

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 12.05.2023 09:36:58

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da143f415362ffaf0ee37e73fa19

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования

"Курский государственный университет"

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания

ученого совета КГУ

от 19 октября 2020 г. № 2

**Образовательная программа высшего образования – программа бакалавриата
направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность Финансы и кредит**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля
по дисциплинам
(приложения к рабочим программам дисциплин)

Курск 2020

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Актuarные расчеты в страховании»

Тема 1. Основные понятия страхования и актуарных расчетов

Вопросы для обсуждения

Вопросы:

1. В чем суть актуарных расчетов? Каковы роль и задачи актуариев страховой компании?
2. Назовите основные критерии страхуемости рисков
3. Назовите основные отличия страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни.
4. Какие виды договоров страхования по способу распределения ответственности за риск вы знаете?
5. Чем различаются договор страхования по правилу 1-го риска и договор пропорционального страхования?

Задача:

Страховая компания стимулирует своих клиентов скидками с тарифа, чтобы они ставили на свои автомобили более совершенную противоугонную систему. В портфеле СК 10000 а/м с обычной противоугонной системой (для них вероятность угона 0,1) и 15000 а/м с улучшенной системой (для них вероятность угона 0,05). Определите вероятность того, что произвольный а/м, застрахованный в этой СК, будет угнан.

Тема 2. Структура страховой премии и основные подходы к ее расчету в страховании

Вопросы для обсуждения

1. Чем различаются: рисковая премия, нетто-премия, брутто-премия?
2. Какова структура страхового тарифа и роль рисковой премии?
3. Как рассчитывается рисковая премия и какой принцип актуарных расчетов она отражает?

4. Каковы структура страхового тарифа и роль рисковой надбавки?
5. Как классифицируются договоры страхования в зависимости от порядка уплаты страховых премий?

Задача:

Пусть страховой случай наступает с вероятностью 0,05 и тогда ущерб распределен экспоненциально с параметром $\lambda=0,001$. Найдите рисковую премию.

Тема 3. Математические модели и таблицы смертности

Вопросы для обсуждения

1. Приведите основные принципы построения таблиц смертности.
2. Назовите основные показатели процесса дожития, используемые в актуарных расчетах.
3. В чем заключается процесс построения кривой дожития?
4. Перечислите аналитические законы смертности.
5. Каковы цели использования аналитических законов смертности?

Задача:

В ходе изучения смертности некой популяции численностью 100000 человек получены следующие данные: $q_0=0,00739$, $q_1=0,000713$, $q_2=0,00038$, $q_3=0,000336$ и $q_4=0,00036$. На основании имеющейся информации требуется построить таблицу смертности.

Тема 4. Моделирование числа убытков и величины ущерба в страховании

Вопросы для обсуждения

1. Опишите основные актуарные модели – индивидуальные и коллективные.
2. Каковы основные подходы к моделированию распределения количества страховых случаев в страховом портфеле?
3. Как используются биномиальное распределение для моделирования распределения количества страховых случаев в актуарных расчетах?
4. Как используется распределение Пуассона для моделирования распределения количества страховых случаев в актуарных расчетах?

5. Как используется геометрическое и обобщенное геометрическое распределение для моделирования распределения количества страховых случаев в актуарных расчетах?

Задача:

Портфель состоит из трех одинаковых договоров страхования некоего крупного объекта, учитывающих:

- гибель всего объекта, вероятность которой оценивается страховой компанией как 0,05, выплаты при этом равны 750000 у.е.;

- разрушение главного агрегата объекта, вероятность которого оценивается страховой компанией как 0,1, выплаты при этом равны 500000 у.е.

Найдите:

А) точное распределение суммарного ущерба по портфелю, используя метод сверток;

Б) размер рискованной премии, собираемой по такому портфелю и обеспечиваемую собранной суммой вероятность неразорения страховой компании;

В) размер рискованной надбавки, обеспечивающей вероятность неразорения 0,93.

Тема 5. Расчет страховых премий и оценка резервов в договорах страхования жизни

Вопросы для обсуждения

1. Каковы особенности страхования жизни?
2. Перечислите цели страхования жизни.
3. Охарактеризуйте принцип эквивалентности обязательств.
4. Что такое коммутационные функции и для чего они используются?
5. Опишите основной принцип формирования нетто-ставки в смешанных договорах страхования жизни.

Задача:

Определите ежемесячную величину вноса родителей при рождении ребенка (мальчика) по договору страхования на дожитие. По достижении 18 лет юноше предполагается выплата суммы в 10000 руб. Годовая норма доходности – 5%.

Тема 6. Модели коллективного страхования

Вопросы для обсуждения

1. Что такое сострахование, каковы его основные принципы?
2. Раскройте основные понятия перестрахования: цедент, цессионер, цессия, ретроцессия, ретроцедент, эксцедент, собственное удержание, тантьема.
3. Расскажите о перестраховании, целях его применения, договоре перестрахования и его составляющих.

Задача:

Исследуйте с помощью пуассоновской аппроксимации однородный страховой портфель объемом 10000 договоров со страховой суммой $S=3000$ у.е., выплачиваемой полностью при наступлении страхового случая, вероятность которого оценивается страховой компанией как 0,0008.

Найдите суммарные: рисковую премию и обеспечиваемую ей вероятность неразорения страховой компании, нетто-премию, если рисковая надбавка должна обеспечить надежность не ниже 70%. Вычислите суммарную брутто-премию, если доля нагрузки в тарифе составляет 11%.

Оцените рисковую и нетто-премию перестраховщика, если страховая компания решила перестраховать все риски, не обеспеченные собранными нетто-премиями, при этом перестраховщик назначил относительную надбавку в 30%, а страховые надзорные органы требуют повысить надежность цедента до 99%.

Тема 7. Сострахование и перестрахование как методы повышения финансовой устойчивости страховщика

Вопросы для обсуждения

1. Каковы основные типы договоров пропорционального перестрахования, их сходства и отличия?
2. Каковы основные типы договоров непропорционального перестрахования, их сходства и отличия?
3. Что такое квотное перестрахование?
4. Что такое эксцедентное перестрахование (эксцедент суммы)?
5. Что такое перестрахование эксцедента убыточности?

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по
дисциплине «Аналитический инструментарий организационно-
экономической деятельности»**

**Раздел 1 Программные средства и аналитические платформы в
организационно-экономической деятельности организации**

**Тема 1 Информационные технологии и программные средства в
организационно-экономической деятельности**

Вопросы семинарского занятия

1. Роль информации в принятии управленческих решений.
2. Эволюция методов организации и обработки данных.
3. Современные требования к информационному обеспечению и состав

АРМ

Тест

1. Информационные технологии – это...

- а) совокупность методов и программно-технических средств, объединенных в технологическую цепочку, обеспечивающую сбор, обработку, хранение, распределение и отображение информации с целью снижения трудоемкости процессов использования информационных ресурсов
- б) организованный социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей человека
- в) умение целенаправленно работать с информацией и использовать для ее получения, обработки и передачи компьютерную информационную технологию, современные технические средства и методы

2. Информационная культура человека на современном этапе в основном определяется:

- а) совокупностью его умений программировать на языках высокого уровня;
- б) его знаниями основных понятий информатики
- в) совокупностью его навыков использования прикладного программного обеспечения для создания необходимых документов
- г) его знаниями основных видов программного обеспечения и пользовательских характеристик компьютера

3. Персональный компьютер служит для:

- а) Передачи информации
- б) Сбора информации
- в) Классификации информации
- г) Хранения информации

4. К устройствам вывода информации относятся:

- а) принтер
- б) модем
- в) монитор
- г) мышь
- д) звуковые колонки

5. Под программным обеспечением информационных систем понимается:

- а) совокупность программных и документальных средств для создания и эксплуатации систем обработки данных средствами вычислительной техники
- б) совокупность аппаратных средств
- в) совокупность программных и документальных средств для создания и эксплуатации систем обработки данных средствами вычислительной техники
- г) совокупность документальных средств для создания и эксплуатации систем обработки данных средствами вычислительной техники

6. Назначение программного обеспечения

- а) обеспечивает автоматическую проверку функционирования отдельных устройств
- б) совокупность программ, позволяющая организовать решение задач на ЭВМ
- в) организует процесс обработки информации в соответствии с программой
- г) комплекс программ, обеспечивающий перевод на язык машинных кодов

7. Укажите, какие устройства относятся к устройствам хранения информации:

- а) Жесткий магнитный диск
- б) Модем
- в) Принтер
- г) Сканер

8. Основой операционной системы является:

- а) ядро операционной системы
- б) оперативная память
- в) драйвер
- г) пользователь

9. Совокупность программ, которые предназначены для управления ресурсами компьютера и вычислительными процессами, а также для организации взаимодействия пользователя с аппаратурой называется

- а) операционной системой
- б) файловой системой
- в) процессором
- г) винчестером

10. Какая программа является табличным процессором?

- а) Word
- б) Paint
- в) Access
- г) Excel

11. Программа Microsoft Word предназначена:

- а) только для создания текстовых документов
- б) для создания текстовых документов с элементами графики
- в) только для создания графических изображений
- г) только для создания графических изображений с элементами текста

12. Элементарным объектом электронной таблицы является ...

- а) лист
- б) ячейка
- в) строка
- г) столбец

13. Электронная таблица предназначена для:

- а) обработки преимущественно числовых данных, структурированных с помощью таблиц
- б) упорядоченного хранения и обработки значительных массивов данных;
- в) визуализации структурных связей между данными, представленными в таблицах;
- г) редактирования графических представлений больших объемов информации.

14. Файлы, созданные в программе MS Access, имеют расширение:

- а) .doc;
- б) .xls
- в) .dbf
- г) .mdb
- д) .mp3

15. Основной характеристикой микропроцессора является

- а) быстродействие
- б) частота развертки
- в) компактность
- г) разрешающая способность

16. Сервер - это:

- а) компьютер, предоставляющий в доступ пользователям какие-либо ресурсы
- б) компьютер, имеющий подключение к сети Интернет
- в) переносной компьютер
- г) рабочая станция
- д) компьютер с модемом, подключенный к телефонной линии

17. Сеть, в которой объединены компьютеры в различных странах, на различных континентах.

- а) Глобальная сеть
- б) Локальная сеть
- в) Региональная сеть

18. Сеть, связывающая компьютеры в пределах определенного региона.

- а) Глобальная сеть
- б) Локальная сеть
- в) Региональная сеть

Тема 2 Корреляция и регрессия в организационно-экономической деятельности

Вопросы семинарского занятия

- 1 Корреляционный анализ, определение.
- 2 Функциональная связь, определение, примеры.
- 3 Корреляционная связь, определение, примеры.
- 4 Коэффициент корреляции, формула, основные свойства.
- 5 Критерий достоверности коэффициента корреляции, его назначение.
- 6 Регрессионный анализ, определение.
- 7 Регрессия, определение. Линейная и нелинейная регрессия.
- 8 Коэффициент регрессии - определение и формула.
- 9 Уравнение линейной регрессии.
- 10 Среднее квадратическое отклонение регрессии.
- 11 Доверительная зона регрессии.

Тест

1. Сравнить силу влияния факторов на исследуемый показатель можно, используя:
 - А) коэффициенты регрессии в натуральном масштабе из многофакторной модели регрессии;
 - Б) частные коэффициенты эластичности;
 - В) стандартизованные коэффициенты регрессии из многофакторного анализа.

2. Два фактора должны быть признаны коллинеарными, если
А) величина коэффициента корреляции между ними больше 0,7;
Б) величина коэффициента корреляции между ними меньше 0,7;
В) коэффициент корреляции между ними по модулю больше 0,7.

3. Совокупность наблюдений можно считать однородной по показателю x_j , если коэффициент вариации (в %)
А) равен 33;
Б) меньше 33;
В) больше 33;

4. Задачами корреляционно-регрессионного анализа являются:
А) изучить оценки неизвестных параметров уравнения;
Б) оценить адекватность модели;
В) качественно предсказать результат в будущем;
Г) определить тесноту связи между показателями.

5. Значения линейного коэффициента корреляции могут находиться в границах:
А) $-2 \leq r_{xy} \leq 2$;
Б) $0 \leq r_{xy} \leq 4$;
В) $-1 \leq r_{xy} \leq 1$;
Г) $0 \leq r_{xy} \leq 1$

6. Множественный коэффициент корреляции характеризует тесноту связи между
А) несколькими зависимыми переменными и одной независимой переменной;
Б) несколькими зависимыми и несколькими независимыми переменными;
В) одной зависимой переменной и несколькими независимыми переменными;
Г) одной зависимой и одной независимой переменными.

7. Стандартизованный коэффициент регрессии рассчитывают по формуле:

А) $\beta_j = a_j \frac{\sigma_y}{\sigma_{x_j}}$; б) $\beta_j = a_j \frac{x_j}{y}$; в) $\beta_j = a_j \frac{\sigma_{x_j}}{\sigma_y}$; г) $\beta_j = \frac{\sigma_{x_j}}{\sigma_y}$

8. Укажите последовательность этапов проведения корреляционно-регрессионного анализа.
А) проверка адекватности построенной модели;
Б) интерпретация полученных результатов;
В) отбор факторов для построения модели;
Г) выбор вида регрессионной модели и оценка ее параметров;
Д) постановка задачи;
Е) сбор исходных данных их анализ.

9. Многофакторная регрессионная модель считается статистически значимой, если

- А) $F_{\text{табл}} > F_{\text{расч}}$;
- Б) $F_{\text{табл}} = F_{\text{расч}}$;
- В) $F_{\text{табл}} < F_{\text{расч}}$.

10. К универсальным показателям тесноты связи относят:

- А) парный коэффициент корреляции;
- Б) корреляционное отношение;
- В) множественный коэффициент детерминации;
- Г) индекс корреляции.

11. Надежность модели определяется по:

- А) T -статистике Стьюдента;
- Б) F -критерию Фишера;
- В) коэффициенту детерминации;
- Г) средней относительной ошибке аппроксимации.

12. Число наблюдений считается достаточным, когда:

- А) $n - p - 1 < 30$;
- Б) $n - p + 1 > 30$;
- В) $n - p - 1 > 30$;
- Г) $n - p + 1 < 30$.

13. Среднюю относительную ошибку аппроксимации рассчитывают по формуле:

- А) $\bar{\varepsilon} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \frac{y_i - \tilde{y}_i}{y_i} \cdot 100\%$; б) $\bar{\varepsilon} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n |y_i - \tilde{y}_i| \cdot 100\%$;
- В) $\bar{\varepsilon} = \sum_{i=1}^n \frac{|y_i - \tilde{y}_i|}{y_i} \cdot 100\%$; г) $\bar{\varepsilon} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \left| \frac{y_i - \tilde{y}_i}{y_i} \right| \cdot 100\%$.

14. Регрессионная связь – это

- А) связь между одной зависимой и несколькими другими, называемыми независимыми переменными, выраженная с помощью математической модели;
- Б) связь, при которой на величину исследуемого показателя оказывают множество факторов, действующих в различных направлениях одновременно или последовательно;
- В) связь между несколькими зависимыми и независимыми показателями, действующих в различных направлениях одновременно и последовательно.

15. Коэффициент эластичности рассчитывается по формуле:

- А) $\dot{Y}_j = b_j \frac{\bar{x}_j}{\bar{Y}}$; б) $\dot{Y}_j = \frac{\bar{Y}}{\bar{x}_j}$; в) $\dot{Y}_j = b_j \frac{\bar{Y}}{\bar{x}_j}$; г) $\dot{Y}_j = \frac{\bar{x}_j}{\bar{Y}}$.

16. Коэффициент множественной детерминации показывает, какую часть вариации исследуемого показателя объясняют факторы

- А) неучтенные в многофакторной регрессионной модели;
- Б) присутствующие в многофакторной регрессионной модели;
- В) как присутствующие, так и неучтенные в многофакторной регрессионной модели.

17. Исследование остатков предполагает проверку наличия следующих предпосылок метода наименьших квадратов:

- А) отсутствие автокорреляции остатков;
- Б) остатки не случайны;
- В) гетероскедастичность;
- Г) гомоскедастичность;
- Д) случайный характер остатков;
- Е) наличие зависимости остатков от изменения факторов;
- Ж) нулевая средняя величина остатков;
- З) остатки подчиняются нормальному закону распределения.

18. Значения частного коэффициента корреляции могут находиться в интервале:

- А) $[-1; 0]$;
- Б) $[0, 4]$;
- В) $[-1; 1]$;
- Г) $[0; 1]$.

19. Фиктивные переменные – это

- А) независимые переменные;
- Б) количественные переменные;
- В) качественные переменные;
- Г) качественные переменные, преобразованные в количественные.

20. Верные или ложные следующие утверждения:

- А) автокорреляция характерна в основном для временных рядов;
- Б) статистика Дарбина-Уотсона лежит в пределах от 0 до 4;
- В) автокорреляция всегда является следствием неправильной спецификации модели;
- Г) при наличии автокорреляции значение коэффициента детерминации R^2 будет всегда существенно ниже единицы

Задачи:

Задача. Рассчитайте первоначальную стоимость компьютера, по которой он будет принят на баланс организации. Стоимость компьютера, приобретенного у поставщиков 42400 руб., затраты на доставку составили 560 руб., на установку и настройку 600 рублей.

Задача. Определите остаточную стоимость объектов если:

- Первоначальная стоимость составила 247800 рублей, износ 230900 рублей;
- Первоначальная стоимость составила 230900 рублей, износ 1,5% в месяц, объект находился в эксплуатации 18 месяцев;
- Первоначальная стоимость составила 1450834 рублей, годовая норма износа 5,6%, объект находился в эксплуатации 8 месяцев.

Задача. Оцените размещение и динамику основных фондов коммерческого предприятия по данным таблицы. Оформите выводы и предложения.

Таблица

Размещение и динамика основных фондов

Основные фонды	Стоимость основных фондов на		Стоимость основных фондов на конец года		Отклонение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс.	%
Собственные	3668		3683			
Заемные	5764		6010			
Итого		100		100		

Задача. Рассчитайте норму и сумму износа объекта основных средств линейным способом - организацией приобретен холодильник по цене 45600 рублей, расходы на доставку и установку холодильника составили 5600 рублей, срок полезного использования объекта 6 лет.

Задача. Оцените размещение и динамику основных фондов организации по данным таблицы. Оформите выводы и предложения.

Таблица

Анализ состава и размещения основных средств предприятия

Основные фонды	Стоимость основных фондов на начало года		Стоимость основных фондов на конец года		Отклонение (+г)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс.	руб.
Здание организации	11345,9		12315,5			
Складские помещения	6180,6		6320,1			
Гараж	780,7		778,2			
Специальное	3105,8		3098,7			
Автомобиль	430,9		425,6			
Итого		100		100		

Задача. Рассчитайте показатели эффективности использования основных фондов торгового предприятия, используя исходные данные. Результаты

оформите в виде таблицы. По результатам анализа сделать выводы. Наметить коррективы по развитию основных средств в перспективе.

Таблица

Эффективность использования основных фондов торгового предприятия

Показатели	План	Факт	Выполнение плана	
			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	105789	112650		
Выручка, тыс.руб.	121480	102312		
Численность работников, чел	270	265		
Прибыль, тыс.руб.	24870	20150		
Фондоотдача				
Фондоемкость				
Фондовооруженность				
Рентабельность основных фондов				
Интегральный показатель фондоотдачи				

Задача. Рассчитать показатели использования основных фондов торгового предприятия. Наличие основных фондов на начало года - 102 млн.руб., введено в действие ОФ за год - 5,905млн.руб., выбытие ОФ за год -1,068 млн.руб., износ за год 1,720 млн.руб.

Тема 3 Анализ и прогнозирование временных рядов, используя программные средства интеллектуального анализа

Вопросы семинарского занятия

1. Динамические модели.
2. Единичные корни и коинтеграция.
3. Автокорреляционная и частичная автокорреляционная функции. Свойства AR(1)-процесса.
4. Свойства автокорреляционного процесса второго порядка AR(2).
5. Свойства процессов скользящего среднего.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные предпосылки и принципы прогнозирования на основе статистических экстраполяционных методов.
2. Какие достоинства и недостатки присущи традиционному способу прогнозирования на основе средних темпов роста и прироста?

3. Почему показатель среднего уровня редко используется для характеристики временных рядов?
4. Укажите особенности временных рядов наблюдений и требования к ним при использовании математических методов.
5. Каким образом влияют аномальные наблюдения на выявление закономерностей развития исследуемого показателя?
6. На какие компоненты можно разложить уровни временных рядов годовых и месячных данных? Каким образом их можно исследовать?
7. Назовите и кратко охарактеризуйте основные этапы разработки прогноза с использованием статистических методов.
8. Каким образом учитывается информационная ценность данных при оценке параметров на основе МНК и адаптивных методов.
9. Дайте общую характеристику кривых роста и адаптивных моделей. Укажите их общие свойства и отличия.
10. Что включает в себя понятие адекватности математических моделей прогнозирования? Какова методика ее определения?

Задачи

1) В цехе установлено 120 станков. Режим работы цеха – двухсменный, продолжительность смены – 8 часов. В первую смену работают все станки, во вторую – 60% станочного парка. Количество рабочих дней в году 270, время фактической работы 1 станка за год = 4100 часов. Годовой объем выпуска продукции цехом – 300 тыс. изделий. Производственная мощность цеха – 350 тыс. изделий. Определите: - коэффициент сменности работы станка; - коэффициенты экстенсивной, интенсивной и интегральной загрузки.

2) Станок в смену должен работать 7,5 часов. Фактически он работал 7 часов. За каждый час на станке по норме должно обрабатываться 4 детали. Фактически за смену на нем было обработано 36 деталей. Определите технико-экономические показатели использования станка

3) Определите для каждого года: - коэффициенты экстенсивной и интенсивной загрузки оборудования; - коэффициент фондоотдачи. Исходные данные для расчетов представлены в таблице:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Объем товарной продукции, тыс. руб.	22500	25600
Среднегодовая производственная мощность, тыс. руб.	26000	28400
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	12000	12640

Фактически отработанное время за год (в среднем на единицу оборудования), час	3400	3670
Плановые потери времени на ремонт оборудования, в % от режимного фонда времени	7	4
Число дней в году:		
- календарных	365	365
- выходных и праздничных	107	113
Режим работы двухсменный, продолжительность смены, часов	8	8

4) Среднегодовая стоимость основных средств фирмы на начало года составила 30000 тыс. руб. Ввод и выбытие основных средств в течение года отражены в таблице:

На 1-е число месяца	Март	Май	Сентябрь	Ноябрь
Введено основных средств, тыс. руб.	300	600	750	150
Выбыло основных средств, тыс. руб.	50	40	70	60

Определите: - среднегодовую стоимость основных средств, тыс. руб.; - стоимость основных средств на конец года, тыс. руб.; - коэффициент обновления основных средств; - коэффициент выбытия основных средств.

5) Объем реализации продукции фирмы в базисном году составил 1200 млн. руб., среднегодовая стоимость основных средств – 490 млн. руб. В отчетном году объем реализации увеличился на 20%, а среднегодовая стоимость основных средств выросла на 16%. Определите: - как в абсолютном и относительном выражении изменилась фондоотдача; - как на изменение объема выручки повлияли изменение среднегодовой стоимости основных средств и изменение фондоотдачи.

6) Стоимость основных средств фирмы на начало года составила 165 млн. руб. С 1 июня введены объекты стоимостью 24 млн. руб., а с 1 сентября выбыли объекты стоимостью 7 млн. руб. Фирма выпустила 850 т продукции за год при мощности 1100 т. Цена 1 т продукции = 360 тыс. руб. Определите: фондоотдачу; фондоемкость; коэффициент интенсивного использования.

7) Первоначальная стоимость объекта основных средств 200 тыс. руб. Нормативный срок службы – 5 лет. Коэффициент ускорения принимается равным 2. Проведите расчет годовых норм и сумм амортизационных отчислений тремя способами (за исключением метода начисления

пропорционально объему продукции (работ)) и проведите сравнительный анализ полученных результатов.

Раздел 2 Экономическая диагностика организационной деятельности предприятия

Тема 4 Методика проведения экономической диагностики и анализа хозяйственной деятельности организации

Вопросы семинарского занятия

1. Методы анализа хозяйственной деятельности и его характерные особенности.
2. Классификация методов приемов анализа.
3. Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе.
4. Элиминирование влияние отдельных факторов.
5. Методы статистики в экономическом анализе.
6. Экономико-математические методы анализа.
7. Экономико-математическое моделирование как способ изучения и оценки хозяйственной деятельности.

Задачи

1. В базисном квартале фирма реализовала продукции на 20000 тыс. руб., средние остатки оборотных средств составили 2000 тыс. руб. В отчетном квартале объем реализации продукции увеличится на 9%, а время оборота оборотных средств будет сокращено на 2 дня. Определите: - коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в базисном квартале; - коэффициент оборачиваемости оборотных средств и их абсолютную величину в отчетном квартале; - высвобождение оборотных средств в результате изменения продолжительности 1 оборота оборотных средств.
2. В отчетном году сумма нормируемых оборотных средств фирмы составила 12000 тыс. руб. Длительность одного оборота оборотных средств – 32 дня. В будущем году объем реализуемой продукции увеличится на 7%. Определите, на сколько дней сократится время одного оборота при той же величине нормируемых оборотных средств.
3. В отчетном периоде фирма изготовила продукции на сумму 95,0 млн. руб., но реализовала 95,6% от изготовленной продукции. Средний остаток оборотных средств составил 8,96 млн. руб. В планируемом периоде объем реализации вырастет на 6,5% при неизменной величине оборотных средств. Определите относительную экономию за счет ускорения оборачиваемости оборотных средств.
4. Стоимость оборотных средств на начало года составила 25900 тыс. руб., на конец года - 30650 тыс.руб. В отчетном году выручка фирмы составила 15870

тыс.руб., себестоимость проданной продукции - 9330 тыс. руб. Определите: - коэффициент оборачиваемости; - коэффициент закрепления; - коэффициент рентабельности оборотных средств; - продолжительность 1 оборота, дней.

5. Определите оборачиваемость предприятия «Майский чай» в оборотах за квартал, если выручка 14500т.р., остаток оборотных средств составил:

На 1.09-856т.р.

На 1.10-10000 т.р.

На 1.11-9340т.р.

На 1.12-5670т.р.

6. Рассмотрите в динамике показатели оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств. Расчет оформить в виде таблицы. Сделайте выводы и предложения.

Показатели оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменения	
			тыс. руб.	%
Выручка, тыс.руб.	58000	63000		
Количество дней анализируемого периода	360	360		
Однодневная выручка,				
Средний остаток оборотных средств, тыс.руб.	5133	5207		
Оборачиваемость ОС, дн.				
Оборачиваемость ОС,				
Фондоотдача оборотных				
Фондоемкость оборотных				

Тест

Вопрос 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) можно рассматривать как:

1. макроэкономический анализ;
2. микроэкономический анализ;
3. статистический анализ;
4. анализ производства товаров и услуг.

Вопрос 2. Роль анализа в управлении предприятием - это:

1. основа разработки планов и принятия управленческих решений;
2. разработка бюджета предприятия;
3. одна из функций управления;
4. составляющая системы контроля на предприятии;
5. составляющая внутреннего аудита предприятия.

Вопрос 3. Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности является:

1. планирование, учет, анализ и принятие управленческого решения;
2. экономические результаты деятельности предприятия;
3. причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;
4. изучение характера действий экономических явлений и процессов в конкретных условиях производства.

Вопрос 4. По отраслевому признаку АФХД делится на:

1. маржинальный;
2. внутрихозяйственный, межхозяйственный;
3. межотраслевой, отраслевой;
4. межхозяйственный.

Вопрос 5. По объектам управления АФХД делится на:

1. социально - экономический;
2. финансово - экономический;
3. тематический;
4. технико-экономический;
5. организационно-технический.

Вопрос 6. По методике изучения объектов АФХД делится на:

1. тематический;
2. комплексный;
3. факторный;
4. сравнительный;
5. периодический.

Вопрос 7. По периодичности изучения объектов АФХД делится на:

1. ретроспективный;
2. систематический;
3. перспективный;
4. разовый;
5. периодический.

Вопрос 8. По пространственному признаку АФХД делится на:

1. перспективный;
2. межхозяйственный;
3. комплексный;
4. внутрихозяйственный;
5. региональный.

Вопрос 9. По временному признаку АФХД делится на:

1. разовый;
2. перспективный;

3. периодический;
4. ретроспективный;
5. годовой.

Вопрос 10. По методике изучения объектов АФХД делится на:

1. тематический;
2. диагностический;
3. системный;
4. маржинальный.

Вопрос 11. По объектам управления АФХД делится на:

1. внутрихозяйственный;
2. аудиторский или бухгалтерский;
3. тематический;
4. межхозяйственный

Вопрос 12. Основными требованиями, предъявляемыми к АФХД, являются:

1. охват одного из направлений финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования;
2. объективность, конкретность и точность, отражение объективной действительности;
3. охват всех сторон и звеньев финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования;
4. учет факторов и условий производства.

Тема 5 Методика факторного анализа хозяйственной деятельности организации

Вопросы семинарского занятия

1. Задачи и возможности факторного анализа
2. Условия применения факторного анализа
3. Основные понятия факторного анализа
4. Процедура вращения. Выделение и интерпретация факторов
5. Методы факторного анализа

Тест

1 Под экономическим факторным анализом понимают:

- а) постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе и раскрытие полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результативного показателя; группировку факторов по их влиянию на хозяйственные процессы;
- в) установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих.

2 Детерминированный факторный анализ это:

- а) методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер;
- б) устранение, исключение воздействия всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного;
- в) сглаживание зависимости фактора от результирующего показателя.

3 При преобразовании факторных моделей используют следующие приемы:

- а) снижения, повышения, улучшения;
- б) сторнирования и детерминирования;
- в) расширения, удлинения, сокращения;
- г) аддитивный, мультипликативный, кратный;
- д) расширения, снижения и увеличения.

4 Факторный анализ осуществляет:

- а) установление функциональной связи с результирующим показателем;
- б) выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей;
- в) группировку факторов по их влиянию на хозяйственные процессы.

5 Элиминирование означает:

- а) группировку факторов по их влиянию на хозяйственные процессы;
- б) устранение, исключение воздействия всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного;
- в) сглаживание зависимости фактора от результирующего показателя.

6 Способ цепных подстановок

- а) применяется только для мультипликативных моделей;
- б) используется в случаях, когда исходные данные содержат определенные ранее относительные отклонения факторных показателей в процентах;
- в) предполагает определение изменения результативного показателя за счет каждого фактора как произведения отклонения изучаемого фактора на базисное или отчетное значение другого фактора в зависимости от выбранной последовательности подстановки;
- г) заключается в определении ряда промежуточных значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на отчетные;
- д) применяется только для кратных моделей.

Задача.

Производственная мощность цеха завода на 1 января 2017 г. составляла 15 000 т чугунного литья. С июня 2017 г. введены два плавильных агрегата мощностью 1200 т литья, с 1 июля 2017 г. выбыл один плавильный агрегат мощностью 500 т литья.

Среднегодовая мощность за предыдущий (1998 г.) — 14 000 т литья.
Фактический выпуск продукции за год - 13 500 т литья. Определите:

- 1) среднегодовую мощность чугунолитейного цеха в 2017 г.;
- 2) прирост среднегодовой мощности чугунолитейного цеха;
- 3) выходную мощность чугунолитейного цеха на 31 декабря 2017 г.;
- 4) коэффициент использования производственной мощности чугунолитейного цеха.

Задача. Определить производственную мощность цеха и коэффициент использования мощности при следующих условиях:

- 1) количество единиц ведущего оборудования в цехе 110;
- 2) с 1 ноября установлено еще 10 единиц оборудования;
- 3) с 1 июня выбыло 6 единиц оборудования;
- 4) число рабочих дней в году 258;
- 5) режим работы в течение суток — 2 смены;
- 6) продолжительность смены — 8 ч;
- 7) регламентированный процент простоев на плановый ремонт составляет 4% от режимного фонда времени;
- 8) производительность одного станка 6 деталей в час;
- 9) планируемый объем производства продукции на год 1500 тыс. деталей.

Задача. Ведущим оборудованием цеха являются прессы. В цехе установлено 8 прессов. Производительность каждого пресса 12 изделий в час. В апреле дополнительно будет установлен пресс производительностью 15 изделий в час, в ноябре — пресс производительностью 18 изделий в час.

Для освобождения площади под установку новых прессов будут демонтированы два действующих пресса — в марте и августе. Нормативный годовой фонд времени работы единицы оборудования составляет 4500 ч.

Определить производственную мощность цеха на начало и конец года, а также среднегодовую производственную мощность.

Задача. Определить среднегодовую производственную мощность предприятия, производственную мощность на конец года и коэффициент использования мощности при следующих условиях: 1) количество единиц ведущего оборудования по выпуску продукции А — 85 станков;

- 1) с 1 ноября установлено еще 3 единицы оборудования;
- 2) с 1 мая выбыло 6 единиц оборудования;
- 3) число рабочих дней в году 258;
- 4) режим работы — 2 смены;
- 5) продолжительность смены — 8 ч;
- 6) регламентированный процент простоев на плановый ремонт составляет 4% от режимного фонда времени;

- 7) производительность одного станка 3 детали в час;
- 8) планируемый объем производства продукции на год 700 тыс.деталей.

Тема 6 Анализ экономических результатов деятельности организации

Вопросы семинарского занятия

1. Анализ экологической эффективности деятельности предприятия
2. Анализ эффективности деятельности предприятия в сфере обращения с производственными отходами.
3. Анализ эффективности деятельности предприятия в сфере ресурсосбережения и энергоэффективности.
4. Анализ производственной программы предприятия.
5. Анализ обновления продукции и ее качества. Анализ комплектности и ритмичности производства.
6. Анализ использования производственных мощностей предприятия.
7. Анализ себестоимости продукции. Анализ потерь от брака.

Задача. Среднесписочная численность работников предприятия «Квартал» за отчетный год 100 человек. В таблице представлена укрупненная структура ресурсов рабочего времени в чел-дн. Необходимо рассчитать показатели неявок и фактически отработанного времени. Рассчитать использование рабочего времени в среднем на 1 работника и определить структуру ресурсов рабочего времени.

Таблица

Структура ресурсов рабочего времени предприятия «Квартал»

Ресурсы рабочего времени в отчетном году	Использование РРВ			
	Структура ресурсов	Использование в чел-дн	В среднем на 1 раб	В % к итогу
Календарный фонд, чел-дн 36500	1. Выходные и праздничные дни	11100		
	2. Неявки, в т.ч.			
	Очередные отпуска	1800		
	Учебные отпуска	300		
	Отпуска по беременности	3600		
	По болезни	500		

	Прочие	100		
	Разрешенные административными	270		

Задача. В 3-м квартале выработка продукции на 1 работника составила 7000 руб./чел. В 4-м квартале фирма планирует выпустить продукции на сумму 17 млн. руб. и одновременно снизить численность работников на 50 чел. Определите: - выработку на 1 работника в 4 квартале, руб./чел.; - планируемый прирост производительности труда, %.

Задача. Объем производства фирмы составляет 70000 ед. продукции в год. Среднесписочная численность персонала – 2000 чел. В следующем году планируется прирост объема производства на 15%. Определите:

- выработку, ед./раб.;

- плановую численность работников фирмы при сохранении прежней выработки.

Задача. Объем производства и реализации продукции в отчетном году в стоимостном выражении составил 75000 руб. Численность работников фирмы: рабочих – 456 чел., служащих – 144 чел. Планируется изменение выручки на 12000 руб. Определите: - выработку в отчетном и планируемом году, руб./чел.; - изменение трудоемкости.

Задача. Рассчитайте производительность труда 1 продавца магазина, если в магазине в день продается в среднем 870 единиц продукции двумя продавцами.

Задача. Рассчитайте производительность труда 1 работника за месяц, если среднесписочная выручка составляет -340000 рублей, среднесписочная численность работников - 17 человек.

Задача. Рассчитайте выручку предприятия за квартал, если производительность труда 1 работника в день составляет - 2300 рублей в день, среднесписочная численность работников - 19 человек.

Задача. Средняя численность работников предприятия 18 человек, средняя заработная плата 15960 рублей в месяц. Определите ФОТ и сумму страховых взносов на месяц.

Задача. Численность руководителей персонала предприятия 6 человек, из них двое получают в среднем заработную плату за 1 месяц -28,9 т.р., трое - 25,2 т. р; один - 20,8 т.р. Количество основных работников 19 человек, из них среднюю заработную плату получают: девять - по 18500 руб, один - 18000 руб.; шесть - 16800 руб; три - 15500 руб. Определите фонд заработной платы на месяц.

Задача. Фонд оплаты труда магазина в отчетном году составил 259400 рублей в месяц, в следующем году ожидается его увеличение на 5%.

Рассчитайте ФОТ на предстоящий год, сумму необходимую на уплату страховых взносов ежемесячно.

Задача. Средняя заработная плата 1 работника магазина текущего года составляет 12500 рублей. Ожидается повышение заработной платы с 1 января следующего года на 6%. Определите фонд оплаты труда на следующий год с учетом увеличения заработной платы, если в магазине работают 18 работников.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине Банковское дело**

Тема 1. Современные представления о сущности банка

Укажите правильный ответ

1. Экономической основой кредитных отношений выступают:

- А. Финансовые отношения;
- В. Кругооборот и оборот средств (капитала);
- С. Денежные отношения;
- Д. Стоимость и потребительная стоимость денег.

2. Движение кредита как капитала обуславливает:

- А. Возвратность;
- В. Обеспеченность;
- С. Платность;
- Д. Целевое использование.

3. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в:

- А. Платеже по истечении отсрочки;
- В. Наличии доверия при отсрочке платежа;
- С. Самом факте отсрочки платежа;
- Д. Наличии обеспечения при отсрочке платежа.

4. Что такое кредитный рынок?

- А. Форма взаимоотношений между отдельными самостоятельно принимающими решения хозяйствующими субъектами;
- В. Денежная масса, которая включает в себя денежные агрегаты;

С. Общее количество денежных средств, которые необходимы хозяйствующим субъектам для

достижения своих целей;

Д. Ценные бумаги (сертификаты), выпущенные банком или сберегательным учреждением и

удостоверяющие размещение данных сумм денег на депозитах в этом институте.

5. Что является отличительной чертой кредитного рынка?

А. Деньги;

В. Ценные бумаги;

С. Кредитный договор;

Д. Кредитное соглашение.

6. Что такое спрос на деньги?

А. Общее количество денежных средств, которые необходимы хозяйствующим субъектам для

достижения своих целей;

В. Форма взаимоотношений между отдельными самостоятельно принимающими решения

хозяйствующими субъектами;

С. Взыскивать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств;

Д. Денежная масса, которая включает в себя денежные агрегаты.

7. Какие существуют мотивы спроса на деньги?

А. Спекулятивный;

В. Конкуренция;

С. Неограниченно большой спрос;

Д. Неограниченно большое предложение.

8. Что является отличительной чертой кредитного рынка?

- A. Деньги;
- B. Ценные бумаги;
- C. Кредитный договор;
- D. Кредитное соглашение.

9. Кредит основан на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и переводе суммы векселя импортером банку-акцептанту.

- A. Акцептно-рамбурсный;
- B. Акцептный;
- C. Брокерский;
- D. Лизинговый.

10. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в:

- A. Платежей по истечении отсрочки;
- B. Наличии доверия при отсрочке платежа;
- C. Самом факте отсрочки платежа;
- D. Наличии обеспечения при отсрочке платежа.

11. В кредитных отношениях собственность на ссужаемую стоимость:

- A. Временно уступается кредитором заемщику;
- B. Переходит от кредитора к заемщику;
- C. Временно уступается заемщиком кредитору;
- D. Переходит от заемщика к кредитору за вычетом ссудного процента.

12. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- A. Не допускаются;
- B. Допускаются без ограничений;

С. Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном

образовании;

Д. Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом

центре.

13. При нарушении связи с реальными потребностями товарооборота неизменные банкноты:

А. Стихийно уходят в сокровище;

В. Фактически перерождаются в бумажные деньги;

С. Фактически перерождаются в полноценные деньги;

Д. Изымаются государством из обращения.

14. В сфере производства при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет

... кредит.

А. Банковский;

В. Коммерческий;

С. Государственный;

Д. Ипотечный.

15. Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в

денежных средствах разрешается с помощью отношений.

А. Финансовых;

В. Кредитных;

С. Денежных;

Д. Кооперативных.

16. При переходе к рыночной экономике сфера кредитных отношений:

- A. Сужается;
- B. Расширяется;
- C. Остается неизменной;
- D. Трансформируется в финансовые отношения.

17. В кредитных отношениях, в отличие от денежных отношений, стоимость:

- A. Не совершает встречного движения;
- B. Не движется вовсе;
- C. Осуществляет движение только в товарной форме;
- D. Совершает встречное движение.

Тема 2. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Экономическая работа банка с клиентом охватывает:

- A. привлечение клиента в банк;
- B. проведение активных операций по счетам клиента;
- C. проведение пассивных операций по счетам клиента;
- D. верно все перечисленное.

2. В зависимости от этапа работы банка с клиентом и типа проводимых операций могут

быть выделены следующие виды работ с клиентом:

- A. Предварительная;
- B. текущая;
- C. итоговая работа с клиентом;
- D. верно все перечисленное.

3. К предварительной работе с клиентом относятся следующие виды деятельности

банка:

- A. Предварительная работа по кредитованию: анализ эффективности кредитованных мероприятий;
- B. контроль за целевым использованием заемных средств;
- C. Расторжение заключенных договоров;
- D. Нет правильного ответа.

4. К текущей работе с клиентом относятся следующие виды деятельности банка:

- A. Контрольная работа банка в процессе кредитования;
- B. Заключение договоров;
- C. Расторжение заключенных договоров;
- D. оценка предлагаемого в залог имущества или иных обязательств клиента, предлагаемых в обеспечение ссуды.

5. В зависимости от целей проводимой экономической работы (видов банковских операций) выделяются:

- A. Работа по привлечению средств;
- B. Работа по размещению средств;
- C. Вышеперечисленные ответы верны;
- D. Нет правильного ответа.

6. Текущая экономическая работа с депозитами включает в себя:

- A. анализ движения средств по счетам клиентов банка и выявление возможностей трансформации более ликвидных групп депозитов в менее ликвидные;
- B. выявление потребностей клиентуры в новых видах банковских услуг;
- C. совершенствование форм расчетов;

D. Верно все перечисленное.

7. Контрольно-экономическая работа банка с клиентом в процессе кредитования не включает в себя

- A. анализ баланса и финансового состояния заемщика;
- B. проверку сохранности залога;
- C. оценку залога;
- D. контроль за качеством портфеля ссуд банка.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка

ЗАДАЧА 1

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (табл. 1.1).

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

ЗАДАЧА 2

Состав ресурсов в сводном балансе российских коммерческих банков характеризуется данными, приведенными в табл. 1.2.

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие.
2. Определить структуру ресурсов, выделить основные их виды.
3. Оценить динамику ресурсов за полгода.

4. Сравнить структуру ресурсов в первой половине текущего и предшествующих годов, используя для этого данные и решение задачи 1.1.

Таблица 1.1

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие (сальдо)
01.01.	87,3	164,9	69,4	—	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02.	88,9	174,7	70,7	—	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03.	88,8	178,6	71,3	—	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04.	91,0	180,2	71,7	—	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05.	91,3	183,7	74,1	—	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06.	95,9	181,1	70,4	—	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07.	104,0	181,8	71,3	—	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08.	107,6	180,4	67,0	—	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	−0,8
01.09.	107,8	181,3	67,7	—	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	−0,5
01.10.	116,2	181,9	71,6	—	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
01.11.	123,0	184,8	76,4	—	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	−4,8
01.12.	121,1	183,6	77,9	—	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	−11,7
01.01.	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	−18,3

Таблица 1.2

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Инструменты денежного рынка	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Кредиты Центрального банка	Счета капитала	Прочие
01.01.	134,9	192,0	85,0	8,3	27,9	109,6	17,4	8,8	150,7	−18,3
01.02.	151,2	156,1	68,6	10,7	29,7	101,3	21,5	4,4	138,0	−21,9
01.03.	145,6	164,4	73,2	11,1	38,9	99,0	18,8	3,2	148,7	−25,9
01.04.	142,7	169,4	75,9	12,3	38,8	102,8	18,0	4,4	153,2	−24,1
01.05.	137,2	173,6	76,0	16,4	39,6	102,5	20,0	6,0	155,3	−27,2
01.06.	138,4	176,2	78,7	16,2	37,5	103,2	17,4	8,5	144,0	−29,5
01.07.	136,7	175,4	77,6	18,3	38,9	105,2	15,1	10,5	156,5	−32,8
01.08.	129,4	176,6	79,8	16,0	39,1	100,4	15,0	2,5	159,9	−29,2
01.09.	115,4	181,9	94,0	22,4	37,5	109,1	13,5	20,2	144,1	−31,4
01.10.	116,6	245,2	163,6	31,7	37,0	204,3	16,2	18,9	140,2	−10,8
01.11.	118,7	228,7	145,1	29,2	38,6	180,0	19,3	17,2	147,6	−1,7
01.12.	119,4	205,3	139,7	28,9	39,2	175,4	19,7	16,5	139,2	−2,0
01.01.	120,1	200,5	135,6	28,1	40,1	169,1	18,9	15,9	135,1	−2,5

Задача 3

По анализируемому банку сумма капитала банка и активов, взвешенных по степени риска, составили на 01.01.2017, соответственно: капитал - 5493,8 млн. рублей; активы, взвешенные с учетом риска - 24375,4 млн. рублей. Определите норматив достаточности капитала.

Тема 4. Пассивные операции банков

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные;
- B. Пассивные;
- C. Комиссионно – посреднические;
- D. Трастовые.

2. К пассивным операциям коммерческого банка относят:

- A. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- B. Выдача кредитов;
- C. Покупка ценных бумаг;
- D. Лизинговые операции.

3. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Инвестиции в ценные бумаги;
- B. Займы, полученные от других коммерческих банков;
- C. Средства в кассе;
- D. Выданные кредиты.

4. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России;
- B. Эмиссионный доход;
- C. Вклады населения;

D. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

5. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за

исключением одного:

- A. после полной уплаты уставного капитала;
- B. при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- C. после регистрации проспекта эмиссии;
- D. при достаточном обеспечении.

6. Банк может выпускать облигации на основании:

- A. Решения совета директоров;
- B. Решения общего собрания владельцев банка;
- C. Разрешения Банка России;
- D. Разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам.

7. Резервный фонд коммерческого банка предназначен:

- A. Выплаты зарплаты сотрудникам;
- B. Покрытия убытков по итогам отчетного года;
- C. Покупки оборудования;
- D. Благотворительной деятельности.

8. Нераспределенную прибыль банк:

- A. Может использовать по собственному усмотрению;
- B. Обязан направить на формирование резервного фонда;
- C. Должен выплатить учредителям;
- D. Должен использовать на расширение кредитования.

9. Вексель, выпущенный банком, может быть оплачен:

- A. Товарами;
- B. Деньгами;
- C. Услугами;
- D. Ценными бумагами.

10. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям

- A. Активным;
- B. Активным и пассивным;
- C. Пассивным;
- D. Трастовым.

11. Может ли банковский вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения по банковскому кредиту, выданному этому же физическому лицу либо другому физическому лицу?

- A. Да;
- B. Нет.

12. В какой валюте Сбербанк России или иной уполномоченный банк обязан вернуть гражданину-вкладчику его вклад, внесенный в иностранной валюте?

- A. В той же валюте;
- B. В ЕВРО;
- C. В рублях по курсу ЦБ РФ;
- D. В любой валюте по желанию вкладчика.

ЗАДАНИЯ

Задание 1.

Подготовьте сообщения на темы: «Понятие и виды пассивных банковских операций», «Виды и функции банковского счета», «Депозитные операции банка».

Задание 2.

Проанализируйте современный рынок предложения депозитов, процентных ставок на нем на различные сроки и в различных валютах.

Задание 3.

Проведите сравнительный анализ преимуществ и недостатков зарубежной и российской

практикой расчета депозитного процента.

Задание 4.

Проведите анализ депозитных операций коммерческого банка.

Тема 5. Структура и качество активов банка

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Качество активов определяется в зависимости от:

- A. Степени риска
- B. Степени ликвидности
- C. Степени доходности
- D. Всего вышесказанного

2. Какие операции относятся к активным банковским операциям:

- A. Получение кредитов. Эмиссия облигаций. Выдача банковских транши и
- B. поручительств. Расчетные операции. Хранение ценностей в сейфах (ячейках).
- C. B. Инкассирование векселей. Привлечение денежных средств на депозиты. Выпуск банковских сертификатов. Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов. Консалтинговые операции.
- D. C. Кредитование дебиторской задолженности. Приобретение долей в хозяйственных обществах. Операции с иностранной валютой. Создание резервов платежных средств на счетах в Банке России корреспондентский и резервный счет) и других коммерческих банках. Инвестиции в оплату аренды.

3. Активные банковские операции – это

- A. Выдача ссуд
- B. Формирование капитала
- C. Прием депозитов

D. Выпуск ценных бумаг

4. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

A. Покупке ценных бумаг

B. Выдаче поручительств

C. Приему и выдачи наличных денег

D. Учету векселей

5. Лимит кассы – это:

A. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть внесена в кассу

B. Максимальная сумма наличных денег, которая может быть выдана из кассы

C. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе в течение операционного дня

D. Максимальная сумма наличных денег, которая может находиться в кассе на конец операционного дня

6. ... операции – это операции по вложению коммерческим банком своих средств в

ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно- финансовой и коммерческой деятельности.

A. Гарантийный

B. Консультационные

C. Расчетные

D. Инвестиционные

7. ...это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме

покупки у экспортера коммерческих векселей

A. Факторинг

В. Клиринг

С. Лизинг

Д. Форфейтинг

8. К первоклассным ликвидным активам не относятся:

А. Средства в кассе

В. Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ

С. Векселя первоклассных эмитентов

Д. Нет верного ответа

9. Какая форма факторинга предоставляет банку (фактору) право возврата счета-

фактуры клиенту в случае ее неоплаты должником?

А. Регрессионный

В. Нерегрессионный

С. Коммерческий

Д. Финансовый

10. Какая форма лизинга подразумевает выкуп оборудования, являющегося предметом лизинговой сделки, после окончания срока лизингового договора?

А. Финансовый

В. Оперативный

С. Возвратный

Д. Сублизинг

11. Контокоррентный счет - это...

А. активный счет

В. активно-пассивный счет

С. пассивный счет

Д. вексельный счет__

Тема 6. Современная система банковского кредитования

ЗАДАЧА 1

Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

ЗАДАЧА 2

Торгово-посредническая фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовыми организациями не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовыми организациями на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

ЗАДАЧА 3

Негосударственное коммерческое предприятие ООО «Руссо» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18 500 тыс. руб. сроком на 4 месяца.

Лицензии на выдачу кредитов это предприятие не имеет.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

ЗАДАЧА 4

ТОО «Юг» - подрядная строительная организация, осуществляющая строительство фундаментов для жилых домов, является постоянным клиентом и акционером банка.

В конце I квартала эта организация обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии для оплаты увеличения поставок песка во II, III и IV кварталах. В I квартале текущего года потребность в средствах на оплату песка полностью покрывается собственными оборотными средствами подрядной строительной организации.

В начале каждого месяца производится поставка песка в размерах 1/3 квартального объема, а расходование песка осуществляется равномерно на протяжении месяца.

В течение года планируются следующие изменения запасов песка:

Тыс. руб.

Показатели	Остаток на 01.04	II квартал		Остаток на 02.07	III квартал		Остаток на 01.10	IV квартал		Остаток на 01.01
		приход	расход		приход	расход		приход	расход	
Запасы строительных материалов	2140	2260	1900	2500	1900	1970	2430	1980	2100	2310

Банк располагает необходимыми ресурсами для кредитования.

Требуется определить изменение потребности ТОО «Юг» в кредите на начало каждого месяца (1 мая, 2 июня, 1 июля и т.д. до 1 января).

ЗАДАЧА 5

Торговая фирма ТОО «Монком» заключила контракт на покупку импортных товаров народного потребления. Стоимость контракта - 1 млн. долл. По условиям контракта товар будет поставляться партиями. Стоимость одной партии товара - 200 тыс. долл.

К контракту приложен график поставки:

Партия	I	II	III	IV	V
Дата	16.04	15.05	31.05	20.06	10.07

Собственных средств на оплату контракта фирма не имеет, поэтому она обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии. Процентная ставка - 24% годовых.

Реализация товаров предполагается через торговую сеть одного из учредителей банка, который имеет устойчивое финансовое положение и согласен гарантировать погашение кредита и выплату процентов ТОО «Монком».

Предполагаемый срок реализации одной партии товаров - 40 дней (включая выходные).

Разницу между ценой реализации и ценой поставки предполагается направлять на уплату процентов за кредит и в доход фирмы.

Требуется определить потребность в кредите на каждую дату поставки.

ЗАДАЧА 6

Ответьте на следующие вопросы:

1. Что представляет собой овердрафт? Варианты ответа:

- а) технический кредит;
- б) кредит, требующий экспресс-анализа финансового состояния клиента.

2. Какому клиенту можно предоставить овердрафт? Варианты ответа:

- а) постоянному клиенту второго класса кредитоспособности;

- б) клиенту другого банка первого класса кредитоспособности;
- в) клиенту вашего банка первого класса кредитоспособности.
3. Для оплаты чего предназначен овердрафт? Варианты ответа:
- а) кредитование запасов сырья;
- б) кредитование оборудования;
- в) кредитование дебиторской задолженности;
- г) кредитование полуфабрикатов.
4. Требуется ли обеспечения овердрафт или нет?
5. Можно ли переоформить овердрафт в целевую срочную ссуду или нет?
6. Следует ли выносить овердрафт на счет просроченных ссуд или нет?
7. Можно ли пролонгировать овердрафт или нет?

ЗАДАЧА 7

Постоянный клиент банка имел лимит по овердрафту 150 млн. руб. Однако изучение квартальной отчетности (табл. 5.4) показало ухудшение финансового положения.

Таблица
Млн. руб.

Показатели	Март	Июнь	Сентябрь
Убытки	10	30	70
Акционерный капитал	210	180	110
Запасы	410	420	410
Дебиторская задолженность	235	220	200
Коммерческий кредит	420	430	450
Овердрафт согласно бухгалтерским книгам компании	155	170	190
Овердрафт согласно банковской выписке	147	157	163
Фиксированные активы, приобретенные за квартал	Нет	Нет	Нет
Фиксированные активы	14	14	14

Директора компании выражают оптимизм по поводу будущего и в перспективе предполагают извлечь прибыль. Однако у них нет денежных средств, чтобы вложить их в дело. В итоге они попросили увеличить лимит овердрафта до 200 млн. руб. Кредит был предоставлен под обеспечение в форме:

- фиксированного права на недвижимость компании стоимостью 100 млн. руб.;

- нефиксированного права на все другие активы. Директора согласились предоставлять ежемесячные данные об оборотных активах и различных задолженностях и давать информацию о покупке или продаже фиксированных активов.

Требуется:

1. Оценить финансовое положение компании.
2. Оценить перспективы клиента.
3. Оценить возможность дальнейшего предоставления овердрафта.
4. Объяснить расхождения в данных по суммам овердрафта, по данным бухгалтерского учета клиента и данным бухгалтерского учета банка.
5. Оценить действия банка по выдаче овердрафта под обеспечение и сверх лимита.

ЗАДАЧА 8

Какие из перечисленных кредитов можно отнести к ипотечным:

1. Строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков.
2. Капитальный ремонт дома в сельской местности.
3. Покупка дома в сельской местности для сезонного проживания.
4. Строительство жилых домов.
5. Капитальный ремонт домов.
6. Кредит членам ЖСК.
7. Кредит на покупку крупного рогатого скота.
8. Кредит на строительство крупных надворных построек.
9. Кредит на покупку квартиры.
10. Кредит на реконструкцию жилья.
11. Земельный кредит.
12. Строительный кредит.
13. Кредит на приобретение жилья.

ЗАДАЧА 9

Заемщик 01.09.16 г. получил в отделении Сбербанка ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 6 лет под 60% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты - 0,05% в месяц.

Требуется:

1. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.
2. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:
 - а) целевого и своевременного использования ссуды;
 - б) наличия просроченной задолженности сроком 2 месяца;
 - в) нецелевого использования средств.
3. Укажите, какие операции в связи с этим будут совершены в банке.

ЗАДАЧА 10

Клиентка И.И. Иванова обратилась в банк с просьбой о ссуде на покупку стиральной машины 3000 долл. сроком на 2 года под 40% годовых. Годовой оклад ее составляет 1000 долл., премия - 500 долл. На ее текущем счете в банке имеется 1000 долл. Поручителем И.И. Ивановой выступает ее муж - Д.П. Иванов, годовой оклад которого 1000 долл. Обеспечением кредита может служить автомобиль стоимостью 4000 долл.

Требуется:

1. Определить документы, которые потребует банк от заемщика.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Составить график платежей.
5. Установить условия кредита.
6. Указать вид кредита (рублевый или валютный).

ЗАДАЧА 11

Клиент В.В. Сидоров обратился в банк с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 40% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс. долл., годовой доход составляет 130 тыс. долл. Дом стоит 100 тыс. долл. Поручителем на сумму 100 тыс. долл. выступает фирма, где работает Сидоров. Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 40 тыс. долл. Годовые расходы Сидорова - 50 тыс. долл.

Требуется:

1. Определить документы, которые потребует банк от Сидорова.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Определить вид, срок, проценты и другие условия кредита.
5. Составить кредитный договор.
6. Рассчитать риск кредитования. Перечислить факторы, его определяющие.
7. Составить график платежей.

Тема6. Кредитоспособность заемщика, методы ее определения

Задание

На семинарском занятии провести деловую игру на тему: *«Получение кредита в иностранном банке»*.

Методическая разработка комплексного занятия в форме деловой игры:

"Получение кредита в иностранном банке"

Проведением этой игры достигаются следующие учебно-воспитательные **цели:**

- *Обучающая* - обобщение и систематизация знаний и умений студентов, полученных в процессе изучения соответствующей темы, ознакомление с особенностями кредитных взаимоотношений банка и клиентов, отработка навыков составления кредитной заявки предприятием-заемщиком и оформления бухгалтерской документации.

- *Воспитательная* - формирование умений работы в команде, выработка навыков делового общения и навыков целенаправленных действий в предложенной ситуации. Привитие интереса к будущей профессии, воспитание чувства ответственности за совершаемые операции.

- *Развивающая* - развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного материала, развитие навыков подготовленной монологической и неподготовленной (диалогической) речи на профессиональную тему, развитие навыков синхронного перевода.

Оборудование занятия: калькуляторы, карточки с заданием, карточки с названиями банков и фирм, бланки документов.

Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие (2 часа), так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию.

Домашнее задание

- студентам - работникам банков: подготовить презентацию банков и перевести материалы презентации на английский язык;
- студентам - работникам предприятий- заемщиков: изучить порядок составления заявления на получение кредита в банке, повторить правила оформления документов по кредиту, подготовить рассказ о своем предприятии.

В ходе подготовки к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу: готовят бланки; используя учебник, составляют словарь основных финансовых терминов на английском языке; оформляют эмблемы с названием фирм и банков.

План занятия:

I. Организационный момент

1. Объявление темы, плана занятия, целей игры и условий ее проведения.
2. Распределение функций между участниками игры.

Участники игры

- Представители предприятий заемщиков - 21 человек (3 предприятия по 7 человек), в каждом предприятии: директор, главный бухгалтер, переводчик, работники.

- Работники кредитного отдела - 3 человека.
- Переводчики в банке -3 человека.
- Эксперты - аудиторы в банке -3 человека

1. Выдача заданий.

Задания участникам игры

Работникам кредитного отдела банка.

- Рассмотреть и проанализировать документацию, представленную предприятиями:

заявление на получение кредита, бухгалтерский баланс.

- Оформить кредитный договор.

Экспертам-аудиторам.

- Проверить правильность оформления бухгалтерской документации, представленной предприятием-заемщиком
- Оценить работу каждой команды.

Переводчикам банка.

- Переводить диалог работников банка с клиентами.
- Переводить рассказ - презентацию представителя банка.

Переводчикам предприятий.

- Перевести бухгалтерский баланс на английский язык.
- Синхронно переводить диалог директора предприятия с кредитным инспектором.

Работникам предприятий-заемщиков.

- Ознакомиться с данными для выполнения задачи.
- Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции за месяц.
- Составить шахматную и сальдо-оборотную ведомости.
- Составить бухгалтерский баланс.

Директору и главному бухгалтеру предприятий.

- Организовать работу команды для решения предложенной практической задачи.
- Проверить и подписать бухгалтерский баланс.

- Заполнить заявление на получение кредита.

II. Самостоятельная работа студентов - игровая деятельность

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности

банка и предприятия, студенты осуществляют основные этапы получения кредита в банке:

Описание ситуации. В нашей стране работают филиалы трех английских банков “The National Westminster Discount House”, “The Barclays British Merchant Bank”, “The Midland Building Society”.

В банки обратились три клиента с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита: ООО “Кедр” (“Cedar”), производственная фирма “Строительные технологии” (“Building Technologies LTD”), фирма “Готический стиль” (“Gothic Style”).

Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.

Презентация банков на английском языке, представленная кредитными инспекторами (домашнее задание). Выслушав презентацию банков, представители предприятий-заемщиков должны выбрать банк, в котором фирма будет брать кредит, и подготовить документы, необходимые для получения кредита в банке.

Подготовка документов:

- решение практической работы по бухгалтерскому учету, составление бухгалтерских проводок;
- заполнение шахматной и оборотной ведомости;
- составление баланса предприятия;
- перевод бухгалтерского баланса на английский язык;
- заполнение заявления на получение кредита .

Деловая встреча работников банка и предприятий-заемщиков:

- беседа директора предприятия с кредитным инспектором с переводом на английский язык;

- рассмотрение документации, представленной предприятиями, проверка баланса аудитором банка;
- решение кредитного инспектора о выдаче кредита предприятию.
- Рассмотрение документации, представленной предприятиями.

Работа кредитного отдела, анализ экспертов:

- заключение кредитного договора банка с заемщиками.

II. После игровой анализ экспертами

1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления документации.

II. Заключительный этап:

1. Подведение итогов деловой игры преподавателями, корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
3. Анализ работы экспертов.
 1. Опрос мнений участников игры.

Преподаватели выступают в роли консультантов и координаторов деловой игры. На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

В завершение преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу студентов.

Достоинством игроков считается: умение работать с бухгалтерской документацией; выбор нужной информации, быстрое и качественное решение задачи; способность правильно заполнить бухгалтерский баланс, перевести статьи баланса на английский язык, сделать выводы; умение принимать решения, адекватные экономической ситуации; наличие навыков делового общения.

Тема 7. Организация безналичных расчетов

ЗАДАЧА 1

Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5 тыс. руб. и одновременно с поручением доми-

цияции векселей на сумму 10 тыс. рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Задание.

1. В чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей? Сделайте их сравнение.
2. Какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций?
3. Дайте характеристику их документального оформления.
4. В чем состоит выгода для банка от их выполнения?
5. Укажите границы ответственности участвующих банков.

ЗАДАЧА 2

Фирма «Меридиан» обратилась в обслуживающий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 25 000 руб.

Задание.

1. Укажите порядок оформления выдачи чековой книжки, процедуру выполнения операций при проведении чековых расчетов.
2. Что подвергается особо тщательному контролю?

ЗАДАЧА 3

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 20.09.16 г. составил 600 руб. 20.09.16 г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- 1) платежное поручение от 11.09.16г. №133 на сумму 156 руб. - авансовый платеж по договору от 10.07.16 г. № 13;
- 2) платежное поручение от 12.09.16г. №134 на сумму 50 руб. - взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 2016 г.;
- 3) платежное поручение от 13.09.16 г. № 135 на сумму 50 руб. - взносы в Пенсионный фонд за август 2016 г.;
- 4) платежное поручение от 13.09.16 г. № 136 на сумму 50 руб. - взносы в Фонд медицинского страхования за август 2016 г.;

5) инкассовое поручение от 16.09.16г. №15 на сумму 300 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

Задание.

Определить очередность платежа. Ответ аргументировать

ЗАДАЧА 4

Клиент банка 10.09.16 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 5000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.16 г.

Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования (ключевая ставка)-10%.

ЗАДАЧА 5

Банк А в Москве имеет корреспондентский счет в банке Б, находящемся в Твери. Остаток на счете на 01.09.16 г. составил 50 000 руб. Фирма «Космос-М», имеющая расчетный счет в банке А, представила в свой банк платежное поручение от 20.09.16 г. № 17 на сумму 30 000 руб. в адрес своего контрагента фирмы «Сервис плюс», имеющей расчетный счет в банке Б.

Укажите возможные схемы проведения расчетных операций между рассматриваемыми банками и действия банка А.

ЗАДАЧА 6

Банки А и Б связаны между собой корреспондентскими отношениями. 15.09.16 г. клиент банка А фирма «Весна» своим поручением № 12 на сумму 2000 руб. оплатила услуги фирмы «Полет», имеющей счет в банке Б. Остаток на корреспондентском счете банка А в банке Б на 15.09.16 г. - 10 000 руб. В банке Б сумма была зачислена клиенту с корреспондентского счета банка А 16.09.16г.

Требуется отразить операции по переводу денежных средств банками.

ЗАДАЧА 7

В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Колесо», имеющего счет в банке Б. Фирма представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение № 12 на сумму 4000 руб.

Задание.

1. О каком виде аккредитивов идет речь?
2. Какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции (кредитору)?
3. Укажите бухгалтерские проводки по учёту расчётов аккредитивами в банке А.

ЗАДАЧА 8

Фирма «Гарант» открыла в обслуживающем банке А непокрытый гарантированный аккредитив в пользу фирмы «Континент» в банке Б на сумму 3000 руб.

Задание.

1. Назвать главные условия расчетов непокрытыми гарантированными аккредитивами.
2. Укажите действия банков и фирмы «Континент» при проведении расчетов аккредитивом. Какие виды документов должен представить поставщик для получения средств по аккредитиву?

ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Тема 8. Кассовые операции коммерческого банка

Вид банковской кассы, предназначенный для учета денег, находящихся в обращении у банка

+: операционная

- : оборотная
- : приходная касса

Обслуживание банком торговых и сервисных предприятий, в которых в качестве

платежного средства применяются пластиковые карты называется

- +: торговым эквайрингом
- : карточным обслуживанием
- : инкассацией

Какие виды банковской кассы вы знаете

- +: вечерняя
- +: оборотная
- +: приходная касса
- +: расходная касса
- : общая

Лимит остатка кассы на предприятии устанавливает

- +: обслуживающий банк
- : само предприятие
- : Министерство финансов

Наличные деньги предприятие может сдать в банк через

- +: инкассацию
- +: через кассира предприятия
- +: через любое лицо, на которое оформлена доверенность
- : соседнюю организацию

Наличные деньги принимаются при оформлении

+ : объявления на взнос наличными

- : чека

- : платежного поручения

Объявление на взнос наличными состоит из

+ : объявления

+ : ордера

+ : квитанции

- : отрывного талона

Выдача наличных денег осуществляется

+ : по чеку

- : по переводу

- : по распоряжению

Тема 9. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Контрольные вопросы:

1. Чем отличается фьючерс от опциона?
2. Что понимается под открытой позицией на финансовых рынках?
3. В чем заключаются фундаментальные, технические и краткосрочные неожиданные факторы функционирования финансовых рынков?
4. Операции с какими ценными бумагами может совершать банк на основании банковской лицензии?
5. Какими видами деятельности может заниматься банк на рынке ценных бумаг?
6. Какую информацию должны отслеживать банки — участники рынка ценных бумаг в целях предотвращения нарушений законодательства?
7. Посредством каких действий можно манипулировать ценами на финансовом рынке?
8. Какие отклонения от стандартных условий проведения сделок могут свидетельствовать о возможных нарушениях и злоупотреблениях?

9. Каковы признаки возможной легализации (отмывания) незаконно полученных доходов при совершении сделок на финансовых рынках?
10. Какова структура портфеля ценных бумаг банка?
11. В чем заключается смысл операций РЕПО?
12. Каков порядок переоценки и создания резерва под возможное обесценение ценных бумаг в банках?
13. Какие санкции установлены Банком России за нарушение порядка формирования резерва под возможное обесценение ценных бумаг?
14. Какие виды ценных бумаг имеет право эмитировать банк?
15. В каком случае и каким образом банк должен произвести уменьшение уставного капитала?
16. В чем заключается сущность вексельного кредитования?
17. Каковы механизм и виды учетно-вексельных кредитов?
18. На каких условиях Банк России производит операции купли-продажи драгоценных металлов с коммерческими банками?
19. В чем различие между обезличенными металлическими счетами и металлическими счетами ответственного хранения?
20. В чем заключается сущность рыночного риска и каковы его составные части?

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Что входит в понятия «валюта», «валютные ценности»?
2. Какие физические и юридические лица являются резидентами? Не-резидентами?
3. Что означает лимит открытой валютной позиции?
4. Какие меры воздействия применяет Банк России к коммерческим банкам за нарушения лимита открытой валютной позиции?

5. Какие формы расчетов применяются во внешнеэкономической деятельности?
6. В чем состоит сущность форфейтинга?
7. Какие валютные операции являются текущими? Связанными с движением капитала?
8. Какие валютные операции, связанные с движением капитала, требуют специального разрешения (лицензии) Банка России?
9. Каковы признаки возможной фиктивности внешнеторгового контракта?
10. Какие валютные поступления на счета резидентов подлежат обязательной частичной продаже на внутреннем валютном рынке? Не подлежат обязательной продаже?
11. Какие счета открываются юридическим лицам-резидентам для обязательной продажи части валютной выручки?
12. Какие виды расходов юридические лица могут осуществлять со своих транзитных валютных счетов?
13. Каковы этапы процедуры обязательной продажи части валютной выручки экспортерами?
14. Каковы предельные размеры комиссионных, уплачиваемых уполномоченному банку за обязательную продажу части валютной выручки?
15. Что понимается под сокрытием валютной выручки и какие санкции за это предусмотрены?
16. Какие валютные средства подлежат обратной продаже на внутреннем валютном рынке?
17. Для каких целей юридические лица-резиденты имеют право покупать валюту на внутреннем валютном рынке?
19. Какой документ является разрешением на вывоз наличной валюты для физических лиц?

Тема 11. Ликвидность банка

ЗАДАЧА 1

Распределение активов и пассивов банка на 17 августа приведено в табл. 3. Самый ликвидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-7 дней. Этот срок определен исходя из их средней оборачиваемости за последние полгода. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал банка отнесен к самой долгосрочной группе пассивов. При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Излишек или дефицит ресурсов определен в табл. 3 как разница между общим размером пассивов и активов, относящихся к одной группе.

Таблица 3

Тыс. руб.

Показатели	Группировка активов и пассивов по срокам, дней								
	всего	1	2-7	8-14	15-30	31-90	91-180	181-365	свыше 365
Активы									
Денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах	40 800	—	40 800	—	—	—	—	—	—
Межбанковские кредиты выданные	43 000	25 400	3200	1000	13 400	—	—	—	—
Размещенные срочные депозиты	9700	1200	—	3100	—	—	—	—	—
Ссуды клиентам	32 400	4800	—	—	—	1600	19 000	4200	2800
Вложения в ценные бумаги	29 920	—	1100	7800	20	8400	6500	6100	—
Дебиторская задолженность и средства в расчетах	1400	—	500	300	400	200	—	—	—
Итого	157 220	31 400	45 600	12 200	13 820	10 200	25 500	15 700	2800
Пассивы									
Средства на расчетных счетах клиентов	10 120	2220	5200	2700	2600	400	2900	—	—
Срочные депозиты клиентов	7600	100	1100	—	500	—	—	—	—
Средства на корреспондентских счетах «лоро»	13 700	—	6500	7200	—	—	—	—	—
Выпущенные ценные бумаги	6100	—	—	—	—	—	200	3800	2100
Кредиторская задолженность	4800	1200	1300	—	500	600	1200	—	—
Межбанковские кредиты полученные	16 200	400	3200	—	3000	—	9600	—	—
Срочные депозиты банков	53 700	39 000	300	400	6400	3100	—	900	3600
Собственный капитал нетто	45 000	—	—	—	—	—	—	—	45 000
Итого	157 220	42 920	17 600	10 300	13 000	4100	13 900	4700	50 700
Излишек ресурсов (+), дефицит (-)		+11 520	-28 000	-1900	-820	-6100	-11 600	-11 000	+47 900

Показатели	Всего	В том числе сроком							
		до востребо- вания	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Пассив – всего	975,0	106,2	143,1	138,0	242,4	183,3	21,0	–	141,0
Депозиты до востребования	138,7	98,2	–	–	–	–	–	–	–
В том числе									
стабильная часть	40,5	–	–	–	–	–	–	–	40,5
Срочные депозиты	423,5	–	27,3	85,5	135,4	159,3	16,0	–	–
МБК	245,8	–	105,8	47,5	92,5	–	–	–	–
Вклады физических лиц	43,5	3,2	10,0	5,0	12,0	8,0	5,0	–	–
Собственный капитал	100,5	–	–	–	–	–	–	–	100,5
Кредиторская задолженность	23,3	4,8	–	2,5	16,0	–	–	–	–
Актив – всего	975,0	195,4	185,7	99,3	165,8	147,2	–	45,8	135,8
Кредиты коммерческим пред- приятиям и предпринимателям	330,4	32,2	105,3	40,0	13,3	93,8	–	45,8	–
МБК	133,4	–	80,4	39,3	13,7	–	–	–	–
Операции с ценными бумагами	220,3	–	–	–	138,8	45,8	–	–	35,7
Касса	35,4	35,4	–	–	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	127,8	127,8	–	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные вложения (основ- ные средства, нематериальные активы и др.)	100,1	–	–	–	–	–	–	–	100,1
Дебиторская задолженность	27,6	–	–	20,0	–	7,6	–	–	–

Требуется:

1. Выполнить счетную проверку предложенной в табл. 3 группировки активов и пассивов.
2. На основе данных о дефиците и излишке ресурсов определить, с какой группой активов-пассивов связан риск несбалансированной ликвидности.
3. Объясните, какие меры может принять банк для сглаживания риска.

Задача 2

Известны следующие данные по кредитной организации: величина высоколиквидных активов составляет 3113,3 млн. рублей, величина обязательств до востребования – 5725,5 млн. рублей. Определите норматив мгновенной ликвидности.

Задача 3

Известны следующие данные по кредитной организации: величина кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения более года составляет 10922,1 млн. рублей, величина собственных средств (капитала) банка - 8482,5 млн. рублей, обязательств (пассивов) с оставшимся сроком до

даты погашения более года – 4840,5 млн. рублей. Определите норматив долгосрочной ликвидности.

Тема 12. Формирование прибыли коммерческого банка

Задача

Коммерческий банк в отчетном периоде (первый квартал 2017 года) имеет следующие поступления:

- 1) проценты за выданные кредиты – при сумме выданных кредитов 28 000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 820 тыс. руб.;
- 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание – 360 тыс. руб.;
- 4) плата за информационные, экспертные и другие аналогичные услуги – 220 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже – 245 тыс. руб.;
- 6) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 48 тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала – 4,6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям от организаций-нерезидентов РФ, принадлежащим банку – 105 тыс. руб.;
- 8) доход от реализации акций по цене, превышающий номинальную стоимость – 240 тыс. руб.;
- 9) плата за выполнение функций агента валютного контроля – 122 тыс. руб.

В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог – 0,4 тыс. руб., налог на рекламу – 0,2 тыс. руб.;
- 2) проценты, начисленные по вкладам:

- 13,5 тыс. руб. (сумма вклада – 100 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 18%, дата оформления – 01.06.2003),
 - 18,75 тыс. руб. (сумма вклада – 500 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 15%, дата оформления – 01.10.2003),
 - 3,21 тыс. руб. (сумма вклада – 12 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 13%, дата оформления – 01.11.2003),
 - 0,73 тыс. руб. (сумма вклада – 10 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 11%, дата оформления – 01.12.2003);
- 3) проценты, уплаченные по МБК (привлечены и погашены в течение отчетного периода):
- 3,3 тыс. руб. (срок – overnight, сумма – 5 млн. руб., ставка – 24%),
 - 21,8 тыс. руб. (срок – 7 дней, сумма – 5,4 млн. руб., ставка – 21%),
 - 18,4 тыс. руб. (срок – 14 дней, сумма – 2,4 млн. руб., ставка – 20%),
 - 47 тыс. руб. (срок – 21 день, сумма – 4,8 млн. руб., ставка – 17%),
- Кроме того, было выплачено 90 тыс. руб. по кредиту сроком на 6 дней, пролонгированному еще на 6 дней (сумма МБК – 15,21 млн. руб., ставка – 18%); 197,26 тыс. руб. по просроченному кредиту (срок – 20 дней, сумма МБК – 10 млн. руб., ставка – 15%, повышенные проценты за несвоевременное погашение – двойная ставка рефинансирования, фактический срок использования кредита – 35 дней); 210 тыс. руб. по кредиту на приобретение нового здания для банка (срок – 120 дней, сумма МБК – 4 млн. руб., ставка – 16%).
- 4) проценты на остатки по корсчетам банков - нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартальных остатков 3 600 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ за участие в торгах – 132 тыс. руб.;
- 6) отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 200 тыс. руб. по нестандартным ссудам и 750 тыс. руб. по сомнительным (объем ссудной задолженности на отчетную дату 1 млн. руб. и 1,5 млн. руб. соответственно) и под обеспечение ценных бумаг – 89 тыс. руб.;

- 7) отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 58 тыс. руб.;
- 8) отрицательные курсовые разницы от переоценки государственных ценных бумаг – 2 тыс. руб.;
- 9) затраты на проведение капитального ремонта – 321 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам – 91 тыс. руб.;
- 10) затраты на проведение текущего ремонта – 118 тыс. руб.;
- 11) отчисления во внебюджетные социальные фонды – 15 тыс. руб., в том числе по заработной плате охранников банка – 2 тыс. руб.;
- 12) заработная плата сотрудников банка – 45 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников – 7 тыс. руб.;
- 13) износ основных фондов – 91 тыс. руб., в том числе по вновь приобретенным кондиционерам для клиентского зала – 0,85 тыс. руб.;
- 14) за привлечение клиента на расчетно-кассовое обслуживание гр. Петрову было выплачено 0,1% от суммы депозитногоклада, составившего 400 тыс. руб.

Определите прибыль банка, сделайте необходимые комментарии

Тема 13. Банковская отчетность

1. Дайте характеристику содержания банковской отчетности.
2. Каково назначение банковской отчетности?
3. Кто является пользователями информации, аккумулируемой в отчетности банков?
4. Какие виды банковской отчетности составляют кредитные организации?
5. Охарактеризуйте состав текущей бухгалтерской отчетности банка.
6. Что собой представляет годовая бухгалтерская отчетность?
7. В чем отличие периодичности составления банковского баланса от предприятий других отраслей хозяйства?
8. Что означает единая номенклатура счетов бухгалтерского учета?

9. Какие международные принципы ведения бухгалтерского учета были учтены при разработке Плана счетов бухгалтерского учета?
10. Перечислите принципы, положенные в основу построения банковского баланса.
11. Что собой представляют балансовые счета?
12. Каковы особенности ведения учета по внебалансовым счетам?
13. В чем заключается содержание метода двойной записи?
14. Для учета каких операций предназначены активные и пассивные счета?
15. В чем особенность составления баланса банка по итогам его работы за отчетный год?

Тема 14. Банковские риски

1. Дайте характеристику термина «риск».
2. Каковы причины возникновения рисков в банковской деятельности?
3. Перечислите критерии классификации банковских рисков.
4. Какова организационная структура банка по управлению рисками?
5. Каковы состав и функции комитета кредитного риска?
6. Перечислите мероприятия банка по преодолению риска.
7. Дайте определение кредитного риска.
8. Охарактеризуйте основные методы управления риском при кредитовании.
9. Дайте определение кредитной политики банка.
10. В чем состоит риск операций с ценными бумагами?
11. Перечислите причины возникновения риска операций с ценными бумагами.
12. В чем сущность депозитного риска банка?
13. Каковы мероприятия банка по предупреждению потерь при

формировании депозитов?

14. Сущность процентного риска и его причины.

15. Перечислите причины возникновения процентного риска.

16. В чем сущность специальных методов управления процентным риском?

17. В чем сущность валютного риска и каковы методы управления им?

18. Дайте определение понятия «хеджирование». В каких случаях применяется данный метод?

19. Каково содержание отраслевого риска?

20. Раскройте содержание странового риска и его структуры.

21. В чем заключается сущность организационного и кадрового рисков?

22. В чем сущность кадровых рисков банка?

Тема 15. Современные банковские продукты и технологии

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица называются:

А. Факторинговыми;

В. Трастовыми;

С. Депозитными;

Д. Лизинговыми.

2. Бенефициар – лицо,

А. В пользу которого заключен траст;

В. Которое заключило договор траста;

С. Действующее в интересах клиента;

D. Нет правильного ответа.

3. Лицо, которое по поручению клиента и за его счет в соответствии с договором за

определенное вознаграждение обязуется совершить сделку от своего имени называется:

A. Комиссионером;

B. Бенефициаром;

C. Поверенным;

D. Брокер.

4. Назовите операцию, которая не является доверительной:

A. Хранение ценностей в сейфе;

B. Распоряжение имуществом по завещанию;

C. Управление имуществом по распоряжению суда;

D. Управление имуществом на основе соглашения.

5. Доверительными операциями для юридических лиц являются:

A. услуги по управлению различными целевыми фондами;

B. выпуск облигаций, обеспеченных ценными бумагами;

C. управление делами акционерного общества при его реорганизации, банкротстве,

ликвидации _____ либо при иных обстоятельствах;

D. все вышеперечисленное.

6. Объектами доверительного управления не могут быть:

A. Денежные средства в рублях и иностранной валюте;

B. Ценные бумаги;

C. Драгоценные камни и металлы;

D. Здания и сооружения.

7. Создание новых ОФБУ допускается только при выполнении следующих

условий:

- А. С момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее 1 года;
- В. Размер собственных средств кредитной организации должен составлять не менее 100 млн. руб.;
- С. кредитная организация на шесть последних отчетных дат перед датой принятия решения о создании ОФБУ должна быть отнесена к I категории по финансовому состоянию;
- Д. С момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее 3 лет.

8. Документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности:

- А. Депозитный сертификат;
- В. Инвестиционная декларация;
- С. Безотзывный аккредитив;
- Д. Инкассо.

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Агентские услуги – это услуги, при выполнении которых

- А. банк действует от имени и по поручению своего клиента на основании соглашения,
- заключенного на определенный срок;
- В. банк действует от своего имени и по поручению клиента на основании соглашения,

заключенного на определенный срок;

С. банк действует от своего имени и за свой счет по поручению клиента;

Д. банк проводит консультационные услуги.

2. При агентских отношениях право на собственность остается у:

А. Принципиала;

В. Банка;

С. Гаранта;

Д. Нет правильного ответа.

3. Агентские услуги для физических лиц включают в себя:

А. Хранение ценностей в сейфе;

В. Хранение активов клиента;

С. Управление активами в качестве агента или представителя;

Д. Верно все перечисленное.

111

4. Агентские услуги для юридических лиц включают в себя:

А. Управление активами по поручению клиентов;

В. Первичное размещение ценных бумаг;

С. Депозитарное обслуживание;

Д. Верно все перечисленное.

5. Основные документы, сопровождающие агентские услуги банков:

А. Договор комиссии и договор поручения;

В. Соглашение о залоге;

С. Реестр ценных бумаг;

Д. Соглашение.

**Оценочные материалы для проведения текущей
аттестации по дисциплине «Безопасность жизнедеятельности»
ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ**

Задания в тестовой форме к теме 1.1

1. Предметом безопасности жизнедеятельности являются:

- 1) массовые заболевания;
- 2) взаимодействия между людьми;
- 3) дисциплина, изучающая опасности и защиту от них.

2. Что представляет собой безопасность жизнедеятельности как научная дисциплина:

- 1) область знаний, охватывающих теорию и практику повседневной жизни человека;
- 2) область практических знаний, о безмятежном и благоустроенном существовании современного человека;
- 3) область научных знаний, охватывающих теорию и практику защиты человека от опасных и вредных факторов во всех сферах человеческой деятельности, сохранение безопасности и здоровья в среде обитания;
- 4) область теоретических знаний о сохранении здоровья человека;
- 5) область теоретических знаний о деятельности службы безопасности и охранных предприятий.

3. Безопасность жизнедеятельности – это:

- 1) безмятежный и благоустроенный быт современного человека;
- 2) наука о комфортном и безопасном взаимодействии человека с техносферой;
- 3) вся сумма факторов, воздействующих на человека в быту;
- 4) деятельность службы безопасности;
- 5) совокупность факторов, воздействующих на человека в процессе трудовой деятельности.

4. Безопасность жизнедеятельности призвана интегрировать комплекс знаний, необходимых для обеспечения:

- 1) комфортного состояния человека;
- 2) безопасности человека в окружающей среде;
- 3) комфортного состояния человека и безопасности во взаимодействии его со средой обитания;
- 4) безопасности среды обитания;
- 5) условий для высокоэффективной трудовой деятельности.

5. Какие вопросы решает безопасность жизнедеятельности?

- 1) обеспечение безопасности в бытовой и производственной среде;
- 2) обеспечение безопасности жизнедеятельности в городской среде;
- 3) обеспечение безопасности в окружающей природной среде;
- 4) обеспечение безопасности в чрезвычайных ситуациях мирного и военного времени
- 5) все перечисленные.

6. Основным направлением в практической деятельности в области безопасности жизнедеятельности является:

- 1) мониторинг среды и контроль источников опасностей;
- 2) формирование требований безопасности и экологичности к источникам опасностей;
- 3) разработка и использование средств защиты от опасностей;
- 4) профилактика причин и предупреждения условий возникновения опасных ситуаций;
- 5) использование системы льгот и компенсаций и др.

7. Что выступает правовой основой охраны окружающей среды и обеспечения необходимых условий жизнедеятельности человека:

- а) федеральный закон «Об охране атмосферного воздуха»;
- б) строительные нормы и правила;
- в) федеральный закон «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»;
- г) система стандартов «Охрана природы».

8. Какая организация осуществляет общее наблюдение за состоянием окружающей среды:

- а) Росгидромет;
- б) Министерство природных ресурсов РФ;
- в) Министерство здравоохранения РФ;
- г) Министерство РФ по атомной энергии.

9. Служба охраны труда должна создаваться на предприятиях или в организациях с численностью персонала:

- а) 100 и менее человек;
- б) больше 100 человек;
- в) больше 300 человек.

10. Какой орган управления РФ осуществляет координацию деятельности государственных и местных органов в области предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций:

- а) Министерство финансов РФ;

- б) Министерство РФ по делам ГО и ЧС и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС);
- в) Министерство здравоохранения РФ;
- г) Министерство внутренних дел РФ.

11. Как называется величина возможного уровня экономического ущерба, причиненного аварией или катастрофой:

- а) опасность;
- б) риск;
- в) уязвимость;
- г) экономический ущерб.

12. Какой метод оценки опасности чрезвычайной ситуации применяется при отсутствии массива данных или малой изученности объекта оценки:

- а) экономико-статистический;
- б) комбинированный;
- в) экспертных оценок.

13. К какому виду экономического ущерба относятся расходы на приобретение необходимых медикаментов и оборудования в процессе ликвидации последствий аварий, катастроф и стихийных бедствий:

- а) к косвенному;
- б) к прямому.

14. В каком году было создано Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий:

- а) в 1961 г.;
- б) в 1990 г.;
- в) в 1994 г.

15. Какие задачи выполняет РСЧС в режиме повседневной деятельности:

- а) оперативное управление ходом аварийно-спасательных и других неотложных работ;
- б) подготовку к конкретным ЧС и смягчению их последствий;
- в) наблюдение и контроль за состоянием природной среды и потенциальноопасных объектов.

16. На какой режим работы переходит РСЧС при ухудшении радиационной, химической или сейсмической обстановки:

- а) повседневной деятельности;
- б) повышенной готовности;

в) чрезвычайный режим.

17. Для чего создана Единая Государственная система предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций (РСЧС)?

- а) создана на случай возникновения массовых беспорядков;
- б) создана для проведения мероприятий по предупреждению чрезвычайных ситуаций;
- в) создана для снижения возможного размера ущерба;
- г) создана для максимально возможного снижения размеров потерь в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

18. Какие задачи призвана решать Российская Единая Государственная система предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций (РСЧС)?

- а) самые разнообразные задачи;
- б) задачи, охватывающие все сферы деятельности народного хозяйства страны;
- в) задачи обеспечения безопасности населения и защиты окружающей среды, а также сил быстрого реагирования на все чрезвычайные ситуации, где бы они не происходили;

19. Что представляет собой организация Российской Единая Государственная система предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций (РСЧС)?

- а) состоит из хорошо законспирированных сотрудников, работающих в тылу противника;
- б) состоит из вооруженных отрядов;
- в) состоит из функциональных подсистем;
- г) состоит из территориальных подсистем и имеет пять уровней: федеральный, региональный, территориальный, местный и объектовый

20. Что такое Гражданская оборона (ГО)?

- а) оборона от терроризма, бандитизма силами мирных граждан;
- б) система мероприятий, направленных на сохранение, бережное использование и воспроизводство природных ресурсов;
- в) система оборонных заказов, которые выполняются на гражданских предприятиях и военно-промышленных комплексах;

г)система оборонных, инженерно-технических и организационных мероприятий, осуществляемых в целях защиты гражданского населения и объектов народного хозяйства от опасностей, возникающих при военных действиях.

21. Что представляет собой организация и ведение Гражданской обороны в Российской Федерации?

- а) это борьба с терроризмом и бандитизмом силами граждан;
- б) это одна из важнейших функций государства;
- в) это одна из составных частей оборонного строительства;
- г) это важнейший элемент национальной безопасности.

22. Для ведения спасательных и других неотложных работ имеются силы ГО, которые включают:

- а)войска ГО и невоенизированные формирования, а так же могут привлекаться ведомственные формирования
- б)войска МО РФ
- в)Российское космическое агентство
- г)ФСБ

23. В министерствах и ведомствах РФ созданы самостоятельные подразделения

- а)штабы ГО и ЧС
- б)спецуправление
- в)группы
- г)секторы

24. РСЧС состоит из следующих уровней

- а)региональный и глобальный
- б)частный, объектовый, местный
- в)федеральный, региональный, территориальный, местный, объектовый
- г)федеральный, краевой, республиканский

25. РСЧС состоит из

- а)региональных и местных подсистем
- б)краевых и областных подсистем
- в)республиканских и областных подсистем
- г)территориальных и функциональных подсистем

26.Органом управления ГО на федеральном уровне является

- а)Государственный комитет по ГО и ЧС
- б)Правительство РФ

- в) Федеральная служба России по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды
- г) МЧС России

Задания в тестовой форме к теме 1.5

1. Сирены и прерывистые гудки предприятий и транспортных средств означают сигнал оповещения:

- а) «Внимание! Опасность!»
- б) «Внимание всем!»
- в) «Тревога».

2. Находясь дома, вы слышите прерывистые гудки предприятия и машин. Ваши действия:

- а) немедленно покинете помещение и спуститесь в убежище;
- б) плотно закроете все форточки и двери;
- в) немедленно включите телевизор, радиоприемник и будите слушать сообщение.

3. Если сигнал об угрозе нападения противника застал вас дома, необходимо:

- а) оставаться дома, плотно закрыв окна и двери;
- б) быстро покинуть здание и спуститься в ближайшее убежище;
- в) покинуть здание и отойти от него на безопасное расстояние.

4. Если сигнал об угрозе нападения противника застал вас в общественном месте, необходимо:

- а) покинуть общественное место и отойти от него на безопасное расстояние;
- б) покинуть общественное место, попытаться доехать до дома и укрыться там;
- в) выслушать указания администратора о месте нахождения укрытия и быстро направиться туда.

5. Если сигнал об угрозе нападения противника застал вас на улице, необходимо:

- а) быстро попасть домой;
- б) укрыться в том районе, где застал сигнал;
- в) сообщить родственникам о тревоге.

6. При объявлении эвакуации граждане обязаны взять с собой:

- а) личные вещи, документы, продукты питания, хозяйственные и туалетные принадлежности, необходимый ремонтный инструмент;
- б) документы, продукты питания, спальные и туалетные принадлежности, средства индивидуальной защиты;
- в) личные вещи, документы, продукты питания, туалетные принадлежности, средства индивидуальной защиты.

7. Что необходимо сделать в квартире перед убытием на сборный эвакуационный пункт:

- а) закрыть и забить досками окна и форточки, отключить все осветительные и электронагревательные приборы, вывернуть электролампочки, закрыть краны водопроводный и газовой сетей;
- б) закрыть окна и форточки, закрыть краны водопроводный и газовой сетей, произвести влажную уборку помещений, все вещи с балкона и коридоров внести в комнату, закрыть квартиру на замок;
- в) закрыть окна и форточки, отключить все осветительные и электронагревательные приборы, закрыть краны водопроводной и газовой сетей.

8. К коллективным средствам защиты относятся:

- а) убежище и противорадиационные укрытия;
- б) противогазы и респираторы;
- в) средства защиты кожи и респираторы на всех работников предприятия.

9. Противорадиационное укрытие защищает:

- а) от ударной волны;
- б) от АХОВ;
- в) от радиоактивного заражения.

10. Противогаз служит для защиты органов дыхания, лица и глаз:

- а) от отравляющих веществ и высоких температур внешней среды при пожаре;
- б) от отравляющих, радиоактивных веществ и бактериальных средств;
- в) от радиоактивных веществ и бактериальных средств.

11. К простейшим средствам защиты органов дыхания относятся:

- а) фильтрующие гражданские и промышленные противогазы;
- б) ватно-марлевая повязка и противопыльная тканевая маска;
- в) фильтрующие детские, изолирующие противогазы и респираторы.

12. Из предметов бытовой одежды наиболее пригодны для защиты кожи:

- а) плащи и накидки из прорезиненной ткани или покрытые хлорвиниловой плёнкой;
- б) любая верхняя одежда;
- в) короткие куртки, пиджаки.

13. Цель йодной профилактики не допустить:

- а) поражение щитовидной железы;
- б) возникновение лучевой болезни;
- в) внутреннего облучения.

14. Для обеззараживания АХОВ, попавших на тело и одежду человека, на средства индивидуальной защиты и инструмент, нужно использовать:

- а) индивидуальные противорадиационные пакеты;
- б) индивидуальные перевязочные пакеты;
- в) индивидуальные противохимические пакеты.

15. Для удаления с наружных покровов животных радиоактивной пыли, обезвреживание вредных и ядовитых веществ, а также возбудителей инфекционных болезней проводятся:

- а) санитарная обработка;
- б) специальная обработка;
- в) ветеринарная обработка.

16. Дезинфекция зараженных продуктов растениеводства проводится с помощью:

- а) химических средств, повышенной температуры или проварки;
- б) биологических средств, пониженной температуры или прожаривания;
- в) проветривание и замораживания.

17. Что включает в себя комплекс основных мероприятий, способствующий обеспечению безопасности населения в чрезвычайных ситуациях:

- а) своевременное оповещение, мероприятия противорадиационной и противохимической защиты, укрытие в защитных сооружениях, использование средств индивидуальной защиты и эвакуации;
- б) телевизионное вещание, радиовещание;
- в) электросирены, различные сигнальные устройства
- г) использование бомбоубежищ

18. Основными способами защиты населения являются:

- а) Укрытие людей в приспособленных под нужды защиты населения помещениях производственных, общественных и жилых зданий, специальных защитных сооружениях, эвакуация населения из зон чрезвычайных ситуаций;
- б) использование населением знаний об основах гражданской обороны и средствах массовой защиты;
- в) использование населением средств индивидуальной защиты органов дыхания и кожных покровов, а также проведение мероприятий медицинской защиты;
- г) проведение аварийно-спасательных и других неотложных работ в зонах чрезвычайных ситуаций

19. Каким основным способом осуществляется оповещение населения о чрезвычайных ситуациях в мирное время и в условиях войны:

- а) передачей информации по телефонной сети;
- б) передачей информации от человека к человеку;
- в) речевой информацией с использованием государственных сетей проводного радиовещания;
- г) речевой информацией с использованием местных сетей проводного телевизионного вещания.

20. По сигналу “Внимание всем!” необходимо:

- а) надеть средства индивидуальной защиты, покинуть помещение, быстро направиться в убежище;
- б) быстро спуститься на лифте на улицу;
- в) включить радио и телевизор и прослушать информацию органов управления ГО и ЧС

21. К средствам коллективной защиты относятся:

- а) противогаз, противопылевая тканевая маска;
- б) ватно-марлевые повязки
- в) костюм Л-1
- г) убежище, противорадиационное укрытие, открытые и перекрытые щели

22. Эвакуация населения это

- а) организованный вывоз(вывод) людей из зоны ЧС в безопасную зону;
- б) приспособление людей к новым климатогеографическим условиям;
- в) состояние людей после длительного физического напряжения;
- г) воздействие на поверхность тела разных температур посредством водных и воздушных масс

23. Сирены и прерывистые гудки предприятий и транспортных средств означают сигнал оповещения:

- а) «Внимание! Опасность!»
- б) «Внимание всем!»
- в) «Тревога».

24. При объявлении эвакуации граждане обязаны взять с собой:

- а) личные вещи, документы, продукты питания, хозяйственные и туалетные принадлежности, необходимый ремонтный инструмент;
- б) документы, продукты питания, спальные и туалетные принадлежности, средства индивидуальной защиты;
- в) личные вещи, документы, продукты питания, туалетные принадлежности, средства индивидуальной защиты.

25. Что необходимо сделать в квартире перед уходом на сборный эвакуационный пункт:

- а) закрыть и забить досками окна и форточки, отключить все осветительные и электронагревательные приборы, вывернуть электролампочки, закрыть краны водопроводный и газовой сетей;
- б) закрыть окна и форточки, закрыть краны водопроводный и газовой сетей, произвести влажную уборку помещений, все вещи с балкона и коридоров внести в комнату, закрыть квартиру на замок;
- в) закрыть окна и форточки, отключить все осветительные и электронагревательные приборы, закрыть краны водопроводной и газовой сетей.

26. К индивидуальным средствам защиты относятся:

- а) убежище и противорадиационные укрытия;
- б) противогазы и респираторы;
- в) средства защиты кожи

27. Противорадиационное укрытие защищает:

- а) от ударной волны;
- б) от СДЯВ;
- в) от радиоактивного заражения.

28. Для чего необходимы средства индивидуальной защиты человека:

- а) для защиты от бытовых травм;
- б) предохраняют от попадания на кожные покровы радиоактивных, отравляющих веществ и бактериальных средств;
- в) предохраняют от попадания внутрь организма зараженного воздуха;
- г) предохраняют от попадания внутрь организма радиоактивных, отравляющих веществ и бактериальных средств.

29. На какие группы подразделяются средства индивидуальной защиты человека:

- а) на средства индивидуальной защиты эндокринной и лимфатической систем;
- б) на средства индивидуальной защиты органов дыхания;
- в) на медицинские средства: пакет перевязочный, аптечка индивидуальная АИ - 2, индивидуальный противохимический пакет ИПХ - 8;
- г) на средства индивидуальной защиты кожи.

30. Что относится к средствам защиты органов дыхания:

- а) специальная салфетка;

- б) фильтрующие противогазы;
- в) респираторы;
- г) ватно-марлевая повязка и противопыльная тканевая маска ПТМ-1;
- д) накладки, резиновые сапоги и перчатки

31. Для чего предназначен пакет перевязочный медицинский:

- а) для удаления пыли и грязи;
- б) для очищения зараженных участков кожи;
- в) для наложения стерильных повязок на раны;
- г) для наложения стерильных повязок на ожоги.

Задания в тестовой форме к теме 1.12

Чрезвычайная ситуация и защита населения от их последствий.

1. Признаками приближающегося землетрясения могут быть:

- а) голубоватое свечение внутренней поверхности домов, искрение близко расположенных (но не соприкасающихся) электрических проводов, запах газа в районах, где раньше этого не намечалось, вспышки в виде рассеянного света зарниц;
- б) резкое изменение погодных условий, самовоспламенение и самовозгорание горючих веществ и материалов, выпадение обильных осадков в виде дождя или снега;
- в) короткое замыкание электросети, непонятный гул, качание люстры и дрожание стекол в окнах.

2. Наиболее подходящие места для укрытия в здании при землетрясении:

- а) места под подоконником, внутри шкафов, гардеробов, углы, образованные внутренними перегородками;
- б) места под прочно закрепленными столами, рядом с кроватями, у колонн, проемы в капитальных внутренних стенах, углы, образованные капитальными внутренними стенами, дверные проемы;
- в) вентиляционные шахты и короба, балконы и лоджии, места внутри кладовок и встроенных шкафов.

3. При извержении вулкана, находясь в непосредственной близости от него, необходимо:

- а) убегать перпендикулярно направлению движения потоков лавы;
- б) защищать органы дыхания, следовать в укрытие;
- в) укрыться за большим камнем.

4. Наибольшую опасность при извержении вулкана представляют:

- а) взрывная волна и разброс обломков;

- б) водяные и грязекаменные потоки;
- в) резкие колебания температуры;
- г) тучи пепла и газов («палящая туча»).

5. Наиболее безопасные места при сходе оползней, обвалов, лавин:

- а) склоны гор, где оползневые процессы не очень интенсивны, ущелья и выемки между горами;
- б) возвышенности, расположенные с противоположной стороны селеопасного направления, склоны гор и возвышенностей, не расположенные к оползневому процессу;
- в) долины между гор с селе- и лавиноопасными участками, большие деревья с толстыми стволами, большие камни, за которыми можно укрыться.

6. Находясь дома в селеопасном районе, вы услышали сообщение об угрозе схода селя. Ваши действия:

- а) соберете все ценное имущество во дворе и укроете его в помещении, сами укроетесь в погребе;
- б) плотно закроете вентиляционные и другие отверстия, все двери и окна, будите выходить на склон горы через ущелье или небольшую долину;
- в) выйдете из здания и направитесь в безопасное место, предупредите соседей об угрозе селя, будите выходить на склон горы, находящийся на селебезопасном направлении.

7. Во время прохождения лавиноопасного участка в горах вы с группой туристов увидели внезапный сход снежной лавины. Ваши действия:

- а) быстро начнете организованный выход из лавиноопасного участка;
- б) разделитесь на несколько групп, каждая из которых начнет самостоятельно спускаться в долину;
- в) при помощи веревок закрепитесь за большие камни;
- г) укроетесь за скалой или ее выступом, ляжете и прижметесь к земле, закрыв голову руками.

8. Принцип работы одного из указанных приборов напоминает принцип действия смерча:

- а) пылесос;
- б) утюг;
- в) газовая плита;
- г) холодильник.

9. Безопасные естественные укрытия на улице во время урагана и бури:

- а) большие отдельно стоящие деревья, крупные камни;
- б) столбы, мачты, линии электропередачи;

в) овраги, ямы, рвы, канавы, кюветы дорог.

10. При внезапном возникновении урагана, бури, смерча вы должны:

- а) закрыть двери и встать у оконных проемов, чтобы можно было увидеть окончание урагана, бури, смерча;
- б) отойти от окон, перейти в наиболее безопасное место, дожидаться снижения порыва ветра, перебраться в наиболее надежное укрытие;
- в) подняться на чердак, закрыться окна, переждать стихийное бедствие.

11. При угрозе наводнения и получении информации о начале эвакуации населения необходимо взять с собой:

- а) документ, удостоверяющий личность, водительские права, удостоверение или пропуск с места работы, сберегательную книжку, бланки квитанций на оплату квартиры;
- б) однодневный запас продуктов питания, паспорт или свидетельство о рождении; комплект нижней одежды, средства индивидуальной защиты органов дыхания или кожи;
- в) пакет с документами и деньгами, медицинскую аптечку, трехдневный запас продуктов, постельное белье, туалетные принадлежности, комплект верхней одежды и обуви.

12. При внезапном наводнении до прибытия помощи следует:

- а) оставаться на месте и ждать указаний по телевидению (радио), при этом вывесить белое или цветное полотенце, чтобы вас обнаружили;
- б) быстро занять ближайшее возвышенное место и оставаться там до схода воды, при этом подавать сигналы, позволяющие вас обнаружить;
- в) спуститься на нижний этаж здания и подавать световые сигналы.

13. Одним из последствий наводнения являются:

- а) нарушение сельскохозяйственной деятельности и гибель урожая;
- б) взрывы промышленных объектов в результате действия волны прорыва;
- в) возникновение местных пожаров, изменение климата.

14. При заблаговременном оповещении о приближении цунами необходимо:

- а) включить телевизор, радио, выслушать сообщения и рекомендации;
- б) открыть окна и двери нижних этажей;
- в) выйти из здания и направиться как можно ближе к побережью.

15. Действие цунами не опасно:

- а) в открытом океане;
- б) на равнинных побережьях;
- в) на побережьях с пологим берегом;
- г) в открытых бухтах и заливах.

16. Если вы оказались в лесу, где возник пожар, то необходимо:

- а) оставаться на месте до приезда пожарных;
- б) определить направление ветра и распространение огня быстро выходить из леса в наветренную сторону;
- в) определить направление ветра и распространение огня быстро выходить из леса в подветренную сторону.

17. При движении по зараженной радиоактивными веществами местности необходимо:

- а) периодически снимать средства индивидуальной защиты органов дыхания и кожи и отряхивать их от пыли, двигаться по высокой траве и кустарнику, принимать пищу и пить только при ясной безветренной погоде.
- б) находиться в средствах индивидуальной защиты, избегать движения по высокой траве и кустарнику, без надобности не садиться и не прикасаться к местным предметам, не принимать пищу, не пить, не курить, не поднимать пыль и не ставить вещи на землю;
- в) находиться в средствах индивидуальной защиты, периодически снимать их и отряхивать от пыли, двигаться по высокой траве и кустарнику, не принимать пищу, не курить, не поднимать пыль и не ставить вещи на землю.

18. Наиболее сильной проникающей способностью обладает:

- а) альфа-излучение
- б) бета-излучение;
- в) гамма-излучение.

19. Проникающая радиация может вызвать:

- а) лучевую болезнь;
- б) поражение центральной нервной системы.
- в) поражение опорно-двигательного аппарата.

20. В случае оповещения об аварии с выбросом АХОВ последовательность ваших действий будут следующей:

- а) включить радио, выслушать рекомендации, надеть средства защиты, закрыть окна, отключить газ, воду, электричество, взять необходимые вещи, документы и продукты питания, укрыться в убежище или покинуть район аварии;
- б) включить радио, выслушать рекомендации, надеть средства защиты, взять необходимые вещи, документы и продукты питания, укрыться в убежище или покинуть район аварии;
- в) надеть средства защиты, закрыть окна, отключить газ, воду, электричество, погасить огонь в печи, взять необходимые вещи, документы и продукты питания, укрыться в убежище или покинуть район аварии;

21. Каковы будут ваши действия при аварии на химическом предприятии, если отсутствуют индивидуальные средства защиты, возможность укрытия в убежище и выхода из зоны аварии:

- а) выключить радио, отойти от окон и дверей и загерметизировать жилище;
- б) включить радио, и прослушать информацию, закрыть окна и двери, входные двери завесить плотной тканью и загерметизировать жилище;
- в) включить радио, перенести ценные вещи в подвал или отдельную комнату и подавать сигнал о помощи.

22. Выходить из зоны химического заражения следует:

- а) перпендикулярно направлению ветра;
- б) по направлению ветра;
- в) навстречу потоку ветра.

23. При герметизации помещений в случае аварий с выбросом АХОВ необходимо:

- а) закрыть, заклеить и уплотнить подручными материалами двери и окна;
- б) закрыть входные двери и окна, заклеить вентиляционные отверстия, заложить дверные проемы влажной тканью, заклеить и уплотнить подручными материалами оконные проемы;
- в) закрыть, заклеить и уплотнить подручными материалами двери и окна; при этом ни в коем случае не заклеивать вентиляционные отверстия.

24. Для приведения огнетушителя ОП-10 в действие необходимо:

- а) поднести огнетушитель к очагу пожара, прочистить спрыск (отверстие), поднять рукоятку до отказа на 180^0 , перевернуть огнетушитель вверх дном, встряхнуть и направить струю на очаг загорания;
- б) поднести огнетушитель к очагу пожара, перевернуть огнетушитель вверх дном, не трогая рукоятку, встряхнуть и направить струю на очаг загорания;
- в) поднести огнетушитель к очагу пожара, поднять рукоятку до отказа на 180^0 , не переворачивая его вверх дном, встряхнуть и направить струю на очаг загорания;

25. Для приведения в действие огнетушителя ОУ необходимо:

- а) сорвать пломбу и выдернуть чеку, направить раструб на пламя и нажать на рычаг;
- б) прочистить раструб, нажать на рычаг и направить на пламя;
- в) нажать на рычаг, взяться за раструб рукой, направить на пламя и держать до прекращения горения.

26. При работе с углекислотным огнетушителем ОУ не разрешается:

- а) прикасаться к раструбу руками без защитных перчаток;
- б) прикасаться к баллону огнетушителя в резиновых перчатках;

в) при тушении электроустановок подводить раструб близко к пламени.

27. К поражающим факторам взрыва относятся:

- а) высокая температура и волна прорыва;
- б) осколочные поля и ударная волна;
- в) сильная загазованность местности.

28. Как должен действовать пассажир, если автомобиль, в котором он ехал, упал в воду с моста и погружается на дно:

- а) ухватиться за водителя и ждать пока он вытащит пассажира из автомобиля;
- б) сделать глубокий вдох, подождать пока автомобиль полностью наполнится водой, открыть дверь и выбить стекло, выбраться из автомобиля и плыть вверх;
- в) быстро избавиться от верхней одежды, сделать несколько вдохов и выдохов, при заполнении автомобиля водой на половину выбраться через дверь или разбить лобовое стекло, резко всплыть.

29. Вы едете на заднем сиденье автомобиля один, в результате резкого торможения, автомобиль занесло, неизбежен удар о столб. Ваши действия:

- а) не дожидаясь удара, попытаетесь открыть двери и выбраться из автомобиля;
- б) лечь на сиденье закрыть голову руками, после удара и остановки, если возможно, выбраться наружу, вызвать «скорую помощь» и ДПС, при необходимости начать оказание помощи потерпевшим;
- в) упереться руками в переднее сидение, а ногами в пол, подсказать водителю, что следует делать, после удара выбраться наружу, вызвать «скорую помощь» и ДПС.

30. При столкновении движущегося автомобиля с неподвижным препятствием безопаснее удариться:

- а) левым крылом;
- б) правым крылом;
- в) серединой бампера.

31. Выберите наиболее лучшую точку опоры внутри движущегося трамвая, троллейбуса или автобуса:

- а) горизонтальный поручень над головой;
- б) поручень спинки кресла;
- в) вертикальный поручень у дверей.

32. Зонами опасности в метро являются:

- а) турникеты на входе, эскалатор, перрон, вагон поезда
- б) вход в метро и выход из него, площадка перед эскалатором;
- в) вагон поезда, эскалатор, переходы с одной станции на другую.

33.Вагон метрополитена, в котором вы едите, заполняется дымом. Ваши действия:

- а) попытаться открыть двери вагона и форточки, чтобы поступал свежий воздух, а затем осторожно передвигаться ближе к выходу;
- б) по внутренней связи передать сообщение машинисту, найти под сиденьем в вагоне огнетушитель, сохранять спокойствие, при остановке поезда в тоннеле и открытии дверей не выходить на пути;
- в) сообщить машинисту о необходимости экстренной остановки поезда и быстро занять место у выхода, как только поезд остановится в тоннеле, немедленно покинуть аварийный вагон.

34.Самые безопасные места в вагоне поезда – это:

- а) места у окон в коридоре купейного вагона;
- б) полки купе, расположенные против движения поезда;
- в) полки купе, расположенные в сторону движения поезда.

35.Какие вагоны поезда представляют наибольшую угрозу пассажирам при столкновении:

- а) средние вагоны;
- б) первый и последний вагон;
- в) два предпоследних вагона.

36.Назовите аварийные выходы в вагоне поезда:

- а) открываемые окна в третьем и в шестом купе со стороны поперечных полок;
- б) окна в туалетах;
- в) переходы через тамбуры в соседние вагоны.

37.В каких случаях нельзя скрывать стоп-кран и останавливать поезд даже в случаях крайней необходимости, например при пожаре:

- а) когда поезд едет со скоростью более 50км/ч;
- б) на мосту, в тоннеле и других местах, где может осложниться эвакуация людей;
- в) в пределах санитарной зоны населенного пункта.

38.При аварийной посадке самолета необходимо:

- а) руки сложить на животе, согнуться и поджать ноги;
- б) надеть спасательный жилет, руками упереться в спинку переднего сиденья, а голову зажать между коленями;
- в) согнуться, наклонить голову как можно ниже и прикрыть ее руками, упереться ногами в спинку переднего сиденья.

39.Действия пассажиров при пожаре на борту самолета:

- а) немедленно наденете кислородную маску, защитите от ожогов тело и будьте ждать спасателей;
- б) защититесь от ожогов, закрыв открытые участки тела, пригнетесь и поползете к выходу на четвереньках, прикрыв рот и нос платком или элементами одежды, смоченными жидкостью; оказавшись за бортом, быстро отойдете от самолета;
- в) попросите бортпроводницу принести бутылку с минеральной водой, по спинкам кресла проберетесь к выходу, обливая себя водой на ходу, оказавшись за бортом, встанете около самолета на случай, если понадобится помощь.

40. Самолет произвел вынужденную посадку на воду. Вам необходимо:

- а) надеть спасательный жилет и надуть его, взять с собой или надеть теплую одежду, идти к выходу для посадки в спасательный плот;
- б) взять с собой спасательный жилет и теплую одежду, подойти к выходу, спуститься в спасательный плот, надеть теплую одежду и спасательный жилет;
- в) надеть и надуть спасательный жилет, взять запас продуктов, пройти в соседний салон и ждать помощи бортпроводницы.

41. При нарушении герметичности в салоне самолета необходимо:

- а) пристегнуть ремень безопасности и, закрыв голову руками, наклониться вперед;
- б) немедленно надеть кислородную маску, пристегнуть ремень безопасности и подготовиться к быстрому снижению;
- в) пристегнуть ремень безопасности, помочь пристегнуться соседям, надеть кислородную маску.

42. Действия пассажира при прыжке в воду с терпящего бедствие судна:

- а) закрыть лицо обеими руками, прыгнуть в воду ногами вниз прижатыми друг к другу, быстро отплыть от судна;
- б) вдохнуть и задержать дыхание, зажать рот рукой, прыгнуть в воду слегка согнув ноги, приводнившись, отплыть от судна;
- в) осмотреть место приводнения, вдохнуть и задержать дыхание, зажать рукой рот и нос, другой рукой оттянуть вниз спасательный жилет, прыгнуть в воду ногами вниз, слегка согнув их, приводнившись, отплыть от судна.

43. Гидродинамические аварии – это:

- а) аварии на химически опасных объектах, в результате которых может произойти заражение воды;
- б) аварии на гидродинамически опасных объектах, в результате которых могут произойти катастрофические затопления;

в) аварии на пожаро-, взрывоопасных объектах, в результате которых может произойти взрыв.

44. Двери на путях эвакуации из производственного помещения должны открываться

а) внутрь;

б) наружу;

в) быть раздвижными.

45. Горение - это

а) процесс окисления (химической реакции окислителя с веществом), сопровождающийся выделением тепла и пламени;

б) неконтролируемое горение, наносящее вред жизни и здоровью человека, интересам государства, сопровождающееся огнем, искрами, токсическими продуктами горения, дымом, повышенной температурой;

в) мгновенное горение с разложением горючего вещества.

46. Пожар - это

а) процесс окисления (химической реакции окислителя с веществом), сопровождающийся выделением тепла и пламени;

б) неконтролируемое горение, наносящее вред жизни и здоровью человека, интересам государства, сопровождающееся огнем, искрами, токсическими продуктами горения, дымом, повышенной температурой;

в) мгновенное горение с разложением горючего вещества.

47. Взрыв - это

а) процесс окисления (химической реакции окислителя с веществом), сопровождающийся выделением тепла и пламени;

б) неконтролируемое горение, наносящее вред жизни и здоровью человека, интересам государства, сопровождающееся огнем, искрами, токсическими продуктами горения, дымом, повышенной температурой;

в) мгновенное горение с разложением горючего вещества.

48. Способы прекращения горения

а) прекращение (уменьшение) доступа окислителя, уменьшение температуры в очаге, торможение скорости реакции и т.п.;

б) пожарные спасательные устройства, средства пожарной и пожарно-охранной сигнализации и др.;

в) вода, пена, инертные и негорючие газы и т.д.

49. Средствами тушения пожара являются

- а)прекращение (уменьшение) доступа окислителя, уменьшение температуры в очаге, торможение скорости реакции и т.п.;
- б)пожарные спасательные устройства, средства пожарной и пожарно-охранной сигнализации и др.;
- в)вода, пена, инертные и негорючие газы и т.д.

50.Для тушения пожара в электроустановках, находящихся под напряжением, можно использовать

- а)воду;
- б)огнетушитель химически-пенный;
- в)огнетушитель углекислотный.

51.Для вызова подразделений пожарной охраны необходимо позвонить

- а)01;
- б)02;
- в)93;
- г)112.

52.Поражающие фактора пожара:

- а)открытый огонь;
- б)интенсивное излучение гамма-лучей, поражающее людей;
- в)токсичные продукты горения, поражающие органы дыхания человека;
- г)разрушение зданий и поражение людей за счет смещения поверхностных слоев земли;
- д)образование облака зараженного воздуха

53. Передача каких инфекций осуществляется воздушно – капельным или воздушно – пылевым путем:

- а) кишечные инфекции;
- б) инфекции дыхательных путей;
- в) кровяные инфекции.

54. Возбудитель каких инфекций передается через укусы кровососущих насекомых:

- а) инфекции наружных покровов;
- б) кишечные инфекции;
- в) кровяные инфекции.

55. Эпидемия-

- а) это широкое распространение инфекционной болезни, значительно превышающие обычно регистрируемый на данной территории уровень заболеваемости;
- б) это не широкое распространение инфекционных заболеваний.

Задания в тестовой форме к темам 1.8

1.Порядок действий при определении признаков клинической смерти:

- а) убедиться в отсутствии сознания, реакции зрачка на свет, дыхания и пульса на сонной артерии;
- б) определить наличие отека нижних и верхних конечностей, реагирование зрачков глаз на свет, отсутствие речи у пострадавшего;
- в) убедиться в полной дыхательной активности, наличие у пострадавшего слуха, а также ушибов, травм головы или позвоночника;

2. При реанимационной помощи пострадавшему необходимо

- а) положить пострадавшего на спину на мягкую поверхность, приступить к не прямому массажу сердца искусственной вентиляции легких;
- б) приступить к не прямому массажу сердца и искусственной вентиляции легких;
- в) положить пострадавшего на спину на жесткую поверхность и приступить к непрямому массажу сердца и искусственной вентиляции легких.

3. Ваши действия при непрямом массаже сердца:

- а) положить пострадавшего на твердую ровную поверхность, встать на колени с левой стороны от пострадавшего параллельной его продольной оси, на область сердца положить сразу две ладони при пальцы рук должны быть разжаты, поочередно надавливать на грудину с начала правой, потом левой ладонью;
- б) положить пострадавшего на кровать или на диван и встать от него с левой стороны, в точку проекции сердца на грудине положить ладони, давить на грудину руками с полусогнутыми пальцами поочередно и ритмично через каждые 2-3 секунды;
- в) положить пострадавшего на ровную твердую поверхность, стать на колени с левой стороны от пострадавшего параллельно его продольной оси; в точку проекции сердца на грудине положить ладони, пальцы должны быть приподняты, большие пальцы смотреть в разные стороны, давить на грудь только прямыми руками используя массу тела, ладони не отрывать от грудины пострадавшего, каждое следующее движение производить после того, как грудная клетка вернется в исходное положение;

4. Артериальное кровотечение возникает:

- а) при повреждении какой-либо артерии в результате глубокого ранения;
- б) при поверхностном ранении в случае повреждения сосуда;
- в) при глубоком ранении в случае повреждения любого из сосудов.

5. Если кровь изливается на поверхность тела, то такое кровотечение называется:

- а) открытым;
- б) наружным;

в) поверхностным.

6. Максимальное время наложения жгута летом не более:

а) 30 мин.;

б) 60 мин.;

в) 90 мин.;

г) 120 мин.

7. Какую информацию необходимо указать в записке, прикрепляемой к кровоостанавливающему жгуту:

а) Ф.И.О. пострадавшего;

б) дату и время получения ранения;

в) время наложения жгута (часы, минуты и секунды);

г) дату и точное время (часы и минуты).

8. Признаками перелома являются:

а) нарушение функций конечности, сильная боль при попытке движения ею, деформация и некоторая её укорочение, подвижность костей в необычном месте;

б) тошнота и рвота, нарушение функции конечности её деформация и подвижность;

в) временная потеря зрения и слуха, появление сильной боли при попытке движения конечностью.

9. При открытом переломе прежде всего необходимо:

а) дать обезболивающее средство;

б) провести иммобилизацию конечности в том положении, в котором она находится в момент повреждения;

в) на рану в области перелома наложить стерильную повязку;

г) остановить кровотечение.

10. Какова последовательность оказания первой помощи при ушибах:

а) на место ушиба положить тёплую грелку, обеспечить покой пострадавшему и доставить его в медицинское учреждение;

б) на место ушиба наложить холод, тугую повязку обеспечить покой пострадавшему, доставить в медицинское учреждение;

в) на место ушиба нанести йодную сетку, обеспечить покой пострадавшему и доставить в медицинское учреждение.

11. При вывихе прежде всего необходимо:

а) попытаться вправить сустав;

б) доставить пострадавшего в медицинское учреждение;

в) сделать тугую повязку;

г) дать пострадавшему обезболивающее средство.

12. При ожоге необходимо:

- а) срезать ножницами одежду, на поврежденную поверхность на 5-10 мин. наложить холод, здоровую кожу вокруг ожога продезинфицировать, на обожжённую поверхность наложить стерильную повязку и направить в медицинское учреждение;
- б) срезать ножницами одежду, поврежденную поверхность смазать йодом, а затем маслом, наложить стерильную повязку и направить пострадавшего в медицинское учреждение;
- в) не срезая ножницами одежды залить обожженную поверхность маслом, наложить стерильную повязку и направить пострадавшего в медицинское учреждение.

13. При обморожении прежде всего необходимо:

- а) согреть отмороженный участок тела и пострадавшего в целом;
- б) дать пострадавшему горячий чай или кофе;
- в) дать пострадавшему одну таблетку аспирина или анальгина;
- г) на отмороженный участок тела наложить стерильную повязку.

14. Какова последовательность оказания первой помощи при обмороке:

- а) пострадавшего уложить на спину с несколько откинутой назад головой, расстегнуть воротник и дать доступ свежего воздуха, обрызгать лицо холодной водой и предать ногам возвышенное положение;
- б) пострадавшего положить на живот, голову повернуть набок, расстегнуть воротник и дать доступ свежего воздуха, обрызгать лицо холодной водой и предать ногам возвышенное положение;
- в) пострадавшего уложить на спину с несколько откинутой назад головой, расстегнуть воротник дать доступ свежего воздуха, обрызгать лицо холодной водой и опустить ноги ниже уровня туловища.

15. При оказании помощи пострадавшему от теплового или солнечного удара в первую очередь следует:

- а) дать ему обильное питьё;
- б) вызвать «скорую помощь»;
- в) перенести его в прохладное место.

16. Общие признаки острой кровопотери:

а) бледная кожа;	е) желтые кожа и склеры;
б) частый пульс	ж) сухость во рту;
в) холодный пот;	з) пузыри на кожи;
г) учащенное дыхание;	и) жажда;
д) нарастающая слабость	к) кожный зуд.

17.Способы временной остановки кровотечения:

- а) приподнятое положение конечностей;
- б) обработка краев раны спиртом;
- в) давящая повязка на область кровоточащей раны;
- г) тепло к ране;
- д) максимальное сгибание конечностей;
- е) пальцевое прижатие крупных сосудов к костям;
- ж) наложение жгута;
- з) холод к ране;
- и) промывание раны струей воды.

18.Жгут накладывают:

- а) при капиллярном кровотечении;
- б) при артериальном кровотечении;
- в) при венозном кровотечении.

19.Мероприятия первой помощи при массивном наружном кровотечении:

- а) измерение температуры тела;
- б) круговое сдавление конечности;
- в) антропометрия;
- г) тщательный осмотр места происшествия;
- д) бережная транспортировка пострадавшего в ближайшее лечебное учреждение.

20.С чего необходимо начать оказывать первую медицинскую помощь?

(выберите правильные ответы и расположите их в порядке первостепенной значимости):

- а) повернуть пострадавшего набок
- б) поднести к носу ватку с нашатырным спиртом
- в) определить в сознании ли пострадавший
- г) положить пострадавшего на спину и подложить под ноги валик
- д) определить наличие дыхания
- е) проверить реакцию зрачков на свет и наличие пульса на самой артерии

21.Определяя наличие дыхания надо:(выберите все правильные ответы)

- а) посмотреть на грудную клетку пострадавшего, одновременно положив на нее руки, определяя ее движение
- б) измерить артериальное давление
- в) определить частоту пульса
- г) наклониться ухом ко рту и носу пострадавшего

22.Если пострадавший без сознания, и у него отсутствует дыхание, надо(выберите все правильные ответы):

- а) поднести к носу ватку с нашатырным спиртом
- б) восстановить проходимость дыхательных путей
- в) сделать искусственную вентиляцию легких
- г) придать пострадавшему устойчивое боковое положение

23.Если пульса на самой артерии нет, и реакции зрачков на свет нет, то нужно (выберите ответ):

- а) измерить артериальное давление
- б) положить холод на голову
- в) приступить к сердечно-легочной реанимации

24.Выберите правильный ответ: « Иммобилизация – это...»

- а) призыв в ряды Вооруженных сил
- б) создание неподвижности конечности
- в) обособление в специально оборудованное помещение

25.Выберите правильный ответ « Асфиксия – это ...»

- а) Состояние, возникающее в результате резкого недостатка кислорода и накопления углекислого газа в организме
- б) Хроническое воспалительное заболевание суставов
- в) Состояние, наступающее вследствие повышения артериального давления

26.Выберите правильный ответ « Отравление – это...»

- а) Нарушение здоровья, возникающие при взаимодействии организма с поступающими в него вредными (ядовитыми) веществами
- б) Повреждение тканей организма под влиянием холода
- в) Избыточное скопление жидкости в тканях и полостях организма

27.Выберите правильный ответ « Рана — это ...»

- а) механическое повреждения тканей с нарушением целостности кожи и слизистых оболочек
- б) повреждение связочно-суставного аппарата, связанное с их перерастяжением
- в) заболевание, обусловленное недостатком витамина Д в организме

28.Выберите правильный ответ: «Эпидемия – это...»

- а) сложный биологический процесс взаимодействия патогенных микробов с организмом человека

- б) это одномоментное распространение какого-либо инфекционного заболевания в отдельной местности или стране, захватывающее большое количество населения
- в) специфическая защитная реакция организма

29. Выберите правильный ответ : «Инфекция – это:

- а) внедрение и размножение микроорганизмов в макроорганизме
- б) наука, изучающая строение и физиологию микроорганизмов
- в) совокупность процессов в организме, обеспечивающих невосприимчивость к патогенным агентам

30. Выберите правильный ответ: « Иммунитет – это ...»

- а) совокупность процессов в организме, направленных на защиту его от чужеродных агентов
- б) процесс распространения инфекционных болезней в человеческом коллективе
- в) сложный биологический процесс взаимодействия патогенных микробов с организмом человека

Критерии оценивания результатов тестирования:

50% правильных ответов – «удовлетворительно»;

70% правильных ответов – «хорошо»;

более 75% правильных ответов – «отлично».

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине «Бизнес-практикум»**

**ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ БИЗНЕСА
Кейс 1.Пересушенный остаток**

Как компании-производителю сублимированных продуктов наладить массовые розничные продажи?

С середины 1990-х **Лев Загойти** занимался поставками продовольствия и искал нишу, где у него не было бы конкурентов. Совершенно случайно в поисках подходящих товаров для военных узнал о существовании **сублимированных продуктов**. Идея производства сублиматов показалась ему очень перспективной, и вот уже восемь лет созданная им компания **«Галактика инк»** – единственный в России производитель таких продуктов.

Сублимация – высушивание продуктов в температурном режиме, позволяющем сохранить их полезные свойства. Они сначала быстро, в «шоковом» режиме, замораживаются, а потом помещаются в сублиматор, где путем вакуумной сушки содержащиеся в них кристаллы льда переходят сразу в газообразное состояние, минуя жидкую стадию. Обычная сушка происходит при температуре выше ста градусов - продукт после этого, по образному выражению Загойти, умирает. Сублиматы же сохраняют до 95% полезных свойств и не накапливают радиацию. Выглядят они непрезентабельно - порошок или гранулы, но после насыщения влагой восстанавливается исходный вкус, вид и даже цвет. Вес сублимированных изделий ничтожно мал: в среднем в шесть-семь раз меньше, чем исходных продуктов, а хранятся они от двух до пяти лет. При этом если ассортимент продуктов, которые можно высушить обычным способом, узок (например, сливочное масло при такой технологии просто растает), то сублимировать можно почти все. Эти свойства делают сублиматы незаменимыми для туристов, военных и даже для космонавтов.

Себестоимость сублимированных продуктов заметно выше, чем обычных сушеных: на один килограмм готового продукта уходит 10-12 кг сырья, производство одного килограмма обходится в 250-300 руб. Вот и получается, что, к примеру, обычное сухое молоко стоит 50 руб. за килограмм, а сублимированное - все 400.

Хотя изначально технология создавалась для военных нужд, Загойти мечтает существенно расширить сферу ее применения. Например, поставлять сублимированные овощи и фрукты в северные регионы, где их нельзя выращивать в силу климатических условий, обеспечивать молочными продуктами школы и детские учреждения там, где свежего молока недостаточно. И, конечно, самый очевидный способ повысить популярность сублиматов - торговать ими в розницу, как это уже происходит в Западной Европе и США. «Где-нибудь в США на полках супермаркетов лежат, к примеру, несколько видов мюсли. И в числе самых дорогих - мюсли с сублимированными ингредиентами. Их покупают, потому что люди там знают: сублимированные продукты полезнее обычных высушенных, и понимают, почему они дороже», - переживает Загойти.

Пока основной потребитель сублиматов в России – производители продуктов быстрого приготовления: они добавляют сублимированные фрукты и ягоды в «моментальные» каши, а мясные продукты - во вторые блюда.

Носители знания

До появления «Галактики» сублимационные технологии в России практически не развивались. Еще в советские годы сублимированные мясные продукты делали в

Белоруссии, потом сублимационные аппараты были построены в Калужской области – позже их выкупила компания «Русский продукт». Впрочем, из-за дороговизны и низкой рентабельности от производства сублиматов в Калуге она отказалась. Так что принадлежащие «Галактике» заводы в Волгоградской и Мурманской областях – единственные на сегодня в России производители сублиматов.

Они же, кроме того, единственные в стране носители уникальной технологии: в советские годы ассортимент сублимированных продуктов был крайне узким, а в «Галактике» его расширили до десятков наименований: супы, вторые блюда, омлеты с разными наполнителями. Овсяные каши быстрого приготовления здесь делают с десятками начинок, в том числе с необычными для моментальных каш брусникой, ежевикой или морошкой. Специально для туристов, альпинистов, военных наладили производство индивидуальных сухих пайков: в одном наборе весом меньше 400 г содержится дневное меню, включающее напитки и десерт.

Все эти продукты производятся под торговой маркой «Гала-Гала», зарегистрированной в 2003 году, для них разработана индивидуальная упаковка. Многие коробки продукции «Гала-Гала» украшает «иконостас» наград и медалей со специализированных выставок. Правда, несмотря на признание профессионалов, наладить розничную продажу у Загойти пока не получается.

Неприступная розница

Объем производства заводов сублимированных продуктов у «Галактики» – 20 т в месяц (мощность фасовочной линии – до 1 млн упаковок в месяц), ежемесячный оборот – около 10 млн руб. Правда, среднегодовой показатель загрузки мощностей – 70%.

Основная доля продукции делается под заказ. Примерно 25% производства – для армии (военным поставляются сублимированные молочные продукты: масло, сметана, сыр обычный и плавленый, творог, простокваша, молочный напиток), еще около 70% – сырье для других производителей продуктов быстрого приготовления. Уникальный ассортимент готовых блюд, разработанный в «Галактике», – только 5% объема производства. Что именно попадет в эти 5%, директор «Галактики» определяет сам, на свой страх и риск.

В 2004 году Лев Загойти решил выйти в розничные сети – для начала с кашами, потом к ним добавились первые и вторые обеденные блюда – в общей сложности в продаже появилось больше 50 наименований. Коробки «Гала-Гала» появились в «Седьмом континенте», «Патэрсоне», «Рамсторе», «Столице», «Мосмарте» и других сетях. На полках магазинов они оказались рядом с десятками других марок продуктов быстрого приготовления. Чтобы хоть как-то с ними конкурировать, «Галактика» вынуждена была установить сопоставимые цены. Например, оптовая цена упаковки овсяных каш (10 порций) – 52 руб. А упаковка супов, вторых блюд или омлетов (7 порций) стоит 154 руб. Загойти признается, что невысокие цены были назначены в ущерб рентабельности: ее средний показатель по готовым блюдам «Гала-Гала» в рознице не превышал 15%.

В розничных сетях компания продержалась два года: высокая стоимость «входных билетов» и навязанные жесткие условия работы оказались ей не под силу. «Только за размещение на полках одного магазина с нас брали \$5-6 тыс., не считая стоимости «входных билетов», – сокрушается Лев Загойти. – Со всех поставок мы платили магазину определенный процент, даже с тех, что в итоге нам возвращались. А возвраты случались довольно часто, так как сети заказывали позиции, которые еще оставались у них на складах. Мы оказывались с товаром, чей срок годности близок к критическому, и ни один магазин его на реализацию уже не возьмет. Я понял, что работаю в минус».

Примерно в тот же период компания пыталась наладить поставки товаров в другие регионы: с «Галактикой» работал десяток дистрибуторов. Большинство из них перестали сотрудничать с компанией, поскольку продукция не пользовалась спросом. Сейчас те самые 5% продукции «Галактики», которые делаются не под заказ, реализуются в

московском торговом центре товаров для туристов и экстремального спорта «Экстрим» и через нескольких мелких дистрибуторов в регионах.

Загойти признает, что ничто не мешает, к примеру, поднять цены на продукцию для существенного увеличения рентабельности. Но он не верит, что товар станет пользоваться спросом. «Люди не знают, что такое сублимированные продукты,- вздыхает Лев Загойти.- Часто они думают, что это какие-то БАД. Значит, мы не можем просто выставить продукцию на полки - мы должны потратить огромные силы на то, чтобы рассказать людям о нашей продукции, приучить их к ее большей пользе по сравнению с обычными продуктами быстрого приготовления». Тем не менее Загойти не оставляет мыслей снова попробовать выйти в розницу. Но теперь точно знает, что без специального опыта и навыков делать этого не стоит. Полагаться на наемного менеджера, как в первый раз, директор компании не хочет.

В поисках хоть какого-то пути вывода своей продукции на рынок Лев Загойти предлагал даже наладить производство ассортимента «Галактики» под торговыми марками компаний-партнеров, производителей продуктов быстрого приготовления, чьи бюджеты на продвижение несопоставимы с его возможностями. «Я понимаю, почему эта идея никого не заинтересовала,- объясняет Загойти.- Если бы мы делали для них продукт целиком, они стали бы полностью зависимы от нас».

Получается, что нишу, в которой никого, кроме него нет, Загойти найти удалось, но эффективно использовать ее возможности и продвигать собственную торговую марку не выходит. Как же **наладить массовые розничные продажи?**

Решения принимаются в течение недели со дня публикации задания. Редакция оставляет за собой право не публиковать решения, присланные после указанной даты. Решения, оставленные в комментариях к кейсу, не примут участие в розыгрыше.

ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ФИРМЫ

Кейс 1. Загадка из алюминия

Какую стратегию продвижения выбрать для инновационной технологии производства пеноалюминия?

Российская компания «**Колтек Интернешнл**» производит химические реагенты для нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей отраслей. В штате около 400 человек, годовая выручка составляет в среднем 3 млрд руб., а прибыль позволяет вкладывать средства в создание новых материалов на основе **инновационных технологий**.

Один из проектов компании — разработка способа промышленного производства пеноалюминия — композитного материала, обладающего уникальным набором свойств. Он легкий, но в то же время очень прочный и жесткий, способен эффективно поглощать шум и энергию удара, обладает низкой тепло- и электропроводностью. «Другие композиты могут превосходить пеноалюминий по отдельно взятым характеристикам, но подобным комплексом свойств ни один из них не обладает»,— рассказывает директор по маркетингу «Колтек Интернешнл» **Леонид Колеров**. Кроме того, материал экологичен и может производиться из вторичного сырья.

Пеноалюминий был изобретен достаточно давно, активный интерес к нему проявляют производители военной техники, судостроители и железнодорожники. Материал можно использовать в машиностроении, энергетике и системах безопасности. Декоративные свойства пеноалюминия используют дизайнеры для оформления промышленных выставок и создания мобильных объектов. Предприятия готовы его покупать, но им нужен продукт гарантированного качества, при этом его стоимость не должна превышать стоимость альтернативных материалов «в разы».

Над технологией производства качественного и недорогого пеноалюминия работают несколько лабораторий в Северной Америке и Европе, в том числе один из департаментов «Колтек Интернешнл». В этот проект компания вложила уже около \$6 млн,

и Колеров полагает, что «Колтек» ближе к успеху, чем конкуренты. При увеличении объемов производства россияне вполне могут выпускать продукт с приемлемой себестоимостью.

Стадия испытаний должна закончиться весной 2012 года, после чего компания планирует строить завод и выходить на рынки России и Европы, США и Канады. Но до сих пор руководители «Колтек Интернешнл» уделяли основное внимание созданию продукта, теперь же назрела необходимость решать маркетинговые задачи. Своей сбытовой структуры у департамента пока нет, но искать покупателей надо быстро: во многих отраслях использование новых материалов требует длительного периода тестирования.

«Мировой опыт показывает, что период разработки инновационных продуктов составляет от 15 до 25 лет. Потом продукт или технология «выстреливают», и тот, кто сумеет выйти на рынок с готовым коммерческим предложением, оказывается в выигрыше», — рассуждает Колеров.

Наука и деньги

Для производства пеноалюминия «Колтек Интернешнл» привлекает на работу лучшие научные кадры, заказывает исследования и разработки в российских институтах и зарубежных лабораториях. «Печи для нагрева сырья мы смогли создать с помощью специалистов Санкт-Петербургского НИИ токов высокой частоты, правильно подготовить сырье помогли ученые Московского института стали и сплавов», — рассказывает Леонид. Все разработки компания, естественно, защищает патентами.

Само производство — сложный процесс, состоящий из нескольких этапов, в нем используются даже нанопроцессы. В технологической цепочке есть множество подводных камней, и нужно найти эффективные решения, позволяющие быстро и качественно их обходить. «Сейчас многие разработчики научились получать более или менее однородную ячеистую структуру материала. Но гораздо сложнее — добиваться однородности для изделий большой площади. Самый востребованный рынком продукт — прямоугольные панели размером 1,2 x 2,5 м. Мы долго искали способ равномерно распределять порошок на большой площади поверхности, изучали разные технологии, обращались к разным специалистам. В конце концов нашли решение у одной фармацевтической компании», — рассказывает Леонид.

Другая задача, которую успешно решили «Колтек Интернешнл», а также ряд других производителей, — создание слоистых материалов, то есть внедрение в пеноалюминий цельных металлических пластин из алюминия, титана, нержавеющей стали. Этот процесс называется плакировкой.

Но основная цель разработчиков — не только сделать качественный продукт. Важно еще и выпускать его по конкурентной стоимости.

Пена из алюминия

В мире сегодня выпускают не более 1 тыс. тонн пеноалюминия в год. Опыт применения материала есть на многих рынках, но массово закупать его компании пока не готовы. «Пенопанели могут быть использованы при строительстве мостов вместо бетонных панелей, они лучше подойдут для создания стен и потолков в транспортных средствах, чем используемые сейчас материалы. Во многих областях этот композит имеет безусловные преимущества, но если альтернативные материалы продаются по цене от \$80 до \$200 за 1 кв. м, то до недавнего времени себестоимость квадратного метра пеноалюминия аналогичной толщины без плакировки составляла более \$200», — рассказывает Колеров.

По расчетам Колерова, конкурентная цена на плакированный пеноалюминий находится на уровне \$150 за 1 кв. м. Достичь же низкой себестоимости можно только выпуская не менее 500–800 тонн в год. На своем опытном заводе, построенном совместно с партнерами в Канаде, «Колтек Интернешнл» может производить 1 кв. м материала в минуту. «Для сравнения: конкурентам на это требуется не менее получаса», — говорит

Леонид. Кроме того, автоматизированная линия, разработанная специалистами «Колтек Интернешнл», может выпускать уже 10 кв. м в минуту. При такой производительности нужные объемы вполне достижимы.

«Пока мы серьезно опережаем конкурентов в технологии, но они тоже активизировались. Если все пойдет, как рассчитываем, нам надо сразу активно выходить на рынок, начинать строительство первого завода, рассчитанного на 10 тыс. тонн продукции в год»,— говорит директор по маркетингу.

Технологии навынос

Стоимость килограмма пеноалюминия, производимого по технологии «Колтек Интернешнл», по расчетам Колерова, должна составить около \$10. Если произвести и продать 10 тыс. тонн материала, проект окупится уже в течение года.

Удобнее всего было бы организовать производство в России, но строительство предприятия обойдется здесь в \$35–60 млн, а, например, в Канаде дешевле как минимум на \$10 млн. К тому же там у компании уже есть партнер, а в России надо искать инвестора.

«Сливки при внедрении инновационных технологий всегда снимает первый, поэтому нам придется активно и быстро осваивать рынки в США и Канаде, в России и Европе и, возможно, надо будет сразу строить и второй завод»,— говорит Леонид. При этом североамериканский рынок компании в принципе понятен (партнеры «Колтек Интернешнл» провели там исследования), то российский пока нет, известны только основные области применения.

«Мы можем производить панели толщиной до 9 см, и они могут успешно использоваться в любых передвижных конструкциях. Например, если плита из бетона и арматуры весит около 1,5 тонны, то плита из пеноалюминия не больше 30 кг, и поднять ее могут двое рабочих. Из пеноалюминия можно делать двери и бетонные перегородки, лифты и контейнеры, контактные крепления в энергетике, шумозащитные экраны, которые ставят вдоль трасс и открытых участков метрополитена. Существующие панели, как правило, звук отражают, пеноалюминий же его поглощает. Композит может быть использован при изготовлении посуды, ведь свойства материала позволяют достичь равномерного нагревания всех поверхностей кастрюль и сковородок»,— перечисляет Колеров.

«Колтек Интернешнл» демонстрирует свою продукцию на профессиональных выставках и чувствует большой интерес со стороны транспортников, военных, строителей. Однако в этих отраслях срок тестирования нового материала (помимо тестов, которые проводит сам «Колтек Интернешнл») составляет несколько лет. Колеров хотел бы найти «быстрые» и емкие рынки, на которых можно было бы продавать продукт сразу. В качестве примера он приводит мирового лидера химической промышленности — компанию DuPont. Она получила сверхприбыли на изобретении лайкры, которая используется при изготовлении женских колготок и одежды. «Может быть, мы также сумеем найти интересную и новую сферу для пеноалюминия»,— надеется Леонид.

В следующем году владельцы компании планируют потратить на маркетинг и продвижение около \$100 тыс. Как получить максимальную отдачу? Какую **стратегию продвижения** инновационного материала выбрать? Какие отрасли применения пеноалюминия стоит рассматривать прежде всего, ведь движение во многих направлениях потребует больших затрат времени и средств? Стоит ли компании искать в России инвестора или, может, лучше подумать о **продаже технологии**?

ТЕМА 3. АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСОМ

Кейс 1. Как вывести из кризиса машиностроительный холдинг?

Компания не может воспользоваться шансом, который дала девальвация рубля. Производство душит дефицит оборотных средств. Что делать?

Экономический кризис, начавшийся в 2014 году, сильно ударил по российской машиностроительной отрасли. По сравнению с 2008 годом, положение предприятий осложнили политические санкции против России. Двукратное падение рубля, с одной стороны, стало положительным фактором, повысившим стоимость аналогичных зарубежных машин и снизившим конкуренцию на внутреннем рынке для отечественных производителей. С другой стороны, подорожали импортные комплектующие, от которых сильно зависит выпуск российской техники. Стоимость машиностроительной продукции выросла. Заводы-производители озаботились импортозамещением, но пока эта задача не решена.

Еще одним негативным фактором стало снижение потребностей экономики. За исключением заказов, размещаемых оборонно-промышленным комплексом и госкорпорациями, весь остальной рынок резко просел. Общий спрос на продукцию машиностроительных компаний снизился больше, чем в 2008 году.

В отличие от наших предприятий, зарубежные компании быстро переориентировались и стали дополнительно стимулировать спрос на свою продукцию в России за счет внедрения новых финансовых услуг. Они начали предоставлять покупателям беспрецедентные скидки, долгосрочную беспроцентную рассрочку, лизинг, практиковать другие методы, стимулирующие покупательскую активность.

В кризисной ситуации отечественные компании выбрали разную тактику. Ряд предприятий (например, завод по производству кранов в Челябинске) резко диверсифицировались, изменили ассортимент, сконцентрировав усилия на экспорте и работе с ключевыми клиентами. Но большинство машиностроительных компаний предпочли резко снизить количество выпускаемой продукции, сосредоточиться на различных способах оптимизации расходов и снижения затрат.

Одно из предприятий, попавших в водоворот этих экономических событий и испытавшее негативные последствия кризиса, холдинг «Машинстрой» (название изменено).

О компании

Производственный холдинг «Машинстрой» имеет давнюю историю и традиции. Он включает в себя производственные предприятия, конструкторское бюро и собственное сбытовое подразделение. Холдинг выпускает тракторы, коммунальную технику, бульдозеры и технику специального назначения для ОПК с достаточно широкой линейкой модификаций. Это одна из немногих машиностроительных компаний в России, которая сохранила инженерные компетенции и производственную базу, необходимую для выпуска современной продукции.

Рынок сбыта

«Машинстрой» работает с заказчиками из России и небольших развивающихся стран, продажи в которые осуществляются в большей степени по политическим каналам. Конкурентная среда, в которой он предлагает свою продукцию, не сильно насыщена. С одной стороны – это западные производители, техника которых после падения рубля превышает стоимость подобной продукции холдинга на 30% и выше, с другой – китайские заводы, техника которых хуже по качеству и пока мало распространена в России.

Управление

Машиностроительный холдинг представляет собой ряд самостоятельных предприятий, расположенных в разных регионах России. Руководит ими управляющая компания, расположенная в Екатеринбурге. Полномочия директоров заводов ограничиваются решением только оперативных вопросов. Все стратегические задачи формируются в управляющей компании. Все коммуникации между предприятиями осуществлялись в большинстве случаев также через управляющую компанию.

Формализованная стратегия развития **машиностроительного холдинга** в сложившихся условиях стала неактуальной. Новая антикризисная стратегия не принята. В

этой ситуации каждый руководитель предприятия, входящего в холдинг, самостоятельно ищет решения по выходу из кризиса.

Финансы

В холдинге сохранился высокий уровень постоянных расходов. При этом резко снизился выпуск продукции, что привело к падению оборота и рентабельности. Высокая закредитованность и невозможность взять новые кредиты в банках, увеличили потребность в оборотных средствах. По этой причине сорвались сроки выполнения ряда контрактов. Финансовые потоки на этом фоне еще сильнее уменьшились.

Персонал

В результате сокращения объемов производства в большинстве подразделений холдинга упала зарплата. Ключевые специалисты начали увольняться. Уровень мотивации и вовлеченности персонала резко снизился. Постепенно часть предприятий стали переходить на неполную рабочую неделю, это послужило еще одним толчком к увольнению ряда важных специалистов.

Продукты

Линейка выпускаемой продукции достаточно широкая: это коммунальная, сельскохозяйственная, карьерная и строительная техника. Кроме того, ряд предприятий имеют компетенции по выпуску техники военного назначения. В инжиниринговой компании постоянно ведется разработка новой техники, в том числе и инновационной. Постоянно разрабатываются новые модификации существующей продукции, обновляются зарекомендовавшие себя на рынке модели.

Общая ситуация

Начиная с 2014 года ситуация в холдинге постоянно ухудшается. Дефицит оборотных средств не позволяет обеспечивать сроки выполнения существующих контрактов. Несмотря на востребованность техники холдинга, возможности предприятий обеспечивать потребность машиностроительного рынка также снизились. Параллельно с этим уменьшается емкость рынка России.

При отсутствии актуальной стратегии в области продаж и маркетинга появилось большое количество незавершенки, что на фоне дефицита оборотных средств еще больше усугубляет положение **машиностроительного холдинга**.

При стремительно падающем обороте, постоянные затраты холдинга оставались на прежнем уровне достаточно долго. Стала стремительно падать рентабельность, которая уже через год ушла в минус. Имея большой кредитный портфель, холдинг стал задерживать выплаты по кредитам. На предприятии появились задержки с выплатой заработной платы в каждом из бизнес-подразделений.

Вопросы

- *Какие вы видите решения по выводу из кризиса холдинга «Машинстрой»?*
- *Как должны быть вписаны эти решения в общую стратегию развития холдинга?*

Рассматривая кейс, вы можете предложить как системные решения, включающие в себя комплекс мер в области продаж, производства, персонала и финансов, так и отдельные решения для каждой из указанных бизнес-сфер.

Кейс 2. Проблемы большой компании

Кризис пошатнул позиции лидера рынка недвижимости. Нечеткие стадии продаж привели к потере клиентов на этапе принятия решения о покупке

Описание проблемы

Компания «Ромашка» на рынке недвижимости в городе N существует уже 16 лет. Постоянно растущие объемы строительства, качество жилья, сроки строительства – все соответствует позиции **лидера на рынке недвижимости**. Однако пресловутый **кризис 2008** года позволил компании пересмотреть ценности. Резкого спада в продажах не наблюдалось, на уровень докризисного объем продаж поднялся к концу 2011 года. Число строящихся объектов постоянно росло. Взглянув на компанию со

стороны, можно было сказать: «Ребята, у вас все в порядке! Объекты по-прежнему сдаются вовремя, на рынке вас знают как надежного застройщика, можно расслабиться!» Вон сколько компаний полегло, оставшись долгостроем и покинув арену строительного рынка...

Но враг не дремлет. Взамен старым «однодневкам» рождаются новые фирмы: город N является плодородной почвой в прямом и переносном смысле для строительства жилых комплексов заграничными, московскими, региональными инвесторами. Рост рынка снова возобновился, и нужно было решать, куда двигаться дальше. Руководство компании приняло решение укрепить свои конкурентные преимущества через **развитие позиционирования бренда**, которому доверяют, но которого не воспринимают как отдельного игрока на рынке.

Тут проблема встала внутри самой компании. Старые методы продажи и обслуживания клиентов не дают бренду перейти на новый уровень и отстраниться от облака конкурентов. В офисе продаж работает 15 менеджеров. Десять из них – в главном офисе компании (стратегическом объекте непосредственного общения с клиентами, где формируется та самая лояльность аудитории и образ бренда в глазах клиентов), пятеро – в дополнительном. Менеджеры главного офиса размещаются в одном большом кабинете, там же располагаются стеллажи с договорами и бумагами, там же менеджеры могут попить чай в перерывах между работой с клиентами. В общем-то, стандартный офис продаж, почти рынок. Всех видно, всех слышно, ну и всех это устраивает.

В своей работе менеджеры пользуются распечатками чертежей типовых планировок и таблицами с характеристиками и ценами на квартиры, там же вычеркивают занятые квартиры. Буклеты с описанием жилых комплексов раздают в нагрузку ко всей макулатуре, которую клиент собирает у застройщиков. Стандартный маркетинговый план компании включал онлайн-рекламу на различных порталах недвижимости и сайтах объявлений (с целью знакомства клиента с сайтом компании и оттуда выхода на отдел продаж), разработку сайта и рекламных материалов по новому объекту. На тот момент, когда возникла потребность укрепления позиционирования бренда, компания уже имела свой сайт, на котором представлены актуальные объекты, разработан интересный функционал выбора планировки в определенном доме, бронирования через сайт (то есть отправка заявки для приглашения в офис и дальнейшего обсуждения деталей приобретения квартиры). Но все это явно не отличает компанию «Ромашка» от сотни других застройщиков и агентств недвижимости в городе N.

Так вот, после онлайн-ресурсов клиенты попадают на менеджеров отдела продаж, в первую очередь при телефонном разговоре. Часто менеджеры не успевают отвечать на звонки, занятые клиентами в офисе, а иногда телефон просто занят весь день. Далее общение с клиентом продолжается в офисе. Руководитель отдела продаж и директор компании отмечают случаи обращения к ним с претензиями по обслуживанию, нередко возникают спорные ситуации. Проблема общения с клиентами и человеческого фактора в сервисе также поднималась неоднократно в отделе продаж. Все это утяжеляется сложным документооборотом, долгим оформлением договоров, нечетким ведением базы клиентов и расплывчатыми стадиями продаж, что иногда приводит к **потере клиентов на этапе принятия решения о покупке**.

Вопросы по кейсу:

1. Как **оптимизировать работу отдела продаж**? Какие инструменты можно внедрить в работу менеджеров отдела для улучшения качества и увеличения объема продаж?

2. Чем еще можно дополнить процесс укрепления бренда компании?

Кейс 3. «Отдыха не будет»

Из-за смены собственников санаторий оказался на грани вымирания. Какой план «спасения» выбрать?

Описание проблемы

Санаторий «Старица» расположен на живописном берегу реки Старица, в Рязанской области, в 200 км от Москвы. В 1990-х годах санаторий был ведомственным, сюда приезжала отдохнуть и подлечиться «нефтегазовая элита» – сотрудники всех уровней местного нефтеперерабатывающего завода. Отсюда и внутреннее богатое убранство – хрустальные люстры, ковры, дорогие мебельные гарнитуры. К началу 2000-х годов санаторий был приватизирован и продан частным лицам. И первое время среди клиентов по-прежнему преобладали работники нефтеперерабатывающего завода, их доля в общей массе отдыхающих составляла около 70%. Однако со временем, оказавшись вне корпоративного контура, санаторий постепенно терял клиентскую базу. Дополнительных мер по наращиванию заказов со стороны корпоративного сектора новые собственники не предпринимали, упор сделали на развлекательной составляющей: ресторан, выезд на природу, короткие туры. Кроме того, накануне кризиса 2008 года, отрезав часть территории, владельцы санатория затеяли на ней строительство жилья, превратившееся в долгострой. Под строительство и капитальный ремонт номерного фонда санатория был взят кредит. Оказавшись не в состоянии его погасить, владельцы за долги отдали (по отступному соглашению) санаторий банку.

Отдыхай – не хочу!

С проблемным и непрофильным активом, в отсутствие стратегического инвестора, готового инвестировать в развитие и **окупить инвестиции** в горизонте пяти лет, пришлось разбираться финансовой организации. Но отсутствие постоянных корпоративных заказчиков уже привело к **снижению потока клиентов** и доходности, которая в 2012 году приблизилась к нулевой отметке. Фактически, при безубыточной операционной деятельности (безубыточность оказалась на уровне показателя загрузки номерного фонда = 0,55), но с учетом финансовой ситуации и кредитных обязательств, санаторий уже был в минусе. Предстоял тщательный анализ текущей деятельности санатория, выбор оптимального варианта решения проблемы и разработка **плана «спасения» бизнеса**.

Одним из преимуществ санатория можно было бы назвать его расположение – курортная зона в живописном Мещерском крае (сосновый бор и несудоходная река граничат с территорией санатория). Однако, здесь же, по соседству со «Старицей», расположены еще три подобных санатория общего профиля.

Выгодно отличает «Старицу» от конкурентов его хороший номерной фонд, в котором совсем недавно завершился качественный ремонт. К услугам клиентов представлены номера шести уровней комфортности, при этом номера Полулюкс и Люкс по площади в два-три раза превышают площадь стандартных номеров. Всего номерной фонд санатория состоит из:

VIP 2-комн.	ед	1
VIP 1-комн.	ед	3
Апартаменты 2-комн.	ед	2
Люкс 2-комн.	4 ед	1
Полулюкс	4 ед	3

Стандарт	7 ед
Итого	1 ед.

Во всех номерах (всего 81 номер) в наличии не только уютная обстановка и современная техника, но и кондиционеры, и современные душевые кабины, а в номерах повышенной комфортности – ванны-джакузи. К тому же все отдыхающие могут воспользоваться бассейном (25 м) с водопадом.

Однако стоимость отдыха в санатории достаточно высока: цена размещения в стандартном номере в 2012 году составляла 2200 руб. в сутки. И при выборе места отдыха потенциальные клиенты предпочитали покупать путевки в Турцию или Египет, где даже с учетом авиа-перелета курортный отдых обходился дешевле. А в качестве альтернативного, но бюджетного санаторного отдыха – выбирали не Рязанскую область, а Белоруссию, примерно с тем же набором опций, только при меньшей стоимости. С другой стороны, цены «Старицы» выгодно отличаются от санаториев Подмосковья, и в отличие от Турции и Египта – здесь действительно лечат.

Текущие (на тот момент) тенденции развития санаторно-курортного отдыха свидетельствовали, что примерно 40% туристов, путешествующих в целях получения медицинского обслуживания, ищут более прогрессивные технологии, а 32% — лучшую систему здравоохранения. Почти 15% стремятся найти более оперативные методы лечения, и только для 9% из них основной задачей становится поиск наименее дорогих медицинских услуг.

Уровень санаторно-курортного лечения также нельзя считать «козырной картой» «Старицы». У санатория есть все необходимые лицензии на осуществление различных видов санаторной и медицинской деятельности. Однако, по сути, «Старица» не имеет ярко выраженного и передового медицинского профиля, а в отдельных видах деятельности есть преимущества у других санаториев: минеральные воды для лечения органов пищеварения – КМВ; оборудование по профилю сердечно-сосудистой системы – «Сосновый бор» (Рязань); мощный СПА-центр – «Солотча» (Рязань).

Для усиления медицинского профиля (догнать конкурентов или выделиться по отдельным методикам и нозологиям) некоторым кабинетам не хватает оборудования. Так, например, стоимость желаемого дополнительного оборудования составляет: 400 – 540 тыс. руб. для «выравнивания» уровня по направлению заболеваний сердечно-сосудистой системы; 1,5-2 млн руб. для редкой методики лечения заболеваний опорно-двигательного аппарата.

Анализ структуры продаж санатория показал, что преимущественно путевки в «Старицу» приобретались жителями Москвы и МО – около 40%, жители Рязани и Рязанской области среди постояльцев занимали около 30%, прочие отдыхающие приезжали из Тульской, Тамбовской и Липецкой областей. Доля других регионов была незначительной. Продолжительность отдыха на 1-4 дня и 8-14 дней составляла по 40%, на 4-7 дней – 17%, 15-21 день – всего 4%. При этом более 43% путевок приобретались постояльцам санатория (преимущественно пенсионерам) их родственниками. Примерно 30% отдыхающих приобретали путевки для себя, 18% - составляли организации, чуть более 6% - турагентства. Коэффициент загрузки по году, в среднем, составил около 0,53 (лучший отраслевой показатель 0,91 демонстрировали санатории Кавказских минеральных вод в «докризисные» времена) и только в августе 2012 года загрузка номерного фонда в среднем составила 69%.

В связи с небольшим номерным фондом обеспечить хорошие экономические показатели за счет массового (и недорогого) потока отдыхающих в «Старицу» было бы крайне сложно. С точки зрения экономики, предприятия этой сферы с небольшим

номерным фондом окупаются гораздо сложнее. К тому же, в структуре расходов санатория доля постоянных издержек довольно высока и составляет около 80%, при этом более половины из них – это расходы на оплату труда обслуживающего и медицинского персонала. Кроме того, санаторий имеет свой автопарк и гаражное депо на четыре бокса и несет немалые расходы на содержание автотранспорта.

Задание

К моменту принятия решения относительно дальнейшей судьбы «Старицы» наиболее очевидных и не обязательно лучших вариантов развития ситуации было несколько.

1) Привлечение в санаторий отдыхающих по путевкам ОФМС. Но их стоимость составляет 900 руб. за сутки, и этот вариант больше подходит для санаториев от 500 мест и более. К тому же смешивать в санатории с «дорогим» номерным фондом разные категории отдыхающих, способных заплатить за проживание более 2000 руб., и тех же обладателей путевок ОФМС было бы крайне нежелательно.

2) Перепрофилировать санаторий, убрав медицинскую часть и значительно сократив постоянные расходы, и сделать из него обычный дом отдыха. По-соседству есть пансионат с лечением, который более активно и удачно привлекает на отдых и развлекательные программы.

3) Найти уникальный, отличный от других медицинский или клиентский профиль. Например, сделать санаторий излюбленным местом для семей с часто болеющими детьми или сделать местом реабилитации московских пациентов из пластической хирургии? Впрочем, последний вариант потребует значительного времени, т.к. прямых и эффективных контактов нет, а попытка привлечь известного специалиста с именной программой выявила ряд серьезных проблем в организации, инфраструктуре и сроках реализации.

Какой вариант или сочетание нескольких решений, а может быть, и другое решение, представляется оптимальным для санатория? Обоснуйте ваш выбор решения.

ТЕМА 4. ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ В СОВРЕМЕННОМ БИЗНЕСЕ

Задания

1. Каковы особенности групповых процессов в организации?
2. Охарактеризуйте коммуникацию как функцию управления организацией.
3. Дайте характеристики внутриорганизационным коммуникациям.
4. Какие виды коммуникаций между руководителем и подчиненными вы знаете?
5. Сравните характеристики известных вам стилей управления.
6. Дайте сравнительную характеристику известных вам организационных структур.
7. Каковы особенности работы с персоналом в организациях с различными организационными структурами?
8. Укажите виды лидерства в организации.
9. Каковы методы влияния руководителя на коллектив?
10. Раскройте теории X и Y Д. Мак-Грегора и теорию Z У. Оучи.
11. Какие методы и стили управления вы знаете?
12. Определите способы повышения эффективности руководства.
13. Раскройте адаптацию персонала как условие эффективного функционирования организации.
14. Каково психологическое сопровождение высвобождения и увольнения персонала?
15. Каковы объективные и субъективные причины текучести кадров?
16. Каковы особенности нематериального стимулирования сотрудников организации?

17. По каким признакам можно понять потребности сотрудника? Как это можно выяснить?
18. Расскажите о системе постановки целей SMARTS.
19. Расскажите о системе постановки целей МУДРО.
20. Как грамотно расставить приоритеты?
21. Какие инструменты планирования целей вы знаете?
22. Каким образом руководитель может сократить потери рабочего времени?
23. Какие приемы работы со стрессом вам известны?
24. Укажите особенности поведения в конфликтных ситуациях.

ТЕМА 5. ПРОБЛЕМА ВЫХОДА КОМПАНИИ НА НОВЫЕ РЫНКИ

Кейс.. Восемь путей в Россию: какой из них выбрать?

Китайская компания Arma решила выйти на российский рынок. Какая дорога к цели является оптимальной?

Эта история произошла на самом деле несколько месяцев назад. Китайская компания **Arma** (название изменено) вышла на российский **строительный рынок**. Как она это сделала? Давайте воспроизведем ситуацию в формате кейса.

Arma более 15 лет производит арматуру, принадлежности для ванн, а также принадлежности для водопроводной системы. Компания действует в сегментах **B2B и B2C**. На рынок КНР приходится 30% продаж, компания также действует на рынках Индии и стран Юго-Восточной Азии. Оборот компании составляет около 100 млн юаней в год (\$15,3 млн).

Arma собирается выйти на строительный рынок РФ. Ее не смущает замедление роста строительного сегмента в РФ после 2014 года. Также ее не смущает режим санкций, введенных ЕС против РФ.

Arma видит восемь возможностей выхода на новый для нее рынок.

Методы выхода компании Arma на рынок РФ

Метод	Возможные сложности
1. Прямой экспорт.	В этом варианте от Arma требуются менее масштабные инвестиции , чем в других вариантах. Однако Arma осознает, что она никому не известна на строительном рынке РФ. На установление партнерских отношений с российскими строительными компаниями уйдет много времени, тогда как Arma хотела бы выйти на значимые объемы продаж уже в течение первого года.
2. Строительство базы производства в РФ.	Arma будет контролировать цепочку на этапе производства и дистрибуции , однако производство арматуры на территории РФ связано со значительными инвестициями и с рисками (поиск места, многочисленные согласования).
3. Поиск дистрибьютора на рынке РФ.	Этот вариант в Arma рассматривают с интересом, хотя не скрывают опасений по поводу прозрачности работы дистрибьютора.
4. Организация производства в РФ — франчайзинг.	В штаб-квартире Arma этот вариант считают малопривлекательным. Главные опасения связаны с тем же обстоятельством, что и в варианте №1: бренд Arma ни о чем не говорит российскому потребителю. У Arma нет портфеля заказов в РФ.

5. Организация совместного предприятия с российским дистрибьютором.	СП обеспечивает Arma большую прозрачность, чем вариант №3. Arma с интересом рассматривает эту идею, но топ-менеджеров смущает, что реализация займет много времени. В Arma не видят, какая из российских компаний могла бы претендовать на роль партнера.
6. Открытие компании-дистрибьютора с нуля.	В этом случае Arma вновь сталкивается с проблемой: она никому не известна на российском рынке, у нее нет портфеля заказов в РФ.
7. Поиск двух дистрибьюторов в нескольких регионах.	Возможности и риски варианта №3 умножаются на два.
8. Покупка дистрибьютора с существующей системой сбыта.	В Arma, как уже говорилось, не видят, какая из российских компаний могла бы претендовать на роль партнера. Этот вариант потребует от Arma значительных инвестиций.

Представьте себя на месте менеджера Arma, который готовит предложения для совета директоров. Менеджер знает, что Arma хочет найти оптимальное решение, обеспечивающее быстрый выход на привлекательный для компании российский рынок. В идеале Arma хотела бы в течение пяти-шести лет нарастить объем продаж арматуры в РФ в объеме, равном сегодняшнему обороту компании (\$15,3 млн) и выйти на значимые объемы продаж уже в течение первого года работы на российском рынке. При этом Arma очень осторожна в выборе объектов для инвестирования и не хотела бы переплачивать «неизвестно, за что».

Менеджер планирует:

1. Расположить все предлагаемые решения по «шкале времени» от 1 до 8, имея в виду, что 1 – это «быстрое решение» (требующее минимальных затрат времени), а 8 – «медленное решение».
2. Оценить примерный срок реализации каждого решения в месяцах.
3. Предложить оптимальный объем инвестиций Arma в реализацию того или иного решения.
4. Предложить профиль потенциального российского партнера Arma: объяснить директорам, какой именно партнер нужен компании в России.

Кейс . Как неизвестной компании выйти на федеральный рынок?

Производитель прицепов для легковых автомобилей решил начать продажи по всей России. Как заявить о себе и переиграть конкурентов?

Стартовая ситуация

Наша компания работает в одном из промышленно развитых регионов, расположенных к востоку от Москвы. В 2013 году в экспериментальном формате мы наладили выпуск прицепов для легковых автомобилей. Эксперимент показал, что на нашу продукцию есть спрос. И через некоторое время мы перешли от штучного производства к серийному.

До 2015 года нашу продукцию покупали в основном жители того региона, где она выпускалась. В год наш завод реализовывал около 400 штук прицепов и по объему **продаж** завод занимал скромное 17 место в России. Было понятно, что локальный характер продаж тормозит **развитие бизнеса**. Поэтому было принято решение о выходе на федеральный уровень.

Особенности продукции

Наш завод выпускает достаточно широкую линейку продукции, адресованную и частным покупателям, и клиентам из b2b-сферы:

- Прицепы общего назначения

- Прицепы для перевозки снегоходов, вездеходов и квадроциклов
- Прицепы для перевозки гидроциклов, лодок и катеров
- Коммерческие прицепы.

Планируя **расширение производства**, мы изучили лучшие предложения на рынке и объединили их достоинства. Оцинкованная рама и дышло, прочные соединения, иностранные комплектующие дают уверенность в качестве продукта. По этому параметру конкурентам мы не проигрываем.

Еще одно из достоинств нашего прицепа – то, что его можно разбирать и собирать. Поэтому есть возможность выполнять индивидуальные заказы покупателей, в разобранном виде оправляя изделие в любую точку России. При желании покупатель может самостоятельно забрать комплект на терминале транспортной компании, погрузив в легковой автомобиль. Дальше остается собрать прицеп по приложенной инструкции. И расходы на его приобретение получаются минимальными. В целом, если говорить о ценах, то нашу продукцию можно отнести к среднему сегменту. Стоит она во многих случаях ниже, чем у конкурентов, а качество выше.

Однако как сделать так, чтобы покупатели в разных концах страны узнали обо всех этих достоинствах и поверили никому не известному производителю? Как выйти на разные целевые аудитории покупателей, среди которых могут быть и пенсионер, использующий прицеп для перевозки урожая с дачи, и обеспеченный предприниматель, имеющий гидроцикл?

Рыночные ограничения

В России прицепы для легковых автомобилей выпускают около 20 заводов. Большую часть рынка делят между собой две компании, ключевое преимущество которых – доверие потребителей и известность, приобретенные в течение многих лет. В кризис емкость рынка не увеличивается. И чтобы завоевать на нем свою долю, нам необходимо потеснить лидеров.

При этом надо учесть, что у конкурентов его торговые представители по всей стране, а наши дилеры к моменту старта федерального проекта работали только в нашем регионе. Нам почти с нуля предстояло создавать свою **дилерскую сеть**. И был риск, что розничные продавцы не захотят работать с новым поставщиком, предпочтя ему продукцию проверенных производителей.

Тем не менее, мы поставили перед собой большую задачу: до конца 2016 года довести количество дилеров до 30 и увеличить годовые продажи прицепов в пять раз, до 2 тыс. штук.

Задание

1) Как преодолеть ограничения, препятствующие выходу региональной компании на **федеральный рынок**?

- Стагнация спроса, вызванная сокращением доходов населения.
- Незнание продукции на российском рынке.
- Противодействие конкурентов, запрещающих своим дилерам продавать прицепы других производителей.

2) Какие маркетинговые решения может принять компания, чтобы выделиться среди конкурентов?

3) Как компания должна строить продажи, чтобы добиться быстрого роста?

Кейс 3. Волшебный горшок

Компания «Керамика-Глазов» не выдерживает конкуренцию. Владелец хочет найти особую нишу на рынке.

Executive.ru в рамках совместного проекта с журналом «**Секрет фирмы**» предлагает вам решить новый бизнес-кейс. Все предложения, присланные участниками Сообщества, будут опубликованы на **Executive.ru**, а комментарии автора

проблемы и экспертов, а также имена победителей — авторов пяти лучших решений — также появятся на страницах следующего номера «Секрета фирмы».

Керамический комбинат в городе Глазов, административном центре Удмуртии, был основан в 1920-х годах XX века. Компания изготавливала керамическую посуду, тару, бытовые изделия. Во многом тот же профиль унаследовало предприятие **«Керамика-Глазов»**, владельцами которого сейчас являются три человека, в том числе генеральный директор **Сергей Агафониов**.

Производственные площади комбината составляют 2,6 тыс. кв. м. Здесь работает около 100 человек, выручка компании — 2–2,5 млн руб. в месяц. «Таких небольших керамических комбинатов в России немало, многие были основаны при советской власти. Треть из них уже закрылась, старое оборудование не позволяет конкурировать с крупными российскими заводами, имеющими современное производство, а также производителями из Китая. Себестоимость продукции у них ниже, а, следовательно, ниже и цена», — рассказывает Агафониов.

«Керамика-Глазов» держится за счет устоявшейся клиентской базы и низкой стоимости рабочей силы: в небольшом городе с населением 100 тыс. человек 15 тыс. руб. в месяц считается неплохой зарплатой. В течение десяти лет предприятие приносило акционерам стабильную, хоть и небольшую прибыль. Но продажи основного ассортимента (посуда, вазы, кашпо) падают на 1–2% в месяц уже в течение двух лет. Несколько месяцев назад Агафониов взял на себя руководство предприятием, надеясь вывести его из кризиса и найти новые перспективные ниши.

Товары для дома

Ассортимент «Керамика-Глазов» состоит примерно из 500 позиций. Это керамическая посуда, горшочки для жаркого, формы для заливного, супницы и бочонки для меда, вазы и кашпо, ландшафтные фигуры для сада. Кроме того, компания выпускает тематические сувениры к праздникам, фигурки зверей и персонажей популярных мультфильмов, амфоры, панно, декоративные подставки, всегда актуальные колокольчики и теремки, свадебные фигурки, лапти и валенки.

Разработкой дизайна всех изделий занимается художественный отдел из трех человек. Комбинат использует местную и привозную глину, несколько поставщиков из разных регионов привозят необходимые ингредиенты (шамот, жидкое стекло, флюс, нефелин, глазурь). Производственные мощности полностью загружены, завод выпускает 15–20 тыс. изделий в месяц.

Постоянными покупателями керамики являются несколько крупных торговых сетей, остальная продукция уходит в небольшие магазины, напрямую или через оптовые фирмы. Ассортимент расходуется по всей европейской части России. Сотрудничает «Керамика-Глазов» и с несколькими ликеро-водочными предприятиями, обеспечивая их сувенирными бутылками под бальзамы. Компания реализует около 20 тыс. подобных бутылок в год.

Оптовая стоимость кашпо и ваз составляет от 60 до 700 руб. за штуку, горшочков и другой посуды — 50–150 руб., сувениров — от 40 до 400 руб. Ландшафтные керамические фигуры продаются по цене от 200 до 850 руб.

Примерно 50% продукции изготавливается с помощью литья и с использованием гипсовых форм, 35% — штамповкой. Более дорогие изделия — предметы, изготавливаемые вручную, — отлить промышленным способом невозможно. Это некоторые вазы и кашпо, а также ряд сувениров. Всего в ассортименте предприятия они составляют около 15%.

Рентабельность основной продукции, выпускаемой с помощью штамповки и литья, невысока. «Некоторые позиции не приносят нам прибыли, но они востребованы, а клиентам удобно закупать в одном месте весь товар», — поясняет предприниматель.

Средняя рентабельность производства составляет 10–15%, правда, у «Керамика-Глазов» есть и более рентабельные позиции, например, сувениры, выпуск которых предприниматели наладили в 2011 году. «Сувенирное направление оказалось очень перспективным, производство некоторых изделий позволяет получить прибыль до 100%. Некоторое время заказчики привыкали к новому ассортименту, но потом он «пошел». Мы планируем расширять это направление, делать гербы городов, сувениры к памятным датам, осваивать туристическую и дачную тематику»,— говорит гендиректор. Маленькие фигурки не только рентабельны, но и позволяют оптимизировать производственный процесс. Например, для обжига их можно ставить в печь внутри более крупного изделия, тем самым экономится электричество.

Помимо запуска в производство сувениров, предприниматели сумели сократить количество брака и боя, достигнув среднеотраслевых показателей. Но выжить только за счет этих мер, по мнению Агафоникова, вряд ли получится.

Керамическая ниша

Большие затраты на производство — основной бич старых комбинатов. Гончарный цех завода был построен в 1978 году, тогда же было приобретено основное оборудование. «Для обжига мы используем старые печи, которые работают на электричестве. Современные печи работают на газе: он дешевле на 30%. Но такая печь стоит около 2,5 млн руб., маленькие предприятия не имеют таких ресурсов»,— говорит Агафоников.

Без модернизации оборудования, по его мнению, заводу не обойтись — это первоочередная задача. Сейчас компания собирается взять кредит в размере 15 млн руб. в «Сбербанке» под 6% годовых и сроком на пять лет, заложив основные средства (здания и оборудование), стоимость которых оценивается в 25 млн руб. Денег хватит на переоборудование литейного цеха и покупку новых литейных машин. «Это позволит сделать конкурентоспособной основную продукцию и остановить падение продаж. У нас лояльная клиентура, если мы сможем продавать товар по ценам, которые предлагают крупные заводы, покупать будут у нас»,— уверен Агафоников.

Модернизация, по мнению предпринимателя, поможет заводу продержаться на плаву год или два. Но, чтобы предприятие могло развиваться и конкурировать с крупными поставщиками, этого недостаточно. «Конкуренты ведь тоже не стоят на месте. Крупные предприятия вкладывают в оборудование и технологии до 1 млн евро и постоянно совершенствуют производственный процесс»,— говорит он. К тому же себестоимость продукции зависит от объемов выпуска, а у «Керамика-Глазов» объемы несопоставимы с крупными российскими или китайскими заводами. Агафоников уверен, что небольшому предприятию необходимо **найти особую нишу на рынке** и попытаться стать в ней лидером.

ННОКР для комбината

Производители керамики, по словам Агафоникова, сейчас переживают не лучшие времена. В Европе, например, многие предприятия закрываются, **не выдержав конкуренции** с Китаем, а продажи керамики в целом падают. В то же время в США и России они растут. «Высокохудожественная керамическая посуда всегда будет востребована. Керамические ножи — очень удобная вещь. Кроме того, сейчас появляются новые технологии, которые позволяют выпускать изделия, покрытые светящейся глазурью»,— говорит предприниматель.

Со стороны промышленности растет спрос на композитные материалы с использованием керамики. Из таких материалов делают, например, сопла для горелок и форсунки для газовых плит, лопатки для турбин. Металлокерамика активно используется в стоматологии и других отраслях.

Главное в производстве новых видов изделий из керамики — печи. Но оборудование комбината «Керамика-Глазов» имеет ограничения. «Температура наших печей — 1000–1100 °С. Мы можем выпускать только изделия из глиняной массы. Для фарфора, фаянса, металлокерамики требуются печи с другими температурными

режимами. Мы можем проводить обжиг керамической плитки, но для массового ее выпуска нужна дорогая автоматическая линия штамповки. Кроме того, нужно разработать технологический процесс и состав керамической массы», — поясняет Агафонилов.

В принципе завод может взять кредит, закупить любое сырье и поставить любое дополнительное оборудование. «У нас не самая затратная отрасль, стоимость внедрения новой перспективной технологии не должна превысить \$500 тыс.», — говорит Агафонилов.

Однако отдела R&D (research and development) или НИОКР на небольшом комбинате никогда не было. «Мы просто не можем себе позволить содержать такой отдел. Разработками занимаются лаборатории при крупных заводах, например, на градообразующем предприятии Глазова — Чепецком механическом заводе. Там изучают, в частности, технологии изготовления металлокерамики», — говорит гендиректор. Правда, сотрудничать с государственными предприятиями, по опыту Агафонилова, очень сложно. Проще найти отдельных изобретателей или партнеров в лице частных предприятий, научных учреждений. «Мы можем купить патент на технологию или договориться о ее внедрении на условиях последующих выплат с продаж», — говорит топ-менеджер.

Но сначала надо изучить рынок, выявить перспективные продукты, направления, найти партнеров, оценить стоимость внедрения. Сейчас в «Керамика-Глазов» анализом рынка занимается небольшой коммерческий отдел, в котором работают четыре менеджера и руководитель. Основная его функция — продажи, кроме того, сотрудники отслеживают деятельность конкурентов и получают обратную связь от клиентов, выясняют, какую новую продукцию хотели бы видеть заказчики. «Но получить полезную информацию от клиентов практически не удастся. Наш ассортимент их устраивает, разве что просят что-то улучшить. Искать интересные решения стоит в других, смежных сегментах, например, на рынке b2b», — говорит предприниматель.

Агафонилов думает о том, чтобы возложить поиски новых направлений на сотрудников коммерческого отдела, выделив на это часть их рабочего времени и увеличив зарплату, но не уверен, что этот путь правильный. Другой вариант — найти специалиста, возможно, готового работать дистанционно, поскольку в Глазове подходящих специалистов может не быть.

Иная задача, связанная с развитием, — расширение художественного производства. Выпуск изделий с интересным и оригинальным дизайном также мог бы стать для компании особым позиционированием. Однако штатные художники заняты текущими задачами, а дизайнеров, которые могли бы заняться поиском новых идей, у комбината нет. Выход Агафонилов видит в поиске партнеров среди художественных и дизайнерских студий, но пока не совсем понимает, как это сделать.

Полученный кредит акционеры собираются потратить на новые литьевые машины, но также готовы в течение года ежемесячно тратить до 100 тыс. руб. на развитие. Пока они обдумывают первые шаги в поиске новых ниш, но в дальнейшем возникнут и другие вопросы. Например, как оценить коммерческие риски при внедрении новых продуктов. «Закладываться на неудачу», как это, скажем, делают фармацевтические компании при разработке лекарств, небогатое предприятие не может.

Как выжить в условиях жесткой конкуренции с крупными российскими и зарубежными производителями керамики? Как найти свою нишу? И главное — как небольшому предприятию с ограниченным бюджетом организовать работу по поиску и внедрению перспективных направлений?

Практические ситуации

Задание 1. Как вернуть гостей в рестораны?

Дано. Сеть ресторанов, работающая в сегменте «средний плюс», оказалась на грани закрытия. Чтобы выжить в кризис, владельцы бизнеса сконцентрировались на сокращении издержек и получили дополнительный рост убытков. В ресторанах упало качество блюд, ухудшилось обслуживание и как следствие стало меньше гостей.

Ограничения. Падение покупательской активности целевой аудитории, для которой работают рестораны сети. Основной акционер компании занимает оборонительную позицию. Он считает, что нужно еще туже затянуть пояса, дожидаться, пока рынок пойдет вверх – и тогда все наладится.

Необходимо решить. Какие изменения нужно произвести в ресторанах? Как донести до целевой аудитории информацию об этих изменениях и вернуть заведениям популярность?

Две недели назад меня повысили с должности интернет-маркетолога до директора по маркетингу нашей сети ресторанов. И вот я поднимаюсь на скоростном лифте на 17-й этаж огромного бизнес-центра класса «А». Я иду на свой первый совет директоров. Почему меня туда позвали? Мне самой интересно. Один из учредителей, Паша, сказал, что нужен свежий взгляд на ситуацию. Хотя какой тут свежий взгляд? В компании я работаю уже полтора года.

Все уже в сборе. Учредителей у нашей сети всего трое. Они же члены совета директоров: Виталий, Паша и Леха.

Виталий главный. У него 40% акций, коллекция дорогих автомобилей. Ему пятьдесят. Он молодится из всех сил, и, наверное, поэтому носит разные кеды и рваные джинсы. На большинство сотрудников нашей сети Виталий наводит страх.

Второй акционер, Леха, очень простой. Любит сальные анекдоты, часто вспоминает 1990-е и считает себя очень крутым ресторатором. Ему нравятся забегаловки с дорогим, но плохим пивом, дорогой, но плохой рыбой и, конечно, оливье с окрошкой. Желательно все смешать. Когда-то он заработал неплохую сумму и решил вложить часть активов в ресторан. Правда, он никогда не говорил, как и благодаря кому он ее заработал.

Третий акционер, Паша, работает в ресторанном бизнесе уже более десяти лет. Он знает довольно много и, в отличие от Виталия, скорее практик, чем теоретик. Из всего состава учредителей управлением сетью за рамками совета директоров занимается только он.

- Я начну, с вашего позволения, – полувековой хипстер и по совместительству председатель совета взял в руки распечатки. – Перед вами итоги последнего квартала. Несмотря на повышение рентабельности блюд, наши убытки растут второй квартал...

- Рентабельность-то растет. Но позавчера шеф-повар опять швырялся продуктами и заявлением на увольнение. Не собирается, как он говорит, готовить из этого «дерьма» – прервал Паша.

- Да, мы частично перешли на более дешевых поставщиков. Но хочу вам напомнить, что это наше общее решение, и оно позволило снизить средневзвешенную себестоимость блюд за последний квартал на 15%. – ответил Виталий.

- А еще траванули лососем чинушу в погонах – прервал Леха.

- Кстати, прибавь сюда сумму, в которую нам обошлось погашение конфликта – добавил Паша. – Я, кстати, распорядился вернуться к прежнему поставщику по рыбе.

- Они просто не соблюдают стандарты хранения на кухне. Я до сих пор настаиваю, чтобы все издержки были погашены за счет персонала. Но так как мою идею никто из вас не поддержал, я подчиняюсь решению совета, – с нарочитой покорностью сказал Виталий.

- Да они бы полгода без зарплаты сидели, – ухмыльнулся Леха.

- Возвращаясь к поставщикам – продолжил Виталий. Сейчас у многих поставщиков упало качество продуктов. И у дорогих, и у дешевых. У них только цены растут. Нет смысла платить больше. К тому же к нам не ходят за высокой кухней. Наши гости – «квазиценители» – никто из них не отличит правильно приготовленное пюре от «замороженного». Но дело даже не в этом. Рынок сдох. Гостей просто нет – заключил он.

- Мы еще можем как-то сократить расходы? – Леха наконец отвлекся от телефона и стал просматривать отчеты, которые раздала секретарша Танечка.

- Порезали, что могли. Сократили одного бухгалтера. Закрыли обучающий центр, уволили штатного тренера. Теперь официантов обучают администраторы, барменов – старший бармен, – ответил Паша.

- Они, конечно, идиоты! – гневно прошипел Виталий. – Был вчера в одном из наших ресторанов. В смене новый состав, никто меня не знает. Что вы думаете? Когда я вошел, смеялись за баром, все в свои телефоны смотрели. Up-sell и cross-sell никто не сделал, к эспрессо воду мне не подали, да и десерты принесли страшные.

- А чего ты хотел? – спокойно сказал Паша. – Мы же снизили ставки, часть официантов сами уволились. Сейчас к нам пришли те, кого не берут или выгнали другие. В основном совсем дети без опыта.

- Если бы они облизывали гостя, они бы имели хороший «чай». Правда в том, что никто не хочет работать. – Виталий посмотрел в потолок. – Так, продолжим. Ты обещал со всеми пообщаться по поводу стоимости аренды. Есть результаты? – он посмотрел на Пашу.

- Поговорил, но никто не хочет подвинуться по цене. Более того, мне невзначай напомнили, что по условиям договора, если мы разорвем его раньше, платим неустойку в размере полугодовой аренды. Кстати, похожие условия у нас в четырех из восьми заведений.

- Ты их не дождал, они блефуют, – Виталий зачем-то подошел к проектору. – Кому эти помещения сейчас нужны?! Все рестораны в центре стоят пустые.

- Ну почему все пустые? В «Лоске» я был на прошлой неделе, причем в среду вечером: там полная посадка, – оторвался от отчета Леха.

- Во-первых, полная посадка еще не означает прибыль. А, во-вторых, они в премиум-сегменте: у них все хорошо, там рынок не так просел, как в нашем среднем плюс, – наставническим тоном отреагировал Виталий.

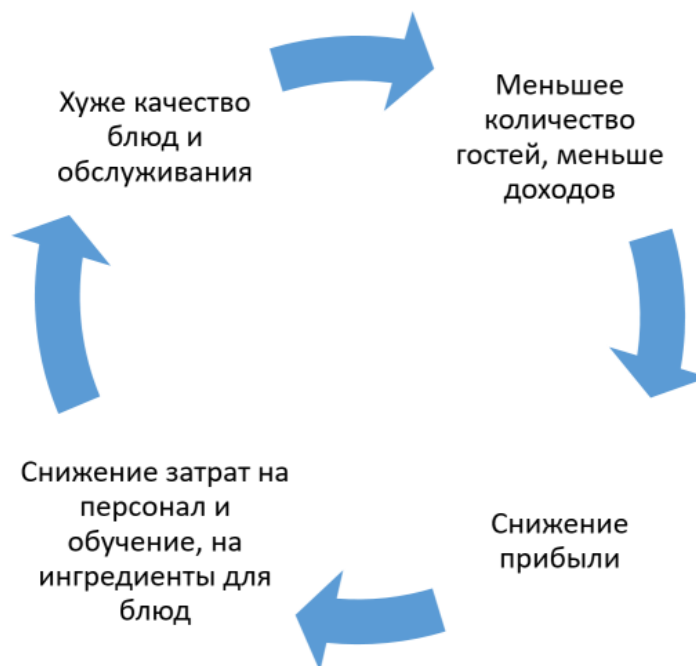
- Я вчера весь день думал: мы попали в замкнутый круг, – начал Паша.

- В смысле? – спросил Леха.

- Вот смотрите. У нас падала прибыль...

- Я бы сказал, рос убыток, – вставил Леха.

- Не важно, – продолжил Паша. – Поднять цены мы уже не можем: они и так выше средних по рынку в нашем сегменте. Эксперименты с вводом новых блюд тоже ощутимых результатов не принесли. Далее, мы сэкономили. На чем? На продуктах, на зарплате и обучении персонала. В итоге ушли лучшие официанты, повара, стало хуже качество блюд и обслуживания. Как следствие, гостей приходит меньше. Падает выручка, а за ней – и прибыль. Мы снова режем издержки, получаем еще хуже качество, еще меньше гостей... И так по кругу. – Паша показал на проекторе нарисованную им схему.



- Гостей приходит меньше, потому что рынок сдох, – повторил свою оценку Виталий.

Повисла тишина. Виталий обладал каким-то магическим свойством убеждать всех в своей правоте. Какой бы ни была его позиция. Паша, который минуту назад увлеченно и энергично говорил, сник.

- А где наш финансовый директор? Я же просил просчитать сценарий закрытия со всеми неустойками по аренде, – прервал тишину Виталий.

- Она взяла отпуск – ответил Паша. – Будет в четверг.

Но я-то знала, что она взяла отпуск, чтобы съездить в другой город на собеседование. Два месяца назад ей вдвое сократили зарплату с предложением «перетерпеть» трудные времена, «мы все в одной лодке» и тому подобной риторикой. Позавчера я была случайным свидетелем ее разговора с подругами в одном из наших заведений. Основательно набравшись, они не очень-то контролировали свой разговор, хотя предусмотрительно взяли самый отдаленный столик. В общем, топ-состав бежит, как крысы с корабля.

- Пусть просчитает сценарий закрытия со всеми неустойками по аренде к вечеру понедельника. – раздраженно сказал Виталий, его бесило, когда его поручения не выполнялись.

Снова повисла тишина. Я понимала, что выход есть. Собрала весь свой страх и громко сказала:

- Да никакой этот круг и не замкнутый вовсе. Связь «падает прибыль – экономим на кухне и персонале», – это управленческое решение, а не причинно-следственная связь. Нужно вернуть нормальную кухню и снова начать обучать персонал. Ставки рыночные вернуть. Будет кухня и обслуживание, тогда и люди придут снова.

- Ты предлагаешь вогнать нас в еще большие убытки? Пройдись по нашим основным конкурентам: там тоже пусто, – резко ответил Виталий.

- Пустуют те рестораны, где администрация поступает ровно так же, как и мы: экономит на всем и снижает качество. Я согласна: покупательная способность в нашем сегменте несколько упала, но точно не в том же соотношении, как наши продажи.

И давайте посмотрим с другой стороны. Потенциальных гостей стало меньше на то же количество заведений. То есть они теперь могут больше требовать и быть более привередливыми в своем выборе. Значит, нужно дать им самое лучшее в нашем сегменте. И они точно выберут нас, – я поразилась, насколько спокойно я возражаю «великому и ужасному» председателю.

- То есть у нас выбор: закрыться сейчас и потерять одну сумму денег, или рискнуть, чтобы либо выйти в прибыль, либо потерять еще больше? – собрал сложную для него логическую конструкцию Леха.

- Сколько времени по твоим оценкам нам понадобится, чтобы вернуть гостей? – оживился Паша.

- При хорошем качестве и сервисе, около полугода, – ответила я. – Есть, конечно, вариант полного ребрендинга. Меняем концепцию, нейминг, дизайн, меню, – все, в общем. Только это потребует времени и инвестиций. Да и не факт, что новая концепция «выстрелит».

- Люди ели, едят и будут есть, – активизировался Леха. – Предлагаю не спешить с закрытием, а что-то еще придумать.

- Я никого не тороплю и тем более не настаиваю на принятии решения о закрытии прямо сегодня, – тихо сказал Виталий. – Другой вопрос: если мы решаем работать дальше, какова наша стратегия? Я предлагаю придерживаться той, которую избрали: резать кости и переждать, пока рынок пойдет вверх. Либо же закрыться. Но это все надо просчитать. Вы поймите, нельзя менять стратегию часто, это ни к чему не приведет. К тому же наша стратегия базируется на понятной логике: мы концентрируемся на том, чем можем управлять. Мы можем управлять издержками, но не можем управлять состоянием рынка.

- Если мы сумеем стать лучше, чем конкуренты, если мы дадим ту самую ценность, за которой стоит прийти, то гости вернутся. Плюс маркетинг..., – не отступала я.

- Если рынка нет, толку не будет, сколько не поливай его бюджетом маркетинга. Господа, мы серьезно собираемся выращивать розы в пустыне? – прерывая меня, театрально обратился ко всем Виталий.

- Да че ты так сразу? – пробасил Леха. – Мы ж не сейчас принимаем решение. Будут просчитывать сценарии, пусть посчитают и этот.

- Люди привыкли, что у нас стало не очень. Как мы их вернем? – обратился ко мне Паша.

У меня есть ответ на этот вопрос, но, как говорится, одна голова хорошо, а две или больше – лучше. Как бы вы поступили в подобной ситуации?

Вопросы

- 1. Какие изменения нужно произвести в ресторанах, чтобы вернуть клиентов?*
- 2. Как убедить членов совета директоров обратить больше внимания на удовлетворенность посетителей и коммуникации с потенциальными гостями?*
- 3. Какие маркетинговые инструменты стоит применить, чтобы донести до целевой аудитории изменения, произошедшие в ресторанах?*

Задание 2. Как спасти научный бизнес?

Создатель исследовательской компании допустил ошибки в передаче ее своему преемнику. Прибыльное дело оказалось на грани краха. Как бы вы действовали в такой ситуации? Решите кейс.

Дано. Основатель научно-исследовательской компании отошел от дел, поручив бизнес своему заместителю и пообещав сделать его преемником. Но он не подкрепил свое обещание документально и не обозначил срок его выполнения. Устав ждать, заместитель зарегистрировал собственную фирму и направил в нее часть платежей заказчиков. Через несколько лет владелец компании обнаружил, что его бизнес на грани краха.

Ограничения. Владельцу компании уже больше 70 лет. Даже если он вернется к оперативному управлению бизнесом, долго заниматься развитием компании не сможет. Кроме того, важно учесть, что частная исследовательская фирма создана благодаря авторитету и связям владельца на базе государственной лаборатории. Одна часть бизнеса без другого существовать не сможет.

Необходимо решить. Как ликвидировать конфликт между создателем компании и его заместителем, чтобы сохранить бизнес?

Завязка

Один ученый и талантливый руководитель, назовем его УР, на закате советской власти возглавил экспериментальную лабораторию, а после 1991 года создал частную фирму, монетизирующую ее научные разработки. Партнерство оказалось успешным. Появилась клиентура, размещающая коммерческие заказы, и стабильный поток наличности. Увеличились заработки ученых, в лабораторию стало престижно попадать, в том числе для защиты диссертации. В новых экономических условиях УР укрепил свое доброе имя, личный бренд, как теперь говорят.

Ученый был мудр, понимал, что не вечен, и в середине нулевых годов, на хорошем седьмом десятке лет, выбрал в преемники своего лучшего ученика (ЛУ), который был очень многим обязан шефу. Они устно договорились, что спустя несколько лет учитель передаст ученику на определенных условиях свой научный пост и долю в бизнесе. А пока этого не случилось, преемник был назначен на должность заместителя УР с правом первой подписи.

Время шло. Но дедушка старел медленно. Напротив, развив завидную энергию, умудрился в очередной раз жениться на молодой (очень молодой и красивой) ученице — соискательнице ученой степени с периферии. УР интенсивно принялся обустривать быт новой семьи: широко разрешил жилищный вопрос, стал разъезжать с юной женой по курортам, на старости лет полюбил горные лыжи и при этом все меньше отдавался работе. Но дела шли хорошо: заместитель не подводил, деньги приходили на карточку УР регулярно. Коммерческие заказы росли, лаборатория укреплялась новыми кадрами, которые приводил уже ЛУ. Со своей стороны УР будущего преемника не обижал и, как он сам считал, платил ему щедро, очень щедро. Все было хорошо, для начальника началась теплая почти болдинская осень.

Кульминация

Однако в душе у заместителя накапливались непростые и нехорошие вопросы, вроде «доколе ждать?». Возникали те же мысли, как у пушкинского Онегина про дядю, который был, как известно, самых честных правил. Лучший ученик продолжал оставаться №2, хотя очень рвался на позицию №1. Прямо спросить у шефа, когда он ее займет, ЛУ не мог. Но при этом он получал от УР косвенные сигналы, что договоренности в силе. Смысл был такой: подожди, дружок, и будет тебе счастье, а пока наш бизнес — это мой личный бизнес.

Не сразу, но ЛУ осознал, что пора прекратить переживать и начать как-то действовать. Начал он с простого, с создания своей клиентской базы путем перехвата клиентов своего босса. Он зарегистрировал собственную компанию, и подталкивал заказчиков к тому, что формально контракт на выполнение работ по соображениям налогового характера следует заключать именно с ней, а не с фирмой шефа.

Со временем ЛУ предпринял попытки переключить на себя самые крупные компании, руководители которых лично знали его УР. И они подписывали документы, распространяя доверие к имени учителя на его ученика. Возможно, и здесь бы все проскочило, но ЛУ стал нет-нет, да проговариваться в беседах со старыми заказчиками: мол, все дела в научной компании фактически ведет он, ЛУ, а от дедушки нет никакого толка. Им де помыкает молодая жена, он мало соображает в делах, и ему уже давно пора на покой. Все это не укрылось от внимательных ушей собеседников. И некоторые из них в аккуратных выражениях информировали УР об опасности, которой он не замечал, будучи занят интенсивной семейной жизнью.

Развязка

Так прошло несколько лет. Жена УР успешно защитилась и по протекции получила очень хорошее место, оставаясь по-прежнему молодой и красивой. Чего нельзя было сказать о ее супруге, который перешел рубеж своего восьмого десятка. Он оставался безупречным в обеспечении материальных потребностей семьи, но уже не мог поддерживать на должной высоте сильно возросшие духовные и иные потребности,

каковых жаждала и, безусловно, заслуживала такая красавица. А вот некоторые другие мужчины, далеко не доктора наук, вполне эти иные потребности обеспечивали. И к такому неутешительному выводу профессор однажды пришел, сопоставив соответствующие концы и начала. Семейная жизнь дала трещину и быстро пришла к логическому завершению. Супруги расстались, при этом жена на память о муже умудрилась закрепить за собой завидную общую жилплощадь.

Учитель, оставшись один, как бы очнулся от обморока, и после недолгих раздумий вернулся к своей лаборатории, или, сказать по-новому, в бизнес. В свой бизнес. Оказалось, что трудовые навыки не пропали, любимое дело не только утешало, но и опять стало доставлять удовольствие. Но эйфория возврата продлилась не долго, лишь до тех пор, пока УР не занялся детальным анализом заказов и договорных отношений. Сначала возникли подозрения, что куда-то уходят заказы, а потом он посмотрел документы, быстро вспомнил предупреждения своих друзей, встретился с ними. И раскрылась перед ним истина во всем ее суровом обличье, и понял он, обратившись, наконец, к фактам, что его заместитель нагло и фактически открыто уводит его бизнес.

Состоялся разговор между учителем и учеником, если это можно было назвать разговором. После чего, успокоившись и рассуждая конкретно как бизнесмены, но без экстремизма, свойственного иногда бизнесменам (все же интеллигентные люди), УР и ЛУ осознали, что оказались в непростой ситуации, и стали думать, как жить дальше. Поначалу каждый видел доводы эмоционального характера за немедленный и жесткий «развод». Но при более детальном анализе появлялись факторы за продолжение сотрудничества, что бы под этим не понималось.

Тем временем раскол между УР и ЛУ обнажился, соответственно рассорив сотрудников. При этом, как ни странно, линия боевого столкновения прошла не между «старыми» и «новыми» кадрами, привлеченными шефом или его заместителем, а по моральным позициям сторон, в основном, по вопросу, кто кого обманул. А тут еще запутанная схема прохождения заказов стала сказываться на качестве работ. У заказчиков возникло и стало укрепляться недоверие к лаборатории, ее руководителю и заместителю: кто из них прав, а кто – нет, со стороны не разобрать. Появились другие негативные факторы, что в итоге привело к ослаблению потока заказов и отразилось на финансовом положении сотрудников.

С каждым днем ситуация становилась все хуже...

Вопросы

1. Как следовало действовать героям кейса, чтобы не попасть в подобную ситуацию?
2. Как разрешить создавшуюся коллизию? Что бы вы рекомендовали предпринять УР и ЛУ, чтобы достигнуть соглашения?
3. Можно ли в такой ситуации сохранить прибыльный бизнес, который создал УР? Как это сделать?

Задание 3. Как повысить вовлеченность сотрудников и вклад персонала в развитие бизнеса?

Бизнес-кейс Настоящих буйных мало

Цифровая типография «А Принт» работает в Перми с августа 2004 года. Она оказывает все услуги по производству малотиражной продукции – от дизайна до составления книг и брошюр. Корпоративные клиенты (их у «А Принт» больше 50%) заказывают в компании печать годовых отчетов, рекламных постеров, визиток, корпоративных буклетов. Частники приходят, чтобы напечатать оригинальные приглашения, календари или, к примеру, шуточные наклейки на винные бутылки.

В среднем типография обслуживает около 400 клиентов в месяц. С заказами справляется небольшой коллектив – 15 человек, которые без труда умещаются в двух комнатах и небольшом производственном помещении. Средний возраст сотрудников – 24

года. «Как профессионалы они нас устраивают, – говорит директор типографии **Сергей Марков**. – Но не устраивает их безынициативность. Хотелось бы, чтобы люди не просто выполняли указания руководства, но и понимали, что могут реально повлиять на будущее компании, думали о ее развитии. Хочется увеличить степень вовлеченности сотрудников в наш брэнд, более полно использовать их творческий потенциал».

Помощь зала

Повысить вовлеченность сотрудников в дела компании и увеличить **вклад персонала в развитие бизнеса** понадобилось для решения проблем сразу на нескольких уровнях. Например, с самого начала работы так сложилось, что параметры заказа с клиентом обсуждает менеджер, он же рассчитывает стоимость. После этого клиент обсуждает с дизайнером оформление будущего продукта. «На этом этапе часто возникают проблемы: в разговоре с дизайнером выясняются детали будущего заказа, которые повлияют на его стоимость, – рассказывает коммерческий директор типографии **Сергей Якупов**. – Вопрос: что сделать, чтобы не приходилось по несколько раз менять цены». Сами сотрудники не раз критиковали сложившуюся систему, но своих вариантов решения проблемы так и не предложили.

Кроме того, именно менеджеры, а не руководство компании общаются с клиентами «А Принт» напрямую. Лишь они знают, как клиенты относятся к компании, ее ценовой политике и уровню сервиса. Соответственно, именно менеджеры могут помочь в устранении недостатков и развитии достоинств компании, считает Якупов.

Кроме того, пришло время задуматься и о маркетинговой кампании. Хотя серьезных цифровых типографий, оказывающих услуги полного цикла, в Перми не так много, конкуренция между ними довольно высокая. «Мы с конкурентами находимся примерно на одном уровне по оснащенности и количеству клиентов, – рассказывает Сергей Якупов. – Соответственно, надо как-то выделяться, активнее работать над брэндом».

Вводить позицию маркетолога в «А Принт» пока не готовы – предприятию это не по карману. Руководство компании решило использовать творческий потенциал собственных сотрудников. «Почему бы самим не придумать яркие маркетинговые акции? – спрашивает Якупов. – Мы предложили коллективу: проявите креативность».

Бонусы для тонуса

Новую систему взаимодействия с сотрудниками в «А Принт» налаживают с января 2008 года. Для начала провели анкетирование, чтобы выяснить, что мотивирует людей к работе. Фактор зарплаты, как и ожидалось, оказался на первом месте, а сразу за ним 12 из 15 сотрудников указали возможность самореализации.

После этого в компании провели тренинги, посвященные темам **внутреннего брендинга**, общего понимания стратегии развития и совместной выработки миссии компании. А в конце января заработал внутренний сайт. Именно его руководители «А Принт» рассматривают как основной инструмент для повышения активности сотрудников.

Помимо официальных новостей компании (распоряжения руководства, описание используемых технологий, контакты партнеров, прайс-листы и новые предложения, итоги работы за месяц, планы на месяц и т. п.) на внутреннем сайте появился раздел «Вопрос-ответ». Здесь же выложена финансовая информация об «А Принт». «С помощью этого сайта мы хотим сделать компанию более прозрачной и понятной для сотрудников», – объясняет Якупов.

Но главное, на сайте заработал раздел «Банк идей». Предполагалось, что здесь сотрудники будут высказывать свои пожелания руководству, оставлять предложения, касающиеся развития компании. «Банк идей» разделили на несколько тем: продажи, дизайн, производство, реклама и маркетинг, управление и организация работы. «Акцент был сделан на том, что нужны обоснованные предложения, – рассказывает Сергей Якупов. – Нам хотелось получать продуманные идеи, а не просто критику существующего

положения вещей. Но при этом мы, конечно, не ждем от сотрудников каких-то детальных расчетов или профессионального плана маркетинговой кампании».

Тем, у кого нет постоянного доступа к сайту (например, у сотрудников печатного цеха «А Принт» нет компьютеров на рабочем месте), предложили подавать идеи руководству в бумажном виде.

Понимая, что хорошие идеи нужно хорошо оплачивать, менеджмент типографии разработал систему денежного вознаграждения: тем, чьи предложения сочтут достойными применения, полагается бонус. Сумма бонуса фиксированная, примерно 10-12% от зарплаты.

Для начала сотрудникам «А Принт» предложили подумать о том, какие акции компания могла бы провести на полиграфической выставке в марте, чтобы выделиться среди конкурентов. Кроме того, был написан и доведен до сотрудников базовый план маркетинговой кампании для «А Принт» – чтобы те могли принять участие в его креативном наполнении.

Братцы-ролики

За три с лишним месяца руководство получило от сотрудников фактически лишь два предложения: привлечь к рекламной кампании на мартовской выставке промоутеров на роликах, а также устроить в компании своеобразный ресепшн – пункт выдачи заказов. Последняя идея вылилась в создание специального отдела по работе с корпоративными клиентами. Ее автор, говорит Якупов, «получит по заслугам»: хотя изначально сотрудник не продумал, как можно реализовать предложение, но теперь активно участвует в его разработке. А вот менеджер, придумавшая идею с промоутерами на роликах, не смогла даже ответить на вопрос, что именно они будут делать. Идею с роликами руководство компании в итоге додумывало самостоятельно, а ее автор, по словам Якупова, понимает, что без наполнения ее идея ничего не стоит.

Оба предложения были высказаны устно, а «Банк идей» на внутреннем сайте «А Принт» по-прежнему пустует. При этом сайт активно работает: там постоянно обновляется информация о жизни компании, профилактических остановках того или иного оборудования, вывешиваются объявления и т. д. Сотрудники комментируют практически каждое сообщение, задают вопросы. «Мы сознательно выкладываем информацию достаточно сжато, чтобы спровоцировать диалог, – рассказывает Якупов. – Например, очень бурную дискуссию на сайте вызвала новая система премирования и штрафов». Правда, дискуссии, как правило, завязываются с подачи руководства, сами сотрудники инициативы по-прежнему не проявляют. Единственный раздел внутреннего сайта, где идут постоянные активные обсуждения, – рубрика, заведенная специально для «пустопорожних» разговоров и обсуждения вещей, которые напрямую не касаются работы.

Есть ли способ повысить активность и вклад персонала типографии в развитие бизнеса? Как убедить сотрудников, что между их жизнью и будущим компании есть прямая взаимосвязь, на которую они способны повлиять?

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине Бухгалтерский учет и анализ**

1. Содержание практических и/или семинарских занятий

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Раздел 1 Теории и принципы бухгалтерского учета

Тема 1. Предмет и метод бухгалтерского учета

Вопросы для обсуждения:

1. Определение и состав объектов бухгалтерского учета.
2. Классификация хозяйственных средств по составу и размещению.
3. Классификация хозяйственных средств по источникам формирования.
4. Определение предмета и метода бухгалтерского учета.
5. Элементы метода бухгалтерского учета.

Тесты для самопроверки¹

Выберите правильные ответы:

1. Отличительными чертами бухгалтерского учета являются

- а) быстрота получения информации;
- б) использование специальных методов сбора и обработки информации;
- в) отсутствие специальной службы;
- г) применение денежного измерителя;
- д) документирование всех хозяйственных операций;
- е) применение его в рамках отрасли.

Выберите правильный ответ:

2. Основным для бухгалтерского учета является измеритель

- а) денежный;
- б) трудовой;
- в) натуральный.

3. Сводную информацию получают с помощью измерителей

- а) натуральных;
- б) трудовых;
- в) денежных.

4. Активами хозяйствующего субъекта являются экономические ресурсы

- а) имеющие стоимостную оценку;
- б) приносящие доход;
- в) имеющие стоимостную оценку и приносящие доход.

5. Предметом бухгалтерского учета является

- а) кругооборот активов;
- б) отражение состояния и использования активов в процессе их кругооборота;
- в) контроль за использованием активов;
- г) состояние и движение активов, источники их образования и результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

6. Под методом бухгалтерского учета понимают

- а) совокупность приемов изучения предмета бухгалтерского учета;
- б) совокупность способов и приемов познания предмета бухгалтерского учета;
- в) элементы изучения предмета бухгалтерского учета.

Выберите правильные ответы:

7. К элементам метода бухгалтерского учета относятся

- а) документирование;
- б) инвентаризация;
- в) система счетов;
- г) сверка документов;
- д) двойная запись;

¹ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.1)

- е) оценка;
- ж) выборка;
- з) баланс;
- и) выборка;
- к) нормирование;
- л) отчетность

Выберите правильный ответ

- 8. Активы хозяйствующего субъекта по способу перенесения стоимости на продукт труда подразделяются на**
- а) основные, оборотные и отвлеченные средства;
 - б) средства производства, средства обращения, отвлеченные средства;
 - в) основные и оборотные средства;
 - г) основные средства и средства в сфере производства.
- 9. К оборотным активам сферы производства относятся**
- а) готовая продукция;
 - б) топливо;
 - в) денежные средства в кассе.
- 10. К оборотным активам сферы обращения относятся**
- а) долги подотчетных лиц;
 - б) долги поставщикам;
 - в) нематериальные активы.
- 11. Незавершенное производство — это**
- а) предметы труда, находящиеся в обработке на рабочих местах;
 - б) сырье и материалы, находящиеся на общезаводских складах;
 - в) оборотные средства сферы обращения.
- 12. К средствам в расчетах относятся**
- а) задолженность покупателей;
 - б) денежные средства на расчетном счете;
 - в) краткосрочные финансовые вложения.
- 12. Активы по источникам образования подразделяются на**
- а) заемные и привлеченные;
 - б) собственные и привлеченные;
 - в) закрепленные и специального назначения.
- 14. К собственным источникам образования имущества относятся**
- а) дебиторская задолженность;
 - б) прибыль;
 - в) долгосрочные займы.

Таблица 1 - Поле ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Задачи

Задача 1. На основе данных для выполнения задачи произвести группировку хозяйственных средств ОАО «Металлург» по составу размещению на 1 января 20__ г.

Данные для выполнения задачи:

Таблица 2 Состав хозяйственных средств ОАО «Металлург» на 1 января 20__ г.

п/п	Наименование хозяйственных средств	Сумма, руб.
I	2	3
1.	Краткосрочные ценные бумаги	4100
2.	Шкафы металлические	15 900
3.	Станок токарный	15 000
4.	Здание производственных цехов	230 000
5.	Наличные денежные средства в кассе	3000

	Итого по группе 3:	
	Всего:	

Задача 2. На основе данных для выполнения задачи произвести группировку хозяйственных средств по источникам формирования и целевому назначению ОАО «Металлург» на 1 января 20__ г.

Данные для выполнения задачи:

Таблица 4 Состав хозяйственных средств ОАО «Металлург» по источникам формирования и целевому назначению на 1 января 20__ г.

№ п/п	Наименование источников хозяйственных средств	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Задолженность поставщикам за материалы	19 600
2.	Уставный капитал	600 000
3.	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	24 400
4.	Нераспределенная прибыль отчетного года	82 000
5.	Задолженность по отчислениям на социальное страхование и обеспечение	14 000
6.	Добавочный капитал	126 000
7.	Оценочные обязательства	18 000
8.	Задолженность прочим кредиторам	22 000
9.	Резервный капитал	90 000
10.	Задолженность по заработной плате рабочим и служащим	10 000
11.	Задолженность банку по кредиту сроком на два года	60 000
12.	Займы, полученные от других юридических лиц сроком до одного года	59 000
13.	Задолженность банку по кредиту сроком до одного гола	71 000

Группировку источников формирования хозяйственных средств ОАО «Металлург» осуществить в виде табл. 5.

Таблица 5 Группировка источников формирования и целевое назначение хозяйственных средств ОАО «Металлург» на 1 января 20__ г.

п/п	Источники формирования и целевое назначение хозяйственных средств	Сумма, руб.
1	2	3
	1. Источники собственных средств	

1	2	3
	Итого по группе 1:	
	2. Источники заемных средств	
2.1.	Долгосрочные обязательства:	
2.2.	Краткосрочные обязательства:	
2.3.	Кредиторская задолженность, и том числе:	
	Итого по группе 2:	
	Всего:	

Задача 3. На основе данных для выполнения задачи произвести группировку хозяйственных средств по составу и размещению, по источникам формирования и целевому назначению, используя табл. 7 и 8.

Данные для выполнения задачи

Таблица 6 Состав хозяйственных средств ООО "Фаворит" на 1 января 20_ г.

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и их источников	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Основные материалы на складе	68 000
2.	Уставный капитал	610 000
3.	Задолженность по оплате труда рабочим и служащим	15 000
4.	Здания производственные	205 000
5.	Тиски слесарные	5000
6.	Наличные денежные средства в кассе	3000
7.	Задолженность перед бюджетом	25 000
8.	Рубанки	4600
9.	Незавершенное производство	12 000
10.	Задолженность Полозова В.Н. по подотчетным суммам	400
11.	Хозяйственный инвентарь	10 700
12.	Задолженность по краткосрочному кредиту банку	20 000
13.	Денежные средства на расчетном счете	104 000
14.	Стамески	6 000

Продолжение таблицы 7

	Итого по группе 2:	
	3. Оборотные средства	
	Итого по группе 3:	
	Всего:	

Таблица 8 Группировка источников формирования и целевое назначение хозяйственных средств
ООО «Фаворит» на 1 января 20__ г.

п/п	Источники формирования и целевое назначение хозяйственных средств	Сумма, руб.
1	2	3
	1. Источники собственных средств	
	Итого по группе 1:	
	2. Источники заемных средств	
2.1.	Долгосрочные обязательства:	
2.2.	Краткосрочные обязательства:	

финансовый год.

6. *Особенностью бухгалтерского баланса является отражение хозяйственных процессов*

- а) прерывно;
- б) непрерывно;
- в) на 1-е число месяца.

7. *В активе баланса сгруппированы*

- а) имущество;
- б) источники формирования имущества;
- в) хозяйственные процессы.

8. *Актив баланса — это группировка имущества по*

- а) источникам образования и назначению;
- б) степени ликвидности;
- в) видам и источникам образования.

9. *Пассив баланса — это группировка источников образования имущества по*

- а) видам и размещению;
- б) степени ликвидности;
- в) степени закрепления.

Таблица 9 Поле ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9

Задачи

Задача 4. На основе данных для выполнения задачи 3 определить, к какой статье бухгалтерского баланса (активной или пассивной) относятся конкретные виды имущества и источники его формирования, а затем составить бухгалтерский баланс ООО «Фаворит» на 1 января 200_ г., используя табл. 7-8.

Таблица 10

Бухгалтерский баланс

Актив	Сумма, руб.
1	2
I. Внеоборотные активы	
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	
Основные средства (остаточная стоимость)	
Незавершенное строительство	
Долгосрочные финансовые вложения	
Прочие внеоборотные активы	
Итого по разделу 1:	
II. Оборотные активы	
Запасы, в том числе:	
• сырье, материалы и другие аналогичные ценности	
• затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	
• готовая продукция и товары для перепродажи	
• расходы будущих периодов	
Налог на добавленную стоимость	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	
• покупатели и заказчики	

Продолжение таблицы 10

1	2
• векселя к получению	
• задолженность дочерних и зависимых обществ	
• авансы выданные	
• прочие дебиторы	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	
• покупатели и заказчики	
• векселя к получению	
• задолженность дочерних и зависимых обществ	
• задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	
• авансы выданные	
• прочие дебиторы	
Краткосрочные финансовые вложения	
Денежные средства, в том числе:	
- касса	
• расчетные счета	
• валютные счета	
• прочие денежные средства	
Прочие оборотные активы	
Итого по разделу II:	
Баланс	
Пассив	Сумма, руб.
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	
Добавочный капитал	
Резервный капитал	
Фонды накопления	
Фонд социальной сферы	
Целевые финансирования и поступления	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток — вычитается) прошлых лет	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток — вычитается) отчетного года	
Итого по разделу III:	
IV. Долгосрочные обязательства	
Заемные средства, в том числе:	
• кредиты банков	
- прочие займы	
Прочие долгосрочные пассивы	
Итого по разделу IV:	
V. Краткосрочные обязательства	
Заемные средства, в том числе:	
• кредиты банков	
• прочие займы	
Кредиторская задолженность, в том числе:	

Продолжение таблицы 10

1	2
• поставщики и подрядчики	
• векселя к уплате	
- по оплате труда	
• по социальному страхованию и обеспечению	
• задолженность перед бюджетом	
- авансы полученные	
• прочие кредиторы	
Расчеты по дивидендам	
Доходы будущих периодов	
Резервы предстоящих расходов и платежей	
Прочие краткосрочные пассивы	
Итого по разделу V:	
Баланс	

Цель занятия- усвоение типов изменения в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций.

Тесты для самопроверки³

Выберите правильный ответ

1. В пассиве баланса сгруппированы

- а) имущество;
- б) источники формирования имущества;
- в) результаты хозяйственной деятельности.

2. В активе баланса отражаются

- а) долги покупателей за продукцию;
- б) долги поставщикам за товары и услуги;
- в) уставный капитал.

3. В пассиве баланса отражаются

- а) резервы предстоящих расходов и платежей;
- б) расходы будущих периодов;
- в) основные средства.

4. Первый тип балансовых изменений отражается уравнением

- а) $A = П + X - X$;
- б) $A + X = П + X$;
- в) $A + X - X = П$;
- г) $A - X = П - X$.

5. Второй тип балансовых изменений отражается уравнением

- а) $A + X = П + X$;
- б) $A + X - X = П$;
- в) $A - X = П - X$;
- г) $A = П + X - X$.

6. Третий тип балансовых изменений отражается уравнением

- а) $A + X = П + X$;
- б) $A = П + X - X$;
- в) $A - X = П - X$;
- г) $A + X - X = П$.

7. Четвертый тип балансовых изменений отражается уравнением

- а) $A + X = П + X$;
- б) $A - X = П - X$;
- в) $A + X - X = П$;
- г) $A = П + X - X$.

8. Операции первого типа связаны с

- а) перегруппировкой имущества;
- б) перегруппировкой источников образования имущества;

³ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.9)

- в) увеличением имущества;
 - г) выбытием имущества.
- 9. Операции второго типа связаны с**
- а) перегруппировкой имущества;
 - б) перегруппировкой источников образования имущества;
 - в) выбытием имущества;
 - г) увеличением имущества.
- 10. Операции третьего типа связаны с**
- а) выбытием имущества;
 - б) увеличением имущества;
 - в) перегруппировкой имущества;
 - г) перегруппировкой источников образования имущества.
- 11. Операции четвертого типа связаны с**
- а) увеличением имущества;
 - б) перегруппировкой имущества;
 - в) перегруппировкой источников образования имущества;
 - г) выбытием имущества.
- 12. Операции первого типа валюту баланса**
- а) уменьшают;
 - б) не изменяют;
 - в) увеличивают.
- 13. Операции второго типа валюту баланса**
- а) увеличивают;
 - б) не изменяют;
 - в) уменьшают.
- 14. Операции третьего типа валюту баланса**
- а) увеличивают;
 - б) уменьшают;
 - в) не изменяют.
- 15. Операции четвертого типа валюту баланса**
- а) уменьшают;
 - б) увеличивают;
 - в) не изменяют.
- 16. Операция «Поступили платежи от покупателей за проданную продукцию» относится к типу**
- а) первому;
 - б) второму;
 - в) третьему;
 - г) четвертому.
- 17. Операция «Начислена заработная плата рабочим за изготовленную продукцию» относится к типу**
- а) первому;
 - б) второму;
 - в) третьему;
 - г) четвертому.
- 18. Операция «Ссуда банка направлена на погашение долга перед поставщиком» относится к типу**
- а) первому;
 - б) второму;
 - в) третьему;
 - г) четвертому.
- 19. Операция «Выплачена из кассы заработная плата работникам предприятия» относится к типу**
- а) первому;
 - б) второму;
 - в) третьему;
 - г) четвертому.

Впишите недостающие слова

Понятие бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс - это способ обобщения и группировки активов организации и источников их образования на определенную дату в _____. В активе баланса отражается _____ организации, сгруппированное в _____ раздела, расположенных в порядке _____ ликвидности.

Источники образования имущества организации представлены в _____ баланса. Они сгруппированы в _____ разделах. В разделе III пассива баланса представлены _____. В разделах IV и V пассива _____ представлены по срочности их _____.

Таблица 11

Поле ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Задача 5. Составить баланс ОАО «Меркурий» на 1 марта 20_ г.

Данные для выполнения задачи

Таблица 12 Состав хозяйственных средств ОАО «Меркурий» по состоянию на 1 марта 20_ г.

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Уставный капитал	400 000
2.	Денежные средства на расчетном счете	135 000
3.	Основные средства	565 000
4.	Краткосрочная ссуда банка	205 000
5.	Наличные денежные средства в кассе	2000
6.	Нераспределенная прибыль	95 000
7.	Материалы	168 000
8.	Задолженность поставщикам за материалы	100 000
9.	Незавершенное производство	30 000
10.	Добавочный капитал	114 000
11.	Задолженность по оплате труда	85 000
12.	Готовая продукция	99 000

Таблица 13 Баланс ОАО «Меркурий» по состоянию на 1 марта 20_ г.

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1	2	3	4

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4

Задача 6. На основе данных для выполнения задачи отразить изменения в бухгалтерском балансе, определить тип изменений и составить бухгалтерский баланс ОАО «Меркурий» на 1 апреля 20__ г.

Данные для выполнения задачи

Таблица 14 Хозяйственные операции ОАО «Меркурий» за март 20__ г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Получены в кассу с расчетного счета деньги для выдачи заработной платы	85 000
2.	Отпущены со склада в производство материалы	15 000
3.	Выданы из кассы денежные средства главному инженеру завода под отчет на командировочные расходы	500
4.	Выдана из кассы заработная плата работникам организации	85 000
5.	Поступили от поставщиков материалы	30 000
6.	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	40 000
7.	Начислена заработная плата рабочим основного производства	43 000
8.	Удержан из зарплаты налог на доходы физических лиц	4700
9.	Часть прибыли направлена на формирование резервного капитала	15 000
10.	Выпущена из производства готовая продукция	35 000

Решение задачи представить в виде табл. 15.

Таблица 15 Типы изменения в бухгалтерском балансе

№ операции	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Изменения в бухгалтерском балансе				Тип изменения (формула)
			Актив		Пассив		
			увеличение	уменьшение	увеличение	уменьшение	
1	2	3	4	5	6	7	8

Тема 3. Бухгалтерские счета, их классификация и принцип двойной записи

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие о счетах бухгалтерского учета.
2. Активные и пассивные счета, их строение.
3. Двойная запись и корреспонденция счетов.
4. Обороты и остатки счетов.
5. Счета синтетического и аналитического учета, их взаимосвязь.
6. Понятие о субсчетах.
7. Оборотные ведомости.

Тесты для самопроверки⁴

Выберите правильный ответ

1. Основной принцип учета — это

- а) отражение хозяйственных операций в системе счетов;
- б) ведение записей на карточках или в таблицах;
- в) открытие на каждую группу (вид) средств или источников от дельного счета;
- г) отражение по каждому счету остатков и оборотов.

2. Счет — это способ

- а) группировки активов и источников их образования;
- б) группировки, текущего учета и контроля за имуществом, источниками его образования и хозяйственными процессами;
- в) текущего учета и контроля за имуществом, источниками его образования и хозяйственными процессами;
- г) группировки и текущего учета имущества.

3. Двойная запись — это способ

- а) группировки объектов учета;
- б) отражения хозяйственных операций;
- в) обобщения данных бухгалтерского учета.

4. Двойная запись обеспечивает взаимосвязь между

- а) субсчетами и аналитическими счетами;
- б) счетами и балансом;
- в) счетами.

5. Простая запись применяется в учете

- а) в сельскохозяйственных предприятиях;
- б) в промышленности;
- в) на биржах;
- г) на забалансовых счетах.

6. Сальдо конечное по активному счету равно нулю, если

- а) в течение месяца по счету не было движения средств;
- б) оборот по дебету равен обороту по кредиту;
- в) сальдо начальное плюс оборот по дебету равен обороту по кредиту;
- г) сальдо начальное плюс оборот по дебету меньше оборота по кредиту.

7. Сальдо конечное по пассивному счету равно нулю, если

- а) в течение месяца по счету не было движения;
- б) сальдо начальное плюс кредитовый оборот равны обороту дебетовому;
- в) оборот по кредиту равен обороту по дебету;
- г) сальдо начальное плюс кредитовый оборот меньше дебетового.

8. Субсчет — это

- а) способ группировки данных аналитических счетов;
- б) счет синтетического учета;
- в) счет аналитического учета;
- г) забалансовый счет.

9. Оборотная ведомость по счетам синтетического учета предназначена для проверки

- а) правильности корреспонденции счетов;

⁴ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.14)

- б) полноты аналитического учета;
- в) полноты синтетического учета;
- г) правильности подсчета итогов по счетам.

10. Шахматная оборотная ведомость предназначена для проверки

- а) полноты записей в системе синтетических счетов;
- б) полноты записей в системе аналитических счетов;
- в) правильности подсчета итогов по счетам;
- г) правильности корреспонденции счетов.

Таблица 16

Поле ответов									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Задачи

Задача 7. На основе данных для выполнения задачи:

- открыть счета бухгалтерского учета;
- отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции за месяц способом двойной записи;
- подсчитать обороты за месяц и конечные остатки;
- по данным счетов составить оборотно - сальдовую ведомость и бухгалтерский баланс ОАО «Проект» на 1 апреля 20__ г. *Данные для выполнения задачи*

Таблица 17 - Бухгалтерский баланс ОАО «Проект» на 1 марта 20__ г.

Актив	Сумма, руб.
1	2
I. Внеоборотные активы	
Нематериальные активы	30 000
Основные средства	386 000
Итого по разделу I:	416 000
II. Оборотные активы	
Материалы	62 000
Незавершенное производство	2000
Готовая продукция	24 000
Дебиторская задолженность	6000
Денежные средства.	100 000
в том числе:	
• касса	3000
• расчетный счет	97 000
Итого по разделу II:	194 000
Баланс	610 000
Пассив	Сумма, руб.
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	300 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	47 000
Итого по разделу III:	347 000
IV. Долгосрочные обязательства	
Заемные средства,	200 000
в том числе:	
• кредиты банков	200 000
Итого по разделу IV:	200 000
V. Краткосрочные обязательства	
Кредиторская задолженность.	63 000
в том числе:	

• поставщикам	28 000
• по оплате труда	35 000
Итого по разделу V:	63 000
Баланс	610 000

Таблица 18 **Хозяйственные операции** ОАО «Проект» за март 20_ г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
1.	Отпущены со склада в производство материалы	22 000		
2.	Начислена заработная плата рабочим основного производства	36 000		
3.	Поступили с расчетного счета в кассу денежные средства для выплаты заработной платы	35 000		
4.	Выдана заработная плата работникам организации	31000		
5.	Депонирована невыданная заработная плата	4000		
6.	Зачислена на расчетный счет своевременно не полученная заработная плата	4000		
7.	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка	130 000		
8.	Поступили от поставщиков материалы	46 000		
9.	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам за материалы	74 000		
10.	Выпущена из производства готовая продукция	30 000		
11.	С расчетного счета предоставлен краткосрочный заем другой организации	7000		
12.	Начислены амортизационные отчисления по основным средствам	2900		

Синтетические счета

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч. №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч. №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч. №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч. №	Кт
Об.	Об.	

Таблица 19

Оборотно -сальдовая ведомость по счета синтетического учета ОАО «Проект» на 1 апреля 20__ г. (руб.)

№ п/п	Наименование счета	Сальдо на начало месяца		Оборот за месяц		Сальдо на конец месяца	
	ИТОГО:						

Таблица 20

Бухгалтерский баланс ОАО «Проект» на 1 апреля 20__ г. (руб.)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1	2	3	4
БАЛАНС		БАЛАНС	

Задача 8. На основе данных для выполнения задачи сформулировать содержание хозяйственных операций.

Данные для выполнения задачи

Таблица 21

№ п/п	Наименование корреспондирующих счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1.	Основное производство	Расчет с персоналом по оплате труда	56 000
2.	Топливо	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4000
3.	НДС по приобретенному топливу	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	800
4.	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчетный счет	4800
5.	Основное производство	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19 936
6.	Товары отгруженные	Готовая продукция	39 000
7.	Готовая продукция	Основное производство	16 000
8.	Расчеты с персоналом по оплате труда	Касса	36 000
9.	Касса	Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба	2600
10.	Основное производство	Расчеты с разными кредиторами	300

Задача 9. На основе данных для выполнения задачи сформулировать содержание хозяйственных операций.

Данные для выполнения задачи

Таблица 22

№ п/п	Наименование корреспондирующих счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1.	Расчеты по налогам и сборам	Расчетный счет	24 000
2	Расчетный счет	Продажи	96 000
3.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Расчетный счет	20 000
4.	Материалы	Расчеты с учредителями по взносам в уставный капитал	49 000
5.	Основное производство	Амортизация основных средств	1900
6.	Расчетный счет	Касса	1000
7.	Брак в производстве	Материалы	4000
8.	Расчеты с персоналом по оплате труда	Брак в производстве	2300
9.	Вспомогательное производство	Топливо	2900
10.	Продажи	Прибыли и убытки	80 000

Тесты для самопроверки⁵

Выберите правильный ответ

- По счетам аналитического учета составляются ведомости**
 - контокоррентная, количественно-суммовая и сальдовая;
 - шахматная и сальдовая;
 - контокоррентная и сальдовая;
 - количественно-суммовая и сальдовая.
- Простой называется бухгалтерская запись, в которой одновременно корреспондируют**
 - один счет по дебету и один по кредиту;
 - два счета по дебету и два по кредиту;
 - один счет по дебету и два по кредиту.
- Сложной называется бухгалтерская запись, в которой одновременно корреспондируют**
 - один счет по дебету и один по кредиту;
 - два счета по дебету и два по кредиту;
 - один счет по дебету и два по кредиту.
- Корреспонденция счетов — связь между**
 - дебетом одного и кредитом другого счета;
 - синтетическими и аналитическими счетами;
 - аналитическими счетами и субсчетами.
- Сальдовая ведомость по счетам аналитического учета составляется для**
 - проверки корреспонденции счетов;
 - контроля за состоянием и движением материальных запасов;
 - проверки полноты аналитического учета.
- Классификация счетов необходима для**
 - предварительного анализа хозяйственной деятельности, выявления необходимой информации и возможности ее получения;
 - удобства работы;
 - последующего анализа хозяйственной деятельности;

⁵ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.19)

- г) построения системы контроля.
- 7. Группировка счетов по экономическому содержанию осуществляется для**
- построения системы аналитического учета;
 - обеспечения единства принципов отражения хозяйственных процессов;
 - определения перечня счетов и их однородных групп, необходимых для отражения хозяйственной деятельности отдельного хозяйствующего субъекта;
 - получения сводной информации.
- 8. Счета при классификации по экономическому содержанию подразделяются на счета**
- регулирующие, основные, для учета хозяйственных процессов и их результатов;
 - для учета имущества, источников образования имущества, хозяйственных процессов и их результатов;
 - для учета имущества, источников образования имущества, операционные;
 - для учета источников образования имущества.
- 9. Классификация счетов по структуре предназначена для**
- соизмерения дебетовых и кредитовых оборотов по счету;
 - понимания значения оборотов и остатков по счетам;
 - построения системы контроля;
 - удобства работы.
- 10. Счета при классификации по структуре подразделяются на**
- основные, операционные, бюджетно-распределительные, финансово-результатные;
 - основные, регулирующие, калькуляционные;
 - основные, операционные и бюджетно-распределительные;
 - основные, регулирующие, операционные, бюджетно-распределительные, финансово-результатные, забалансовые.
- 11. Регулирующие счета используются для**
- учета источников образования активов;
 - уточнения оценки объектов, отраженных на основных счетах;
 - уточнения оценки объектов, отраженных на калькуляционных счетах;
 - учета процесса заготовления.
- 12. Бюджетно-распределительные счета используются для**
- учета процесса заготовления;
 - уточнения оценки объектов, отражаемых на основных счетах;
 - распределения затрат по отчетным периодам;
 - учета источников образования имущества.
- 13. Собиранно-распределительные счета используются для**
- учета косвенных расходов, подлежащих распределению по объектам бухгалтерского учета;
 - уточнения оценки объектов, отраженных на основных счетах;
 - учета источников образования имущества;
 - распределения затрат по отчетным периодам.
- 14. Особенность отражения операций на забалансовых счетах состоит в**
- необходимости составления особых документов;
 - использовании простой записи;
 - использовании двойной записи;
 - оформлении их типовыми первичными документами.
- 15. Забалансовые счета предназначены для**
- учета ценностей, не принадлежащих организации;
 - учета имущества, взятого в аренду;
 - отражения событий и операций, которые в данный момент не влияют на баланс организации, а также для учета материальных ценностей, принятых на ответственное хранение, переработку, комиссию, в аренду;
 - учета особо ценного имущества.
- 16. План счетов бухгалтерского учета — это**
- классификатор общей номенклатуры синтетических показателей бухгалтерского учета;
 - перечень аналитических счетов, используемых в учете;

в) совокупность синтетических и аналитических счетов;

г) совокупность синтетических, аналитических счетов и субсчетов.

Таблица 23

Поле ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Задача 10. На основе типового плана счетов осуществить группировку счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию в виде табл. 20.

Таблица 24 Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию

Группа	Подгруппа	Коды счетов
Счета для учета хозяйственных средств	Счета для учета основных средств	
	Счета для учета нематериальных активов	
Счета для учета источников формирования хозяйственных средств	Счета для учета источников собственных средств	
	Счета для учета источников заемных средств	
Счета хозяйственных процессов	Счета для учета процесса производства	
	Счета для учета процесса реализации	

Задача 11. На основе типового плана счетов осуществить группировку счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре в виде табл. 23.

Таблица 25 Классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре

Таблица 23. Классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре			
Группа	Подгруппа		Коды счетов
Основные счета	Инвентарные		
	Фондовые		
	Денежные		
Счета расчетов			
Регулирующие	Дополнительные		
	Контрарные	контрактивные	
		контрпассивные	
Операционные счета	Собирательно-распределительные		
	Бюджетно-распределительные		
	Калькуляционные		
Сопоставляющие	Финансово-результатные		
	Счет прибылей и убытков		
Забалансовые счета			

Задача 12. На основе данных для выполнения задачи:

- открыть схемы счетов синтетического и аналитического учета;
- отразить на них хозяйственные операции;
- подсчитать обороты за месяц и вывести остатки на конец месяца по синтетическим и аналитическим счетам;
- составить оборотные ведомости по счетам синтетического и аналитического учета.

Данные для выполнения задачи

Таблица 26

Баланс станкостроительной организации ОАО «Геден» на 1 апреля 20 г

Актив	Сумма, руб.
1. Внеоборотные активы	
Основные средства	340 000
Итого по разделу I:	340 000

II. Оборотные активы	
Сырье и материалы	109800
Незавершенное производство	2000
Касса	3000
Расчетный счет	145200
Итого по разделу 11:	260 000
Баланс	600 000

Пассив	Сумма, руб.
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	412 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	98 000
Итого по разделу III:	510 000
IV. Краткосрочные обязательства	
Кредиторская задолженность поставщикам	90 000
Итого по разделу IV:	90 000
Баланс	600 000

Таблица 27

Расшифровка остатка по синтетическому счету «Материалы» на 1 апреля 20__ г.

Наименование материалов	Цена, руб.	Количество	Сумма, руб.
Лента стальная, т	5000	4	20 000
Чугун литейный, т	4000	6	24 000
Прочие материалы, т	2000	32,9	65 800
Итого:	X	X	109 800

Таблица 28 Расшифровка остатка по синтетическому счету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на 1 апреля 20__ г.

Наименование организаций-поставщиков	Сумма, руб.
ЗАО «Металлинвест»	30 000
ООО «Черметпрокат»	60 000
Итого:	90 000

Таблица 29 Хозяйственные операции ОАО «Гедон» за апрель 20__ г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
I	2	3	4	5
1.	Поступили на склад материалы:			
	• лента стальная, 4 т от ЗАО «Металлинвест»	20 000		
	• чугун литейный, 3 т от ООО «Черметпрокат»	12 000		
	Итого:	32 000		
2.	Отпущены со склада в производство материалы:			
	• чугун литейный, 2,5 т	10 000		
	• лента стальная 4,5 т	22500		
	• прочие материалы 1,9 т	3800		
	Итого:	36300		
3.	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам:			

	• ЗАО «Металлинвест»	40 000		
	• ООО «Черметпрокат»	60 000		
	Итого:	100 000		
4.	Поступили на склад материалы:			
	• лента стальная, 2 т от ЗАО «Металлинвест»	10 000		
	• чугун литейный, 4 т от ООО «Черметпрокат»	16 000		
	Итого:	26 000		
5.	Отпущены в производство материалы:			
	• лента стальная, 1,5 т	7500		
	• прочие материалы, 4 т	8 000		
	Итого:	15500		
6.	Начислена заработная плата рабочим основного производства	30 000		
7.	Произведены отчисления страховых взносов размере 30% от начисленной зарплаты	?		
8.	Выпущена из производства готовая продукция	75 000		

Аналитические счета к счету 10 «Материалы»

Таблица 30

Лента стальная

Дт			Кт		
Показатели	Количество	Сумма	Показатели	Количество	Сумма

Таблица 31

Чугун литейный

Дт			Кт		
Показатели	Количество	Сумма	Показатели	Количество	Сумма
Сальдо нач.					
Оборот			Оборот		

Таблица 32

Прочие материалы

Дт			Кт		
Показатели	Количество	Сумма	Показатели	Количество	Сумма
Сальдо нач.					
Оборот			Оборот		

Таблица 33 Аналитические счета к счету 60» Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Дт	ЗАО «Металлинвест»	Кт
	С.н.	

Дт	ООО «Черметпрокат»	Кт
	С.н.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Синтетические счета		
Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Ведомость аналитического учета к счету «Материалы» составить в форме табл. 34.

Таблица 34 Оборотная ведомость по аналитическим счетам к синтетическому счету «Материалы»

п/п	Наименование материально-производственных запасов	Единица измерения	Цена, руб.	Остаток на начало месяца		Оборот за месяц				Остаток на конец месяца	
				кол-во	сумма	Дебет		Кредит		кол-во	сумма
						кол-во	сумма	кол-во	сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
2.											
3.											
4.											
	Итого:										

Ведомость аналитического учета к синтетическому счету "Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составить в форме табл. 35.

Таблица 35 Оборотная ведомость учета по счету "Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

п/п	Наименование организаций-поставщиков	Остаток на начало месяца		Обороты за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
1.							
2.							
и т.д.							

Используя данные синтетических счетов, составить оборотную ведомость в форме табл.36.

Таблица 36 Оборотная ведомость по счетам синтетического учета

Код счета	Наименование счета	Остаток на начало месяца		Оборот за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01							
02							
Итого							

Тема 5. Техника и формы бухгалтерского учета

Вопросы для обсуждения:

1. Первичные учетные документы.
2. Учетные регистры, их виды и содержание.
3. Техника учетной регистрации информации.
4. Способы проверки бухгалтерских записей в учетных регистрах.
5. Порядок исправления ошибок в бухгалтерских записях.
6. Формы бухгалтерского учета

Тесты для самопроверки⁶

Выберите правильный ответ

1. Первичное наблюдение осуществляется с целью

- а) контроля и анализа хозяйственной деятельности;
- б) производства записей в системе счетов бухгалтерского учета;
- в) последующей обработки наблюдаемых фактов в информационные показатели;
- г) составления первичных документов.

2. Первичное наблюдение — это

- а) информационное обеспечение системы бухгалтерского учета;
- б) оценка и отбор данных о фактах хозяйственной деятельности;
- в) описание отобранных для учета свойств объектов и фактов хозяйственной деятельности;
- г) передача данных для дальнейшей обработки.

3. Первичный учетный документ — это любой материальный носитель данных

- а) об объектах учета;
- б) об объектах бухгалтерского учета;
- в) зафиксировавший операцию в момент ее совершения;
- г) об объектах бухгалтерского учета, позволяющий юридически подтвердить факт совершения операции.

4. Показатель первичного наблюдения называется

- а) регистром; в) реквизитом;
- б) кодом; г) номером.

5. Выберите правильные ответы

К обязательным реквизитам первичных документов относятся

- а) название документа; д) наименование регистров;
- б) статьи затрат; е) дата составления, время действия;
- в) номер; ж) измерители операций.
- г) подпись;

6. Выберите правильный ответ

Документы можно классифицировать по таким признакам, как

- а) назначение; г) способ и место составления;
- б) способ охвата операций; д) строение и структура.
- в) отношение к балансу;

7. Документы при классификации по назначению подразделяются на

- а) оправдательные; г) накопительные;
- б) бухгалтерского оформления; д) комбинированные;
- в) распорядительные; е) разовые.

8. Документы бухгалтерского оформления применяются для

- а) подготовки информации к отражению в учетных регистрах;
- б) осуществления бухгалтерских записей;
- в) сокращения объема первичной документации.

⁶ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.31)

9. Документы распорядительные отражают

- а) факт совершения хозяйственной операции;
- б) правильность подсчета стоимостных показателей;
- в) разрешение (приказ) на совершение хозяйственной операции;
- г) факт проверки наличия имущества организации.

10. Документы оправдательные отражают

- а) факт совершения хозяйственной операции;
- б) разрешение на совершение хозяйственной операции;
- в) информацию, подготовленную для переноса в учетные регистры.

11. Документы по объему отражаемой информации подразделяются на

- а) разовые и накопительные; в) распорядительные и оправдательные;
- б) первичные и сводные; г) типовые и стандартизированные.

12. Выберите правильные ответы

Документы по времени составления подразделяются на

- а) накопительные; г) сводные;
- б) первичные; д) внутренние.
- в) внешние;

13. Документы по месту составления подразделяются на

- а) внутренние; в) внешние;
- б) накопительные; г) сводные.

14. Документы при поступлении в бухгалтерию подвергаются проверке

- а) арифметической;
- б) плановой;
- в) формальной;
- г) внезапной;
- д) по существу отражаемых операций. Выберите правильный ответ

15. Формальная проверка документов — это проверка

- а) полноты и правильности заполнения реквизитов;
- б) правильности подсчета стоимостных показателей;
- в) законности совершения операций.

16. Арифметическая проверка документов — это проверка

- а) полноты заполнения реквизитов;
- б) правильности их оформления;
- в) правильности подсчета стоимостных показателей;
- г) законности совершения операций.

17. Проверка по существу отражаемых в документах операций — проверка

- а) полноты заполнения реквизитов;
- б) законности и целесообразности совершения операций;
- в) правильности их оформления;
- г) правильности подсчета стоимостных показателей.

18. Под документооборотом понимается

- а) общее количество поступивших в организацию документов;
- б) движение документов от составления до регистрации в учетных регистрах;
- в) движение документов от момента составления (получения) до передачи в архив.

19. Инвентаризация — это

- а) сверка учетных записей с фактическим наличием имущества;
- б) проверка наличия и состояния материальных ценностей, денежных средств;

- в) проверка наличия и состояния материальных ценностей, денежных вильности учетных записей;
- г) проверка наличия имущества с целью выявления хищений.

20. Выберите правильные ответы

Причинами проведения инвентаризаций являются

- а) отсутствие первичных документов при отпуске ценностей;
- б) ошибки при приеме и отпуске ценностей;
- в) получение выписок банка из расчетного счета;
- г) неисправность оргтехники;
- д) наличие процессов, не фиксируемых первичными документами;
- е) составление сметы затрат на производство;
- ж) хищение, злоупотребление;
- з) контроль за действиями материально ответственных лиц. Выберите правильный ответ

21. Инвентаризации в зависимости от основания проведения подразделяются на

- а) частичные; в) полные;
- б) плановые; г) внезапные.

22. Выберите правильный ответ

Недостачи товарно-материальных ценностей, выявленные в ходе инвентаризации, отражаются на счете

- а) 80 «Уставный капитал»;
- б) 82 «Резервный капитал»;
- в) 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Таблица 37

Поле ответов										
1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)	10)	11)
12)	13)	14)	15)	16)	17)	18)	19)	20)	21)	22)

Задачи

Задача 13. На основании приведенных ниже данных заполнить первичные унифицированные формы документов:

1) Приходный ордер № 171. Организация ОАО «Импульс» от 02.11.2015 г.

Получен остаток подотчетной суммы от Астахова А.А. 100 руб. по авансовому отчету №36.

Кассир Ковалева К.В. Гл. бухгалтер Воронина В.А.

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата

Код
0310001

Форма по ОКУД
по ОКПО

организация

структурное подразделение

Номер документа	Дата составления

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит			Сумма, руб, коп	Код целевого назначения	
	код структурного под-	корреспондирующий счет,	код аналитического			

Принято от: _____

Основание: _____

Сумма: _____

В том числе: _____ руб. _____ коп.

Приложение: _____

Главный бухгалтер _____

Получил кассир _____

подпись

подпись

организация

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру №
от " " _____ г.

Принято от: _____

Основание: _____

Сумма: _____ руб. _____ коп.

В том числе: _____ руб. _____ коп.

" " _____ г.

М.П.(штампа)

Главный бухгалтер _____
подпись

Кассир _____

подпись

подпись

ЕВРОКОПИЯ

2) Расходный кассовый ордер №348 от 02.11.2015 ОАО «Импульс» Выдан гл. инженеру Петрову П.В. перерасход по авансовому отчету № 38 в сумме 306 руб. Проведенная операция подтверждается руководителем организации Бокачиным В.В. и гл. бухгалтером Ворониной В.А. Кассир Ковалева К.В.

				Форма по ОКУД по ОКПО		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">Код</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">0310002</td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td></tr> </table>		Код	0310002		
Код											
0310002											
организация											
структурное подразделение											
РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">Номер документа</td> <td style="text-align: center;">Дата составления</td> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td style="height: 20px;"></td> </tr> </table>		Номер документа	Дата составления				
Номер документа	Дата составления										

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета				

Выдать: _____

Основание: _____ фамилия, имя, отчество

Сумма: _____

_____ руб. _____ коп.

Приложение: _____

Руководитель организации _____

_____ должность _____ подпись _____ расшифровка подписи

Главный бухгалтер _____

_____ подпись _____ расшифровка подписи

Получил: _____

_____ руб. _____ коп.

" " _____ г. _____ Подпись _____

По _____

наименование, номер, дата, и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя

Выдал кассир _____

_____ подпись _____ расшифровка подписи

3) платежное поручение №34 от 23.10.2015 г.

Платательщик **ОАО «Импульс»** ИНН 5507655454;

КПП 550101001; Р/с 40702810600000000222

Банк плательщика ОАО «Сбербанк России» доп.офис №8634/061;БИК045209763

Сч № 01018109000000000673

Получатель **ООО «Интерплюс»** ИНН 7713444555; КПП 771301001;

Р/с40702810200000000333

Банк получателя ОАО «Кредитбанк» г.Москва ;БИК044525643;

сч №30101810800000000643

За товар по товарной накладной от 23.10.2015 №64 в сумме 68322 руб., в том числе НДС 10422 руб..

Вид платежа – электронно Вид опл.01; очередность платежа 6

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		Сумма		
		Сч. №		
Платательщик		БИК		
		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		Сч. №		
ИНН	КПП			
		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
Получатель		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

4) Счет-фактура № 33 от 23.10.2015 г.
 Продавец ООО «Интерплюс» ИНН 7713444555; КПП 771301001;
 Р/с40702810200000000333
 Адрес 125375, г. Москва, ул. Тверская, д.7, кв. 13 телефон +7 (495) 463-93-84
 Грузоотправитель и его адрес: он же
 Грузополучатель и его адрес: ОАО «Импульс» ИНН 5507655454; КПП
 550101001; Р/с40702810600000000222
 Адрес 305021 г. Курск ул. Советская 25 +7(4712) 58-25-04
 К платежно-расчетному документу № 34 от 23.10.2015 г.
 Покупатель: он же
 Валюта: наименование, код Российский рубль, 643

Таблица 38

Исходные данные для заполнения счета-фактуры и товарной накладной

Вид товара	Код	Ед. изм.	Цена за ед. товара, руб.	НДС, 18%			Номер та- моженной декларации
					код	Краткое наименование	
Ноутбук Acer Aspire V3-571G-32354G50Makk	796	шт	21100,00		158	Тайвань (Китай)	27884501/3
Ноутбук Sony VAIO VPC-ЕН3F1R/W	796	шт	18400,00		344	Гонконг	10125220/1

5) товарная накладная №64 От 23.10.2015 г.
 Основание – договор от 15.10.2015 г.

СЧЕТ-ФАКТУРА № **от**
ИСПРАВЛЕНИЕ № **от**

Приложение № 1
к постановлению Правительства
Российской Федерации
от 26.12.2011 №1137

Продавец:
Адрес:
ИНН/КПП продавца:
Грузоотправитель и его адрес:
Грузополучатель и его адрес:
К платежно-расчетному документу: № от
Покупатель:
Адрес:
ИНН/КПП покупателя:
Валюта: наименование, код: Российский рубль, 643

Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права	Единица измерения		Количество (объем)	Цена (тариф) за единицу измерения	Стоимость то- варов (работ, услуг), иму- щественных прав без на- лога - всего	В том числе сумма акциза	Нало- говая ставка	Сумма налога, предъяв- ляемая покупателю	Стоимость то- варов (работ, услуг), иму- щественных прав с на- логом - всего	Страна происхож- дения товара		Номер таможенной декларации
	код	условное обозначе- ние(нацио- нальное)								циф- ро- вой код	краткое наиме- нование	
1	2	2а	3	4	5	6	7	8	9	10	10а	11
Всего к оплате						X						

Руководитель организации
или иное уполномоченное лицо

подпись

ф.и.о.

Индивидуальный предприниматель

подпись

ф.и.о.

Главный бухгалтер или
иное уполномоченное
лицо

подпись

ф.и.о.

(реквизиты свидетельства о государственной регистрации
индивидуального предпринимателя)

		Форма по ОКУД	Код					
			0310001					
(организация-грузоотправитель, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)		по ОКПО						
структурное подразделение		Вид деятельности по ОКДП						
Грузополучатель			по ОКПО					
Поставщик	(организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)	по ОКПО						
			по ОКПО					
Плательщик	(организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)	по ОКПО						
	(организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)							
Основание	(договор, заказ-наряд)	номер						
		дата						
ТОВАРНАЯ НАКЛАДНАЯ	<table><tr><td>Номер документа</td><td>Дата составления</td></tr><tr><td></td><td></td></tr></table>	Номер документа	Дата составления			Транспортная накладная	номер	
		Номер документа	Дата составления					
		дата						
		Вид операции						

Но- мер по по- ряд- ку	Товар		Ед. изм.		Вид упа- ков- ки	Количество		Мас- са брут- то	Коли- чество (масса нетто)	Цена руб. коп.	Сумма без учета НДС руб. коп.	НДС		Сумма с учетом НДС, руб. коп.
	наименование, характеристика, сорт, артикул товара	код	наиме- нова- ние	код по ОКЕИ		в одном месте	мест, штук					став- ка, %	сумма руб. коп.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Итого										X		X		

Но- мер по по- ряд- ку	Товар		Ед. изм.		Вид упа- ков- ки	Количество		Мас- са брут- то	Коли- чество (масса нетто)	Цена руб. коп.	Сумма без учета НДС руб. коп.	НДС		Сумма с учетом НДС, руб. коп.
	наименование, характеристика, сорт, артикул товара	код	наименование	код по ОКЕИ		в одном месте	мест, штук					став- ка, %	сумма руб. коп.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Итого										X		X		
Всего по накладной										X		X		

Товарная накладная имеет приложение на _____ листах и содержит _____ порядковых номеров записей

Масса груза (нетто) _____
прописью

Всего мест _____
прописью

Масса груза (брутто) _____
прописью

Приложение (паспорта, сертификаты, и т. п.) на _____ листах
_____ прописью

Всего отпущено на сумму:

Отпуск разрешил _____
должность подпись расшифровка подписи

По доверенности № _____ от " " _____ г.

Выданной _____
кем, кому (организация, должность, фамилия, и. о.)

Груз принял _____

Главный (старший) бухгалтер	_____	_____	_____
	должность	подпись	расшифровка подписи
Отпуск груза произвел	_____	_____	_____
	должность	подпись	расшифровка подписи
М. П.	"	"	_____ 20__ года

Груз получил грузополучатель

М. П. " " _____ 20__ года

48

Задача 13.

А) На основе следующих данных о наличии товарно-материальных ценностей на складе и результатах проведенной инвентаризации составить инвентаризационно - сличительную ведомость

Таблица 39 Сведения о наличии товарно-материальных ценностей на складе по данным бухгалтерского учета на дату проведения инвентаризации

№ п/п	Наименование ткани	Ед. изм.	Цена, руб.	Количество	Сумма, руб.
1	Драп	м	200,00	1100	220000,00
2	Твид	м	180,00	1000	180000,00
3	Лен	м	90,00	800	72000,00
4	Шелк подкладочный	м	65,00	500	32500,00
5	Ситец набивной	м	50,00	630	31500,00

Таблица 40 Выписка из инвентаризационной описи о фактическом наличии товарно-материальных ценностей на складе

№ п/п	Наименование ткани	Ед. изм.	Цена, руб.	Количество	Сумма, руб.
1	Драп	м	200,00	1200	
2	Твид	м	180,00	900	
3	Лен	м	90,00	750	
4	Шелк подкладочный	м	65,00	500	
5	Ситец набивной	м	50,00	680	

Таблица 41 Инвентаризационно-сличительная ведомость

№ п/п	Наименование ТМЦ	Ед. изм.	Цена, руб.	По данным бухгалтерского учета		Фактически		Результат инвентаризации			
								Недостачи		Излишки	
				Кол-во	Сумма, руб.	Кол-во	Сумма, руб.	Кол-во	Сумма, руб.	Кол-во	Сумма, руб.

Бухгалтер _____

Члены комиссии _____

Б) Составить акт о проведении инвентаризации

УТВЕРЖДАЮ
Председатель инвентаризационной комиссии

(подпись)
" ____ " _____ 201__ года.

Акт инвентаризации

" ____ " _____ 201__ года комиссией в составе:

1. _____ (председатель комиссии)
2. _____
3. _____
4. _____

в присутствии:

1. _____
2. _____

произведена инвентаризация товарно-материальных ценностей, находящихся на ответственном хранении у:

В результате проведенной проверки установлено:

Объяснения ответственного:

Акт составлен в 3-х экземплярах:

Первый экземпляр - для приобщения в дело № _____;

Второй экземпляр - руководителю организации;

Третий экземпляр - ответственному за хранение: _____.

Приложение:

1. Копии документов _____.
2. Объяснительная записка _____.

Подписи членов комиссии:

1. _____ (председатель комиссии)
2. _____
3. _____
4. _____

Присутствующих:

1. _____
2. _____

" ____ " _____ 201__ года.

В) Составить бухгалтерские проводки по результатам инвентаризации

Таблица 42

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Дт	Кт.
1	В результате инвентаризации установлены			

	а)			
	б)			
2	Списана сумма недостачи на виновное лицо			
3.	Оприходованы излишки материалов			

Тесты для самопроверки⁷

1. Учетные регистры – это:

- а) первичные документы;
- б) таблицы специальной формы;
- в) бухгалтерские книги;

2. Регистры бухгалтерского учета предназначены для:

- а) систематизации и накопления информации, содержащейся в первичных документах;
- б) обобщения результатов проверок;
- в) учета основных средств

3. По характеру записей учетные регистры делятся на:

- а) хронологические, систематические и комбинированные;
- б) Хронологические, постоянные, разовые;
- г) хронологические, комбинированные, разовые.

4. Правильность отражения операций в регистрах обеспечивает

- а) главный бухгалтер;
- б) лицо, составившее и подписавшее их;
- в) счетный работник.

5. Для исправления ошибочной корреспонденции счетов или большей чем следовало, суммы применяется:

- а) способ дополнительной проводки;
- б) способ «красное сторно»
- в) корректурный способ.

6. Одним из признаков, отличающих одну форму бухгалтерского учета от другой, является:

- а) количество применяемых регистров, их назначение, содержание и внешний вид;
- б) совокупность применяемых в бухгалтерском учете первичных документов;
- в) порядок регистрации хозяйственной деятельности.

7. Бухгалтерским регистром, построенным по шахматному принципу на свободных местах специального графления, является:

- а) журнал – ордер;
- б) мемориальный ордер;
- в) регистрационный журнал.

8. Сумму, отраженную в учете чернилами красного цвета необходимо:

- а) не принимать к учету;
- б) прибавить;
- в) вычесть.

9. Формы регистров разрабатываются:

- а) Правительством РФ;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) указами Президента РФ;
- г) предприятиями самостоятельно.

10. Содержание учетных регистров является:

⁷ Правильные ответы указать в поле ответов (табл.35)

- а) коммерческой тайной;
 б) государственной тайной;
 в) а+б

Таблица 43

Поле ответов

1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)	10)

Задача 14. На основе данных для выполнения задачи:

- Открыть кассовую книгу и записать в ней остаток денег на 01.02.20__ г.
- Зарегистрировать кассовые операции за февраль в кассовой книге по датам (02 февраля, 05 февраля 20 февраля)
- На основании операций, отраженных в кассовой книге за февраль заполнить журнал-ордер «1 по кредиту счета 50 «Касса»
- Записать в ведомости №1 остаток денег в кассе на 01 февраля на основании операций, отраженных в кассовой книге за февраль, заполнить ведомость №1 по дебету счета 50 «Касса»
- Вывести в ведомости №1 остаток по счету 50 «касса» на конец месяца.

Данные для выполнения задачи

- Остаток по счету 50 «касса» на 01 февраля 20__ г. – 5000 рублей

Таблица 44 Хозяйственные операции по счету «Касса» за февраль 20__ г.

Дата	Наименование документа и содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
02.02	Расходный кассовый ордер №2 Выдано из кассы под отчет Иванову И.Т. на хозяйственные расходы	2600		
02.02	Приходный кассовый ордер №4 Получены в банке по чеку № 112113 на заработную плату и командировочные расходы	50000		
02.02	РКО № 3 Выдано под отчет Орлову С.В. на командировочные расходы	2500		
02.02	РКО №4 Выдано из кассы Иванову И.Т. в возмещение перерасхода	45		
05.02	РКО №5 По платежной ведомости выдана заработная плата работникам предприятия	44200		
05.02	РКО №6 Внесена на расчетный счет вовремя не полученная заработная плата	3300		
05.02	ПКО № 5 Сдан в кассу Орловым С.В. остаток неиспользованной подотчетной суммы	22		
20.02	ПКО № 6 Получено в банке по чеку № 145111 на заработную плату и хозяйственные расходы	65000		
20.02	РКО № 7 Выдано под отчет Наумову Б.Т. на хозяйственные расходы	3000		
20.02	РКО № 8 По платежным ведомостям выдана заработная плата работникам предприятия	58000		
20.02	РКО № 9 Внесена на расчетный счет вовремя не полученная заработная плата	4000		
20.02	РКО № 10 Выдано из кассы Наумову Б.Т. возмещение перерасхода	150		

Решение задачи оформить в регистрах следующей формы

Таблица 45 Кассовая книга

Касса за 02 февраля 20__ г.

Касса за 02 февраля 2017 г.				
Номер документа	От кого получено или кому выдано	Корреспондирующий счет	Приход, руб.	Расход, руб.
Остаток на начало дня				
	Итого за день:			
Остаток на конец дня				

Таблица 46 Кассовая книга

Касса за 05 февраля 20__ г.

Касса за 05 февраля 2017 г.				
Номер документа	От кого получено или кому выдано	Корреспондирующий счет	Приход, руб.	Расход, руб.
Остаток на начало дня				
	Итого за день:			
Остаток на конец дня				

Таблица 47 Кассовая книга

Касса за 20 февраля 20__ г.

Касса за 26 февраля 2017 г.				
Номер документа	От кого получено или кому выдано	Корреспондирующий счет	Приход, руб.	Расход, руб.
Остаток на начало дня				
	Итого за день:			
Остаток на конец дня				

Таблица 48 Журнал ордер №1 по кредиту счета 50«Касса» за февраль м-ц 20__ г.

Дата	С кредита счета 50 в дебет счетов				ИТОГО
	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	
ИТОГО					

Таблица 49 Ведомость №1 по дебету счета 50 «Касса»

Сальдо на начало месяца по главной книге _____

Дата	В дебет счета 50 с кредита счетов				ИТОГО
	Счет №	Счет №	Счет №	Счет №	

ИТОГО					

Сальдо на конец месяца _____

Тема 7. Учет основных хозяйственных процессов

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие учета процесса снабжения, его отражение бухгалтерскими записями.
2. Фактическая себестоимость приобретенных материальных ценностей.
3. Характеристика транспортно – заготовительных расходов.
4. Понятие учета процесса производства, его отражение бухгалтерскими записями.
5. Понятие прямых и косвенных затрат.
6. Характеристика незавершенного производства и фактической себестоимости выпущенной продукции.
7. Понятие реализации в соответствии с частью 1 Налогового кодекса РФ.
8. Отражение на счетах бухгалтерского учета процесса реализации.
9. Определение финансового результата от реализации и отражение его на счетах бухгалтерского учета.

Учет процесса заготовления

Задача 15

1. Составить бухгалтерские проводки по приобретению материалов, используя метод учета заготовления, при котором стоимость материалов по оптовым ценам отражаются на счете 10 «Материалы», а транспортно-заготовительные расходы по приобретенным материалам учитываются на субсчете 10/тзр «Транспортно-заготовительные расходы», открываемому к счету 10 «Материалы».

2. Определить и списать на счета затрат суммы транспортно – заготовительных расходов, относящихся к использованным материалам.

3. Открыть счета и отразить на них операции по приобретению материалов.

Таблица 50 - Остатки по счетам на 01.02.20__ г.

№ сч.	Наименование счетов, субсчетов	Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит
10	Материалы: оптовая цена транспортно-заготовительные расходы	350 000 6 000	
19	НДС по приобретенным ценностям	200 000	
51	Расчетный счет	5 860 000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		40 800
71	Расчеты с подотчетными лицами	30 000	

Таблица 51 - Операции по приобретению материалов за _____ месяц 20__ г.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Акцептован счет поставщика за поступившие от него материалы в т.ч. – стоимость материалов - НДС (18%)	961 700 815 000 146 700		
2	Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов	76 700		

	в т.ч. – стоимость транспортных услуг - НДС (18%)	65 000 11 700		
3	Оплачен счет поставщика за поступившие материалы	?		

Продолжение таблицы 51

1	2	3	4	5
4	Оплачен счет транспортной организации за доставку материалов	?		
5	Оплачены подотчетным лицом расходы по транспортировке материалов	3 500		
6	Отпущены материалы по оптовым ценам на: • изготовление продукции • общепроизводственные нужды • общехозяйственные нужды	480 000 100 000 50 000		
7	Списываются ТЗР, относящиеся к израсходованным материалам на: • основное производство • общепроизводственные нужды • общехозяйственные нужды	? ? ?		

Для решения задачи открыть счета синтетического учета, отразить на них операции, подсчитать обороты и конечные остатки.

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Для определения сумм ТЗР, подлежащих списанию в дебет счетов
«Основное производство», 20
25 «Общепроизводственные расходы», 26
«Общехозяйственные расходы», вначале необходимо рассчитать процент «ТЗР». Для этого
необходимо разделить сумму начального сальдо и дебетового оборота по счету «ТЗР»

разделить на сумму начального сальдо и дебетового оборота по счету «Материалы» и умножить на 100%.

$$\text{Процент «ТЗР»} = \frac{\text{С.н 10/ТЗР} + \text{Оборот Дт10/ТЗР} \times 100\%}{\text{С.н сч.10} + \text{Оборот Дт сч. 10}} = \underline{\hspace{2cm}} =$$

Полученный процент умножить на оптовую цену материалов, отпущенных на:

$$\text{производство продукции} \quad \text{-----} = \frac{\hspace{2cm}}{100 \%}$$

$$\text{общепроизводственные цели} \quad \text{-----} = \frac{\hspace{2cm}}{100 \%}$$

$$\text{общехозяйственные цели} \quad \text{-----} = \frac{\hspace{2cm}}{100 \%}$$

Найденные суммы спишите с субсчета «ТЗР» на соответствующие счета затрат (операция 7), в результате чего материалы, использованные в производстве, будут отражены по фактической заготовительной стоимости.

Задача 16

1. Составить бухгалтерские проводки по приобретению материалов, используя метод учета заготовления, при котором все затраты по приобретению материалов отражаются на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». На счете 10 «Материалы» отражается стоимость материалов по учетным ценам, а отклонения учетных цен от фактической стоимости материалов отражаются на счете 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».
2. Определить и списать на счета затрат суммы отклонений, относящихся к использованным материалам.

Таблица 52 Остатки по счетам на 01.02.20__ г.

№ сч.	Наименование счетов	Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит
10	Материалы (по учетным ценам)	50 000	
16	Отклонения в стоимости материалов	5000	
19	НДС по приобретенным ценностям	4 000	
51	Расчетный счет	1 000 000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		40 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		25 000
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		11 000

Таблица 53 Операции по приобретению материалов за _____ месяц 20__ г.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Акцептован счет поставщика за поступившие от него материалы: в т.ч. — стоимость материалов - НДС (18 %)	814 200 690 000 124 200		
2	Начислена заработная плата работникам за разгрузку материалов	12 000		
3	Начислены страховые взносы на заработную плату работников, занятых разгрузкой материалов (26 %)	?		
4	Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов	31 270		

	в т.ч. – стоимость транспортных услуг - НДС (18 %)	26 500 4770		
5	Оприходованы на склад материалы по учетным ценам	600 000		
6	Отражаются отклонения в стоимости материалов	?		
7	Отпущены материалы по учетным ценам на: • изготовление продукции • общепроизводственные нужды • общехозяйственные нужды	350 000 90 000 80 000		
8	Списываются отклонения в стоимости материалов, относящиеся к израсходованным материалам на: • основное производство • общепроизводственные нужды • общехозяйственные нужды	? ? ?		
9	Оплачен счет поставщика за поступившие материалы	?		

Для решения задачи открыть счета синтетического учета, отразить на них операции, подсчитать обороты и конечные остатки

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Для определения сумм отклонений, подлежащих списанию, вначале необходимо

рассчитать процент отклонений. Для этого необходимо сумму начального сальдо и дебетового оборота по счету «Отклонения в стоимости материалов» (С.н. сч.16 +об. Дт сч. 16) разделить на сумму начального сальдо и дебетового оборота по счету «Материалы» (С.н. сч.10 +об. Дт. сч.10) и умножить на 100%.

$$\text{Процент «Отклонения в стоимости материалов»} = \frac{\text{С.н. сч. 16} + \text{оборот Дт сч. 16}}{\text{С.н. сч.10} + \text{об. Дт сч.10}} \times 100\%$$

Полученный процент умножить на учетную оценку материалов, отпущенных на:

$$\text{производство продукции} \quad \frac{\text{-----}}{100 \%} =$$

$$\text{общепроизводственные цели} \quad \frac{\text{-----}}{100 \%} =$$

$$\text{общехозяйственные цели} \quad \frac{\text{-----}}{100 \%} =$$

Найденные суммы спишите со счета 16 «Отклонения в стоимости материалов» на соответствующие счета затрат (операция 7), в результате чего материалы, использованные в производстве, будут отражены по фактической заготовительной стоимости.

Учет процесса производства

Задача 17

1. Отрадите на счетах операции по производству продукции.
2. Отрадите на счетах выпуск готовой продукции из производства (по плановой себестоимости).
3. Определите и спишите отклонения фактической себестоимости готовой продукции от ее плановой себестоимости.

В течение месяца выпуск продукции из производства отражается по плановой себестоимости без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». По истечении месяца все косвенные расходы списываются на счет 20 «Основное производство» и определяется фактическая производственная себестоимость продукции.

Таблица 54 Остатки по счетам на 01.02.20__г.

№ сч.	Наименование счетов, субсчетов	Сумма руб.	
		Дебет	Кредит
10	Материалы (по учетным ценам)	40 0000	
02	Амортизация основных средств		7 0000
20	Основное производство	40 0000	
43	Готовая продукция	14 0000	
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		10 0000
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 0000

Таблица 55 Операции за _____ месяц 20__г.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонди-рующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Отпущены материалы по учетным ценам на:			

	- изготовление продукции в основных цехах - общепроизводственные нужды - общехозяйственные нужды - во вспомогательные цеха	20 0000 5 0000 1 0000 2 0000		
2	Начислена заработная плата: - рабочим за изготовление продукции - общепроизводственному персоналу - общехозяйственному персоналу - работникам вспомогательных производств	10 0000 2 7000 2 8000 1 5000		
3	Начислены страховые взносы (30%) на заработную плату: - рабочих, изготавливающих продукцию - общепроизводственного персонала - общехозяйственного персонала - работников вспомогательного производства	? ? ? ?		
4	Начислена амортизация: - производственного оборудования - основных средств общепроизводственного назначения - основных средств общехозяйственного назначения - оборудования вспомогательного производства	2 0000 5000 8000 1 0000		
5	В течение месяца выпущена из производства готовая продукция по плановой себестоимости	75 0000		
6	Списываются на затраты по изготовлению продукции услуги вспомогательных производств	?		
7	В конце месяца списываются на изготовление продукции: - общепроизводственные расходы - общехозяйственные расходы	? ?		
8	В конце месяца списываются отклонения фактической себестоимости готовой продукции от её плановой себестоимости	?		

Для решения задачи открыть счета синтетического учета, отразить на них операции по учету затрат на производство, подсчитать обороты и конечные остатки.

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Для определения отклонений фактической себестоимости готовой продукции от ее плановой себестоимости (перерасход или экономия) сначала определить фактическую себестоимость готовой продукции.

Фактическая себестоимость готовой продукции = незавершенное производство на начало месяца + Затраты на производство продукции за месяц – незавершенное производство на конец месяца.

***Справочно: незавершенное производство на конец месяца оценено в 17 000 руб.

После определения фактической себестоимости готовой продукции, сравнить ее с плановой и списать отклонения (операция 9).

Учет процесса продаж

Задача 18

1. Составьте бухгалтерские проводки по учету продажи продукции
2. Откройте счета и отразите на них операции по продаже продукции.
3. Определите и спишите результат от продажи продукции.

Таблица 56

Остатки по счетам на 01.02.20__г.

№ сч.	Наименование счетов, субсчетов	Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит
10	Материалы (упаковочные материалы)	10 000	
20	Основное производство	180 000	
43	Готовая продукция	45 000	
51	Расчетный счет	20 000	
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	32 500	
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		4 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		7 000
99	Прибыли и убытки		8 400

Таблица 57

Операции за _____ месяц 20__г.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция	160 000		
2	Отражаются расходы на упаковку продукции (упаковочные материалы)	2 000		
3	Начислена заработная плата работникам отдела сбыта	5 000		
4	Начислены страховые взносы на заработную плату работников отдела сбыта (30 %)	?		
5	Акцептован счет транспортной организации за транспортировку продукции в т.ч. – стоимость транспортных услуг - НДС (18 %)	5310 4500 810		

6	Отражены комиссионные расходы	1 300		
7	Отражена выручка от продажи продукции	277 300		

Продолжение таблицы 57

1	2	3	4	5
8	Начислен НДС по проданной продукции	?		
9	Списана себестоимость проданной продукции	175 000		
10	Списаны расходы на продажу продукции	?		
11	Определен и списан результат от продажи продукции	?		
12	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей	?		
13	Погашена задолженность по НДС перед бюджетом	?		

Для решения задачи открыть счета синтетического учета, отразить на них операции по учету продажи продукции, подсчитать обороты и конечные остатки.

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт

Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт

Задача 19.

На основе данных для выполнения задачи:

- подготовить и заполнить журнал регистрации хозяйственных операций;
- открыть схемы счетов и отразить на них хозяйственные операции;
- подсчитать обороты за месяц и вывести остатки на конец месяца;
- определить и списать результат от реализации продукции;
- составить оборотно – сальдовую ведомость баланс ОАО «Сплав» на 1 июня 20__ г.

Данные для выполнения задачи

Таблица 58 Баланс ОАО «Сплав» на 1 мая 20__ г.

Актив	Сумма, руб.
1	2
I. Внеоборотные активы	
Основные средства	180 000
Итого по разделу I:	180 000
II. Оборотные активы	
Материалы	19 000
Незавершенное производство	2000
Готовая продукция	9000
Касса	4000
Расчетный счет	38 000
Расчеты с подотчетными лицами	1000
Итого по разделу II:	73 000
Баланс	253 000
Пассив	Сумма, руб.
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	240 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	13 000
Итого по разделу III:	253 000
Баланс	253 000

Таблица 59

Хозяйственные операции ОАО «Сплав» за май 20__ г.

№. п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5
1.	Принято к оплате платежное требование от поставщика за поступившие материалы	8600		
2.	Принято к оплате платежное требование транспортной организации за доставку материалов	1200		
3.	Уплачено подотчетным лицом за разгрузку материалов	600		

4.	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	9800		
5.	Начислена заработная плата рабочим за производство продукции	24 000		
6.	Начислены страховые взносы. Сумму определить, используя данные операции № 5	?		
7.	Отпущены со склада и использованы для производства продукции материалы	21000		
8.	Начислена амортизация производственного оборудования	2600		
9.	Выпущена из производства и оприходована на склад готовая продукция по фактической себестоимости в количестве 4 шт. Сумму определить (незавершенного производства на конец месяца нет)	?		
10.	Отпущены со склада и израсходованы на упаковку реализованной продукции материалы	400		
11.	Отгружена со склада готовая продукция по фактической себестоимости в количестве 3 шт. Сумму определить, исходя из операции № 9	?		
12.	Принят к оплате счет транспортной организации за перевозку реализованной продукции	1500		
13.	Списываются расходы на продажу. Сумму определить	?		
14.	Зачислена на расчетный счет выручка за реализованную продукцию по отпускным ценам	42 000		
15.	Списывается реализованная продукция по фактической себестоимости (3 шт.). Сумму определить	?		
16.	Определить финансовый результат от продажи продукции за апрель и списать его на соответствующий счет	?		

Синтетические счета

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Дт	Сч №	Кт
Об.		

Дт	Сч №	Кт
Об.	Об.	

Таблица 60 Оборотная ведомость по счетам синтетического учета за май 20__ г.

Код счета	Наименование счета	Остаток на начало месяца		Оборот за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого							

Таблица 61

Баланс ОАО «Сплав» на 1 июня 20__ г

Актив	Сумма, руб.
I. Внеоборотные активы	
Основные средства	
Итого по разделу I:	
II. Оборотные активы	
Запасы, в том числе:	
Незавершенное производство	
Готовая продукция	
Денежные средства, в том числе:	
Касса	
Расчетный счет	
Дебиторская задолженность, в том числе	
Расчеты с подотчетными лицами	
Итого по разделу II:	
Пассив	
III. Капитал и резервы	
Уставный капитал	
Нераспределенная прибыль отчетного года	
Итого по разделу III:	
Баланс	
IV. Долгосрочные обязательства	
Заемные средства, в том числе:	
• кредиты банков	
1	2
- прочие займы	
Прочие долгосрочные пассивы	
Итого по разделу IV:	
V. Краткосрочные обязательства	
Заемные средства, в том числе:	
• кредиты банков	
• прочие займы	
Кредиторская задолженность, в том числе:	
• поставщики и подрядчики	
- по оплате труда	
• по социальному страхованию и обеспечению	
• задолженность перед бюджетом	
Баланс	

Раздел 2
Теория экономического анализа
Тема 1. Научная основа экономического анализа
Вопросы для обсуждения

1. Содержание, значение и задачи экономического анализа
2. Предмет, объект и метод экономического анализа
3. Система аналитических показателей и их классификация
4. Приемы экономического анализа и их классификация

Тесты для самопроверки

1. По использованию в отраслях экономики экономические показатели могут быть классифицированы:
 - а) на количественные и качественные;
 - б) на обобщающие, частные и вспомогательные;
 - в) на общие и специфические.
2. Исходя из содержания, экономические показатели могут подразделяться:
 - а) на общие и специфические;
 - б) на количественные, структурные и качественные;
 - в) на обобщающие, частные и вспомогательные.
3. По единицам измерения показателей экономического анализа могут быть сгруппированы:
 - а) факторный и результативный;
 - б) нормативные, плановые, учетные, отчетные и аналитические;
 - в) абсолютные и относительные.
4. С точки зрения направления развития, экономические показатели, характеризующие эффективность использования ресурсов, относятся:
 - а) к экстенсивным;
 - б) к ведущим;
 - в) к интенсивным.
5. С точки зрения направления экономического развития, количественные факторы относятся:
 - а) к основным;
 - б) к экстенсивным;
 - в) к интенсивным.
6. Расчленение, разложение изучаемого объекта (явления) на составляющие его отдельные части (элементы и т. д.) называется:
 - а) синтезом;
 - б) анализом;
 - в) группировкой.
7. Выявить причины изменения результативного показателя и дать им количественную оценку позволяют:
 - а) приемы общего анализа;
 - б) приемы решения оптимизационных задач;
 - в) приемы факторного анализа.
8. Необходимой информацией для инвесторов и кредиторов, получаемой в ходе анализа, является:
 - а) уровень оплаты труда, наличие денежных средств для выплаты зарплаты;
 - б) ликвидность предприятия, качество и цена реализуемых товаров, стабильность работы организации;
 - в) доходность вложений, достаточность денежных средств;
 - г) обоснованность формирования расходов по оплате труда, полнота уплаты налогов и сборов.
9. Связь экономического анализа и математики проявляется:
 - а) в нахождении оптимального соотношения между количеством затраченных ресурсов и полученным экономическим эффектом;
 - б) в совместном решении управленческих задач;
 - в) в установлении организационных связей;
 - г) в изучении количественных соотношений.

10. Способ исследования причинно-следственных связей, заключающийся в изучении явлений от частного к общему, называется:
- а) систематизацией;
 - б) индукцией;
 - в) дедукцией.
11. Основной подход к изучению хозяйственно-финансовой деятельности организаций заключается:
- а) в определении «узких мест» деятельности организации;
 - б) в получении достоверной информации о финансовом состоянии организации;
 - в) в систематизации данных бухгалтерского учета;
 - г) в оценке системы управления организацией;
 - д) в комплексном изучении работы организации.
12. Под методом экономического анализа понимается:
- а) метод множественной корреляции;
 - б) аналитический метод;
 - в) диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов, протекающих в организации.
13. К приемам общего экономического анализа относятся:
- а) сравнение, показатели вариации, относительные величины, ранжирование и группировка;
 - б) сравнение, метод разниц, балансовая увязка, относительные величины;
 - в) сравнение, относительные и средние величины, метод сумм, метод расстояний.
14. Необходимой информацией для внутренних пользователей является:
- а) возможность получения премий, обоснованность формирования затрат;
 - б) показатели эффективности деятельности и прибыльность деятельности;
 - в) ликвидность предприятия, качество и цена продукции;
 - г) наличие денежных средств для выплаты зарплаты, качество продукции.
15. В основе оценки влияния факторов на прибыль лежит принцип:
- а) индукции;
 - б) дедукции;
 - в) конкретности.
16. Совокупность специальных приемов и методов экономического анализа – это:
- а) объект анализа;
 - б) субъект анализа;
 - в) инструментарий анализа.
17. Динамику результатов деятельности организаций и их распределение во времени и пространстве характеризуют ... показатели.
18. Обратные экономические показатели характеризуют:
- а) улучшение результатов деятельности организации;
 - б) сокращение эффективности использования ресурсов;
 - в) увеличение выручки от продажи товаров на единицу потребляемых ресурсов.

Тема 2. Организационная основа экономического анализа

Вопросы для обсуждения

1. Организация экономического анализа
2. Типология видов экономического анализа
3. Информационное обеспечение экономического анализа

Тесты для самопроверки

1. Функционально-стоимостный анализ – это:
 - а) определение стратегии развития организации на различные периоды времени;
 - б) экономическая проработка каждой функции предлагаемого новшества или конкретного изделия;
 - в) анализ деятельности организации, проводимый по окончании какого-либо периода;
 - г) сопоставление показателей хозяйственно-финансовой деятельности организации с целью ее оценки.
2. Анализ, основанный на расчете абсолютных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового (планового уровня, прошлого года и т. п.), – это:

- а) горизонтальный;
 - б) вертикальный;
 - в) трендовый.
3. По признаку широты изучаемых вопросов выделяются следующие виды экономического анализа:
- а) тематический;
 - б) финансово-экономический;
 - в) комплексный;
 - г) технико-экономический.
4. Предмет исследования в финансовом анализе:
- а) финансовое состояние;
 - б) эффективность хозяйствования;
 - в) выручка от продажи и факторы ее формирования;
 - г) финансовые результаты;
 - д) структура товарного ассортимента.
5. Информация, содержащаяся в форме № П-2 статистической отчетности
- а) финансовое состояние;
 - б) производство и отгрузка товаров;
 - в) инвестиции;
 - г) фонд заработной платы.
6. Установите соответствие показателей частям бухгалтерского баланса:
- а) актив баланса;
 - б) пассив баланса;
 - в) арендованные основные средства;
 - г) имущество организации;
 - д) источники финансирования.
7. Комплексный и тематический анализ различаются ... охвата объекта анализа.
8. Целью технико-экономического анализа является:
- а) оптимизация технико-экономических параметров выпускаемой продукции;
 - б) оценка динамики результатов производства;
 - в) оценка достижений уровня качества выпускаемой продукции изделий.
9. По аспекту исследования выделяют следующие виды экономического анализа:
- а) финансово-экономический;
 - б) управленческий;
 - в) внутренний;
 - г) внешний;
 - д) финансовый;
 - е) функционально-стоимостной;
 - ж) технико-экономический.
10. Стоимость, по которой основные средства отражаются в бухгалтерском балансе:
- а) остаточная; б) первоначальная; в) средняя.
11. Форма статистической отчетности, составляемая субъектами малого предпринимательства:
- а) 11-торг;
 - б) П-3;
 - в) ПМ;
 - г) П-1.
12. Вид анализа, который осуществляется в трех взаимосвязанных направлениях: анализ уровня производства, анализ организации производства труда и управления, анализ технического уровня выпускаемой продукции:
- а) сравнительный;
 - б) финансово-экономический;
 - в) технико-экономический;
 - г) межхозяйственный.
13. Установите соответствие информационного содержания формам статистической отчетности
- а) форма № П1;
 - б) форма № П2;
 - в) форма № П3;
 - г) финансовое состояние;
 - д) производство и отгрузка товаров;
 - е) инвестиции;
 - ж) фонд заработной платы.

14. Товарные запасы отражаются в бухгалтерском балансе:
- а) по продажной стоимости;
 - б) по покупной стоимости;
 - в) по средней стоимости.
15. По признаку времени проведения анализа выделяют следующие его виды:
- а) предварительный;
 - б) текущий;
 - в) контрольный;
 - г) предплановый;
 - д) последующий;
 - е) прогнозный.
16. На решение оперативных задач управления коммерческой организацией направлен ... вид анализа:
- а) текущий;
 - б) оперативный;
 - в) экономико-математический.
17. Установите соответствие показателей формам бухгалтерской отчетности:
- а) форма № 1;
 - б) форма № 2;
 - в) форма № 5;
 - г) первоначальная стоимость основных средств;
 - д) остаточная стоимость основных средств;
 - е) прочие доходы;
 - ж) сумма поступивших за отчетный период собственных средств.
18. Предмет исследования в управленческом анализе:
- а) финансовое состояние и факторы его формирования;
 - б) финансовые результаты;
 - в) выручка от продажи и факторы ее формирования;
 - г) финансовые ресурсы.
19. Статьи актива баланса расположены по принципу ... уровня ликвидности.
20. Сравнение данных по смежным периодам – это:
- а) горизонтальный анализ;
 - б) вертикальный анализ;
 - в) трендовый анализ;
 - г) оперативный анализ;
 - д) ретроспективный анализ;
 - е) финансовый анализ;
 - ж) управленческий анализ.
21. Бухгалтерская отчетность коммерческой организации составляется для:
- а) целей государственного контроля эффективности деятельности организаций;
 - б) целей налогообложения;
 - в) внешних и внутренних пользователей с целью предоставления информации о финансовом состоянии и финансовых результатах.
22. Техничко-экономический анализ наиболее эффективен на следующем этапе жизненного цикла товара:
- а) этапе эксплуатации;
 - б) этапе проектирования производства товара;
 - в) этапе производства товара.
23. Материалы проводимых ревизий и проверок относятся к ... источникам анализа:
- а) планово-нормативным;
 - б) первичным;
 - в) учетным;
 - г) внеучетным;
 - д) статистическим.
24. На определение возможных значений хозяйствования организации в будущем направлен ... анализ:
- а) экономико-математический;
 - б) перспективный;

- в) текущий;
 - г) оперативный;
 - д) отраслевой.
25. Непременным условием для проведения сравнительного анализа является:
- а) правильная группировка сравниваемых объектов;
 - б) наличие данных за предыдущий период;
 - в) наличие базисных данных;
 - г) сопоставимость данных.
26. По характеру принимаемых решений экономический анализ подразделяется:
- а) предварительный, текущий и заключительный
 - б) оперативный, ретроспективный и перспективный
 - в) предварительный, последующий и итоговый
27. Информация, используемая в процессе технико-экономического анализа:
- а) на срок окупаемости затрат;
 - б) на параметры технологии производства и параметры государственных отраслевых стандартов;
 - в) на обобщающие показатели группы однотипных предприятий;
 - г) на данные государственной статистической отчетности.
28. Позволяет проанализировать структуру активов и пассивов баланса:
- а) анализ относительных показателей;
 - б) трендовый анализ;
 - в) вертикальный анализ.
29. По преобладающим методам выявления резервов экономического роста выявляют следующие виды анализа:
- а) внутренний;
 - б) функционально-стоимостной;
 - в) социально-экономический;
 - г) сравнительный;
 - д) внутрихозяйственный;
 - е) многофакторный.
30. При изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет применяются следующий вид анализа:
- а) трендовый;
 - б) вертикальный;
 - в) горизонтальный.
31. Порядок формирования финансовых результатов деятельности коммерческой организации отражается в форме № ... бухгалтерской отчетности.
32. Общая тенденция изменения результатов деятельности организации выявляется в ходе ... экономического анализа, а количественная оценка причин их изменения – в ходе ... экономического анализа.

Тема 3. Приемы общего экономического анализа

Вопросы для обсуждения

1. Сравнение : сущность и область применения в экономическом анализе
2. Применение индексного метода при общем экономическом анализе
3. Прием детализации
4. Средние величины
5. Группировка и ранжирование
6. Относительные величины
7. Показатели вариации
8. Способов отражения аналитических данных

Тесты для самопроверки

1. Темп прироста показателя Т рассчитывается:
 - а) $T_0 : T_1 \cdot 100 \% - 100 \%$;
 - б) $T_1 : T_0 \cdot 100 \%$;
 - в) $T_1 : T_0 \cdot 100 \% - 100 \%$.
2. Темп прироста показателя равен (базисное значение 3 400, отчетное – 3 900):

- а) 1,15 %;
 - б) б) 115 %;
 - в) в) 15 %;
 - г) г) 87,2 %.
3. Вид средней величины, с помощью которой определяют среднегодовой темп роста:
- а) средняя геометрическая;
 - б) средняя арифметическая простая;
 - в) средняя хронологическая.
4. Формула для расчета средней хронологической:
- а) $\bar{X} = \sqrt[n]{X \cdot X \cdot \dots X}$;
 - б) $\bar{X} = (1/2x_1 + x_2 + \dots + 1/2 x_n) : n$;
 - в) $\bar{X} = (1/2x_1 + x_2 + \dots + 1/2x_n) : (n - 1)$;
 - г) $\bar{X} = (x_1 + x_2 + \dots + x_n) : n$.
5. Объединение единиц изучаемой и качественно однородной совокупности в группы – это
6. Индекс цен равен (уровень цен в отчетном году вырос по сравнению с базисным на 50 %):
- а) 1,05;
 - б) 1,5;
 - в) 150;
 - г) 105.
7. Разбиение выручки от продажи товаров на выручку за 1,2, 3 и 4 кварталы отчетного года является примером:
- а) детализации исходной информации;
 - б) систематизации и классификации данных;
 - в) группировки данных;
 - г) построение аналитических таблиц.
8. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить:
- а) динамику и тенденции развития предприятия;
 - б) причины невыполнения плана;
 - в) место данного предприятия среди сравниваемых.
9. Товарооборот прошлого года в ценах отчетного равен (товарооборот за предшествующий год – 2 700 тыс. руб., товарооборот отчетного года – 3 300 тыс. руб., изменение цен – (+20 %)):
- а) 2 750 тыс. руб.;
 - б) 2 250 тыс. руб.;
 - в) 3 240 тыс. руб.;
 - г) 2 754 тыс. руб.
10. Приемы экономического анализа, с помощью которых определяют изменение показателя в динамике:
- а) сравнение;
 - б) абсолютных разниц;
 - в) относительные величины динамики;
 - г) относительные величины структуры;
 - д) цепные подстановки.
11. Показатели, характеризующие структуру экономического явления:
- а) уровни;
 - б) б) индексы;
 - в) в) удельные веса.
12. Диаграммы, позволяющие выразить состав изучаемых показателей, удельный вес отдельных частей в общей величине показателя:
- а) графики связи;
 - б) динамические;
 - в) структурные (секторные).
13. Ранжирование – это:
- а) обобщающая величина изучаемой совокупности;
 - б) объединение единиц изучаемой совокупности качественно однородной группы;

- в) упорядочивание ряда показателей.
14. Коэффициент равномерности определяется по формуле:
- а) $\frac{\delta}{X} \cdot 100\%$;
- б) $\sqrt{\frac{\sum(x_i - \bar{x})^2}{n}}$;
- в) $100\% - v$.
15. Среднее квадратическое отклонение (СКО) определяется по формуле:
- а) $\frac{\delta}{X} \cdot 100\%$;
- б) $\sqrt{\frac{\sum(x_i - \bar{x})^2}{n}}$;
- в) $100\% - v$.
16. Для характеристики разброса (вариации) значений изучаемого показателя во времени и пространстве используют прием:
- а) сравнения;
- б) относительных величин;
- в) величин равномерности;
- г) средних величин.
17. Диаграммы, изображающие изменения показателей за анализируемые промежутки времени:
- а) структурные (секторные);
- б) графики связи (линейные графики);
- в) динамические.
18. Для сопоставления результатов деятельности нескольких предприятий (подразделений, филиалов) по различным показателям используется ... анализ:
- а) многомерный; б) трендовый; в) одномерный.
19. Виды сравнений, применяемые в экономическом анализе, классифицируются:
- а) на плановые, отчетные, внутриотраслевые, международные;
- б) на внутрихозяйственные, внутриотраслевые, межотраслевые, периодические, нормативные;
- в) на базисные, нормативные, между однотипными организациями, международные, с предприятием будущего.
20. Аналитические сравнения делятся на виды по следующему признаку:
- а) аспекту сравнения;
- б) виду измерителей;
- в) сравниваемым ресурсам;
- г) масштабу сравнения.
21. Средняя стоимость основных фондов при наличии данных на первое число каждого месяца рассчитывается по формуле:
- а) средней арифметической взвешенной по числу дней в периоде;
- б) средней геометрической;
- в) средней арифметической простой;
- г) средней хронологической.
22. Группировки в экономическом анализе применяются для:
- а) обобщения типизации явлений и изучения характера связи и взаимозависимости между показателями, явлениями и процессами;
- б) изучения характера связи и взаимозависимости между показателями, явлениями и процессами, содержания средних величин и выявления влияния на них отдельных единиц;
- в) обобщения явлений и расчета научно-обоснованных средних величин.
23. Обобщающая величина изучаемой совокупности, выражающая типичный уровень изучаемого признака – это:
- а) относительная величина;

- б) абсолютная величина;
в) средняя величина.
24. Отношение абсолютных величин изучаемого явления друг к другу – это ... величина.
25. Величины, характеризующие отношение частей целого друг к другу – это:
а) средние величины;
б) относительные величины сравнения;
в) относительные величины структуры;
г) относительные величины координации.
26. Величины, характеризующие отношение одних и тех же экономических показателей, рассчитанных по двум однотипным предприятиям:
а) средние величины;
б) относительные величины сравнения;
в) относительные величины структуры;
г) относительные величины координации.
27. Действие, с помощью которого устанавливается сходство и различие явлений объективной действительности, – это прием ...

Задачи

Задача 1 На основе приведенной ниже информации определить средний тарификационный разряд повара.

Таблица 1 - Анализ уровня квалификации работников производства на предприятии общественного питания

№ п/п	Разряд	Количество поваров, чел.		Абсолютно е отклонение от плана, (+;-)
		по плану	фактически	
А	1	2	3	4 (3-2)
1.	6	5,0	4,0	
2.	5	4,0	6,0	
3.	4	3,0	1,0	
4.	3	1,0	2,0	
5.	Итого	13,0	13,0	
6.	Средний тарификационный разряд повара	5,0	4,9	

Решение:

По плану:

Фактически:

Задача 2 Имеются следующие данные о себестоимости и объемах производства продукции промышленного предприятия (табл. 1).

Таблица 1 - Данные о себестоимости и объемах производства продукции промышленного предприятия

Товар	2016		2017	
	Себестоимость единицы продукции,	Произведено тыс. шт.	Себестоимость единицы продукции.	Произведено тыс. шт.
	z_0	q_0	z_1	q_1
А	220,2	63,4	242,6	52,7
Б	184,4	41,0	215,1	38,8
В	67,7	89,2	70,8	91,0

Задание:

Определить:

- 1) индивидуальные и сводные индексы себестоимости;
- 2) сводный индекс физического объема продукции;
- 3) сводный индекс затрат на производство.

Решение:

1. Определим индивидуальные индексы себестоимости по следующей формуле:

$$i_z = \frac{z_1}{z_0}$$

Определим сводный индекс себестоимости по следующей формуле: $I_z = \frac{\sum q_1 z_1}{\sum q_1 z_0}$, Для

этого произведем дополнительные расчеты:

Таблица 2 - Итоговая таблица расчетных показателей индексов

Товар	2016			2017		
	Себестоимость единицы продукции, z_0	Произведено тыс. шт. q_0	Общая себестоимость $z_0 q_0$	Себестоимость единицы продукции, z_1	Произведено тыс. шт. q_1	Общая себестоимость $z_1 q_1$
А						
Б						
В						
Итого						

$$I_z = \frac{\sum q_1 z_1}{\sum q_1 z_0} =$$

2. Сводный индекс физического объема продукции определим по следующей формуле:

$$I_q = \frac{\sum q_1 z_0}{\sum q_0 z_0} =$$

3. Сводный индекс затрат на производство определим по следующей формуле:

$$I_{zq} = \frac{\sum q_1 z_1}{\sum q_0 z_0} =$$

Взаимосвязь между индексами:

$$I_{zq} = I_z * I_q,$$

Задача 3 На основании приведенной ниже информации необходимо:

1) определить выручку от продажи товаров, а также сумму и уровень расходов на продажу в среднем по объединению;

2) составить группировочную таблицу, определяющую зависимость уровня расходов на продажу от товарооборота (с разбивкой: до 500 тыс. руб., от 501 до 1 000 тыс. руб.; от 1 001 до 1 500 тыс. руб.; от 1 501 до 2 000 тыс. руб.; свыше 2 001 тыс. руб.) и сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные по объединению, тыс. руб.

№ пред.	Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	Сумма расходов на продажу, тыс.руб.
А	1	2
1	1 557,0	96,7
2	308,0	18,8
3	626,0	53,2
4	2 917,0	196,9
5	630,0	50,4
6	1 732,0	69,8
7	1 106,0	70,8
8	1 254,0	75,1
9	4 812,0	194,8
10	902,0	48,3

11	1 664,0	108,2
12	1 755,0	95,4
13	474,0	37,5

Таблица 2 - Группировка структурных подразделений по объему выручки от продажи

Группы структурных подразделений по объему выручки от продажи	№ предприятия	Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	в среднем на одно предприятие, тыс. руб.	Расходы на продажу, тыс. руб.	в среднем на одно предприятие, тыс. руб.	уровень в % к выручке от продажи
А	1	2	3	4	5	6
<i>Итого по группе</i>						
<i>Итого по группе</i>						
<i>Итого по группе</i>						
<i>Итого по группе</i>						
<i>Итого по группе</i>						
<i>В среднем на 1 предприятие</i>						

Таблица 3 – Анализ зависимости уровня расходов на продажу от размера выручки от продажи товаров по торговому объединению за отчетный период

Группы структурных подразделений по объему выручки от продажи	Кол-во магазинов	Выручка от продажи товаров		Расходы на продажу		
		всего по группе, тыс. руб.	в среднем на одно предприятие, тыс. руб.	всего по группе, тыс. руб.	в среднем на одно предприятие, тыс. руб.	уровень в % к выручке от продажи
А	1	2	3	4	5	6

Задача 4 Производство картофеля в регионе характеризуется следующими данными, млн. тонн:

Таблица 1 Динамика производства картофеля

Годы	Производство картофеля, млн. тонн
2011	84
2012	78

2013	83
2014	85
2015	82
2016	86
2017	89

Для анализа производства картофеля в регионе за 2011-2017 гг. вычислите:

1. Абсолютные приросты, темпы роста и темпы прироста по годам и к 2011 году. Полученные показатели представьте в таблице.
2. Среднегодовое производство картофеля.
3. Среднегодовой темп роста и прироста производства картофеля за 2011-2017 гг. Сделайте выводы.

Решение:

1. Определим показатели, характеризующие рост производства картофеля: абсолютные приросты, темпы роста и прироста (по годам и к базисному 2011 году). Формулы для расчета следующие.

Результаты приведем в таблице.

Годы	Производство картофеля, млн. тонн.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		по годам	к базисному году	по годам	к базисному году	по годам	к базисному году
2011							
2012							
2013							
2014							
2015							
2016							
2017							

2. Среднегодовое производство картофеля определим по формуле:

3. Среднегодовой темп роста ряда динамики определяется по формуле :

Задача 5 На основании приведенной ниже информации необходимо проанализировать равномерность выполнения плана товарооборота по кварталам отчетного года.

Таблица 1 – Анализ выполнения плана товарооборота в разрезе кварталов отчетного года

Кварталы года	Выручка от продажи товаров, тыс. руб.		Абсолютное отклонение от плана, (+;-)	Степень выполнения плана, %
	по плану	фактически		
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)100
1 квартал	234,5	230,0		
2 квартал	230,0	210,0		
3 квартал	235,5	246,0		
4 квартал	238,0	267,0		
Итого за год	938,0	953,0		

Таблица 2 – Анализ равномерности выполнения плана товарооборота в разрезе кварталов отчетного года

Периоды	Степень выполнения плана (X_i), %	$X_i - \bar{X}$	$(X_i - \bar{X})^2$	$(\sum (X_i - \bar{X})^2):n$	Коэффициент равномерности, %
А	1	2	3	4	5

1 квартал				*	*
2 квартал				*	*
3 квартал				*	*
4 квартал				*	*
Итого					

Примечание. Расчет значения коэффициента равномерности (гр. 5) осуществляется по следующей методике: $100 \% - (\text{гр.4} : \text{гр.2}) \cdot 100 \%$.

Задача 6 На основании приведенной ниже информации, используя приемы общего анализа, проанализировать динамику выручки от продажи товаров за ряд лет. Дать экономическую оценку выявленным тенденциям изменения.

Таблица 1 - Анализ динамики выручки от продажи товаров по торговой организации за ряд лет

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
А	1	2	3	4	5
1. Выручка от продажи товаров в действующих ценах, тыс. руб.	230,100	220,000	205,500	215,900	235,000
2. Цепной индекс цен	1,245	1,211	1,107	1,171	1,131
3. Базисный индекс цен					
4. Выручка от продажи в сопоставимых ценах, тыс. руб. (стр.1:стр.3)					
5. Абсолютное изменение (тыс.руб.) по сравнению: а) с базисным годом б) предшествующим годом					
6. Темп роста в %: а) к базисному году б) предшествующему году					
7. Среднегодовой темп роста, %					
8. Среднегодовой абсолютный прирост, тыс. руб.					

Примечания. 1. Базисный индекс цен (стр.3) за каждый год определяется перемножением цепного индекса за текущий и предшествующие годы.

Тема 4. Теоретическая основа факторного анализа

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие, типы и задачи факторного анализа
2. Классификация факторов в экономическом анализе
3. Методы моделирования детерминированных факторных систем

Тесты для самопроверки

1. Зависимость товарооборота от эффективности использования товарных запасов определяется моделью:

- а) комбинированного типа;
- б) мультипликативного типа;
- в) аддитивного типа;
- г) кратного типа.

2. Установите соответствие выражений методам, которые были использованы для преобразования факторных систем:

а) $y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c + d + e}$;

б) $y = \frac{q}{b} = \frac{a \cdot c}{b \cdot c} = \frac{a}{c} \cdot \frac{c}{b} = X_1 \cdot X_2$

- г) метод формального разложения;
- д) метод сокращения;
- е) метод расширения;
- ж) метод удлинения.

$$в) \quad y = \frac{a}{b} = \frac{a \div c}{b \div c} = \frac{X_1}{X_2};$$

3. Укажите последовательно тип модели взаимосвязи результативного и факторных показателей: $y = a : \Sigma x_i$; $y = a + b + c$; $y = \Sigma x_i$; $y = a - b$:

- а) кратная, аддитивная, мультипликативная, комбинированная;
- б) комбинированная, аддитивная, аддитивная, аддитивная;
- в) комбинированная, аддитивная, мультипликативная, аддитивная.

4. Тип модели, характеризующей зависимость прибыли от таких факторов, как выручка от продажи товаров и рентабельность:

- а) мультипликативный;
- б) кратный;
- в) аддитивный;
- г) в формализованном виде представить нельзя.

5. Стохастическое моделирование хозяйственной деятельности осуществляется в рамках ... анализа:

- а) функционально-стоимостного;
- корреляционно-регрессионного.
- б) сравнительного;
- в) общего.

6. Задача оценки влияния эффективности использования товарных запасов на изменение товарооборота является ... факторным анализом.

7. Связь, при которой каждому значению факторного показателя, соответствует единственное значение результативного показателя называется

8. Аддитивная модель представляет собой:

- а) частное от деления делимого и делителя;
- б) произведение сомножителей;
- в) алгебраическую сумму.

9. Аддитивная форма связи – это:

- а) связь между результативными показателями и факторными функционального характера, а их размерность совпадает;
- б) связь между результативными и факторными показателями представлена в виде суммы, а все они выражены в одних измерителях;
- в) связь результативного показателя может быть представлена как сумма факторных показателей, которые должны быть выражены абсолютными величинами.

10. Факторный анализ заключается:

- а) в количественном измерении влияния отдельных факторов на результативный показатель с последующими выводами и предложениями;
- б) в количественном измерении влияния на факторы отдельных показателей с последующими выводами и предложениями;
- в) в оценке динамики результативного показателя за ряд периодов.

11. Выражение $A = (a \cdot b) : c$ является ... моделью:

- а) мультипликативной;
- б) комбинированной;
- в) аддитивной.

12. Жестко детерминированная связь между результативным и факторными показателями проявляется:

- а) в среднем числе наблюдений;
- б) в каждом случае;
- в) в единичных случаях.

13. Моделирование детерминированных кратных моделей осуществляются с целью:

- а) повышение аналитичности существующих моделей;
- б) упрощение их аналитической обработки;
- в) количественной оценки влияния факторов.

14. Метод моделирования, используемый для получения мультипликативной модели, описывающей зависимость производительности труда от фондоотдачи и фондовооруженности:

- а) удлинения;
- б) сокращения;

- в) расширения;
 - г) суммы мест;
 - д) формального разложения.
15. Оценка влияния эффективности использования товарных запасов и их среднего размера на изменение товарооборота – это:
- а) обратный детерминированный факторный анализ;
 - б) прямой детерминированный факторный анализ;
 - в) обратный стохастический факторный анализ;
 - г) прямой стохастический факторный анализ.
16. Установите соответствие показателей группам факторов по характеру влияния на хозяйственную деятельность организации:
- | | |
|----------------------|---|
| а) первичный фактор; | в) фондоотдача; |
| б) вторичный фактор; | г) обновление материально-технической базы; |
| | д) уровень расходов на продажу. |
17. Установите соответствие показателей группам факторов по характеру влияния на хозяйственную деятельность организации:
- | | |
|-------------------------|--|
| а) экстенсивный фактор; | в) скорость обращения товаров; |
| б) интенсивный фактор; | г) количество структурных подразделений; |
| | д) покупательская способность населения. |
18. Факторная модель, являющаяся результатом преобразования следующих зависимостей: $T = \overline{OC} \cdot \Phi$ и $T = \overline{OCa} \cdot \Phi_a$ (T – товарооборот, $\overline{OC}$ – среднегодовая стоимость основных фондов, Φ – фондоотдача, a – активная часть основных средств, d – удельный вес):
- а) $T = \overline{OCa} \cdot da$; $T = \overline{OC} a \cdot da \cdot \Phi_a$;
 - б) $T = \overline{OC} \cdot da \cdot \Phi_a$.
19. Процесс построения аналитического выражения, описывающего зависимость результативного показателя от совокупности факторов, называется:
- а) оценкой влияния факторов;
 - б) моделированием факторных систем;
 - в) общим анализом.
20. К методам непоследовательного элиминирования факторов принадлежит метод:
- а) индексный; в) дифференциально-интегральный;
 - б) долевого участия; г) абсолютных и относительных разниц.
21. Элиминирование применяется при следующем методе:
- а) цепных подстановок; в) сравнения;
 - б) балансовый; г) относительные величины.
22. Процедура разложения числителя исходной факторной модели на составляющие элементы, применяемая при моделировании детерминированных факторных систем, характеризует метод:
- а) сокращения; в) удлинения;
 - б) формального разложения; г) расширения.
23. Процедура умножения числителя и знаменателя исходной факторной модели на один и тот же экономический показатель, применяемая при моделировании детерминированных факторных систем, характеризует метод:
- а) сокращения; в) удлинения;
 - б) формального разложения; г) расширения.
24. Метод моделирования, используемый для получения аддитивной модели рентабельности продаж, описывающей ее зависимость от уровня валовой прибыли и уровня расходов на продажу:
- а) удлинения; в) сокращения;
 - б) расширения; г) формального разложения.
25. Метод моделирования, используемый для получения мультипликативной модели рентабельности активов, описывающей ее зависимость от рентабельности деятельности и скорости обращения активов:
- а) удлинения; в) сокращения;

- б) расширения; г) формального разложения.
26. Процедура разложения знаменателя исходной факторной модели на составляющие элементы, применяемая при моделировании детерминированных факторных систем, характеризует метод:
- а) сокращения; в) удлинения;
- б) формального разложения; г) расширения.
27. В жестко детерминированной модели изменение фондоотдачи зависит от соотношения:
- а) трудоемкости продукции и фондовооруженности труда;
- б) производительности труда и фондовооруженности труда;
- в) фондовооруженности труда и производительности труда.

Тема 5. Приемы изучения прямой детерминированной факторной связи

Вопросы для обсуждения

1. Прием цепных подстановок
2. Прием разниц
3. Прием дифференциально-интегральных исчислений
4. Прием балансовой увязки
5. Прием долевого участия

Тесты для самопроверки

1. Величина влияния изменения структуры товарооборота на уровень валовой прибыли определяется путем ... суммы процентных чисел на 100 %:

б) умножения;

в) деления.

2. Формула, по которой, используя прием цепных подстановок, следует рассчитывать влияние фактора Φ , если зависимость выражена в виде $P = \Phi : K$, где K – количественный фактор, а Φ – качественный фактор:

а) $\Delta P(\Phi) = P_1 - (\Phi_0 : K_1)$;

б) $\Delta P(\Phi) = (\Phi_1 : K_0) - P_0$;

в) $\Delta P(\Phi) = P_1 - (\Phi_1 : K_0)$;

г) $\Delta P(\Phi) = (\Phi_0 : K_1) - P_0$.

3. Определите среди следующих показателей результативный, по отношению к которому остальные являются факторами:

а) численность работающих;

б) товарооборот;

в) производительность труда;

г) фондовооруженность.

4. Модель, которой определяется зависимость товарооборота от эффективности использования трудовых ресурсов:

а) аддитивная;

б) комбинированная;

в) мультипликативная;

г) кратная.

5. Методический прием, сущность которого заключается в последовательной замене базисной величины каждого из входящих в модель факторных показателей отчетным значением и измерении влияния произведенной замены на изменение результативного показателя:

а) метод абсолютных разниц;

б) метод сравнений;

в) метод цепных подстановок.

6. Формула, по которой, используя метод дифференциально-интегральных исчислений, следует рассчитывать влияние факторов, если зависимость результативного показателя от факторов выражена формулой $P = K \cdot \Phi$

$$а) \Delta P(K) = \frac{1}{2} \Delta K (\Phi_0 + \Phi_1) ; \quad \Delta P(\Phi) = \frac{1}{2} \Delta \Phi (K_0 + K_1) ;$$

$$\text{б) } \Delta P(K) = \frac{1}{2} K_1 (\Phi_0 + \Phi_1); \quad \Delta P(\Phi) = \frac{1}{2} \Phi_1 (K_0 + K_1);$$

$$\text{в) } \Delta P(K) = \frac{1}{2} \Delta K (\Phi_1 - \Phi_0); \quad \Delta P(\Phi) = \frac{1}{2} \Delta \Phi (K_1 - K_0).$$

7. Определите величину влияния скорости обращения товаров на товарооборот, если товарооборот прошлого года – 2 100 тыс. руб., товарооборот отчетного года – 2 300 тыс. руб., средние товарные запасы отчетного года – 600 тыс. руб., а скорость обращения товаров в прошлом году 2,1 оборота:

- а) +1 040 тыс. руб.;
- б) -1 040 тыс. руб.;
- в) +980 тыс. руб.

8. Прием, который можно применить для измерения влияния структуры оборота по реализации на средний уровень расходов на продажу:

- а) разниц с использованием процентных чисел;
- б) цепные подстановки;
- в) дифференциально-интегральные исчисления.

9. Укажите область возможного применения метода дифференциально-интегральных исчислений:

- а) аддитивные модели;
- б) мультипликативные и кратные модели;
- в) смешанные модели;
- г) любые типы моделей.

10. Определите величину влияния среднесписочной численности работающих на товарооборот, если товарооборот прошлого года – 2 100 тыс. руб., товарооборот отчетного года – 2 300 тыс. руб., среднесписочная численность отчетного года – 20 чел., а производительность труда в прошлом году 110 тыс. руб.

- а) +100 тыс. руб.;
- б) -100 тыс. руб.;
- в) +980 тыс. руб.

11. Формула, по которой, используя прием абсолютных разниц, следует рассчитывать влияние фактора К, если зависимость выражена формулой $P=K \cdot \Phi$, где К – количественный показатель, Φ – качественный показатель:

- а) $\Delta P(K) = K_1 (\Phi_1 - \Phi_0)$;
- б) $\Delta P(K) = K_1 \Delta \Phi$;
- в) $\Delta P(K) = (K_1 - K_0) \Phi_0$;
- г) $\Delta P(K) = (K_1 - K_0) \cdot \Phi_1$.

12. Методы факторного анализа, которые можно использовать для определения влияния факторов на результирующий показатель, если зависимость выражена формулой: $P = \Phi_1 \Phi_2 \Phi_3$:

- а) прием балансовой увязки, метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц;
- б) метод абсолютных разниц, сравнение, метод дифференциально-интегральных исчислений;
- в) метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц, метод дифференциально-интегральных исчислений.

13. Скорректированное значение результирующего показателя, зависимость которого от факторов выражена формулой $P=K \Phi$ (К – количественный показатель, Φ – качественный показатель), рассчитывается по формуле:

- а) $P' = K_0 \Phi_1$;
- б) $P' = K_1 \Phi_0$;
- в) $P' = \Delta K \Phi_0$;
- г) $P' = K_1 \cdot \Delta \Phi$.

14. Определите величину влияния фондоотдачи на товарооборот (методом абсолютных разниц), если товарооборот прошлого года – 2 100 тыс. руб., товарооборот отчетного года – 2 300 тыс. руб., средняя стоимость основных фондов прошлого года – 650 тыс. руб., а отчетного года – 820 тыс. руб.:

- а) +352,6 тыс. руб.;
- б) -352,6 тыс. руб.;
- в) +580 тыс. руб.

15. Последовательность замены базисных значений факторов отчетными, при использовании приема цепных подстановок:

- а) качественные показатели, структурные, количественные;
- б) количественные, структурные, качественные;
- в) не имеет значения.

16. При применении приема разниц с использованием процентных чисел их значение определяется путем:

- а) перемножения базисного значения удельного веса товарооборота и базисного значения уровня результативного показателя;
- б) перемножения отчетного значения удельного веса товарооборота и базисного значения уровня результативного показателя;
- в) перемножения изменения удельного веса товарооборота и базисного значения уровня результативного показателя.

17. Прием, который можно применить для измерения влияния факторов на результативный показатель, если зависимость выражена формулой

$$P = A : (B+C):$$

- а) абсолютных разниц;
- б) относительных разниц;
- в) разниц с использованием процентных чисел;
- г) цепных подстановок.

18. Последовательность оценки влияния факторных показателей на изменение результативного с использованием метода цепных подстановок основывается:

- а) на составе факторов;
- б) на периодичности измерения показателей;
- в) на видах используемых измерителей;
- г) на связи между частными и общими показателями.

19. На основании нижеприведенных данных определить величину влияния изменения структуры товарооборота на уровень и сумму расходов на продажу:

Состав товарооборота	Товарооборот, тыс. руб.		Уровень расходов на продажу прошлого года в % к обороту
	за прошлый год	за отчетный год	
1.Продажа товаров в розницу	950	1 000	15
2. Мелкооптовая реализация	1 200	1 500	11

- а) +0,17 %; +4,25 тыс. руб.;
- б) -0,17 %; -4,25 тыс. руб.;
- в) -0,17 %; - 4,89 тыс. руб.

20. Укажите область возможного применения приема балансовой увязки:

- а) аддитивная модель;
- б) мультипликативная модель;
- в) кратные модели;
- г) любые детерминированные модели.

21. Применение метода балансовой увязки основано:

- а) на использовании принципа дедукции и стохастической связи между результативным и факторными показателями;
- б) на использовании приема детализации и аддитивной формы связи между результативным и факторными показателями;
- в) на использовании принципа индукции и аддитивной формы связи между результативным и факторными показателями;
- г) на использовании приема детализации и мультипликативной формы связи между результативным и факторными показателями.

22. Использование дифференциально-интегрального метода позволяет избежать следующего недостатка метода цепных подстановок:

- а) дополнительного расчета темпов роста показателей;
- б) неточности результатов расчета;
- в) трудоемкости расчетов;
- г) строгого порядка оценки влияния факторов.

23. Используя нижеприведенную информацию, определите доленое участие интенсивного фактора в приросте результативного показателя:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Товарооборот, тыс. руб.	12 100	12 500
2. Среднесписочная численность работающих, чел.	50	51

а) 89,1 %; б) 90,4 %; в) 39,6 %.

24. Применение приема относительных разниц основано на ... форме зависимости факторных и результативного показателей:

- а) комбинированной; б) мультипликативной;
в) стохастической; г) аддитивной.

25. Применение метода долевого участия при определении влияния факторов на результативный показатель возможно:

- а) при мультипликативном типе модели результативного и факторных показателей;
б) при аддитивном типе модели результативного и факторных показателей;
в) при кратном типе модели результативного и факторных показателей.

26. При расчете влияния экстенсивного фактора на изменение результативного показателя методом абсолютных разниц абсолютное отклонение по нему умножается на значение интенсивного фактора:

- а) базисное; б) отчетное.

27. При расчете влияния интенсивного фактора на изменение результативного показателя методом абсолютных разниц абсолютное отклонение по нему умножается на значение экстенсивного фактора:

- а) базисное; б) отчетное.

28. Коэффициенты долевого участия факторов второго порядка в изменении факторов первого порядка определяются (факторная модель $A = X \cdot Y$, где A – результативный показатель, X и Y – факторы первого порядка. a , b , c – факторы второго порядка, влияющие на фактор X):

- а) $d_{yч.}(a) = \Delta X(a) : \Delta X$; $d_{yч.}(b) = \Delta X(b) : \Delta X$; $d_{yч.}(c) = \Delta X(c) : \Delta X$;
б) $d_{yч.}(a) = \Delta Y(a) : \Delta Y$; $d_{yч.}(b) = \Delta Y(b) : \Delta Y$; $d_{yч.}(c) = \Delta Y(c) : \Delta Y$;
в) $d_{yч.}(a) = \Delta Y(a) : \Delta Y$; $d_{yч.}(b) = \Delta Y(b) : \Delta Y$; $d_{yч.}(c) = \Delta Y(c) : \Delta Y$.

29. Формула для определения величины влияния эффективности использования трудовых ресурсов на товарооборот методом абсолютных разниц (ПТ – производительность труда, $\bar{ч}$ – среднесписочная численность работающих):

- а) $\Delta \bar{ч} \cdot ПТ_1$; б) $\Delta ПТ \cdot \bar{ч}_1$;
в) $\Delta \bar{ч} \cdot ПТ_0$; г) $\Delta ПТ \cdot \bar{ч}_0$.

30. Методом цепных подстановок определите величину влияния интенсивности использования основных средств на динамику выручки от продажи товаров, если известна следующая информация: $ВР_0 = 12\,300$ тыс. руб., $ВР_1 = 14\,300$ тыс. руб.; $ОФ_0 = 850$ тыс. руб., $ОФ_1 = 950$ тыс. руб.:

- а) – 552,9 тыс. руб.; б) + 552,9 тыс. руб.; в) + 1 446,5 тыс. руб.

Задачи

I На основании нижеприведенной информации определить:

- показатель, характеризующий эффективность использования товарных запасов (в обор.) по плану и фактически;
- абсолютные и относительные показатели изменения исходных и расчетных данных;
- величину влияния на выполнение плана выручки от продажи товаров следующих факторов: изменения среднего размера товарных запасов и скорости их обращения;
- сделать выводы по результатам проведенного анализа.

Таблица 1 – Исходные данные по торговому предприятию за отчетный год

Показатели	По плану	Фактически
А	1	2
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	350,00	310,00
2. Средний размер товарных запасов, тыс. руб.	60,00	65,00

Решение:

1 этап: расчет скорости обращения товаров (показателя, характеризующего эффективность использования товарных запасов) и общий анализ данных (то есть выполнение 1-го и 2-го задания) проводится в таблице, имеющей следующий вид (табл. 2).

Таблица 2 - Анализ выполнения плана выручки от продажи товаров и эффективности их использования по торговой организации за отчетный период

Показатели	По плану	Фактически	Абсолютное отклонение от плана, (+;-)	Степень выполнения плана, %
A	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)*100
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.				
2. Средний размер товарных запасов, тыс. руб.				
3. Скорость обращения товарных запасов, обор., (стр.1:стр.2)				

2 этап: факторный анализ результативного показателя, т. е. выручки продажи товаров (выполнение 3-го задания) осуществляется на основе мультипликативной двухфакторной модели следующего вида:

$$BP = \overline{TЗ} \cdot C,$$

где BP – выручка от продажи товаров; $\overline{TЗ}$ – средний размер товарных запасов; C – скорость обращения товаров.

Результаты анализа влияния факторов на выполнение плана по результативному показателю систематизируются в таблице следующего вида (табл. 3).

3 этап: (выполнение 4-го задания): формирование аналитических выводов.

Таблица 3 – Анализ влияния факторов, связанных с эффективностью использования товарных запасов, на выполнение плана выручки от реализации товаров (методом цепных подстановок)

Показатели	Значения результативного показателя			Влияние факторов на изменение выручки от продажи товаров	
	BP ^{пл}	BP _г	BP ^ф	расчет	величина влияния, тыс. руб.
A	1	2	3	4	5
1. Средний размер товарных запасов					
2. Скорость обращения товарных запасов					
3. Выручка от продажи товаров, (стр.1·стр.2)					

Задача 2 На основании приведенной информации определить:

- 1) сумму транспортных расходов организации по плану и фактически;
- 2) провести общий анализ исходных и расчетных данных;
- 3) оценить влияние на соблюдение сметы по транспортным расходам таких факторов, как грузооборот, среднее расстояние одной перевозки, стоимость перевозки одной т-км;
- 4) сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные по торговой организации за отчетный год

Показатели	По смете	Фактически
A	1	2
1. Объем грузооборота, т.	300,00	310,00

2. Среднее расстояние одной перевозки, км.	310,00	200,00
3. Стоимость перевозки одной т-км, тыс. руб.	0,50	0,35

Решение: расчет суммы транспортных расходов и общий анализ данных проводится в таблице, имеющей следующий вид (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ соблюдения сметы по общей сумме транспортных расходов

Показатели	По смете	Фактически	Абсолютное отклонение от сметы	Степень соблюдения сметы, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)·100
1. Грузооборот (Г), т				
2. Среднее расстояние одной перевозки (П), км				
3. Стоимость перевозки одной т-км, (Ц) тыс. руб.				
4. Сумма транспортных расходов (ТР), (стр.1·стр.2·стр.3), тыс. руб.				

Факторный анализ результативного показателя, т. е. суммы транспортных расходов осуществляется на основе 3-факторной мультипликативной модели следующего вида:

$$ТР = Г \cdot П \cdot Ц.$$

Результаты анализа влияния факторов на соблюдение сметы по результативному показателю систематизируются в таблице следующего вида (табл. 3).

Таблица 3 – Расчет влияния факторов на соблюдение сметы по общей сумме транспортных расходов (методом цепных подстановок)

Показатели	Значения результативного показателя				Влияние на сумму транспортных расходов	
	ТР ₀	ТР'	ТР''	ТР ₁	расчет	величина, тыс. руб.
А	1	2	3	4	5	6
1.Грузооборот						
2.Среднее расстояние одной перевозки						
3.Стоимость перевозки одной т-км						
4.Сумма транспортных расходов,(стр.1·с тр.2·стр.3)						

Задача 3 На основании приведенной информации определить:

- 1) величину показателя, характеризующего обеспеченность предприятия основными средствами;
- 2) провести общий анализ исходных и расчетных показателей;
- 3) рассчитать влияние факторов на изменение обеспеченности работников основными средствами;
- 4) сделать выводы.

Таблица 1 - Исходные данные по торговой организации за отчетный год

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период
А	1	2

1. Среднесписочная численность работающих, чел.	50,0	49,0
2. Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	600,0	650,0

Решение:

Расчет фондовооруженности и общий анализ данных проводится в таблице, имеющей следующий вид (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ динамики уровня обеспеченности работников торговой организации основными средствами

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период	Абсолютное изменение (+;-)	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)*100
1. Среднегодовая стоимость основных фондов ($\overline{ОФ}$), тыс. руб.				
2. Среднесписочная численность работающих ($\overline{Ч}$), чел.				
3. Фондовооруженность (ФВ), (стр.1:стр.2), тыс. руб.				

Факторный анализ результативного показателя, т. е. фондовооруженности, осуществляется на основе 2-факторной кратной модели:

$$ФВ = \overline{ОФ} \cdot \overline{ч}.$$

Результаты анализа влияния факторов на изменение результативного показателя систематизируются в таблице следующего вида (табл. 3).

Таблица 3 – Анализ влияния факторов на динамику уровня обеспеченности работников торговой организации основными средствами (методом цепных подстановок)

Показатели	Значения результативного показателя			Влияние факторов на изменение фондовооруженности	
	ФВ ⁰	ФВ _г	ФВ ¹	расчет	величина влияния, тыс. руб.
А	1	2	3	4	5
1. Среднесписочная численность работающих					
2. Среднегодовая стоимость основных фондов					
3. Фондовооруженность, (стр.2:стр.1)					

Задача 4 На основании приведенной информации определить:

- 1) показатель, характеризующий финансовую отдачу средств, авансированных в активы, за прошлый и отчетный год;
- 2) провести общий анализ исходных и расчетных данных;

3) с помощью метода формального разложения исходной факторной системы построить модель, описывающую зависимость рентабельности активов от таких факторов, как: чистая прибыль, средняя стоимость внеоборотных активов, средняя стоимость оборотных активов, оценив их влияние на резульативный показатель;

4) сделать выводы.

Таблица 1 - Исходные данные по торговой организации за отчетный год

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период
А	1	2
1. Чистая прибыль, тыс.руб.	150,0	140,0
2. Средняя стоимость активов всего, тыс. руб., в т. ч.:	1 600,0	1 650,0
– внеоборотные активы	700,0	720,0

Решение:

Расчет рентабельности активов и общий анализ данных проводится в таблице, имеющей следующий вид (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ динамики финансовой отдачи средств, вложенных в активы торговой организации, за отчетный период

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период	Абсолютн ое изменение (+;-)	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)100
1. Чистая прибыль, тыс. руб. (ЧП)				
2. Средняя стоимость активов всего ($\bar{A}$), тыс. руб., в т. ч.:				
- внеоборотных ($\overline{ВНА}$)				
- оборотных ($\overline{ОБА}$)				
3. Уровень рентабельности активов (R_a), (стр.1:стр.2)·100 %				

Факторный анализ резульативного показателя:

$$R_a = \text{ЧП} : \bar{A} \cdot 100 \% = \text{ЧП} : (\overline{ВНА} + \overline{ОБА}) \cdot 100 \%$$

3-факторная комбинированная модель.

Результаты анализа влияния факторов на динамику резульативного показателя систематизируются в таблице следующего вида (табл. 3).

Таблица 3 – Расчет влияния факторов на динамику рентабельности активов торговой организации (методом цепных подстановок)

Показатели	Значения резульативного показателя				Влияние на изменение уровня рентабельности активов	
	R_a^0	R_a'	R_a''	R_a^1	расчет	величина, %
А	1	2	3	4	5	6
1. Средняя стоимость оборотных активов						
2. Средняя стоимость внеоборотных активов						
3. Чистая прибыль						
4. Уровень рентабельности активов, (стр.3: (стр.1+стр.2))·100 %						

Задача 5 На основании приведенной ниже информации определить:

- 1) среднеквартальную стоимость основных фондов и эффективность их использования (фондоотдачу) за 1 квартал прошлого и отчетного года;
- 2) провести общий анализ исходных и расчетных показателей;
- 3) измерить влияние на динамику результата хозяйственной деятельности производственной организации изменение средней стоимости основных фондов и эффективности их использования;
- 4) сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные за 1 квартал отчетного и предшествующего года, тыс. руб.

Показатели	Фактически за 1 кв. предшествующего периода	Фактически за 1 кв. отчетного периода
А	1	2
1. Товарная продукция	782,1	805,0
2. Первоначальная стоимость основных средств:		
на 01.01.	912,4	916,7
на 01.02.	911,2	966,7
на 01.03.	900,3	970,1
на 01.04	920,4	970,9

Таблица 2 – Анализ динамики эффективности использования основных фондов производственной организации

Показатели	Фактически за 1 кв. предшествующего периода	Фактически за 1 кв. отчетного периода	Абсолютное изменение, (+;-)	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)*100
1 Товарная продукция (ТП), тыс.руб.				
2. Среднеквартальная стоимость основных фондов ($\overline{ОФ}$), тыс. руб.				
3. Фондоотдача (Ф), (стр.1:стр.2), руб.				

Примечание. Среднеквартальная стоимость основных фондов определяется по формуле средней хронологической:

$$((0,5 \cdot ОФ_{01.01.} + ОФ_{01.02.} + ОФ_{01.03.} + 0,5 \cdot ОФ_{01.04.}) : (4-1)).$$

$ТП = \overline{ОФ} \cdot Ф$ – 2-факторная мультипликативная модель, описывающая зависимость выпуска товарной продукции от эффективности использования основных средств.

Таблица 3 – Расчет влияния факторов, связанных с эффективностью использования основных фондов, на динамику товарной продукции (методом абсолютных разниц)

Показатели	Влияние на динамику товарной продукции		
	методика расчета	расчет	величина влияния, тыс. руб.
А	1	2	3
1. Среднегодовая стоимость основных фондов	$\Delta \overline{ОФ} \cdot Ф_0$		
2. Фондоотдача	$\Delta Ф \cdot \overline{ОФ}_1$		
3. Товарная продукция	$\Delta ТП (\overline{ОФ}) + \Delta ТП (Ф)$		

Задача.6. На основании приведенной ниже информации определить:

1) показатели, характеризующие: а) финансовую отдачу результатов торговой деятельности, б) долю реализованной торговой наценки в обороте организации; в) долю расходов на продажу в обороте организации за прошлый и отчетный год;

2) провести общий анализ исходных и расчетных показателей;

3) построить факторную модель, применяя метод удлинения, и оценить влияние на динамику прибыли от продажи следующих факторов: выручки от продажи товаров, уровня валовой прибыли; уровня расходов на продажу;

1) сделать выводы.

Таблица 1 - Исходные данные по торговой организации за отчетный год

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период
А	1	2
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	22 150	23 140
2. Валовая прибыль, тыс.руб.	7 531	8 330
3. Расходы на продажу, тыс. руб.	6 400	6 890

Таблица 2 – Анализ динамики финансовых результатов от основного вида деятельности торговой организации

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период	Абсолютное изменение, (+;-)	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1*)100
1. Выручка от продажи, тыс. руб. (ВР)				
2. Валовая прибыль, тыс. руб. (ВП)				
3. Средний уровень валовой прибыли, (стр.2:стр.1 · 100 %), % ($\bar{Y}_{ВП}$)				
4. Расходы на продажу, тыс. руб. (РП)				
5. Средний уровень расходов на продажу, (стр.4:стр.1·100%), % ($\bar{Y}_{РП}$)				
6. Прибыль от продажи, (стр.2-стр.4), тыс.руб. (ПП)				
7. Уровень рентабельность продаж, (стр.6:стр.1·100%), % ($R_{П}$)				

$ПП = R_{П} \cdot ВР : 100$ % – исходная факторная модель мультипликативного типа, в которой $R_{П}$ с помощью метода удлинения можно представить следующим образом: $\bar{Y}_{ВП} - \bar{Y}_{РП}$. Следовательно:

$ПП = (\bar{Y}_{ВП} - \bar{Y}_{РП}) ВР : 100$ % - развитая факторная модель комбинированного типа, описывающая зависимость прибыли от продажи от среднего уровня валовой прибыли, среднего расходов на продажу и выручки от продажи.

Таблица 3 – Анализ влияния факторов на динамику прибыли от продажи (методом абсолютных разниц)

Показатели	Влияние на изменение прибыли от продажи		
	методика расчета	расчет	величина влияния, тыс. руб.
А	1	2	3
1. Выручка от продажи	$\Delta ВР \cdot (\bar{Y}_{ВП}^0 - \bar{Y}_{РП}^0) : 100$		

2. Средний уровень валовой прибыли	$BP^1 \cdot \Delta \bar{Y}_{ВП} : 100$		
3. Средний уровень расходов на продажу	$-(BP^1 \cdot \Delta \bar{Y}_{РП} : 100)$		
4. Прибыль от продажи	$\Delta ПП (BP) + \Delta ПП(\bar{Y}_{ВП}) + \Delta ПП(\Delta \bar{Y}_{РП})$		

Задача 7. На основании представленной информации определить выручку от продажи за прошлый и отчетный годы, а также влияние элементов товарного баланса на динамику выручки от продажи товаров. Оценить эффективность использования товарных запасов (в оборотах) и влияние ее изменения на изменение выручки от продажи товаров. Сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период
А	1	2
1. Остатки товаров на начало года	100	120
2. Поступление	1 000	1 200
3. Выбытие прочее	-	40
4. Остатки товаров на конец года	80	100

Таблица 2 – Анализ товарного обеспечения выполнения плана по реализации товаров торговой организации за отчетный период, тыс. руб.

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период	Абсолютное изменение	Величина влияния на выручку от продажи
А	1	2	3 (2-1)	4
1. Остатки товаров на начало (З _н)				
2. Поступление товаров за год (П)				
3. Выбытие прочее (В _{пр})				
4. Остатки товаров на конец (З _к)				
5. Выручка от продажи (стр.1+стр.2-стр.3-стр.4)				

Показатель, характеризующий эффективность использования товарных запасов – это скорость обращения товаров:

$C=BP: \bar{TЗ}$, где $\bar{TЗ}$ – средний размер товарных запасов, определяемый на основе данных табл. 2 по формуле средней арифметической простой: $(З_н + З_к):2$.

Таблица 3 – Анализ выполнения плана выручки от продажи товаров и эффективности их использования по торговому предприятию за отчетный период

Показатели	Фактически за предшествующий период	Фактически за отчетный период	Абсолютное изменение	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2:1)*100
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.				
2. Средний размер товарных запасов,				

тыс. руб.				
3. Скорость обращения товарных запасов, обор.(стр.1:стр.2)				

Факторный анализ проводится на основе факторной модели вида $BP = \overline{TZ} \cdot C$ с использованием либо метода цепных подстановок, либо метода разниц, либо дифференциально-интегрального метода.

Таблица 4 – Анализ влияния факторов, связанных с эффективностью использования товарных запасов, на выполнение плана выручки от реализации товаров (методом цепных подстановок)

Показатели	Значения результативного показателя			Влияние факторов на изменение выручки от продажи товаров	
	BP ⁰	BP _г	BP ¹	расчет	величина влияния, тыс. руб.
А	1	2	3	4	5
1. Средний размер товарных запасов					
2. Скорость обращения товарных запасов					
3. Выручка от продажи товаров (стр.1·стр.2)					

Тема 6. Приемы изучения обратной детерминированной факторной связи

Вопросы для обсуждения

1. Комплексная оценка: необходимость и условия применения
2. Система экономических показателей, используемых для комплексной оценки деятельности организаций
3. Методы комплексных оценок
4. Методы экспертных оценок

Тесты для самопроверки

1. Качество экспертного решения считается высоким, если значение коэффициента согласованности Кенделя:
 - а) равно 0;
 - б) равно 1;
 - в) $>0,4-0,5$;
 - г) $\geq 0,7-0,8$.
2. Принцип, соблюдаемый при расчете комплексного показателя оценки деятельности организации:
 - а) однотипность показателей;
 - б) однокритериальность показателей;
 - в) однонаправленность показателей;
 - г) сопоставимость единиц измерения;
 - д) сопоставимость периодов.
3. Долевое участие интенсивных факторов в приросте товарооборота (темпы роста: товарооборота – 180 %, скорости обращения товаров – 120 %, фондоотдачи – 110 %, производительности труда – 140 %) составляет:
 - а) 29 %;
 - б) 68 %;
 - в) 50 %;
 - г) 22 %.
4. Формула для расчета значения коэффициента согласованности Кенделя:
 - а) $W = \frac{12 \cdot S}{(n^3 \cdot (m^2 - m))}$; б) $W = \frac{12 \cdot S}{(n^2 \cdot (m^3 - m))}$;
 - в) $W = \frac{12 \cdot S}{(n^2 \cdot (m^3 + m))}$.
5. Методы индивидуальной экспертной оценки:
 - а) ранговая корреляция;
 - б) метод Дельфи;

- в) метод парных приоритетов; г) метод средней арифметической;
д) метод медианы.
6. Показатели, которые не используются при расчете комплексного показателя эффективности хозяйствования торговой организации:
- а) скорость обращения товаров;
 - б) производительность труда;
 - в) время обращения товаров;
 - г) фондоемкость;
 - д) фондоотдача.
7. Установите соответствие между типом экономического развития и его характеристикой:
- а) экстенсивный тип развития;
 - б) интенсивный тип развития;
 - в) рост за счет более эффективного использования ресурсов;
 - г) рост за счет привлечения дополнительных ресурсов;
 - д) рост за счет качественных и количественных показателей.
8. Тип развития деятельности организации, обусловленный только привлечением дополнительных ресурсов называется ...
9. Тип развития деятельности организации, обусловленный только ростом эффективности использования имеющихся ресурсов, называется ...
10. Укажите показатели, формирующие модель соотношения темпов роста для достижения повышения эффективности использования товарных запасов:
- а) поступление товаров;
 - б) среднегодовая стоимость товарных запасов;
 - в) чистая прибыль;
 - г) выручка от продажи товаров;
 - д) скорость обращения товаров.
11. Укажите показатели, формирующие модель соотношения темпов роста для достижения повышения финансовой отдачи результатов хозяйственной деятельности организации:
- а) поступление товаров;
 - б) среднегодовая стоимость товарных запасов;
 - в) чистая прибыль;
 - г) выручка от продажи товаров;
 - д) скорость обращения товаров.
12. Модель соотношения темпов роста экономических показателей в соответствии с требованиями интенсивного развития:
- а) выручка от продажи > прибыль > материальные и трудовые ресурсы;
 - б) материальные и трудовые ресурсы > прибыль > выручка от продажи;
 - в) прибыль > выручка от продажи > материальные и трудовые ресурсы.
13. Установите соответствие пропорций темпов роста экономических показателей характеру развития хозяйственной деятельности организации:
- а) экстенсивный тип развития;
 - б) интенсивный тип развития;
 - в) темп роста выручки от продажи > темп роста ресурсов;
 - г) темп роста ресурсов > темп роста выручки от продажи;
 - д) темп роста прибыли > темп роста выручки от продажи.
14. Перерыв между первым и вторым этапом двойной мозговой атаки должен продолжаться не более:
- а) одного дня;
 - б) одного часа;
 - в) одной недели;
 - г) двух часов.
15. Методы оценки, основанные на усреднении сведений, полученных путем опроса специалистов, называются:
- а) методами факторного анализа;
 - б) эвристическими методами;
 - в) трендового анализа.
16. К психологическим методам не относится:

- а) Дельфи;
 - б) морфологический;
 - в) контрольных вопросов;
 - г) коллективного блокнота.
17. Метод контрольных вопросов относится к группе:
- а) экспертных – индивидуальных методов;
 - б) морфологических методов;
 - в) экспертных – коллективных методов.
18. Содержание морфологического подхода к изучению деятельности объекта исследования:
- а) поиск сходных свойств или характеристик у нетождественных явлений (процессов);
 - б) изучение внутренней структуры явлений (процессов, предметов);
 - в) совместное применение логических и интуитивных подходов.
19. Метод сумм основан на применении процедуры ... темпов роста частных показателей эффективности.
20. Применение метода суммы мест возможно для комплексной оценки деятельности:
- б) одного предприятия;
 - в) нескольких предприятий;
 - г) в любом случае.
21. Метод комплексной оценки, в основу которого положена процедура формирования ряда частных показателей эффективности деятельности условно-эталонного предприятия:
- а) суммы мест;
 - б) сумм;
 - в) среднеарифметической;
 - г) произведений;
 - д) расстояний.

Задачи

Задача 1 На основании представленной информации определить частные показатели эффективности хозяйственной деятельности торгового предприятия, провести общий анализ исходных и расчетных показателей, сформировать комплексную оценку уровня эффективности хозяйствования (по методу средней арифметической и методу средней геометрической) и сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные по торговой организации

Показатели	Фактически за прошлый год	Фактически за отчетный год
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	12 255,01	9 096,31
1. Среднегодовая стоимость товарных запасов, тыс. руб.	1 887,00	2 002,20
2. Среднесписочная численность работающих всего, чел.	55,00	56,00
3. в т. ч. торгово-оперативного персонала	32,00	28,00
4. Расходы на оплату труда всего, тыс. руб.	810,00	1 029,60
5. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	3 848,00	5 018,50
6. Торговая площадь, м ²	750,00	750,00

Решение:

Таблица 2 – Анализ динамики эффективности хозяйствования торговой организации

Показатели	Фактически за прошлый год	Фактически и за отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
А	1	2	3 (2-1)	4 (2/1)*100
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.				

2. Среднегодовая стоимость товарных запасов, тыс. руб.				
3. Скорость обращения товаров (стр.1:стр.2) , обор.				
4. Среднесписочная численность работающих всего, чел.				
5. Удельный вес среднесписочной численности торгово-оперативного персонала в среднесписочной численности работающих (стр.5:стр.4)· 100, %				
6. Среднегодовая выработка одного работающего (стр.1:стр.4), тыс. руб.				
7. Среднегодовая выработка одного торгово-оперативного работника (стр.1:стр.5), тыс. руб.				
8. Расходы на оплату труда всего, тыс. руб.				
9. в т.ч. в расчете на одного работающего (стр.9:стр.4), тыс. руб.				
10.Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.				
11.Фондоотдача (стр.1:стр.11), руб.				
12.Торговая площадь, м ²				
13.Среднегодовая нагрузка на 1 кв.м. торговой площади (стр.1:стр.13), тыс. руб.				
14.Уровень эффек-тивности хозяйствования (методом средней арифме-тической), ((стр.3+стр.7+стр.12+стр.14):4), %				
15. Уровень эффективности хозяйствования (методом средней геометрической), ($\sqrt[4]{стр3 \cdot стр7 \cdot стр12 \cdot стр14}$),%				

Тема 7. Стохастическое моделирование в экономическом анализе

Вопросы для обсуждения

- 1.Сущность и задачи стохастического моделирования
3. Методы стохастического моделирования
- 3.Критерии оценки адекватности стохастического анализа

Тесты для самопроверки

1. Коэффициент корреляции, равный 0, означает:
 - а) наличие функциональной связи обратно пропорционального характера;
 - б) наличие функциональной связи прямо-пропорционального характера;
 - в) отсутствие связи между фактором и изучаемым результативным показателем.
2. Коэффициент корреляции, равный (-1), означает:
 - а) наличие функциональной связи обратно пропорционального характера;
 - б) наличие функциональной связи прямо пропорционального характера;
 - в) отсутствие связи между фактором и изучаемым результативным показателем.
3. О наличии стохастической зависимости свидетельствует значение коэффициента корреляции, равное:

- а) -1;
 - б) +1;
 - в) 0;
 - г) другие значения.
4. Аналитическая задача, которую позволяют решить методы стохастического моделирования:
- а) установление факта наличия или отсутствия связи между изучаемыми признаками;
 - б) выявление общей тенденции изменения изучаемого показателя;
 - в) выбор оптимального варианта решения проблемы;
 - г) количественно оценка влияния факторов, находящихся с результативным показателем в функциональной зависимости.
5. Выявить тесноту связи факторных показателей и результативного позволяет:
- а) корреляционный анализ;
 - б) регрессионный анализ;
 - в) детерминированный анализ.
6. Метод установления аналитического выражения (уравнения) стохастической зависимости между исследуемыми признаками – это ... анализ.
7. В ходе регрессионного анализа решается следующая аналитическая задача:
- а) нахождение вида зависимости между результативным показателем и независимыми факторами;
 - б) выявление тесноты связи факторных показателей и результативного;
 - в) количественная оценка влияния факторов, находящихся с результативным показателем в функциональной зависимости.
8. Для оценки достоверности полученного уравнения регрессии используют:
- а) коэффициент детерминации;
 - б) критерий Фишера;
 - в) критерий Стьюдента;
 - г) коэффициент Кенделя;
 - д) коэффициент долевого участия интенсивных факторов;
 - е) коэффициент ритмичности;
 - ж) коэффициент экстенсивности.
9. При линейной однофакторной зависимости уравнение регрессии будет иметь вид:
- а) $y(x) = a + b \cdot x$;
 - б) $y(x) = a + b_1 \cdot x_1 + b_2 \cdot x_2 + \dots + b_n \cdot x_n$;
 - в) $y(x) = a + b \cdot x$.
10. При линейной многофакторной зависимости уравнение регрессии будет иметь вид:
- а) $y(x) = a + b \cdot x$;
 - б) $y(x) = a + b_1 \cdot x_1 + b_2 \cdot x_2 + \dots + b_n \cdot x_n$;
 - в) $y(x) = a + b \cdot x$.
11. В уравнении регрессии вида $y(x) = a + b \cdot x$ y – это:
- а) результативный показатель;
 - б) коэффициент регрессии;
 - в) свободный член.
12. В уравнении регрессии вида $y(x) = a + b \cdot x$ a – это:
- а) результативный показатель
 - б) коэффициент регрессии;
 - в) свободный член.
13. Коэффициент регрессии (b) в уравнении регрессии вида $y(x) = a + b \cdot x$ показывает:
- а) на сколько изменится значение результативного показателя при изменении фактора на единицу;
 - б) величину влияния неучтенных факторов.
14. Если полученное эмпирическое (расчетное) значение критерия Стьюдента (t_s) будет больше критического табличного значения (t_r), то коэффициент корреляции ... признать значимым.
1. Коэффициент детерминации показывает, чему равна доля влияния изучаемого ... на ... показатель.
16. Сущность решения уравнений регрессии заключается в нахождении:
- а) параметров регрессии;
 - б) значения факторов;
 - в) значения результативного показателя.

Задачи

Задача 1 На основании данных табл. 1 проанализируйте зависимость между расходами на оплату труда (Y) и выручкой от продажи товаров (x). Построим график зависимости изменения расходов на оплату труда от изменения товарооборота..

Таблица 1 – Данные о выручке от продажи товаров и сумме расходов на оплату труда в разрезе торговых организаций тыс. руб.

№ мага-зинов	Выручка от продажи товаров	Сумма расходов на оплату труда	№ магаз инов	Выручка от продажи товаров	Сумма расходов на оплату труда
А	1	2	Б	3	4
2.	3 200	190	15.	1 690	177
3.	500	45	16.	7 450	230
4.	12 000	670	17.	12 900	587
5.	8 560	345	18.	2 010	166
6.	14 100	713	19.	1 650	105
7.	11 300	470	20.	5 115	241
8.	4 300	194	21.	8 945	400
9.	1 010	98	22.	11 900	523
10.	8 230	244	23.	14 200	780
11.	12 560	510	24.	10 300	576
12.	6 201	215	25.	11 450	425
13.	11 500	603	26.	13 000	606
14.	13 300	575	27.	6 100	210
15.	1 000	95	28.	7 500	249

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Государственное регулирование экономики»

Тема 1. Сущность, причины возникновения и развития государственного регулирования экономики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Причины переосмысления роли государства в экономике.
2. Общие функции государства в экономике.
3. Взаимосвязи факторов влияния государства на экономические процессы.
4. Пути повышения эффективности государственного регулирования экономики.

Задания

Задание 1. Неоклассическая (либеральная) школа методологически исходит из того, что парадигмой (основанием) успешного экономического развития является утверждение наиболее полной экономической свободы индивидуума и признание приоритета его экономических интересов сравнительно с интересами всех иных субъектов, включая общество.

В связи с этим определите и оформите (возможно в табличной форме), ранжируя по строкам научные школы после "неоклассической школы", от прямо до частично - противоположного парадигмального подхода. В соответствующих графах приведите их ключевые методологические положения в качестве достаточных и убедительных аргументов принятого решения.

Сформулируйте общее заключение о том, какая из перечисленных школ все более утверждается в экономической теории и практике разных стран (желательно их назвать) и может квалифицироваться в качестве наиболее перспективной.

Задание 2. "Неоклассическая школа" формально эволюционировала из теоретических основ "классической школы", однако далеко не во всем они "роднятся".

Составьте в табличной форме перечень положений методологического содержания, которые роднят эти школы и, напротив, - которые существенно

их разнят. В заключение раскройте, почему именно К. Маркс и в отношении каких ученых-экономистов ввел сам термин "классическая школа".

Задание3. Неолибералы-ортодоксы на аргумент о наличии множества "Фиаско рынка" и вытекающей из этого необходимости значительного по масштабам государственного регулирования экономики выдвигают свой контраргумент о наличии множества "фиаско государства" и, соответственно, несостоятельности государства в качестве субъекта - регулятора рыночной экономики.

Составьте перечень основных "фиаско государства", и на основе заключения о возможности их преодоления (в отличие от "фиаско рынка"), а также отсутствия альтернативных решений сформулируйте убедительный ответ "неолибералам" в тезисной форме.

Тема 2. Государственное управление процессами формирования и функционирования смешанной экономики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Необходимость сочетания рыночных и государственных механизмов регулирования экономики.
2. Экономические функции государства.
3. Эволюция методов государственного регулирования.
4. Тенденции изменения государственного воздействия на экономику в переходный период.
5. Эффективность госрегулирования переходной экономики.
6. Факторы, влияющие на эффективность государственного регулирования. Изъяны государства.

Задачи

Задача 1. Государственные расходы на ВВП равны 500 у. е., налоги составляют $0,4Y$, трансферты – $0,2Y$. Государственный долг страны 1000 у. е., ставка процента по государственному долгу 10 % годовых. Определите сальдо бюджета, если в стране создан ВВП в размере 2000 у. е.

Задача 2. Правительство получило заем у МВФ в размере 6 млрд долл. Эти средства, инвестируемые в экономику, позволяют получить прирост национального дохода в размере 2000 млрд долл. в год. Долг надо вернуть через 4 года, при этом ежегодные проценты составляют 10 %. Приведет ли данный заем к увеличению государственного долга и финансового бремени, налагаемого на экономических субъектов?

Задача 3. Правительство страны осуществило заем на международном рынке кредитных ресурсов в размере 1 млрд долл. под 15 % годовых сроком на 10 лет. Но первые 3 года оплатить проценты не смогло. Что произошло с долгом

и сколько денег вернет страна своим кредиторам, если с четвертого года будет выплачивать проценты без задержки?

Задача 4. Функция налогов имеет вид: $T = 300 + 0,1Y$, трансферты населению $Tr = 400 - 0,2(Y - Y^*)$, государственные закупки составляют 400. Потенциальный объем производства $Y^* = 3000$ у. е. Что произойдет с государственным долгом, если фактический объем национального производства соответствует потенциальному?

Тема 3. Правовые аспекты государственного регулирования экономики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Экономика страны как объект государственного регулирования.
2. Система показателей общественного воспроизводства.
3. Органы государственной власти, ответственные за экономическое развитие.

Задания

Задание 1. В связи со срочным заказом директор организации предложил всем работникам выйти на работу в субботу (выходной день), пообещав полагающийся отгул присоединить к очередному отпуску. Ряд работников согласился с предложением директора, но некоторые отказались выйти на работу в выходной день, за что им была уменьшена квартальная премия.

В каких случаях и на основании каких документов возможно привлечение работников к работе в выходной день?

Каков порядок привлечения к работам в выходные дни?

Законны ли действия директора?

Задание 2. Минимальный размер уставного фонда государственного унитарного предприятия составляет (обоснуйте ответ и дайте правовую оценку):

- а) 1000 МРОТ;
- б) 5000 МРОТ;
- в) 10 тысяч МРОТ.

Задание 3. Максимальное количество участников закрытого акционерного общества не может превышать (обоснуйте ответ и дайте правовую оценку):

- а) 15 участников;
- б) 50 участников;
- в) 100 участников;
- г) 500 участников;
- д) количественных ограничений не установлено.

Тема 4. Обоснование экономической политики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Цели и задачи государственной экономической политики.
Ранжирование целей.
2. Система мер реализации концепции социально-экономического развития страны.
3. Необходимость учета экономических интересов различных групп ассоциированных носителей в экономической политике.

Задачи

Задача 1. Иванов отказался от работы столяром с зарплатой 102 тыс. р. в год и отказался от работы продавцом за 80 тыс. р. в год. Вместо этого он поступил в колледж с годовой платой за обучение в размере 16 тыс. р. Половину платы за обучение Иванову компенсировало государство. Какова упущенная выгода обучения, если принять во внимание только этот год?

Задача 2. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Задача 3. Определите уровень безработицы в городе, если численность трудоспособного населения составляет 132652 человека, а из них безработными считаются – 10615 человек.

Задача 4. Определите темп роста ВВП, приходящегося на душу населения в данном и прошлом году, если ВВП данного года 4037,5 млрд.руб. Численность населения в данном году составила 176320 тыс.чел., в прошлом году – 172130 тыс.чел.

Задача 5. ВВП в условиях полной занятости составляет 30 млрд. ден. ед. Фактический ВВП равен 20 млрд. ден. ед. Сумма налогов составляет 20% от объёма ВВП. Госзакупки товаров и услуг равны 5 млрд. ден. ед. Определите:

1. сводится ли госбюджет с дефицитом или профицитом и установите его размеры;

2. как изменится сальдо госбюджета в условиях достижения полной занятости?

Тема 5. Средства и методы государственного регулирования экономики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Средства административного воздействия государства на экономику.
2. Экономические функции государства.
3. Оптимальное сочетание административных и экономических методов. Ошибки государства в регулировании.

Задания

Задание 1. В период после Второй мировой войны в мире теоретически и практически сформировались несколько базовых моделей экономического развития ныне развитых государств.

Дополните в нижеприведенном перечне недостающие модели. В заключение обоснуйте, какие из них в отдельности, или же в симбиозе, приемлемы объективно и желательны субъективно для современной России.

Модели экономического развития стран:

- саксонская (либерально-рыночная), США, Англия, Канада и др.;
- западноевропейская (Франция, Италия, Австрия до 90-х годов);
-
-
-

Задание 2. В развитых странах в составе элементов государственного регулирования экономики получили немалое применение т. н. "автоматические регуляторы".

Составьте собственный перечень таких "авторегуляторов". В заключение обоснуйте: в каких случаях они необходимы и, более того, - приоритетны в регулировании экономических процессов, как они применяются в регулировании национальной экономики. Выскажите возможные предложения.

Задание 3. Известно, что реформирование экономики в России в 90-е годы XX в. осуществлялось при активном участии американских экономических советников по канонам "*саксонской модели*" и, по сути, в экспериментальном режиме (достаточно вспомнить "шоковую терапию" и ее

последствия, беспрецедентно массовую приватизацию, банкротства стратегически значимых предприятий, обнищание населения).

Подготовьте экспертное заключение, в котором с использованием теоретических и фактических аргументов обоснуйте правомерность, или же неправомочность внедрения указанной модели в шоковом режиме в экономику России. При отрицании данной модели, соответственно обоснуйте целесообразность, условия и порядок реформирования постсоветской экономики по канонам иной экономической модели.

Задание 4. Теоретическое понимание и практическое выстраивание механизма развития национальной экономики в 90-е годы XX в. существенно и последовательно стали изменяться в последнее десятилетие.

Проведите сравнительный анализ существенных признаков характера экономического развития, его теоретического обоснования и состояния практического регулирования экономики в указанные периоды трансформирования российской экономики.

Оформите полученный материал в двух аналитических блоках (возможно в табличной форме - в графах привести перечень характеристик - индикаторов соответствующего периода времени, в строках - сопоставление принятых характеристик, проявления их содержания на указанных временных интервалах).

Задание 5. Как известно, в связи с засухой в 2010 году последовал значительный недобор урожая зерновых. В целях недопущения чрезмерного роста цен на зерновые культуры, в частности на пшеницу и ячмень, Правительство РФ приняло ряд административных мер.

В этой связи: а) перечислите и обоснуйте целесообразность и реальные последствия применения этих мер.

б) предложите и обоснуйте возможный набор мер экономического урегулирования зерновой проблемы сегодня и на близкую перспективу, включая вопросы экспорта зерна, уровня закупочных цен, семенного фонда, проведения посевных сельхозработ, приемлемых для сельхозпроизводителей цен на дизельное топливо, сельскохозяйственной техники и др.

Тема 6. Денежно-кредитная политика государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Механизм и инструменты воздействия Банка России на предложение денег в экономике.

2. Цели и эффективность денежно-кредитной политики.
3. Денежно-кредитная политика в переходной экономике в России.
4. Институты, проводящие денежно-кредитную политику в стране.
5. Взаимодействие Банка России и правительства в проведении денежно-кредитной политики.

Задачи

Задача 1. На основе данных Интернет-сайта Центрального банка России составьте динамический ряд изменения величин денежного агрегата М 2 за последние 5 лет. Объясните причины волнообразных изменений данного денежного агрегата, как они соотносятся с денежно-кредитной политикой, проводимой Банком России в указанный период времени.

Задача 2. Примите управленческое решение.

Страна стоит перед угрозой углубления инфляционных процессов. Какими будут ваши действия на месте руководства ЦБ РФ. Перечислите весь перечень регулятивных монетарных мер, которые можно использовать в этом случае, и какие конкретно меры Вы сочли бы приоритетными и вполне достаточными.

Задача 3. Примите управленческое решение.

Экономика страны втягивается в фазу экономического кризиса и дефлятивного состояния рынка. Какие Вы примите монетарные меры в качестве руководителя ЦБ РФ. Обоснуйте Ваш выбор на фоне всего перечня возможных монетарных решений.

Задача 4. Кредитная эмиссия банковской системы играет существенную роль в разбалансировании денежного обращения в современных развитых странах. В этой связи необходимо знать ее истоки, механизмы и способы противодействия. Нижеприведенная таблица отражает механизм и масштабы кредитной банковской эмиссии при нормативе обязательных резервов (ОР) в 12%.

Кредитная (банковская) эмиссия при «ОР» = 12%

Б а н к и	Д е п о з и т ы	Обязат. Резервы	Суммы в Кредит
№ 1	10000	1200	8800 (изб. резервы
№ 2	8800	1056	7744
№ 3	7744	929,3	6814,7
№ 4	6814,7	817,8	5996,9
№5	5996,9	719,6	5277,3
остальные	43997.7	5277,3	38700,4

Итого	83333,3	10000	73333,3

Составьте аналогичную таблицу, просчитав до 4-й строки включительно, при условии, что величина депозита в коммерческий банк №1 составит \$25 тыс.

Задача 5. Решите задачу.

Денежная масса в текущем году составляет \$ 850 млрд. В следующем году прогнозируется прирост ВВП на 7%, инфляции на 9%. Какой должна быть денежная масса согласно монетарному уравнению И. Фишера и правилу М. Фридмана, если а) скорость обращения денег не изменится; б) скорость обращения денег удвоится?

Тема 7. Государственный бюджет — главное средство финансовой политики государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Сущность и структура бюджетной системы страны.
2. Бюджетный федерализм; понятие, критерии, принципы и пути реализации.
3. Бюджет и его функциональная роль в регулировании экономики.
4. Государственный долг и методы управления им.

Задачи

Задача 1. Государственные расходы на экономику составляют 5000 ден. ед., налоги поступили в размере 7000 ден. ед. Трансферты населению составляют 1100 ден. ед. Государственный долг составляет 9000 ден. ед., по нему государство выплачивает ежегодно 10 %. Определите состояние государственного бюджета.

Задача 2. В 2006 году в стране X собрали налогов в размере 35 млн у. е., таможенные сборы составили 12 млн у. е., неналоговые поступления в бюджет составили 20 млн у. е. В этом же году государственные закупки товаров и услуг составили 38,4 млн у. е., трансферты 14,7 млн у. е., проценты по государственному долгу 17,6 млн у. е. Определите состояние государственного бюджета.

Задача 3. Государственные расходы на ВВП равны 7000 у. е., налоги составляют 0,6Y, трансферты – 0,25Y. Государственный долг страны 10 000 у. е., ставка процента по государственному долгу 15 % годовых. Определите структурный и циклический дефицит, если в стране создан ВВП в размере 20 000 у. е., потенциальный ВВП составляет 25 000 у. е.

Тема 8. Налоги как инструмент государственного регулирования экономики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Теоретические основы построения налоговой системы.
2. Налоговая система как инструмент государственной политики.
3. Особенности налогообложения в условиях России.
4. Направления реформирования налоговой системы.

Задачи

Задача 1. Составьте расчет налога на доходы у физического лица за январь - апрель месяц текущего года

Сидоров П.С. 1968 г.р. имеет доход:

- январь - 14700,0 рублей.
- февраль - 15200,0 рублей, в т.ч. больничный лист 2300,0 руб.
- март- 14900,0 рублей.
- апрель - 16100,0 рублей.
- Один ребенок в возрасте до 18 лет.

Задача 2. Холдинговая компания «Инфо» вносит изменения в Устав предприятия в связи с увеличением величины Уставного капитала и названия компании. Теперь компания носит название «Российская информатика», а величина Уставного капитала составляет 1 000 000 руб. Определите величину госпошлины, которую необходимо уплатить в бюджет при использовании наименования «Россия», «Российская федерация» или производные от их названия.

Задача 3. Декларируется вывозимый из России товар – пшеница для посева. Таможенная стоимость товара 400 млн. руб. Ставка вывозной таможенной пошлины 10% таможенной стоимости товара. Рассчитать вывозную таможенную пошлину.

Задача 4. Газовое месторождение п. Новый Уренгой является лицензированным участком государственной собственности. Предприятие, осуществляющее добычу горючего природного газа, осуществляет его поставку в страны ЕврАзЭС. За текущий год было добыто 268,9 тонн газового конденсата на сумму 2963,5 тыс. руб. и 564,3 тонн природного горючего газа на сумму 5619,3 тыс. руб. Продано в отчетном периоде 265,3 тонн газового конденсата на сумму 6459,8 тыс.руб. (в том числе НДС) и 498,7 тонн природного горючего газа на сумму 12964,3 тыс.руб. (в том числе

НДС). Рассчитать сумму налога на добычу полезного ископаемого за год, указать сроки его уплаты в бюджет.

Задача 5. Рассчитайте сумму НДС, вносимую в бюджет по предприятию общественного питания ЗАО кафе «ДрайФФ». Заполните налоговую декларацию по налогу. За отчетный месяц произведены следующие операции:

- Продана продукция собственного производства на сумму 134520 руб., в т.ч. НДС - 18%.
- Реализовано товаров через буфет на сумму 7920 руб. (в т.ч. НДС 18%).
- Взысканы с предприятия общепита штрафы по результатам налоговой проверки 5420 руб.
- Приобретена плита для приготовления продуктов на сумму 33420 руб. (в т.ч. НДС 18%).
- Приобретено товаров для перепродажи на сумму 62650 руб. а оплачены и поставлены на учет в сумме 45250,0 руб. т.ч. НДС 10%.

Тема 9. Инвестиционная политика государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Инвестиции как объект государственного регулирования.
2. Государственное финансирование инвестиций.
3. Основные направления государственного регулирования инвестиций.
4. Система поддержки благоприятного инвестиционного климата.
5. Необходимость, основные направления и цели государственного регулирования иностранных инвестиций.

Задачи

Задача 1. С 2006 года в российской экономике стали быстро формироваться и реализовываться различные формы государственного инвестирования средств в развитие инфраструктуры, производства, инновационной инфраструктуры.

Подготовьте аналитическую справку о т. н. "институтах развития" (финансовых), а также статья бюджетного финансирования капитальных вложений согласно бюджетному Кодексу РФ. Раскройте объемы и механизмы инвестирования средств хотя бы по части этих "институтов развития" с момента их образования и полученные результаты с указанием конкретных объектов (проектов).

Задача 2. Определите возможный объем инвестиций в прогнозном периоде, если: в базисном периоде объем ВВП составил 100 млрд. р., инвестиции в основной капитал 7,9 млрд. р. В прогнозном периоде предусматривается рост

ВВП на 12% и доли инвестиций в ВВП на 6 %. Объем иностранных инвестиций предполагается на уровне 7 % от внутренних инвестиций.

Задача 3. Решите задачу.

Определите, какой может быть величина (потенциал) и доля в ВВП чистых инвестиций в основной капитал, при отсутствии импорта, если:

- ожидается производство ВВП в объеме \$513 млрд.; произойдет продажа поддержанного оборудования на \$1,5 млрд.; производство основных фондов в стоимости ВВП составит \$ 116 млрд.; амортизация основного капитала достигнет 43 млрд. \$.

Тема 10. Антимонопольная политика государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Формирование конкретной среды и преодоление монополизма.
2. Необходимость демополизации экономики.
3. Сущность и формы проведения антимонопольной политики.
4. Развитие малого предпринимательства как инструмент демополизации экономики.
5. Государственное предпринимательство.

Задания

Задание 1. Используя учебную литературу, а также работу "Империализм, как высшая стадия капитализма", 1916 г., подготовьте аналитическое заключение по следующим вопросам:

- причины, факторы и время возникновения производственных монополий;
- исторический рубеж утверждения господства монополистического капитализма и его последствия - для рыночной конкурентной экономики, для международных экономических и политических отношений;
- рождение законодательства и практики антимонопольного регулирования.

Задание 2. Подготовьте аналитическое заключение о содержании и особенностях рыночной конкуренции разных видов с возникновением господства монополий, сгруппировав существенные характерные ее признаки (возможно в табличной форме) - **для свободной (совершенной) конкуренции, для монополистической конкуренции, для олигополистической конкуренции**. Сделайте заключение о масштабах, об эффективности этих видов конкуренции и перспективах их развития, или же угасания, о влиянии возрастания государственного регулирования.

Задание 3. В последние несколько лет заметно возросла активность и эффективность антимонопольного регулирования со стороны Федеральной антимонопольной службы (ФАС).

На основе материалов СМИ, Интернет-сайта ФАС составьте аналитическую справку с перечислением конкретных мероприятий ФАС за последние два-три года по пресечению завышения цен на товары и услуги в результате сговора компаний.

Охарактеризуйте содержание этих мероприятий, принятых санкций с учетом действующего законодательства и реальных результатов. Сформулируйте собственные предложения, с учетом мирового опыта, по совершенствованию в стране антимонопольного регулирования и повышению его эффективности.

Задание 4. В ходе реформирования российской экономики в 90-е годы XX в. было сформировано немало т. н. "естественных монополий".

Подготовьте аналитическую справку о перечне отраслевых (подотраслевых) естественных монополий (без учета аэропортов, морских и речных портов), включая уже ликвидированные.

Обоснуйте их необходимость, последствия для экономики страны, а также степень эффективности на основе анализа финансовой и прочей ежегодной отчетности некоторых из них (по выбору). Ответьте на злободневный вопрос о целесообразности (или нет) разукрупнения ряда монополий (к примеру, ОАО "Газпром", ОАО "РЖД", реформирования Госкорпорации "Росатом").

Тема 11. Разработка и реализация промышленной политики

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Состояние и перспективы развития российской промышленности.
2. Концепция промышленной политики.
3. Экономические методы поддержки промышленности в России.
4. Поддержка предпринимательства как главное направление промышленной политики.

Задачи

Задача 1. Годовой выпуск изделий составляет 1400 штук. Общая плановая трудоемкость всех работ в цехе А – 20 нормо-часов, в цехе Б – 40 нормо-часов, в цехе В – 10 нормо-часов. Средний коэффициент выполнения норм всеми рабочими - 1,2. В году 259 рабочих дней. Планируемые невыходы рабочих – 29 дней. Средняя продолжительность рабочего дня – 7,52 ч.

Определите списочное и явочное количество рабочих в каждом цехе.

Задача 2. Рассчитайте заработную плату рабочего, оплачиваемого по прямой сдельной форме оплаты труда, если при норме времени на изготовление изделия А – 20 минут по 4 разряду и при норме выработки на изделие Б, равной 12 шт./ч, им изготовлено 1000 изделий А и 600 изделий Б.

Часовая тарифная ставка 4 разряда – 18 рублей.

Задача 3. У Ирины Николаевны были акции компании «Газпром» -10 шт. по 100 р. и государственные облигации -5 шт. по 200 рублей. Какой доход получила Ирина Николаевна, если размер дивидендов составил 15 %, а процент по облигациям -8 %?

Кейс

Решите кейс на тему: «Рациональное размещение промышленных предприятий на территории субъектов РФ» по предложенным вариантам. Цель кейса: закрепить теоретические знания о факторах и принципах размещения предприятий в зависимости от вида экономической деятельности.

В ходе решения кейса необходимо:

- 1) Определить, какие факторы играют решающую роль при размещении заданного предприятия;
 - 2) Провести сравнительный анализ исходных преимуществ, которыми обладают субъекты РФ для размещения и их территории промышленного предприятия;
 - 3) Выбрать наиболее оптимальный вариант размещения и обосновать свой выбор;
 - 4) Указать основные рынки сбыта своей продукции и перспективы работы предприятия в выбранном субъекте;
 - 5) Выводы подтвердить статистическими расчетами, схемами;
- Результаты исследования оформить в виде презентации PowerPoint

Тема 12. Государственное экономическое программирование и прогнозирование

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Роль, функции и организация прогнозирования в рыночной экономике. Система прогнозов.
2. Государственное программирование. Виды программ. Технология программирования.
3. Прогнозирование и программирование в кризисных ситуациях. Антикризисные программы.

Типовые тестовые задания

1. Государственное планирование экономики является

- а) одним из условий государственного управления;
- б) ключевая форма осуществления государственного управления;
- в) самостоятельный вспомогательный процесс управления экономикой.

2. Современная экономика эффективно может регулироваться

- а) преимущественно рыночными механизмами;
- б) преимущественно плановыми механизмами;
- в) практическим сочетанием обоих методов.

3. Какая форма планирования должна превалировать в рыночной экономике?:

- а) директивная, но на уровне макроэкономики;
- б) индикативная, но на уровне предприятий;
- в) директивно-индикативная в зависимости от сфер и решаемых задач.

4. В условиях создания крупных компаний, концентрации производства и капитала необходимость государственного планирования

- а) ослабевает;
- б) усиливается;
- в) зависимость отсутствует.

5. В современных условиях глобализации экономических процессов основные пропорции экономики эффективно могут формироваться

- а) на основе мировых рыночных механизмов;
- б) на основе внутренних рыночных механизмов;
- в) на основе сочетания мировых и внутренних рыночных механизмов;
- г) на основе плановых установок (программ) государства.

6. Под планомерностью и планомерным развитием следует понимать

а) сознательно определяемую и поддерживаемую экономическую пропорциональность;

в соответствии с принятыми целями и задачами;

б) рыночным путем устанавливаемую, но сознательно затем корректируемую экономическую пропорциональность;

в) изучение и использование усредненных данных планов средних и крупных

предприятий страны.

7. Директивная форма государственного планирования имеет место

а) на предприятиях государственного сектора;

б) в холдинговых корпорациях;

в) в «государственных корпорациях».

8. Формирование и исполнение федерального бюджета есть форма

а) директивного планирования;

б) форма координируемого взаимодействия субъектов бюджетного процесса;

в) форма индикативного планирования.

9. Необходимость и практика стратегического планирования в российской

экономике были официально признаны:

а) в 90-е годы в ходе реформирования экономики;

б) в начале 2000-х годов;

в) в последние два года.

10. Формирование государственного материального и мобилизационного

резервов относится к форме планирования

а) рекомендательного;

- б) директивного;
- в) программно-целевого.

11. Прогнозирование поискового типа является обязательным условием:

- а) стратегического планирования;
- б) среднесрочного планирования;
- в) текущего планирования;
- г) программно-целевого планирования.

12. Сохранение былой гегемонии либерализма в России чревато

- а) успехами рыночного экономического роста и социального развития;
- б) укреплением сырьевой ориентации экономики
- в) утратой экономической самостоятельности и государственной безопасности.

13. Бюджетные средства выделяются в 2008 году по всем 47 ФЦП:

- а) в соответствии с бюджетной росписью;
- б) с явным недофинансированием;
- в) выделяются не полностью по причине фактического неосвоения.

14. Ход выполнения ФЦП анализируется, оценивается и принимаются соответствующие решения:

- а) правительством РФ;
- б) минрегионразвития РФ;
- в) минэкономразвития РФ;
- г) специальной комиссией при правительстве РФ.

15. Финансирование ФЦП, как правило, осуществляется за счет:

- а) только бюджетных средств РФ и регионов;

- б) специальных целевых фондов;
- в) средств предприятий и организаций;
- г) бюджетных источников и средств задействованных предприятий.

16. Решения правительственной комиссии по оценке деятельности исполнительных органов власти обязательны:

- а) для федеральных и региональных органов исполнительной власти;
- б) для федеральных органов исполнительной власти;
- в) имеют рекомендательное значение для всех органов.

17. Динамичнее развивается экономика, макроструктура которой формируется

- а) рыночным механизмом, приспособляясь к конъюнктуре спроса;
- б) планоно и целесообразно с концентрацией ресурсов на решающих направлениях;
- в) вначале на рыночной основе, а затем корректируется планомерно.

18. Сущность прогнозирования состоит в следующем определении

- а) гипотетический образ будущего состояния объекта;
- б) средство выявления последствий принимаемых решений;
- в) предварительная *оценка* возможных вариантов решений.

19. Прогнозы бывают:

- а) пассивные;
- б) активные;
- в) оценочные.

20. Прогнозирование по своей роли есть:

- а) необходимое условие, предэтап планирования;
- б) исходный этап процесса планирования;

в) аналитический предплановый процесс.

21. Методами прогнозирования являются:

а) пофакторный;

б) балансовый;

в) нормативный;

г) моделирование.

22. Объектами планирования могут быть:

а) все управляемые процессы;

б) все прогнозируемые процессы;

в) все моделируемые процессы.

23. Комплексное макроэкономическое планирование впервые применили:

а) в США;

б) в СССР;

в) в ООН;

г) в Канаде.

24. ФЦП есть форма комплексного планирования развития:

а) национальной экономики в целом;

б) народнохозяйственных комплексов и отраслей;

в) отдельных регионов.

25. К формам планирования относятся:

а) государственные закупки в материальный резерв;

б) национальные социальные и экономические проекты;

в) программы приватизации;

г) свод плановой информации от всех крупных предприятий.

26. Для условий России целесообразно планирование:

- а) централизованное с использованием преимущественно директивных инструментов;
- б) децентрализованное;
- в) централизованное с использованием преимущественно индикативных инструментов.

27. Приоритетные направления в реализации инвестиционных проектов

за счет федерального бюджета изначально определяются:

- а) Министерством экономического развития РФ;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) Министерством экономического развития РФ и Министерством финансов РФ.

28. В России допускается привлечение иностранного капитала

для разработки недр:

- а) да, допускается без ограничений;
- б) нет, не допускается;
- в) допускается по решению специальной правительственной комиссии.

Тема 13. Социальная политика государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Социальное государство, его сущность и формы.
2. Стратегия и методы управления социальной политикой государства.
3. Социальная защита населения: необходимость, формы, модели.
4. Социальное страхование населения.
5. Структура и уровень доходов населения. Проблема бедности и пути ее решения.
6. Роль антиинфляционной политики в социально-экономическом развитии страны.

Типовые тестовые задания

1. Теории трансформации капитализма возникли в 20 веке

по причине:

- а) усиления идеологической борьбы с СССР;
- б) роста социальных конфликтов и политических потрясений;
- в) отсутствия надлежащего государственного регулирования социальной сферы.

2. Возможности рыночного хозяйства в отношении социальной сферы:

- а) потенциально может обеспечить достойную жизнь всех членов общества;
- б) не знает социальной справедливости и неизбежно дифференцирует население

на бедных и богатых;

- в) социальная стабильность и благосостояние всех невозможны без системного

государственного регулирования социальной сферы.

3. Главные причины социальных революций в истории:

- а) рвение отдельных политиков и партий к власти;
- б) идеологическое одурманивание народа «светлым будущим»;
- в) чрезмерная и не ограничиваемая властью эксплуатация наемного труда.

4. Какие модели государственного регулирования социальной сферы совместимы с рыночной экономикой:

- а) патерналистская;
- б) советская;
- в) шведский социализм.
- г) государства «всеобщего благоденствия».

5. Что является базисным фактором успешного социального управления ?:

- а) государственное перераспределение доходов;
- б) повышение производительности труда и доходов;
- в) личная ответственность каждого за свое материальное благополучие;
- г) развитие малого бизнеса.

6. Для улучшения материального положения населения в первую очередь

необходимо:

- а) повышать эффективность производства на основе инноваций;
- б) изменить пропорции распределения национального дохода в пользу социальной сферы;
- в) ввести прогрессивный подоходный налог и регулировать цены на потребительские товары.

7. Конституционная норма «РФ – социальное государство» означает:

- а) обеспечение обязательных стандартов благосостояния человека;
- б) государственное регулирование социальной сферы в интересах всех членов общества;
- в) обеспечение достойной жизни и свободного развития каждого человека.

8. В национальных проектах числятся:

- а) образование;
- б) физическая культура и спорт;
- в) сельское хозяйство;
- г) здравоохранение.

9. Реализация социальной политики – компетенция органов:

- а) федеральных органов исполнительной власти;

- б) совместное ведение РФ и субъектов РФ;
- в) совместное ведение РФ, субъектов РФ и муниципальных органов.

10. Какой механизм регулирования социальной сферы предпочтительнее?:

- а) жесткое государственное регулирование с установлением обязательных социальных стандартов;
- б) социальное партнерство работодателей, трудящихся и государства;
- в) государственное регулирование во взаимодействии с гражданским обществом.

11. Модель «социального рыночного хозяйства» - это ПРЕЖДЕ ВСЕГО:

- а) решение социальных проблем на основе массового развития малого бизнеса,
формирования среднего класса;
- б) решение социальных проблем на основе перераспределения государством национального дохода;
- в) соединение рыночного предпринимательства с государственным «дорегулированием» с учетом принятых социальных стандартов жизни.

12. Инструментами социальной политики являются:

- а) социальные гарантии;
- б) социальные стандарты;
- в) социальные потребности;
- г) налоги и таможенные пошлины.

13. (С) Бюджетные расходы на социальные нужды являются:

- а) защищенными, то есть не подлежат секвестру;
- б) не являются защищенными;
- в) подлежат специальному рассмотрению в случае недостаточности бюджетных средств.

14. Минимальный потребительский бюджет:

- а) служит основой расчетов для поддержки малообеспеченных слоев населения;
- б) используется для расчета пенсий и иных форм социального страхования;
- в) служит основой для демографической политики.

15. Бедность по европейским стандартам есть проживание на доходы ниже прожиточного минимума, который составляет:

- а) 25% от средней заработной платы в стране;
- б) не менее 40% от средней заработной платы в стране;
- в) не менее 60% от средней заработной платы в стране.

16. Государственные гарантии по оплате труда распространяются на:

- а) минимальный размер тарифной сетки и окладов в бюджетной сфере;
- б) минимальный размер оплаты труда;
- в) повышение зарплаты при повышении производительности труда;
- г) индексацию зарплаты в связи с ростом инфляции.

17. Коэффициент (т.н. децильный) пропасти в доходах 10 % богатых и 10% самых бедных считается в международной практике критическим при величине:

- а) около 5 : 1;
- б) около 10 : 1;
- в) более 15 : 1.

18. Минимальная зарплата в РФ с начала 2009 года достигнет величины:

- а) ниже прожиточного минимума;
- б) уровня прожиточного минимума;
- в) выше прожиточного минимума.

19. Формы оказания федеральной помощи регионам на социальные расходы это:

- а) целевые трансферты;
- б) субсидии;
- в) кредиты;

20. Какие меры государственного регулирования социальной сферы правомерны в рыночной экономике?:

- а) установление минимальной заработной платы на уровне достойного существования;
- б) гарантированное обеспечение минимальных стандартов жизнеобеспечения человека;
- в) контроль и ограничение цен на потребительские товары.

21. Какая шкала подоходного налога наиболее благоприятствует социально-ориентированной политике государства?:

- а) плоская, когда ставка налога едина для всех получателей дохода;
- б) пропорционально-прогрессивная;
- в) прогрессивно-регрессивная.

22. Конституция РФ гарантирует каждому гражданину:

- а) социальное обеспечение;
- б) охрану здоровья и медицинскую помощь;
- в) рабочее место.

23. Европейский стандарт соотношения средней пенсии к средней зарплате:

- а) 30-40% от средней зарплаты;
- б) 50-70%;
- в) 70-85%.

24. Индекс социального развития (ЮНЕСКО) включает критерии:

- а) среднедушевой доход;
- б) обеспеченность жильем;
- в) уровень образования;
- г) средняя продолжительность жизни.
- д) уровень бедности.

25. Прожиточный минимум официально фиксирует:

- а) допустимые нормы питания на человека;
- б) черту, ниже которой начинается «бедность»
- в) минимально допустимую потребительскую корзину.

Тема 14. Государственное регулирование занятостью и рынком труда

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Рынок труда и механизм его регулирования.
2. Основные направления и методы воздействия государства на рынок труда.
3. Содействие занятости социально уязвимым группам населения.

Задачи

Задача 1. На основании статистических данных, начиная с 2007 года, оформите в табличном виде динамические ряды показателей о состоянии безработицы в США, России, Евросоюзе в целом, или в одной из стран - Германии, Испании, Франции, Великобритании. Проведите анализ этих данных с обоснованием причин и факторов высокого уровня неполной занятости в развитых странах мира, а также оценкой ближайшей перспективы.

Задача 2. В государственном регулировании рынка труда и занятости различают активную и пассивную политику.

Составьте перечни (можно в схематичной форме) регулятивных позиций (мер), относящихся соответственно к группам мер "активной политики" и "пассивной политики" в Российской Федерации.

Сделайте аналитическое заключение о достаточности и эффективности применяемых в России активных и пассивных регулятивных мер.

Задача 3. В развитых странах в целях регулирования трудовых отношений и трудовых конфликтов исторически сложилась практика т. н. "социального партнерства".

Изучите законодательство о труде в Российской Федерации и составьте перечень ключевых правовых форм "социального партнерства" в сфере трудовых отношений в России. Опишите их правовой статус, механизмы осуществления и практику реального применения с указанием положительных и отрицательных проявлений.

Задача 4. Решите задачу.

Спрогнозируйте численность занятых в промышленности, в сельском хозяйстве и прочих отраслях индексным методом, если:

Численность занятых в базисном периоде в промышленности была -1125 тыс. чел.; в сельском хозяйстве - 534 тыс. чел., в прочих отраслях материального производства - 1291 тыс. чел., в непроизводственных отраслях - 1395 тыс. чел.

Темпы роста объемов производства предусматриваются в промышленности в 105,5%, в сельском хозяйстве - 104,5%. Производительность труда повысится в указанных отраслях соответственно на 10% и 5%.

В прочих отраслях материального производства численность занятых уменьшится на 0,5%, в непроизводственной сфере - увеличится на 3,5%.

Тема 15. Роль государства в мирохозяйственных связях

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Сущность и цели внешнеэкономической политики.
2. Механизм государственного регулирования ВЭД.
3. Государственное воздействие на движение капиталов.
4. Валютная политика государства.

Задачи.

Задача 1. Государственное стимулирование экспорта - важнейший рычаг регулирования состояния торгового (платежного) баланса в развитых странах. В последние годы такое стимулирование все шире стало практиковаться и в России.

Составьте аналитическое заключение об основных методах стимулирования экспорта в зарубежных странах и методах, практикуемых властями в России,

в частности, при экспорте продукции оборонно-промышленного комплекса, продукции ГК "Росатом", ОАО "РЖД", ОАО "Газпром" и др.

Сформулируйте предложения о повышении эффективности экспортного стимулирования, особенно на основе экономических методов.

Задача 2. На основе ежегодной информации Росстата сгруппируйте в табличной форме данные об экспорте и импорте товаров в Российской Федерации за последние 4 года (объемы, удельный вес, сальдо).

Оформите экспертное заключение по вопросам: состояния, динамики и качества торгового баланса, об основных позициях товарного экспорта и товарного импорта, о главных партнерах в части внешнего товарооборота и др. Сформулируйте предложения по совершенствованию экспортно-импортного процесса.

Задача 3. Подготовьте экспертное заключение о состоянии платежного баланса России за последние 4 года на основании данных Росстата.

Охарактеризуйте динамику сальдо платежного баланса, основные позиции (счета), влияющие на него как положительно, так и отрицательно. Сформулируйте предложения по совершенствованию структуры и устойчивости платежного баланса.

Задача 4. Решите задачу.

Определите сальдо текущего счета при разработке платежного баланса по разделам «торговый баланс и услуги». ВВП в прогнозном периоде составит \$15,5 млрд. Сальдо торгового баланса со странами СНГ составит 5 % к ВВП, с другими иностранными государствами 2,5 %, сальдо баланса услуг соответственно 1,7% и (- 1,5 %) к ВВП.

Задача 5. Решите задачу.

В апреле 2011 года котировка рубля на ММВБ некоторое время была 28,3 руб. за долл. США. В это же время в Украине гривна котировалась как 7,95 за долл. США. Определите по кросс-курсу валютный курс рубля к гривне и гривны к рублю.

Задача 6. Решите задачу.

Определите сальдо платежного баланса России по счету «движение капитала и финансовых инструментов», если:

Получены кредиты от МВФ в сумме \$13,0 млрд.;

Приобретены казначейские векселя правительства США на сумму \$105 млрд.

Получены доходы от инвестиций за рубежом = \$ 3 млрд.

Выплачены доходы по зарубежным инвестициям = \$ 6 млрд.

Сальдо по оплате труда мигрантов и социальным межгосударственным трансфертам = - \$ 8 млрд.

Предоставлены кредиты государствам СНГ = \$15 млрд.

Приобретены акции нерезидентами на российском фондовом рынке на сумму \$ 25 млрд.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Государственные финансы и бюджетная система»

Тема 1 Экономическая сущность и роль государственного бюджета

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Обоснуйте роль государственного бюджета в регулировании социально-экономического развития.
2. Раскройте социально-экономическую сущность государственного бюджета.
3. Какие функции выполняет государственный бюджет?
4. Какие виды бюджетов включаются в бюджетную систему?
5. Назовите направления перераспределения финансовых ресурсов?

Тестовые задания

1. Объектом распределения посредством государственного бюджета является:
 - а) валовый внутренний продукт;
 - б) основные средства предприятий и организаций;
 - в) излишки оборотных средств;
 - г) выручка коммерческих предприятий.
2. К распределениям, осуществляемым посредством бюджета, относятся:
 - а) межтерриториальные;
 - б) внутрихозяйственные;
 - в) межбюджетные;
 - г) межфилиальные.
3. Ко второму уровню бюджетной системы РФ относится:
 - а) городской бюджет;
 - б) поселковый бюджет;
 - в) региональный бюджет;
 - г) федеральный бюджет.
4. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ средства государственных внебюджетных фондов:
 - а) входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
 - б) отражаются в бюджетах этих фондов и утверждаются федеральными законами;
 - в) отражаются в бюджетах этих фондов и утверждаются решениями соответствующих органов управления внебюджетных фондов;

г) подлежат включению в отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ.

5. Государственный бюджет выполняет следующие функции:

- а) фискальную;
- б) распределительную;
- в) обобщающую;
- г) контрольную

Тема 2 Основы построения бюджетной системы РФ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключаются принципы построения бюджетной системы РФ?
2. Какое определение можно дать бюджетной системе РФ?
3. Каково устройство бюджетной системы РФ? Сравните с бюджетным устройством зарубежных стран.
4. Перечислите основные направления и современные тенденции развития бюджетной системы РФ.
5. Что представляет собой консолидированный бюджет РФ, каковы его функции?

Тестовые задания

1. К местным бюджетам относятся:
 - а) бюджет г. Курска;
 - б) бюджет г. Москвы;
 - в) бюджет Золотухинского района;
 - г) бюджет г. Симферополя.
2. Принцип самостоятельности бюджетов предполагает право органов государственной власти субъектов РФ:
 - а) самостоятельно устанавливать формы бюджетной документации;
 - б) вводить дополнительные налоги, не предусмотренные законодательством РФ;
 - в) самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
 - г) устанавливать дополнительные направления бюджетных расходов.
3. Бюджетная система РФ построена в соответствии с принципом:
 - а) консолидации бюджетной системы РФ;
 - б) взаимозависимости бюджетов разных уровней;
 - в) ежегодного согласования источников доходов бюджетов;
 - г) разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ.

4. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ предусматривает:

- а) закрепление соответствующих видов доходов и расходов за органами государственной власти соответствующего уровня;
- б) право органов государственной власти самостоятельно определять направления расходования средств;
- в) отсутствие увязки доходов бюджета любого уровня с определенными видами расходов;
- г) доходы всех уровней бюджетной системы взаимосвязаны.

5. Принцип эффективности и экономии бюджетных средств означает:

- а) необходимость минимизации расходов бюджета;
- б) достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств;
- в) получение максимального дохода бюджетными учреждениями;
- г) обязательное опубликование результатов расходования бюджетных средств.

Тема 3 Межбюджетные отношения в РФ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Что такое бюджетный федерализм?
- 2. В чем заключаются принципы бюджетного федерализма?
- 3. Что такое вертикальный и горизонтальный дисбаланс в функционировании бюджетной системы?
- 4. Назовите основные методы бюджетного выравнивания.
- 5. В чем заключается цель межбюджетных отношений?

Тестовые задания

- 1. Бюджетный федерализм - это
 - а) Федеральный закон «О федеральном бюджете»
 - б) один из видов финансовой помощи нижестоящим бюджетам
 - в) система налогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления: различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса
 - г) форма кредитных отношений между государством и субъектами Федерации
- 2. Основными принципами бюджетного федерализма в РФ являются
 - а) принцип равенства бюджетных прав субъектов Федерации (муниципальных образований)
 - б) принцип единства кассы

- в) принцип разграничения бюджетных полномочий между органами государственной власти разного уровня и органами местного самоуправления
- г) принцип совокупного покрытия расходов

3. Бюджетный федерализм предполагает следующие виды выравнивания бюджетных систем

- а) пропорциональное
- б) симметричное
- в) вертикальное
- г) горизонтальное

4. Выберите верные утверждения.

- а) сочетание горизонтального и вертикального выравнивания позволяет обеспечить примерно равный уровень потребления предоставляемых бюджетных услуг на всей территории страны
- б) вертикальное выравнивание происходит только за счет средств федерального бюджета
- в) ключевым положением в содержании бюджетного федерализма является единство интересов бюджетов всех уровней
- г) бюджетный федерализм характеризуется системой бюджетных отношений, которая не допускает самостоятельности каждого бюджета

5. Субвенция должна быть возвращена в тот бюджет, из которого была получена, в следующих случаях:

- а) если субвенция не была израсходована в установленный срок
- б) если доходы от использования субвенции не соответствуют уровню планируемых
- в) если субвенция была израсходована не по назначению
- г) если субвенция была предоставлена на возвратной основе

Тема 4 Бюджетная классификация

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Сформулируйте подходы к определению понятия «бюджетная классификация».
2. Назовите критерии бюджетной классификации.
3. Какова роль бюджетной классификации при реализации бюджетной политики?
4. Какова взаимосвязь финансовой, бюджетной, налоговой, инвестиционной и таможенной политики?
5. Какие факторы влияют на результативность финансовой политики?

Тестовые задания

1. Бюджетная классификация РФ включает в себя следующие разделы:

- а) классификацию доходов бюджетов РФ
- б) классификацию расходов бюджетов РФ
- в) классификацию администраторов поступлений в бюджеты

2. Состав бюджетной классификации РФ определен

- а) Посланием Президента РФ Федеральному собранию РФ
- б) Федеральным законом «О бюджетной классификации РФ»
- в) Бюджетным кодексом РФ

3. Администраторами поступлений в бюджет являются

- а) коммерческие предприятия
- б) бюджетные учреждения
- в) органы государственной власти и местного самоуправления
- г) коммерческие банки

4. Виды местных бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:

- а) городской бюджет
- б) бюджет муниципального района
- в) областной бюджет
- г) поселковый бюджет

Консолидированный бюджет РФ представляет собой

- а) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ
- б) федеральный бюджет и свод бюджетов государственных внебюджетных фондов
- в) бюджет, принимаемый в виде федерального закона

Тема 5 Бюджетная политика РФ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какие цели преследует государство при формировании и реализации бюджетной политики?
2. Обоснуйте сферы применения тех или иных инструментов в рамках бюджетной политики.
3. Чем обусловлено участие различных исполнительных органов власти в реализации бюджетной политики?
4. Какие государственные институты участвуют в реализации бюджетной политики?
5. Каковы приоритеты бюджетной политики РФ на современном этапе?

Тестовые задания

1. Бюджетные ассигнования – это формы:
 - а) коллективного капитала
 - б) покрытия затрат за счет заемных средств
 - в) государственного финансового обеспечения
2. Источники покрытия бюджетного дефицита:
 - а) государственный кредит, налоги, прибыль, инвестиции;
 - б) государственный заем, денежная эмиссия;
 - в) международный кредит, валютный фонд государства, монетарные металлы
3. Приоритеты бюджетной политики озвучиваются в рамках
 - а) Послания Президента РФ Федеральному собранию РФ
 - б) предвыборной кампании в Государственную Думу
 - в) принятия закона о Федеральном бюджете
4. Бюджетная политика РФ ориентирована на
 - а) развитие и наращивание военно-промышленного комплекса
 - б) создание государственных предприятий
 - в) социальную поддержку населения
5. К какой системе внебюджетные фонды отнесены в Бюджетном кодексе?
 - а) к бюджетной
 - б) к денежной
 - в) к кредитной

Тема 6 Общая характеристика доходов бюджетов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте принципы формирования доходов бюджетов разных уровней.
2. Назовите основные виды доходов бюджетов разных уровней.
3. Охарактеризуйте налоговые, неналоговые доходы, безвозмездные перечисления.
4. Охарактеризуйте доходы бюджетов субъектов РФ.
5. Охарактеризуйте доходы местных бюджетов.

Тестовые задания

1. По своему материальному выражению бюджет выступает как:
 - а) основной децентрализованный фонд страны
 - б) основной централизованный фонд страны
 - в) стабилизационный фонд резервного характера

2. Экономические отношения, складывающиеся у государства с населением и предприятиями по поводу формирования, распределения (перераспределения) и использования бюджетного фонда, называются:

- а) валютными
- б) экономическими
- в) бюджетными

3. Бюджеты субъектов РФ

- а) имеют доходы и расходы, схожие с государственным бюджетом РФ
- б) имеют доходы и расходы, отличные от государственного бюджета РФ
- в) не имеют доходов и расходов, полностью зависят от федерального финансирования

4. Муниципальные бюджеты

- а) находятся в прямой зависимости от федерального уровня бюджетной системы
- б) находятся в прямой зависимости от регионального уровня бюджетной системы
- в) формируются местным уровнем бюджетной системы самостоятельно

5. Все доходы и расходы бюджетов подлежат

- а) отражению в бюджетах в обязательном порядке и в полном объеме
- б) отражению в бюджетах при необходимости
- в) отражению в бюджетах в течение трех рабочих дней после поступления на счет

Тема 7 Организационные основы формирования расходов бюджетов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Определите экономическое содержание расходов государственного бюджета.
2. Дайте характеристику разделов бюджетной классификации государственных расходов.
3. Охарактеризуйте структуру расходов федерального бюджета.
4. Охарактеризуйте структуру расходов региональных и местных бюджетов.
5. Назовите формы предоставления бюджетных средств конечным получателям.

Тестовые задания

1. Государственный бюджет:
 - а) не принимает участия в распределении национального дохода

- б) принимает непосредственное участие в распределении национального дохода
- в) принимает непосредственное участие в распределении финансовых ресурсов государственных внебюджетных социальных фондов

2. Бюджеты субъектов РФ

- а) входят своими доходами в состав федерального бюджета РФ
- б) входят своими расходами в состав федерального бюджета РФ
- в) не входят своими доходами и расходами в состав федерального бюджета РФ

3. Каждый уровень бюджетной системы

- а) устанавливает свой порядок финансирования расходов бюджетов, принципы бюджетного процесса
- б) в вопросах финансирования бюджетного дефицита подчиняется распоряжениям федерального уровня
- в) самостоятельно реализует бюджетный процесс при планировании, утверждении и исполнении бюджета

4. Объем предусмотренных бюджетом расходов

- а) должен соответствовать общим потребностям экономики и населения
- б) должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита
- в) должен соответствовать суммарному объему налоговых доходов бюджета

5. Профицит бюджета - это

- а) превышение доходов бюджета над расходами, уменьшенными на величину затрат по обслуживанию государственного долга
- б) превышение расходов бюджета над доходами, уменьшенными на величину затрат по обслуживанию государственного долга
- в) равенство между доходами бюджета и его расходами

Тема 8 Расходы бюджета на национальную экономику

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте основные направления государственной финансовой политики, принятые с целью достижения роста экономики.
2. Каким образом финансируется поддержка занятости населения?
3. На что нацелен национальный проект по поддержке малого и среднего бизнеса?
4. Как проект по развитию цифровой экономики повлияет на рост экономической системы?
5. Как реализуется проект по развитию международной кооперации и экспорта?

Тестовые задания

1. Какие группы расходов включаются в расходы бюджета на национальную оборону?

- а) содержание вооруженных сил, правоохранительная деятельность, закупка вооружения и военной техники;
- б) содержание вооруженных сил, покупка вооружения и военной техники, капитальное строительство, научно-исследовательские и исследовательско-конструкторские работы;
- в) правоохранительная деятельность и обеспечение обороны государства

2. К расходам бюджета на управление относятся:

- а) государственное управление, культура и искусство, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства;
- б) средства массовой информации;
- в) государственное управление, международная деятельность, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства

3. Принципы бюджетного финансирования:

- а) целевой характер, максимальный эффект при минимуме расходов, безвозвратность ассигнований, бесплатность ассигнований;
- б) развитие материального производства, развитие не материальной сферы;
- в) экономическое развитие

4. Из какого бюджета осуществляются расходы на национальную оборону?

- а) из всех бюджетов;
- б) из местных бюджетов;
- в) из региональных бюджетов;
- г) из федерального бюджета

5. Какие из ниже названных средств могут предоставляться из бюджета на возвратной основе?

- а) бюджетные кредиты;
- б) дотации;
- в) субвенции

Тема 9 Финансовое обеспечение расходов на реализацию социальной политики

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Охарактеризуйте основные направления социально ориентированного бюджета.
- 2. Как реализуется проект по развитию здравоохранения и образования?
- 3. Какие меры принимаются для улучшения демографической ситуации?

4. Каким образом финансируется развитие культуры?
5. На что нацелен национальный проект по развитию жилья и городской среды?

Тестовые задания

1. Источники государственного финансирования на просвещение:
 - а) бюджетные ассигнования;
 - б) выручка от реализации продукции и услуг;
 - в) средства фондов предприятий и организаций
2. Какие показатели положены в основу составления смет общеобразовательной школы?
 - а) количество классов;
 - б) количество классов, контингент учеников, число педагогических ставок;
 - в) число часов по учебному плану
3. Какие учреждения относятся к системе социального обеспечения?
 - а) детские учреждения-интернаты (для детей с разными отклонениями здоровья), детские учреждения-интернаты профильные (спортивные, языковые), дома интернаты для престарелых инвалидов;
 - б) детские дошкольные учреждения, приюты для несовершеннолетних;
 - в) дома-интернаты для престарелых инвалидов, приюты для несовершеннолетних, детские учреждения - интернаты (для детей с разными отклонениями здоровья)
4. Межбюджетный трансферт – это:
 - а) вид эффективности бюджетного планирования;
 - б) вид бюджетной классификации;
 - в) дотации выравнивания, субвенция, средства передаваемые в государственный бюджет и местные бюджеты, иные дотации
5. Какие расходы обеспечивают сбалансированное функционирование бюджетной системы?
 - а) расходы на культуру, искусство, СМИ;
 - б) расходы на охрану окружающей среды;
 - в) расходы на сельское хозяйство;
 - г) финансовая помощь бюджетам других уровней

Тема 10 Бюджетный процесс в РФ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение для понятий «бюджетное устройство» и «бюджетная система».

2. Охарактеризуйте основные законодательные акты и нормы, регламентирующие бюджетный процесс в РФ.
3. Опишите последовательность бюджетного процесса.
4. В чем состоит особенность каждого из этапов бюджетного процесса?
5. Охарактеризуйте процесс среднесрочного бюджетного планирования.

Тестовые задания

1. Процесс планирования в широком смысле означает:
 - а) установление плановых показателей, которые необходимо достигнуть;
 - б) разработка направлений деятельности на долгосрочную перспективу;
 - в) анализ внутренних и внешних факторов развития.
2. Бюджетный период предусматривает срок продолжительностью:
 - а) 1 месяц;
 - б) 1 квартал;
 - в) 1 год.
3. Бюджетное прогнозирование является:
 - а) результатом бюджетного планирования;
 - б) стадией бюджетного планирования;
 - в) отдельным самостоятельным направлением бюджетного процесса.
4. Какие ведомства непосредственно принимают участие в бюджетном процессе:
 - а) Министерство финансов, Министерство экономического развития и торговли, Центральный банк РФ;
 - б) Министерство финансов, Министерство обороны, Министерство здравоохранения, Министерство науки и высшего образования;
 - в) все существующие министерства.
5. Что выступает объектом бюджетного планирования при формировании бюджета?
 - а) доходы и расходы бюджета;
 - б) дефицит и профицит бюджета;
 - в) всё перечисленное.

Тема 11 Бюджетный контроль и анализ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение государственного финансового контроля.
2. В чем состоит сущность бюджетного контроля?
3. Определите принципы проведения контрольных мероприятий в рамках бюджетного контроля.

4. Перечислите основные государственные структуры, выполняющие бюджетный контроль.
5. Какие последствия могут иметь результаты бюджетного контроля?

Тестовые задания

1. Материальным источником доходов бюджета является:
 - а) средства предприятий и населения
 - б) национальный доход
 - в) прибыль и заработная плата
 - г) налоги
2. Министерство финансов РФ осуществляет
 - а) разработку проекта федерального бюджета
 - б) ведет счета бюджетных организаций
 - в) взыскивает в бесспорном порядке задолженность по налогам
 - г) экспертизу финансового законодательства
3. Счетная палата подчиняется:
 - а) Правительству РФ
 - б) Федеральному собранию
 - в) Министерству финансов
 - г) Президенту
4. Бюджетная система в РФ является:
 - а) двухуровневой
 - б) трехуровневой
 - в) четырехуровневой
 - г) пятиуровневой
5. К задачам Федеральной налоговой службы в сфере государственного финансового контроля относятся ...
 - а) организация учета налогоплательщиков по месту нахождения организации
 - б) обеспечение своевременности и полноты поступления налогов в бюджет
 - в) оценка обоснованности доходных статей проекта федерального бюджета
 - г) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета

Тема 12 Особенности бюджетных систем зарубежных стран

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение международным финансам. Что их отличает от финансов других категорий?
2. Каким образом устроены бюджетные системы стран Евросоюза?

3. Охарактеризуйте структуру бюджетной системы Китая.
4. Охарактеризуйте организацию бюджетной системы США.
5. Приведите основные принципы, сложившиеся в мировой практике при реализации бюджетной политики различных государств.

Тестовые задания

1. Внебюджетные фонды развитых стран – это:
 - а) амортизационные фонды предприятий;
 - б) благотворительные фонды;
 - в) общегосударственные и территориальные специальные целевые фонды
2. Военные расходы развитые страны финансируют:
 - а) из благотворительных фондов;
 - б) из госбюджета;
 - в) из фондов социального обеспечения.
3. В какой из перечисленных стран отсутствует НДС?
 - а.) США;
 - б) Германия;
 - в) Греция
4. В современных условиях в зависимости от соотношения прямых и косвенных налогов выделяют следующие модели налогового регулирования:
 - а) германскую и американскую;
 - б) американскую и французскую;
 - в) германскую и французскую
5. Одним из самых распространенных налогов в мировой практике является:
 - а) дорожный налог;
 - б) налог на недвижимость;
 - в) индивидуальный подоходный налог с физических лиц

**Оценочные материалы для текущей аттестации
по дисциплине Денежно-кредитная система и монетарная политика**

Раздел 1. Деньги и экономические решения

Вопросы

1. Понятие и содержание денежной системы.
2. Элементы денежной системы.
3. Классификация денежных систем. Понятие денежного стандарта.
4. Роль государства в формировании денежных систем.
5. Понятие мировой валютной системы и ее основные элементы.
6. Этапы развития мировой валютной системы.
7. Взаимосвязь национальной и мировой валютной систем.
8. Понятие устойчивости денежной системы и факторы ее определяющие.
9. Формирование спроса на деньги.
10. Формирование предложения денег.
11. Особенности инфляционного процесса в российской экономике.
12. Антиинфляционная политика государства и антиинфляционное регулирование экономики.
13. Создание национальной денежной системы.
14. Правовая база функционирования денежной системы РФ.
15. Институциональная структура денежной системы РФ.
16. Понятие эмиссионного права. Порядок эмиссии денежных знаков в РФ.
17. Нормативная база и порядок организации налично-денежного обращения в РФ.
18. Расчеты наличными деньгами и границы их применения.
19. Коэффициент монетизации и его значение.
20. Правовые основы регулирования денежных расчетов.
21. Платежная система Банка России
22. Расчеты путем зачета взаимных требований, механизм их осуществления и роль в решении проблемы неплатежей.
23. Участие третьих лиц в расчетных операциях. Перевод долга и уступка прав требования. Цессия.
24. Взаимосвязь денег и кредита.
25. Экономические и правовые аспекты использования кредита.
26. Кредитные отношения в условиях советской плановой экономики.
27. Институциональная структура рынка ссудных капиталов.
28. Банки и их виды, банковские объединения.
29. Небанковские финансово-кредитные организации.
30. Кредитный характер современной денежно-кредитной политики.
31. Роль международных банков и корпораций в формировании мирового денежного и кредитного хозяйства.

32. Границы и характер монетарного воздействия коммерческих банков на экономику (мультиплицирующий эффект).

Задание № 1

1. Проведите сравнительную характеристику биметаллизма и монометаллизма, выявите достоинства и недостатки
2. В чем заключалась основная идея создания единой Европейской валюты?
3. Проанализируйте динамику уровня инфляции в России за последние три года
4. В чем заключается особенность антиинфляционной политики в России?
5. Оцените масштабы использования наличных денег в России за последние годы.
6. Проведите анализ структуры наличной денежной массы в обращении.
7. Проанализируйте динамику денежной массы в РФ за последние годы.
8. Объясните значение коэффициента монетизации.
9. Дайте характеристику каждому из видов расчетных документов.
10. Расскажите особенность списания средств с расчетного счета плательщика.
11. Каковы на Ваш взгляд перспективы развития электронных платежных технологий
12. Поясните значение термина – денежные суррогаты.

Задание № 2

1. Для того, чтобы определить количество бумажных денег, необходимое для обращения, надо привязать его к...
 - a. запасам золота в стране;
 - b. валютным резервам;
 - c. сумме цен товаров и услуг;
 - d. доходам населения.
2. Установите соответствие между функциями денег
 1. Средство обращения;
 2. Мера стоимости;
 3. Средство платежа;
 4. Средство накопления.
 - a. деньги выражают стоимость товаров;
 - b. деньги используются для обмена товарами и услугами;
 - c. деньги сберегаются для будущих покупок товаров и услуг;
 - d. деньги используются для выплат без прямого обмена на товары.
3. Укажите последовательность основных этапов возникновения денег
 - a. выделение товаров-посредников;

- b. зарождение товарного производства;
- c. использование в качестве товарных эквивалентов серебра и золота;
- d. увеличение количества обменных операций.
- 4. Установите соответствие между видами денег.
 - 1) Полноценные деньги;
 - 2) Кредитные деньги;
 - 3) Наличные деньги;
 - 4) Безналичные деньги.
 - a. вексель;
 - b. разменные монеты;
 - c. пластиковая карточка;
 - d. серебряная монета.
- 5. В состав денежной массы государства не входят:
 - a. бумажные деньги;
 - b. облигации государственного займа;
 - c. металлические деньги;
 - d. акции предприятий.
- 6. К полноценным деньгам относят:
 - a. вексель;
 - b. кредитную карточку;
 - c. золотую монету;
 - d. чек.
- 7. Укажите две составляющих наличных денег
 - a. пластиковые карточки;
 - b. электронные деньги;
 - c. чеки;
 - d. бумажные деньги;
 - e. разменная монета;
- 8. Укажите два основных свойства денег
 - a. делимость;
 - b. различаемость, узнаваемость;
 - c. маленький размер;
 - d. недоступность;
- 9. При покупке хлеба в магазине деньги выполняют функцию...
 - a. средства обращения;
 - b. средства накопления;
 - c. средства платежа;
 - d. меры стоимости;

Задание № 3

- 1. Обобщите мнения по поводу определения сущности кредита.
- 2. В чем заключается роль кредита в рыночной экономике?
- 3. Поясните в чем заключается специфика функционирования небанковских кредитных организаций и какова их роль как финансовых

посредников.

4. Проанализируйте структуру кредитной системы России. Сравните ее с зарубежными системами.

5. История создания Государственного банка Российской Империи и его Курского отделения.

6. Кризисы кредитной системы в истории современной России.

7. Охарактеризуйте основные направления совершенствования банковского сектора на среднесрочную перспективу.

8. Дайте оценку деятельности коммерческих банков.

9. Опишите современное состояние российского рынка банковских услуг и перспективы его развития.

Задание № 4

1. Укажите три основных условия выдачи кредита

- a. срочность;
- b. выгодность;
- c. безвозмездность;
- d. бессрочность;
- e. платность;
- f. возвратность.

2. Второй уровень банковской системы – это...

- a. Международный банк;
- b. отраслевые банки;
- c. коммерческие банки;
- d. Центральный банк РФ;
- e. ипотечные банки;
- f. инвестиционные банки.

3. Сберегательный банк специализируется на...

- a. использовании средств для приобретения ценных бумаг;
- b. предоставлении кредитов под залог;
- c. приеме и хранении вкладов от населения;
- d. хранении золотовалютных резервов страны.

4. Первый уровень банковской системы – это...

- a. Центральный банк;
- b. коммерческие банки;
- c. инвестиционные банки;
- d. инновационные банки;
- e. иностранные банки.

5. Прибыль банка – это...

- a. процент по депозитам;
- b. процент по кредитам;
- c. разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
- d. разница между всеми доходами и расходами.

6. Взятые в кредит деньги должны быть обязательно возвращены. Этот принцип кредитования называется...
- a. обеспеченность;
 - b. гарантия;
 - c. плотность;
 - d. срочность;
- возвратность.
7. Пассивные операции банка – это...
- a. операции, включающие в себя срочные и бессрочные ссуды;
 - b. различные расчетные операции, выполняемые банком по просьбе клиентов;
 - c. операции, с помощью которых образуются денежные средства банка;
 - d. эмиссия денег.
8. Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты:
- a. вексель;
 - b. сберегательный сертификат;
 - c. акция;
 - d. облигация.
9. Процент по кредиту- это...
- a. себестоимость банковских услуг;
 - b. цена денег, выдаваемых в качестве кредита;
 - c. цена труда банковских служащих;
 - d. цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита.
10. К активным операциям банка относятся:
- a. операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
 - b. прием вкладов;
 - c. операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
 - d. получение банком кредитов от Центрального банка.

Раздел 2. Монетарные вопросы современной экономики

Вопросы

1. Понятие и содержание денежно-кредитной политики. Формы организации денежно-кредитной политики.
2. Исторические этапы развития денежно-кредитной политики. Особенности её функционирования на отдельных этапах развития.
3. Центральный банк Российской Федерации, его правовой статус и принципы организации.
4. Цели и задачи Центрального банка Российской Федерации.

5. Функции Центрального банка Российской Федерации.
6. Инструменты денежно-кредитного регулирования и механизм их использования.
7. Таргетирование валютного курса и особенности применения данного режима.
8. Особенности применения таргетирования денежного предложения.
9. Таргетирование инфляции и правила денежно-кредитной политики
10. Роль Центрального банка в осуществлении денежно-кредитной политики государства.
11. Транспарентность денежно-кредитной политики Центрального банка
12. Прямые инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
13. Обязательные резервы и практика резервных требований.
14. Косвенные инструменты денежно-кредитной политики.
15. Рефинансирование кредитных организаций.
16. Операции центральных банков на открытом рынке ценных бумаг.

Задание № 1

1. Какова иерархия целей в политике таргетирования?
2. Объясните суть метода таргетирования инфляции.
3. Какую инфляцию считать оптимальной?
4. В чем заключается опасность дефляционных процессов?
5. Как проявляется транспарентность денежно-кредитной политики Банка России?
6. Оцените уровень независимости Банка России.
7. В чем суть концепции процентного коридора Банка России?
8. Оцените операции рефинансирования Банка России.

Задание № 2

1. Укажите три основные функции Центрального банка
 - a. выдача кредитов частным лицам;
 - b. выдача кредитов предприятиям;
 - c. эмиссия денежных знаков;
 - d. регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;
 - e. хранение золотовалютных резервов страны;
 - f. привлечение вкладов от населения;
 - g. операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках.
2. Правом эмиссии денег в Российской Федерации наделен:
 - a. Международный банк;
 - b. Сберегательный банк;
 - c. Центральный банк РФ;
 - d. Внешэкономбанк.

3. Укажите один из инструментов денежно-кредитной политики государства
- a. сбор средств в бюджет;
 - b. изменение нормы резервов;
 - c. изменение государственных расходов;
 - d. финансирование бюджетных организаций.
4. Укажите три основных инструмента денежно-кредитной политики
- a. изменение учетной ставки;
 - b. изменение налоговых ставок;
 - c. изменение доходов населения;
 - d. изменение нормы обязательных резервов;
 - e. операции на открытом рынке;
 - f. изменение уровня минимальной оплаты труда;
 - g. изменение государственных расходов.
5. Рост нормы обязательных резервов:
- a. увеличивает активы коммерческих банков;
 - b. увеличивает пассивы коммерческих банков;
 - c. сокращает депозиты фирм и домохозяйств в коммерческих банках;
 - d. сокращает активы коммерческих банков;
 - e. сокращает и активы, и пассивы коммерческих банков.
6. Если Центральный банк снижает норму обязательных резервов, то скорее всего:
- a. импорт вырастет, сокращая дефицит торгового баланса;
 - b. увеличится доля сбережений;
 - c. увеличатся уровни безработицы и инфляции;
 - d. фирмы будут покупать больше оборудования и промышленных зданий;
 - e. увеличится дефицит государственного бюджета.
7. Если Центральный банк повышает учетную ставку, то эта мера направлена в первую очередь на:
- a. увеличение общего объема резервов коммерческих банков;
 - b. стимулирование роста величины сбережений населения;
 - c. содействие росту объемов ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам;
 - d. снижение общей величины резервов коммерческих банков;
 - e. повышение курса государственных ценных бумаг.
8. Если Центральный банк снизит учетную ставку процента:
- a. уменьшатся спрос на деньги и рыночная ставка процента;
 - b. увеличатся спрос на деньги и рыночная ставка процента;
 - c. увеличится предложение денег, а рыночная ставка процента уменьшится;
 - d. увеличатся предложение денег и ставка процента;
 - e. увеличатся и спрос на деньги, и предложение денег, и рыночная ставка процента.

9. Термин «операции на открытом рынке» означает:
- а. деятельность коммерческих банков по предоставлению кредитов фирмам и домохозяйствам;
 - б. деятельность центрального банка по предоставлению кредитов коммерческим банкам;
 - с. влияние, которое оказывает рост или уменьшение объема кредитов, предоставляемых коммерческими банками, на уровень процентных ставок;
 - д. операции центрального банка, приводящие к увеличению или снижению суммы средств на текущих счетах коммерческих банков;
 - е. деятельность центрального банка по покупке или продаже государственных ценных бумаг.
10. Если Центральный банк продает государственные ценные бумаги населению, то эта мера приводит к:
- а. увеличению общей суммы личных накоплений;
 - б. уменьшению объема кредитов, предоставляемых коммерческими банками;
 - с. увеличению общей суммы депозитов коммерческих банков;
 - д. снижению уровня процентных ставок;
 - е. увеличению количества банкнот в обращении.

**Оценочные материалы для текущей аттестации
по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**Тема Сущность денег и их функции
Задание № 1**

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Деньги – это особое экономическое благо, безусловно и свободно принимаемое для оплаты всех товаров и услуг и измеряющее их стоимость.
2. Бартер пришел на смену денежному обращению. _____
3. Деньги не являются средством обращения. _____
4. Деньги как мера стоимости используются для измерения и соизмерения стоимостей различных товаров. _____
5. Процесс товарообращения выражается следующей формулой: $T - D - T$. _____
6. Денежное обращение не имеет преимуществ перед товарным обращением. _____
7. Деньги как средство обращения способствуют развитию товарообмена. _____
8. Деньги выполняют функцию накопления. _____
9. Бартер – это прямой обмен товаров и услуг на другие товары и услуги, без участия денежных средств. _____
10. Реальная стоимость денег – это рыночная стоимость того денежного материала, который пошел на их создание. _____

Задание № 2

Соотнесите основные формы стоимости с их содержанием.

1. Простая или случайная форма стоимости
2. Полная или развернутая форма стоимости
3. Всеобщая форма стоимости
4. Денежная форма стоимости

А. Характеризуется тем, что в результате обмена за одним товаром закрепились роль всеобщего эквивалента.

В. Развитие товарного производства и обмена привело к выделению отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (меха, скот и др.). Особенность этой формы стоимости в том, что роль всеобщего эквивалента еще не закрепились за одним товаром и в разное время ее попеременно выполняли различные товары.

С. Она связана с развитием обмена и разделением общественного труда. В обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров эквивалентов. Существенным недостатком данной формы стоимости являлось то, что в связи с множеством товаров эквивалентов стоимость каждого товара не получала законченного выражения.

Д. Эта форма соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда один товар выражал свою стоимость в другом противостоящем ему товаре. Здесь рассматриваются два полюса выражения стоимости товара. На первом полюсе товар, выражающий свою стоимость, то есть товар, который играет активную роль (относительная форма стоимости). На втором полюсе товар, который служит для выражения стоимости первого товара, то есть играет пассивную роль и находится в эквивалентной форме.

Задание № 3

Дайте письменную характеристику основным функциям денег.

1. Мера стоимости
2. Средство обращения
3. Средство накопления
4. Средство платежа
5. Мировые деньги

Задание № 4

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

В зависимости, прежде всего, от оценки роли денег и денежной системы в развитии экономики существуют различные теории денег.

Металлическая теория денег возникла в Англии в период первоначального накопления капитала в XVI–XVII вв. Одним из основателей металлической теории был Уильям Стаффорд (1554–1612, англ. экономист, представитель раннего меркантилизма). Для металлической теории денег было характерно отождествление богатства общества с драгоценными металлами, которым приписывалось монопольное выполнение всех функций денег.

Первыми представителями номиналистической теории денег были англичане Джордж Беркли (1685–1753) и Джеймс Стюарт (1712–1780). В основе их теории лежали два следующих положения. Во-первых, деньги создаются государством, и, во-вторых, стоимость денег определяется их номиналом. Основу данной теории составляло положение о том, что стоимость денег определяется государством. Тем самым они отрицали трудовую теорию стоимости и товарную природу денег, а сущность денег

усматривали в правовой основе, в юридическом аспекте деятельности государства.

Дальнейшее развитие этой теории приходится на конец XIX – начало XX в. Наиболее известным представителем номинализма был немецкий статистик и политэконом Георг Фридрих Кнапп (1842–1926). По его мнению, деньги имеют покупательную способность, которую придает им государство. Г. Кнапп основывал свою теорию не на полноценных монетах, а на бумажных деньгах. При анализе денежной массы он учитывал лишь государственные казначейские билеты (бумажные деньги) и разменные монеты, исключив из нее кредитные деньги (векселя, банкноты, чеки). Таким образом, оторвав бумажные деньги от золота и от стоимости товара, представители номинализма наделяли их «стоимостью», «покупательной силой» путем акта государственного законодательства.

Основоположником количественной теории денег был французский экономист Жан Боден (1530–1596). Дальнейшее развитие эта теория получила в трудах англичан Дэвида Юма (1711–1776) и Джона Стюарта Милля (1773–1836), а также француза Шарля Луи де Монтескье (1689–1755). Д. Юм, пытаясь установить причинную и пропорциональную связь между приливом благородных металлов из Америки и ростом цен в XVI–XVII вв., выдвинул тезис: «Стоимость денег определяется их количеством». Сторонники этой теории видели в деньгах только средство обращения. Они ошибочно утверждали, что в процессе обращения в результате столкновения денежной и товарной масс якобы устанавливаются цены и определяется стоимость денег.

Основы современной количественной теории денег были заложены американским экономистом и математиком Ирвингом Фишером (1867–1947). И. Фишер отрицал трудовую стоимость и исходил из «покупательной силы денег». Он выделял шесть факторов, от которых зависит эта «покупательная сила денег»: 1) количество наличных денег в обращении; 2) скорость обращения денег; 3) средневзвешенный уровень цен; 4) количество товаров; 5) сумма банковских депозитов; 6) скорость депозитно-чекового обращения.

1. Назовите основные теории денег?
2. Определите экономические особенности каждой теории денег?
3. В чем заключается недостаток номиналистической теории денег?
4. Кто заложил основу современной количественной теории денег?

Контрольные вопросы:

1. Раскройте значение понятия деньги.
2. Определите особенность каждой формы стоимости.
3. Назовите и охарактеризуйте основные функции денег.
4. В чем особенность бартерного обращения?
5. Перечислите основные теории денег?

ТЕСТ

1. Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта ... формы стоимости.
 - a. Простой.
 - b. Полной.
 - c. Всеобщей.
 - d. Денежной.

2. Денежным выражением стоимости товаров выступает:
 - a. Прибыль.
 - b. Доход.
 - c. Рентабельность.
 - d. Цена.

3. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:
 - a. Посредником при обмене товаров.
 - b. Средством оплаты долговых обязательств.
 - c. Средством накопления и сбережения.
 - d. Всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

4. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:
 - a. Сокровища.
 - b. Мировых денег.
 - c. Средства платежа.
 - d. Меры стоимости.

5. Функция денег как средства обращения:
 - a. Лежит в основе безналичного оборота.
 - b. Не может использоваться в безналичном обороте.
 - c. Используется в безналичном обороте периодически.
 - d. Используется в безналичном обороте наряду с функцией меры стоимости.

6. Все денежные функции выполняют ... деньги.
 - a. Безналичные.
 - b. Кредитные.
 - c. Бумажные.
 - d. Полноценные.

7. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:
- а. Открытия золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров.
 - б. Переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров.
 - с. Формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений.
 - д. Наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков.
8. Для ... формы стоимости характерно выделение одного наиболее ликвидного товара, служащего всеобщим эквивалентом на местном рынке.
- а. Денежной.
 - б. Полной.
 - с. Всеобщей.
 - д. Простой.
9. К знакам стоимости относятся:
- а. Металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости.
 - б. Бумажные и кредитные деньги, стершаяся металлическая монета.
 - с. Золотые деньги
 - д. Только кредитные деньги.
10. При обращении полноценных денег масштаб цен:
- а. Не устанавливался.
 - б. Представлял собой потребительную стоимость денежной единицы.
 - с. Совпадал с весовым количеством металла, закрепленным за денежной единицей.
 - д. Представлял собой величину денежной единицы, стихийно складывающуюся в результате формирования в стране определенного уровня цен.
11. Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость:
- а. Не устанавливается.
 - б. Соответствует реальной стоимости.
 - с. Ниже реальной стоимости.
 - д. Превышает реальную стоимость.
12. ... форма стоимости предполагает формирование определенных пропорций приравнивания товаров и выражение стоимости одного товара сразу в нескольких товарах эквивалентах.
- а. Полная.
 - б. Денежная.

- c. Всеобщая.
- d. Простая.

13. Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства платежа.

- a. Товар-деньги-товар.
- b. Деньги-товар-деньги.
- c. Товар-деньги-долговое обязательство.
- d. Товар - долговое обязательство - деньги.

14. Выполняя функцию ..., деньги выступают в качестве посредника при обмене товаров.

- a. Меры стоимости.
- b. Средства обращения.
- c. Средства платежа.
- d. Средства накопления.

15. Функция денег как ... связана с кредитной формой продажи товаров и услуг.

- a. Средства накопления.
- b. Средства платежа.
- c. Средства обращения
- d. Меры стоимости.

16. Выполняя функцию ..., деньги используются как идеальные, мысленно представляемые.

- a. Меры стоимости.
- b. Средства обращения.
- c. Средства платежа.
- d. Средства накопления.

17. Необходимой основой, базой существования денег являются:

- a. Финансовые нужды государства.
- b. Внешнеэкономические связи.
- c. Товарное производство и обращение товаров.
- d. Потребности центрального и коммерческих банков.

18. Полноценные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость:

- a. Устанавливается стихийно на рынке.
- b. Ниже реальной стоимости.
- c. Превышает реальную стоимость.
- d. Соответствует реальной стоимости.

19. Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта ... формы стоимости.

- a. Простой.
- b. Полной.
- c. Всеобщей.
- d. Денежной.

20. Знаки стоимости - это деньги, у которых номинальная стоимость:

- a. Не устанавливается.
- b. Соответствует реальной стоимости.
- c. Ниже реальной стоимости.
- d. Превышает реальную стоимость.

21. Деньги служат средством для удовлетворения ... потребностей.

- a. Только духовных.
- b. Ограниченного числа.
- c. Всех.
- d. Только материальных.

22. К знакам стоимости относятся:

- a. Металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости.
- b. Бумажные и кредитные деньги, стершаяся металлическая монета.
- c. Золотые деньги.
- d. Только кредитные деньги.

23. Денежным выражением стоимости товаров выступает:

- a. Прибыль.
- b. Доход.
- c. Рентабельность.
- d. Цена.

24. Современные деньги:

- a. Не размениваются на золото.
- b. Размениваются на золото на фабрике Госзнак.
- c. Размениваются на золото в Центральном банке РФ.
- d. Размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

25. Деньги сохраняются до тех пор, пока будет существовать:

- a. Товарное производство.
- b. Валютный рынок.
- c. Фондовый рынок.
- d. Вексельное обращение.

Тема Денежная и платежная системы и их роль в экономике

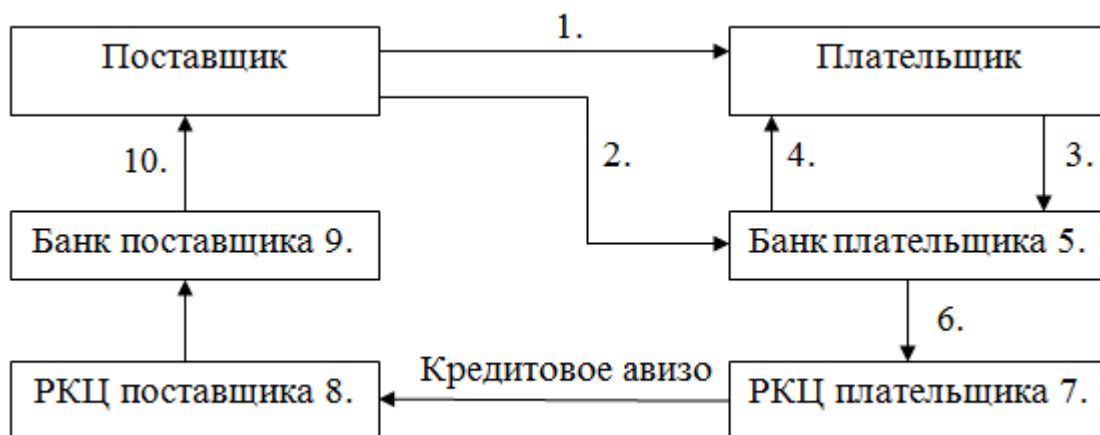
Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Банкноты – бумажные денежные знаки, выпускаемые банками (эмиссионными), не имеющие принудительного курса и обязательные к размену на монету по рыночному курсу. _____
2. Эмиссионное право – это право, данное коммерческому банку законодателем выпускать дополнительные денежные знаки без монетарного покрытия и дополнительного разрешения законодательных органов. _____
3. Особенностью бумажных денег в настоящее время является их устойчивость. _____
4. Вексель – разновидность кредитных денег. _____
5. Вексель – вид ценной бумаги, представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закреплённой законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство, уплаты оговоренной в нём денежной суммы (акцепт-согласие). _____
6. Аваль – прикрепленный к векселю добавочный лист, на котором совершаются передаточные надписи (индоссаменты), если на оборотной стороне векселя они не умещаются. _____
7. Аллонж – поручительство, гарантия, согласно которой авалист (поручившееся лицо) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем. _____
8. Сущность бумажных денег заключается в том, что это денежные знаки, неразменные на металл, но наделённые государством определённым курсом (принудительным номиналом). _____
9. Эмиссию бумажных денег осуществляет Центральный Банк. _____
10. Коммерческий вексель – вексель, выдаваемый заемщиком под залог товара. _____
11. Денежная система определяет денежный знак. _____
12. Система металлического обращения предполагает, использование бумажных и кредитных денег. _____
13. Открытая чеканка – это чеканка полноценных монет из благородного металла в соответствии с установленным государством его содержанием в монете. _____
14. Закрытая чеканка – это чеканка, при которой право выпуска монеты принадлежит исключительно коммерческому банку. _____
15. Биметаллизм – это денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя благородными металлами. _____

16. Монометаллизм –денежная система, при которой один денежный металл служит всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении присутствуют другие знаки стоимости. _____
17. В теории денег различают четыре разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный, золотослитковый, золотодевизный и золотокредитный стандарты.
18. Элементом денежной системы является масштаб цен. _____
19. Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. _____
20. Знаки стоимости – банкноты, чеки, векселя, казначейские билеты. _____
21. Платежная система –это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. _____
22. Эффективность платежной системы– это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. _____
23. Финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами не являются элементами платежной системы. _____
24. Обеспечение бесперебойности расчетов платежной системы возлагается непосредственно на коммерческие банки. _____
25. Работа платежной системы несвязана с реализацией основной цели деятельности центрального банка – обеспечением стабильности банковской системы. _____
26. Центральный банк не может выступать в качестве пользователя платежной системы, то есть осуществлять свои собственные операции. _____
27. Инициирование платежа – процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. _____
28. При безналичных расчетах все платежи совершаются в рамках банковской системы. _____
29. Корреспондентский счет – это счет, который один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. _____
30. Счет, который ведет банк-корреспондент, носит название ЛОРО. _____

Составьте схему документа оборота при использовании платежного требования-поручения.



1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

А. Списание средств с расчетного счета поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика.

В. Оформление кредитового авизо и отсылка его с экземпляром платежного требования-поручения (2-й экземпляр) в адрес РКЦ (филиал Б) с одновременным списанием средств с корреспондентского счета банка плательщика.

С. Передача документов на ВЦ для списания средств со счета плательщика.

Д. Передача полученных документов для акцепта.

Е. Отгрузка продукции, оказание услуг.

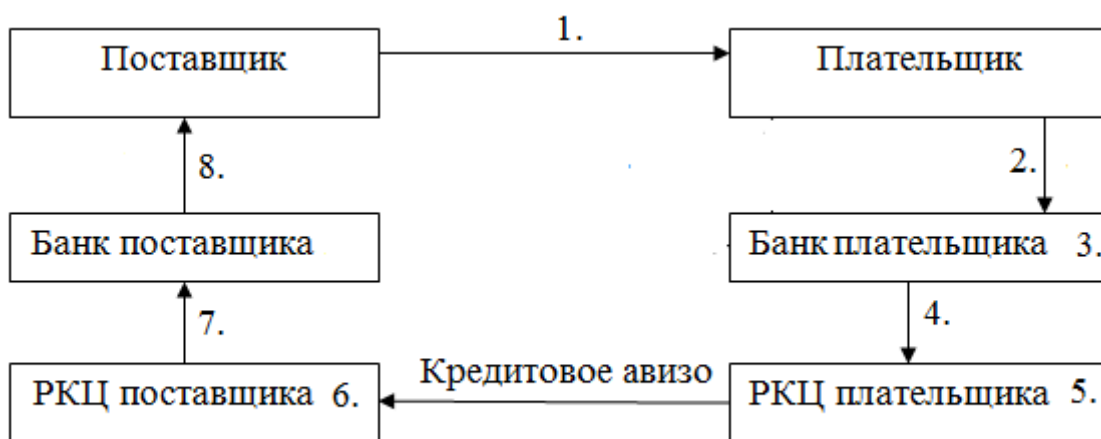
Ф. Зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика.

Г. Выписка комплекта платежных требований-поручений и пересылка его вместе с отгрузочными документами в банк плательщика.

Н. Оформление документов, прошедших через ВЦ, и передача их в РКЦ.

И. Возврат платежных требований-поручений с акцептом плательщика.

Составьте схему документа оборота при использовании платежного поручения.



1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____

- A. Зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика.
- B. Оформление документов, прошедших через ВЦ, и сдача их в РКЦ.
- C. Выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию.
- D. Отгрузка продукции, оказание услуг с передачей счетов-фактур.
- E. Списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и отсылка кредитового авизо в РКЦ.
- F. Представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику.
- G. Списание средств с корреспондентского счета банка поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика.
- H. Передача документов на ВЦ для отражения операций по счетам.

Задание № 4

Соотнесите термины и их определение.

1. Соло-вексель.
2. Тратта-вексель.
3. Акцептированный вексель.
4. Процентный вексель.
5. Дисконтный вексель.

А. Вексель, на который плательщик (трассат) поставит свою подпись, то есть даст согласие на его оплату.

В. Содержит письменный приказ векселедателя (трассанта или кредитора) адресованный плательщику (трассату или дебитору) об уплате указанной в векселе суммы денег третьему лицу держателю векселя (ремитенту).

С. Вексель, на вексельную сумму которого начисляются проценты.

Д. Скидка или разница, на которую уменьшается сумма при передаче или продаже векселя.

Е. Вексель представляющий собой обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег векселедержателю. Данный вексель выписывает должник, то есть дебитор.

Соотнесите основные формы золотого мономентализма с их характеристикой.

1. Золотомонетный стандарт
2. Золотослитковый стандарт
3. Золотодевизный стандарт

А. В обращении отсутствуют золотые монеты и их свободная чеканка. Обмен банкнот и других неполноценных денег производился только на золотые слитки весом около 12,5 кг.

В. Базируется на золоте и ведущих валютах мира, был положен в основу денежных систем 30 стран, в том числе Австрии, Германии, Дании, Норвегии.

С. Исчисление цен товаров осуществляется в золоте; во внутреннем обращении страны находятся полноценные золотые монеты, золото выполняет все функции денег.

Задание № 5

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Слово «монета» происходит от названия римского храма Юноны-Монеты, в котором помещался во времена Римской республики монетный двор. Начали чеканить монеты лидийцы примерно в первой четверти VII в. до.н. э. Затем из Лидии они распространились в Грецию. Весовое содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, поэтому наименование весовой единицы повторялось в названии денежной - гривна, фунт. Первые монеты были полноценными, но по мере использования за счет стирания их весовое содержание постепенно уменьшалось, но они продолжали ходить по прежнему номиналу. Это натолкнуло на мысль о возможности фальсификации монет, т. е. чеканки неполноценных денег, у

которых номинальная стоимость выше их весового содержания - внутренней стоимости. Чеканка неполноценных монет начала приносить государству монетный доход, который использовался для пополнения бюджета. С образованием единых национальных государств монетная чеканка стала привилегией центральной власти и получила название монетной регалии.

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

После Второй мировой войны в мире сложилась Бреттон-Вудская денежная система, которая юридически была оформлена 22 июня 1944г. на валютно-финансовой конференции ООН в г. Бреттон-Вудсе (США). Впервые статус резервной валюты был юридически закреплен за долларом и фунтом стерлингов. Экономическое превосходство США, сосредоточивших в 1949 г. 54,6% капиталистического промышленного производства, 33% экспорта товаров, почти 75% официальных золотых резервов, и ослабление их конкурентов в итоге Второй мировой войны обусловили господствующее положение доллара. Тяжелое валютно-экономическое положение стран Западной Европы и Японии, зависимость этих стран от США, долларовая гегемония проявлялись в их «долларовом голоде» – острой нехватке долларов.

Основные черты Бреттон-Вудской системы состояли в следующем:

- функция мировых денег по-прежнему сохранялась за золотом в той мере, в какой оно продолжало быть средством окончательных расчетов между странами и всеобщим воплощением общественного богатства;
- наряду с золотом в качестве международных платежных средств и резервных (ключевых) валют в международном обороте использовались национальная денежная единица США – доллар и в значительно меньшем объеме фунт стерлингов Великобритании;
- резервные валюты могли обмениваться на золото: доллар – в Казначействе США по официальному, установленному в 1934 г. соотношению (35 долл. за тройскую унцию, содержащую 31,1 г чистого золота) центральными банками и правительственными учреждениями других стран;
- приравнивание валют друг к другу и их взаимный обмен осуществлялись на основе официально согласованных странами – членами МВФ валютных паритетов (соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в официальном порядке), выраженных в золоте и в долларах США; эти паритеты были стабильными, их изменение могло производиться только с санкции МВФ при определенных условиях и на практике происходило сравнительно редко;
- рыночные курсы валют не должны были отклоняться от фиксированных долларовых паритетов этих валют более чем на 1%, то есть все валюты жестко привязывались к доллару;

– обратимые национальные валюты свободно обменивались на валютных рынках на доллары и одна на другую по курсам, которые могли колебаться в указанных выше пределах;

– межгосударственное регулирование валютных отношений стран осуществлял МВФ; он обеспечивал соблюдение странами-участницами официальных валютных паритетов, курсов и свободной обратимости валют;

– в целях смягчения кризиса отдельных валют государства прибегали в необходимых случаях к взаимопомощи, которая осуществлялась путем предоставления странами друг другу через механизм МВФ и другими путями кредитов в иностранной валюте для финансирования дефицитов платежных балансов.

1. В честь чего названа Бреттон-Вудская денежная система?
2. В 1944 году какие валюты приобрели статус резервных?
3. В чем особенность Бреттон-Вудской денежной системы?

Контрольные вопросы:

1. Какие бывают виды денег?
2. В чем особенность кредитных денег?
3. Что такое вексель?
4. Назовите пример не полноценных денег?
5. Используются ли полноценные деньги сейчас?
6. Что такое денежная система?
7. Какие выделяют типы денежных систем?
8. В чем отличие биметаллизма от монометаллизма?
9. Какие элементы входят в денежную систему?
10. Охарактеризуйте роль золота в различных денежных системах.
11. Как произошло слово монета?
12. Что такое полноценные деньги?
13. Для чего были введены не полноценные деньги?
14. Дайте определение платежной системе и назовите ее основные задачи.
15. Приведите классификацию платежных систем.
16. Назовите реализуемые формы безналичных расчетов.

ТЕСТ

1. Функция денег как средства обращения:
 - a. Лежит в основе безналичного оборота.
 - b. Не может использоваться в безналичном обороте.
 - c. Используется в безналичном обороте периодически.
 - d. Используется в безналичном обороте наряду с функцией меры стоимости.

1. ... чеки могут передаваться с помощью индоссамента.
 - a. Именные.
 - b. Необращающиеся.
 - c. Ордерные.
 - d. Предъявительские.

2. Номинальная стоимость ... денег соответствует их реальной стоимости.
 - a. Полноценных.
 - b. Бумажных.
 - c. Кредитных.
 - d. Идеальных.

3. Эмитентами бумажных денег выступают:
 - a. Коммерческие банки.
 - b. Казначейство и Центральный банк.
 - c. Казначейство и предприятия.
 - d. Предприятия.

4. Бумажные деньги выполняют функции:
 - a. Средства обращения и средства платежа.
 - b. Меры стоимости.
 - c. Меры стоимости и средства накопления.
 - d. Средства накопления и средства платежа.

5. ... деньги - это знаки стоимости, обычно не разменные на металл, имеющие принудительный курс и выпускаемые государством для покрытия своих расходов.
 - a. Бумажные.
 - b. Кредитные.
 - c. Металлические.
 - d. Товарные.

6. При избытке денежной массы излишняя часть ... денег изымается.
 - a. Металлических.
 - b. Бумажных.
 - c. Кредитных.
 - d. Идеальных.

7. Классические банкноты:
 - a. Не имеют никаких гарантий.
 - b. Не размениваются на золото и имеют только коммерческую гарантию.
 - c. Имеют двойную гарантию: золотую и коммерческую.

- d. Имеют только золотую гарантию.
- 8. В отличие от векселя банкнота обладает ... обращаемостью.
 - a. Всеобщей.
 - b. Ограниченной.
 - c. Сезонной.
 - d. Абстрактной.
- 9. Особенность банкноты как разновидности кредитных денег заключается в том, что она выпускается в обращение:
 - a. Государственным казначейством.
 - b. Коммерческими банками.
 - c. Хозяйствующими субъектами.
 - d. Центральным Банком.
- 10. Товарным векселем оформляется сделка ... кредита.
 - a. Коммерческого.
 - b. Банковского.
 - c. Потребительского.
 - d. Государственного.
- 11. Простой вексель выпускается в обращение:
 - a. Заемщиком.
 - b. Кредитором.
 - c. Гарантом.
 - d. Поручителем.
- 12. В основе сделки, оформляемой классическим векселем, лежат... операции.
 - a. Финансовые.
 - b. Нетоварные.
 - c. Валютные.
 - d. Товарные.
- 13. Добавочный лист к векселю называется:
 - a. Цессией.
 - b. Домициляцией.
 - c. Аллонжем.
 - d. Индоссаментом.
- 14. Квзиденьги являются разновидностями ... денег.
 - a. Кредитных.
 - b. Бумажных.
 - c. Безналичных.
 - d. Полноценных.

15. ... векселя не имеют реального товарного покрытия и выпускаются для искусственного увеличения пассива несостоятельного должника.

- a. Процентные.
- b. Банковские.
- c. Казначейские.
- d. Бронзовые.

16. Вексель, банкнота и чек являются разновидностями ... денег.

- a. Металлических.
- b. Бумажных.
- c. Кредитных.
- d. Полноценных.

17. Все денежные функции выполняют ... деньги.

- a. Безналичные.
- b. Кредитные.
- c. Бумажные.
- d. Полноценные.

18. К квазиденьгам относятся:

- a. Облигации, векселя, банковские сертификаты.
- b. Банкноты и разменная монета.
- c. Чеки и пластиковые карточки.
- d. Банковские вклады до востребования.

19. Гарантийная надпись на векселе называется:

- a. Акцептом.
- b. Аллонжем.
- c. Авалем.
- d. Облиго.

20. Лицо, в пользу которого осуществляется платеж по переводному векселю, называется:

- a. Эмитентом.
- b. Трассантом.
- c. Трассатом.
- d. Ремитентом.

21. Передаточная надпись на векселе называется:

- a. Дисконтом.
- b. Авалем.
- c. Аллонжем.

- d. Индоссаментом.
22. Отличительным признаком дисконтного векселя является:
- a. Отсутствие в его тексте указания о начислении процентов на вексельную сумму.
 - b. Его продажа со скидкой от номинала.
 - c. Включение в его валюту основной суммы долга и процентов по нему.
 - d. Фраза в его тексте о начислении процентов на вексельную сумму.
 - e. сумму.
23. Согласие плательщика на оплату векселя называется:
- a. Регрессом.
 - b. Акцептом.
 - c. Авалем.
 - d. Индоссаментом.
24. Плательщиком в переводном векселе выступает:
- a. Эмитент векселя.
 - b. Держатель векселя.
 - c. Инвестор, вложивший средства в приобретение векселя.
 - d. Лицо, назначенное эмитентом векселя.
25. Денежная система - это:
- a. Купюрное строение денежной массы.
 - b. Форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательно.
 - c. Совокупность видов денег, обращающихся внутри страны.
 - d. Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.
26. Золотодевизный стандарт предусматривал:
- a. Размен банкнот на золотые слитки большого веса.
 - b. Обращение золотых монет, выполняющих все денежные функции.
 - c. Обмен банкнот на иностранные валюты, беспрепятственно разменные на золото.
 - d. Одновременное обращение золотых и серебряных монет.
27. Эмиссионный механизм - это:
- a. Эмиссионный центр страны и система расчетно-кассовых центров.
 - b. Эмиссионный центр и инкассация службы страны.

- c. Порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота.
- d. Технология печатания банкнот и чеканки металлической разменной монеты.

28. Золотослитковый стандарт предусматривал:

- a. Одновременное обращение золотых и серебряных монет.
- b. Размен банкнот на золото большого веса.
- c. Размен банкнот на бумажные и кредитные деньги.
- d. Размен банкнот на девизы - иностранную валюту, беспрепятственно разменную на любое количество золота.

29. При функционировании биметаллизма система двойной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:

- a. Стихийно.
- b. По согласованию хозяйствующих субъектов.
- c. Государством.
- d. Коммерческими банками.

30. Золотомонетный стандарт предусматривал:

- a. Размен банкнот на золотые слитки большого веса.
- b. Обращение золотых монет, выполняющих все функции денег.
- c. Размен банкнот на валюты стран золотослиткового стандарта.
- d. Одновременное обращение золотых и серебряных монет.

31. Управление денежной системой осуществляется:

- a. Децентрализованно.
- b. В централизованном порядке в любой модели экономики.
- c. Стихийно.
- d. Только в плановой модели экономики.

32. Управление денежной системой в условиях рыночной модели экономики осуществляется преимущественно:

- a. Административными методами управления.
- b. Экономическими методами управления.
- c. Стихийно.
- d. Децентрализованно.

33. Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы... обращения.

- a. Бумажного.
- b. Кредитного.
- c. Металлического.
- d. Бумажно-кредитного.

34. Платежи за товары и услуги внутри страны производятся:
- В иностранной и национальной валютах.
 - В иностранной валюте.
 - Исключительно в национальной валюте.
 - В международных счетных денежных единицах.
35. В рыночной модели экономики центральный банк обычно предоставляет денежные средства правительству:
- В порядке кредитования под определенное обеспечение.
 - На безвозмездной основе.
 - Только при наличии гарантий международных валютно-финансовых организаций.
 - На кредитной основе без всякого обеспечения.
36. Система биметаллизма (параллельной валюты) предусматривает, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:
- Государством.
 - Коммерческими банками.
 - Центральным банком.
 - Стихийно.
37. Управление денежной системой в условиях плановой модели экономики осуществляется преимущественно:
- Административными методами управления.
 - Экономическими методами управления.
 - Стихийно.
 - Децентрализованно.
38. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:
- Всеми активами коммерческих банков.
 - Запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов.
 - Всеми активами банка России.
 - Всеми доходами государственного бюджета.
39. Разновидностями биметаллизма являются системы ... валюты.
- Плавающей и фиксированной.
 - Двойной и параллельной.
 - Замкнутой и незамкнутой.
 - Конвертируемой и неконвертируемой.
40. Господство неразменных кредитных денег, выпуск денег в порядке кредитования хозяйства и государства, широкое развитие безналичного

денежного оборота, государственное регулирование денежного обращения - характерные черты денежной системы:

- a. Бумажно-кредитного обращения.
- b. Металлического обращения.
- c. Биметаллизма.
- d. Монометаллизма.

41. Кредитные деньги выполняют функции:

- a. Меры стоимости и средства накопления.
- b. Меры стоимости и средства платежа.
- c. Средства обращения и средства платежа.
- d. Средства накопления и средства платежа.

42. Эмиссия банкнот носит ... характер.

- a. Кредитный.
- b. Бюджетный.
- c. Финансовый.
- d. Безвозмездный.

43. Обращение денег, изготовленных из одного металла, характерно для денежной системы:

- a. Биметаллизма.
- b. Бумажного обращения.
- c. Монометаллизма.
- d. Кредитного обращения.

44. Закономерностью обращения банкнот является:

- a. Их невозврат в эмиссионный банк.
- b. Их постоянный размен на золото.
- c. Их регулярный возврат в эмиссионный банк.
- d. Постоянное переполнение ими каналов денежного обращения.

45. Бумажные деньги:

- a. Имеют собственную стоимость.
- b. Имеют только нарицательную стоимость.
- c. Не имеют номинальной стоимости.
- d. Не имеют принудительного курса, установленного государством.

46. Казначейство, эмитируя бумажные деньги, предоставляет их государству:

- a. В кредит.
- b. В аренду.
- c. Безвозмездно.
- d. На платной основе.

47. Поступление в оборот путем банковского кредитования народного хозяйства и государства, а также прироста официальных валютных резервов в странах с активным платежным балансом характерно для:

- a. Банкнот.
- b. Векселей.
- c. Чеков.
- d. Бумажных денег.

48. деньги застревают в каналах денежного обращения, переполняют их и обесцениваются.

- a. Кредитные.
- b. Бумажные.
- c. Безналичные.
- d. Полноценные.

49. По квазиденьгам долговые обязательства погашаются:

- a. В любой момент по первому требованию.
- b. Только после окончания кредитной сделки.
- c. Не ранее чем за 10 дней до окончания кредитной сделки.
- d. В любое время по специальному разрешению расчетно-кассового

центра.

50. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- a. Аккредитивы.
- b. Платежные требования.
- c. Платежные поручения.
- d. Чеки.

51. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

- a. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- b. При наличии средств на счете плательщика.
- c. В том случае, если плательщик - коммерческая организация.
- d. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

52. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- a. Отзывными и безотзывными.
- b. Покрытыми и непокрытыми.
- c. Именными и ордерными.
- d. Срочными, досрочными и отсроченными.

53. Срочные платежные поручения могут использоваться:
- a. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
 - b. Только при авансовых платежах.
 - c. Только при отгрузке товара.
 - d. Только при частичных платежах при крупных сделках.
54. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.
- a. Инкассовая.
 - b. Аккредитивная.
 - c. Чековая.
 - d. Вексельная.
55. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:
- a. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
 - b. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
 - c. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
 - d. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.
56. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:
- a. Покрытым.
 - b. Коммерческим.
 - c. Некоммерческим.
 - d. Непокрытым.
57. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:
- a. После ее отгрузки.
 - b. До ее отгрузки.
 - c. При ее получении покупателем.
 - d. Авансовым платежом.
58. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:
- a. Безотзывным.

- b. Классическим.
- c. Отзывным.
- d. Ордерным.

59. ...форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- a. Аккредитивная.
- b. Инкассовая.
- c. Вексельная.
- d. Чековая.

60. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- a. Отзывным.
- b. Ордерным.
- c. Классическим.
- d. Безотзывным.

61. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- a. Не допускается.
- b. Допускается.
- c. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- d. Допускается при разрешении территориального управления

Банка России.

62. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- a. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- b. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- c. Оплачиваются только наличными деньгами.
- d. Используются только в сделках между физическими лицами.

63. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- a. Центральным банком РФ.
- b. Министерством финансов РФ.
- c. Территориальным управлением Банка России.
- d. Договором между плательщиком и поставщиком.

64. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:
- a. Простота оформления сделки.
 - b. Быстрый товарооборот.
 - c. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
 - d. Невысокие накладные расходы.

65. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- a. Непокрытым.
- b. Коммерческим.
- c. Покрытым.
- d. Некоммерческим.

66. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- a. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- b. У поставщика открыт счет в другом банке.
- c. Аккредитив является безотзывным.
- d. Обнаружены нарушения условий договора.

67. Чеки могут использоваться:

- a. Только физическими лицами.
- b. Только юридическими лицами.
- c. Физическими и юридическими лицами.
- d. Только коммерческими банками.

68. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- a. Центральный банк РФ.
- b. Министерство финансов РФ.
- c. Правительство РФ.
- d. Государственная Дума РФ.

69. Чек, эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- a. Стран СНГ.
- b. России и Беларуси.
- c. Бывших республик СССР.
- d. Только России.

70. Расчеты чеками между физическими лицами:

- a. Допускаются.
- b. Не допускаются.
- c. Допускаются при разрешении Банка России.

- d. Допускаются, если чеки именные.
71. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:
- a. Допускается.
 - b. Не допускается.
 - c. Допускается только при разрешении Банка России.
 - d. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.
72. Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:
- a. Ордерным.
 - b. Предъявительским.
 - c. Ассигнационным.
 - d. Именным.
73. ... чеки не подлежат передаче.
- a. Ассигнационные.
 - b. Предъявительские.
 - c. Ордерные.
 - d. Именные.
74. Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:
- a. Ордерными.
 - b. Именными.
 - c. Предъявительскими.
 - d. Ассигнационными.
- 17.

Задание

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Современная денежная система России, как и в большинстве других стран, основана на неразменных на золото деньгах. _____
2. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется коммерческим банком и публикуется в печати. _____
3. Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия на территории России обладает Банк России. _____
4. На территории России функционируют наличные деньги (банкноты и монеты), безналичные деньги (в виде средств на счетах в

кредитных учреждениях), а также полноценные деньги. _____

5. Для осуществления кассового обслуживания кредитных учреждений, а также других юридических лиц на территории России создаются расчетно-кассовые центры при территориальных главных управлениях Банка России. _____

6. Резервные фонды банкнот и монет создаются по распоряжению правительства, которое устанавливает их величину, исходя из размера оборотной кассы, объема налично-денежного оборота, условий хранения. _____

7. Все вопросы, связанные с организацией и регулированием безналичных расчетов, устанавливаются правительством в соответствии с действующим законодательством. _____

8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год определяются правительством. _____

9. Проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и Правительству Российской Федерации. _____

10. В основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики даются анализ состояния и прогноз развития экономики России на следующий год, определяются цели и задачи единой государственной денежно-кредитной политики, ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы. _____

Задание

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Слово рубль впервые встречается в берестяных грамотах XIII в. и в новгородских летописях XIV в., а слово «копейка» вошло в обиход во времена Ивана Грозного. В то время рублями называли новгородские гривны (серебряный слиток продолговатой формы весом около 200 граммов). С XIV в. рубль становится счетной единицей, то есть мерой определенного количества монет. Например, во времена Ивана Грозного 1 рубль состоял из 100 копеек или 200 денег. Как самостоятельная монета рубль основательно закрепился в начале XVIII в. при Петре I. Именно с этого времени рубль является основной денежной единицей нашего государства. Происхождение названия рубль носит спорный характер. Одна из версий – от слова «рубить», другая – от древнерусского слова «рубь», одним из значений которого было «шов», «кайма». В этом случае «рублями» называли слитки серебра, отливавшиеся в два приема и имевшие соединительный шов. Слово «копейка» происходит от денги с изображением всадника с копьём. Такие

монеты чеканились в Новгороде Великом и первоначально назывались денги копейные.

На Руси до Хв. в качестве денег использовались вырученные от торговли восточные серебряные монеты – дирхемы. Однако в начале X в. на Арабском Востоке начался «серебряный» кризис, вызванный истощением рудников, что привело практически к полному исчезновению восточных монет. На смену восточным серебряным дирхемам на Руси появились европейские серебряные денарии, а потом и другие монеты. Первые русские монеты появились при Владимире Святославовиче (988 г.) – князь новгородский, великий князь киевский, из династии Рюриковичей. На лицевой стороне монет была одна из следующих надписей: «Владимир на столе», «Владимир, а се его злато», «Владимир, а се его серебро». Монеты носили название златник и сребреник, общий тираж их был не велик, а чеканка носила скорее оттенок политической необходимости, нежели экономической целесообразности. Златники и сребреники чеканили недолго – всего около 30 лет. На Руси наступило время, которое ученые называют безмонетным периодом. Торговля шла на слитки серебра, их части, путем обмена товара на товар. Так продолжалось почти три столетия. Связано это было с набегами половцев, раздробленностью государства на мелкие княжества, вторжением шведов и Ливонского ордена в Восточную Прибалтику и угрозой порабощения в начале XIIIв. западными соседями, монголо-татарским игом.

1. Когда рубль стал мерой стоимости?
2. От чего произошло слово «рубль»?
3. При каком царе в обиход вошло слово «копейка»?
4. Когда появились первые русские монеты?

Задание

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Основная деятельность Е. Ф. Канкрин в роли министра финансов была нацелена на укрепление денежного хозяйства страны и ликвидацию дефицита бюджета. Естественно, что выполнение этой задачи сопровождалось жесткой экономией в хозяйственной жизни страны.

Экономическая теория, которой придерживался Е. Ф. Канкрин, изложена в его труде «Экономия человеческих обществ и состояние финансов». Он специально подчеркивал, что не считает целью общества возможно большую производительность труда и чистую прибыль. Целью является «общее, хотя бы и среднее благосостояние большей его части».

Е. Ф. Канкрин в 30-х гг. XIX в. все внимание сосредоточил на совершенствовании денежного обращения. Подготовка к денежной реформе 1839–1843 гг. выразилась в составлении проектов реформы.

Монетная система, установленная в России в 1810 г. и восстановленная при министре Е. Ф. Канкрине в 1839 г., имела своим основанием серебряный монометаллизм. До Е. Ф. Канкрина было бумажное денежное обращение.

Первоначально выпуск бумажных денег в XVIII в. был одобрительно встречен населением, ибо они явились заменой громоздких и тяжелых металлических денег, были удобнее в обращении. Но количество ассигнаций в обращении быстро возрастало. В 1769 г. Екатериной II было выпущено ассигнаций на 1 млн руб. В 1769–1775 гг. выпуск ассигнаций использовался для финансирования войны с Турцией.

В связи с Отечественной войной 1812 г. эмиссия бумажных денег возросла с 212 млн руб. в 1800 г. до 836 млн руб. в 1817 г.

На первых подступах к денежной реформе в 1831 г. были выпущены билеты государственного казначейства. «Билеты казначейские – суть обязательства, выдаваемые правительством вместо наличных денег, с определенным сроком платежа и с установленными процентами». Билеты казначейские – разновидность кредитных билетов (наряду с векселями, заемными письмами и пр.), которые выступают как вспомогательные средства в монетном обращении. Билеты казначейства сочетали в себе характер кредитного срочного обязательства и государственного денежного знака. 13 июля 1831 г. был издан Манифест о постепенном выпуске трех первых разрядов этих билетов (каждый по 10 млн руб., то есть общей суммой в 30 млн). Эта мера явилась наиболее действенным способом ускоренного получения государственных доходов.

1. Назовите основную цель деятельности Е. Ф. Канкрин, в роли министра финансов?
2. Что представляют собой казначейские билеты?
3. В чем особенность денежной системы Е. Ф. Канкрин?

Контрольные вопросы:

1. Чем характеризуется монетное обращение России до Петра I? В чем заключается суть реформы Елены Глинской?
2. Назовите причины и последствия «медного бунта».
3. Охарактеризуйте монетную систему при министре финансов Е.Ф. Канкрине.
4. В чем заключалась суть реформы С.Ю. Витте?

ТЕСТ

1. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.
 - a. Консультанта по вкладам.
 - b. Инвестора в векселя.

- c. Аккумуляции свободных средств.
 - d. Посредничества в расчетах.
2. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:
- a. Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.
 - b. Инкассацию наличных денег.
 - c. Организацию системы рефинансирования.
 - d. Выпуск коммерческих векселей.
3. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно ... методами.
- a. Принудительными.
 - b. Административными.
 - c. Косвенными экономическими.
 - d. Оперативными.
4. Структура банковской системы определяется:
- a. Председателем центрального банка.
 - b. Президентом страны.
 - c. Количеством кредитных институтов.
 - d. Конкретными общественно-экономическими условиями.
5. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:
- a. Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.
 - b. Коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.
 - c. Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.
 - d. Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.
6. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:
- a. Клиринговыми банками.
 - b. Инвестиционными банками.
 - c. Ссудо-сберегательными учреждениями.
 - d. Центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

7. При функционировании ... банковской системы ограничения по видам операций и сферам банковского обслуживания отсутствуют.
- Универсальной.
 - Плановой.
 - Сегментированной.
 - Одноуровневой.
8. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:
- Лицензии Банка России.
 - Временно свободных средств.
 - Лицензии Министерства финансов РФ.
 - Разрешения Государственной Думы РФ.
9. Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:
- Ежеквартально.
 - Ежемесячно.
 - Ежегодно.
 - Еженедельно.
10. При проведении расчетов между клиентами коммерческие банки применяют ... формы акцепта.
- Положительные и предварительные.
 - Отрицательные и предварительные.
 - Положительные, отрицательные и предварительные.
 - Положительные и отрицательные.
11. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:
- Привлеченных депозитов.
 - Имеющихся ресурсов.
 - Средств на резервном счете.
 - Средств на корреспондентском счете в РКЦ.
12. По... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
- Срокам.
 - Сфере применения.
 - Целевому назначению.
 - Обеспечению.
13. Коммерческий банк выдает потребительские ссуды:

- a. Промышленным предприятиям.
 - b. Строительным организациям.
 - c. Сельскохозяйственным предприятиям.
 - d. Населению.
14. Ликвидность банковских активов означает:
- a. Способность банка отдать свои активы.
 - b. Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.
 - c. Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.
 - d. Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.
15. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:
- a. Покупке ценных бумаг.
 - b. Выдаче поручительств.
 - c. Приему и выдаче наличных денег.
 - d. Учету векселей.
16. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.
- a. Гарантийные.
 - b. Инвестиционные.
 - c. Лизинговые.
 - d. Эмиссионные.
17. Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка - получают наличные деньги на основании:
- a. Денежных чеков.
 - b. Платежных требований.
 - c. Векселей.
 - d. Платежных поручений.
18. ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.
- a. Гарантийные.
 - b. Консультационные.
 - c. Расчетные.
 - d. Инвестиционные.

19. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия ... денег.
- Наличных.
 - Бумажных.
 - Металлических.
 - Безналичных.
20. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
- Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.
 - Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.
 - Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.
 - Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.
21. Наличные деньги поступают в оборот путем:
- Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.
 - Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
 - Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
 - Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.
22. Существует эмиссия ... денег.
- Только наличных.
 - Только бумажных.
 - Наличных и безналичных.
 - Только безналичных.
23. Эмиссию наличных денег производят:
- Коммерческие банки и предприятия.
 - Коммерческие банки.
 - Центральный банк РФ и коммерческие банки.
 - Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.
24. Главная цель эмиссии ... денег в оборот - удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.
- Наличных.
 - Безналичных.
 - Полноценных.
 - Бумажных.

25. В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:
- a. Коммерческими банками.
 - b. Центральным банком.
 - c. Расчетно-кассовыми центрами.
 - d. Небанковскими финансово-кредитными институтами.

Тема Денежная эмиссия
Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Денежная эмиссия – создание и поступление в денежный оборот различных платежных средств. _____
2. При эмиссии наличных денежных средств, скорость обращения денег увеличивается. _____
3. Эмиссия безналичных денег на сегодняшний день является первичной. _____
4. Наличные средства предоставляются взамен списания с корреспондентских счетов кредитных организаций аналогичных сумм. _____
5. Действие банковского мультипликатора возможно только в условиях одноуровневой банковской системы. _____
6. Банковский мультипликатор – процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. _____
7. Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, которые в данный момент времени могут быть использованы для пассивных банковских операций. _____
8. Формула свободного резерва: $C_p = K + ПР + ЦК \pm МБК - ОЦР - A_0$ _____
9. Денежная масса не оказывает влияние на экономический рост, динамику цен, занятость, бесперебойное функционирование платежно-расчетной системы. _____
10. Денежное обращение – движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей в

наличной и безналичной форме, в связи с реализацией товаров, оплатой оказанных услуг и совершением различных платежей при выполнении деньгами функции средства обращения и средства платежа. _____

Задание № 2

Соотнесите основные формы механизма мультипликации с их характеристикой.

1. Банковский мультипликатор
 2. Кредитный мультипликатор
 3. Депозитный мультипликатор
- А. Отражает объект мультипликации – деньги на депозитных счетах коммерческих банков, которые увеличиваются в процессе мультипликации.

В. Характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации, то есть отвечает на вопрос: кто мультиплицирует деньги. Такой процесс осуществляется системой коммерческих банков, поскольку сам по себе коммерческий банк ничего мультиплицировать не может.

С. Раскрывает двигатель процесса мультипликации, то, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования.

Задание № 3

Соотнесите основные денежные агрегаты с их содержанием.

1. M_0
 2. M_1
 3. M_2
 4. M_3
 5. M_4
- А. Содержит предыдущий агрегат плюс средства на расчетных счетах, текущих и специализированных счетах предприятий и организаций, средства страховых компаний, депозиты населения до востребования.
- В. Содержит предыдущий агрегат плюс сберегательные сертификаты в специализированных финансово–банковских учреждениях.
- С. Наличные деньги в обращении и средства в кассах банков.
- Д. Содержит предыдущий агрегат плюс акции, облигации, депозитные сертификаты коммерческих банков, векселя физических и юридических лиц.
- Е. Содержит предыдущий агрегат плюс срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках.

ТЕСТ

1. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия ... денег.
 - a. Наличных.
 - b. Бумажных.
 - c. Металлических.
 - d. Безналичных.

2. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
 - a. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам.
 - b. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках.
 - c. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям.
 - d. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.

3. Наличные деньги поступают в оборот путем:
 - a. Выплаты предприятиями заработной платы рабочим.
 - b. Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
 - c. Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
 - d. Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

4. В основе денежной эмиссии лежат ... операции.
 - a. Финансовые.
 - b. Кредитные.
 - c. Валютные.
 - d. Фондовые.

5. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:
 - a. Всегда уменьшается.
 - b. Всегда увеличивается.
 - c. Остается неизменным.
 - d. Может увеличиваться или уменьшаться.

6. Существует эмиссия ... денег.
 - a. Только наличных.
 - b. Только бумажных.
 - c. Наличных и безналичных.
 - d. Только безналичных.

7. Эмиссию наличных денег производят:
 - a. Коммерческие банки и предприятия.

- b. Коммерческие банки.
- c. Центральный банк РФ и коммерческие банки.
- d. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.

8. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.

- a. Банковский.
- b. Депозитный.
- c. Кредитный.
- d. Ссудный.

9. Главная цель эмиссии ... денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.

- a. Наличных.
- b. Безналичных.
- c. Полноценных.
- d. Бумажных.

10. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:

- a. Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра.
- b. Отправляются в Центральный банк РФ.
- c. Направляются на хранение в депозитарий.
- d. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

11. ... мультипликатор предполагает, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования народного хозяйства.

- a. Кредитный.
- b. Депозитный.
- c. Банковский.
- d. Финансовый.

12. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- a. Предприятий.
- b. Населения.
- c. Коммерческих банков.
- d. Местных органов власти.

13. ... мультипликатор отражает объект мультипликации - деньги на депозитных счетах коммерческих банков.

- a. Кредитный.
- b. Депозитный.

- c. Банковский.
- d. Финансовый.

14. Ежедневный эмиссионный баланс составляется:
- a. Расчетно-кассовыми центрами совместно с коммерческими банками.
 - b. Коммерческими банками.
 - c. Правлением Центрального банка РФ.
 - d. Министерством финансов РФ.

15. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
- a. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
 - b. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
 - c. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
 - d. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

16. В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:
- a. Коммерческими банками.
 - b. Центральным банком.
 - c. Расчетно-кассовыми центрами.
 - d. Небанковскими финансово-кредитными институтами.

17. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален норме отчислений в:
- a. Централизованный резерв центрального банка.
 - b. Обратную кассу расчетно-кассового центра.
 - c. Кассовый резерв предприятия.
 - d. Фонд пенсионного страхования.

18. Коэффициент мультипликации характеризует рост за определенный период времени:
- a. Денежной массы в обороте.
 - b. Депозитных вкладов в коммерческих банках.
 - c. Золотовалютных резервов центрального банка.
 - d. Ресурсной базы коммерческих банков.

19. Расчетно-кассовый центр выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:

- a. На платной основе по тарифам, устанавливаемым Центральным банком РФ.
- b. На платной основе по тарифам, устанавливаемым по соглашению сторон.
- c. Бесплатно.
- d. На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром.

20. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- a. Коммерческими банками.
- b. Коммерческими банками и центральным банком.
- c. Центральным банком.
- d. Коммерческими банками и предприятиями.

21. Состав и структуру денежной массы характеризуют:

- a. Коэффициенты мультипликации.
- b. Показатели скорости обращения денег.
- c. Коэффициенты монетизации.
- d. Денежные агрегаты.

22. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

- a. Безналичные деньги.
- b. Квazиденьги.
- c. Наличные деньги.
- d. Депозиты в иностранной валюте.

23. Увеличение скорости обращения денег:

- a. Не сказывается на количестве денег, необходимых для обращения.
- b. Уменьшает количество денег, необходимых для обращения.
- c. Свидетельствует об эмиссии денег, проведенной центральным банком.
- d. Увеличивает количество денег, необходимых для обращения.

24. Повышение уровня цен вызывает необходимость:

- a. Замены старых денежных знаков новыми.
- b. Увеличения количества денег.
- c. Изъятия части денег из оборота.
- d. Проведения ревальвации национальной валюты.

25. При обращении полноценных денег соотношение между денежной и товарной массами устанавливалось:

- a. Государством в централизованном порядке.
- b. Стихийно через функцию денег как меры стоимости.

- с. По соглашению банков и предприятий.
- д. Стихийно через функцию денег как сокровища.

Тема Денежный оборот и его структура **Задание № 1**

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Денежный оборот – совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, при которых деньги выполняют функции средства обращения, средства платежа и накопления, за определенный период времени. _____
2. Платежный оборот представляет собой совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа. _____
3. Безналичный денежный оборот – это часть совокупного денежного оборота, когда наличные деньги используются как средства обращения и платежа. _____
4. Налично-денежный оборот – это часть совокупного денежного оборота, заключающегося в использовании безналичных расчетов путем записей по счетам в банках и зачетов встречных требований. _____
5. Постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег формирует _____ налично-денежный оборот. _____
6. Денежно-расчетный оборот обслуживает финансовые отношения в хозяйстве. _____
7. Денежно-кредитный оборот обслуживает кредитные отношения в хозяйстве. _____
8. Денежно-финансовый оборот обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц. _____
9. Переходя от наличной формы к безналичной и наоборот, деньги находятся в постоянном движении между тремя основными субъектами: физическими лицами, юридическими лицами и государственными органами. _____
10. Характер денежного оборота непосредственно связан с экономической моделью. _____

Задание № 2

Установите соответствие между видами денежного оборота и их характеристикой.

1. Денежно-товарный оборот
2. денежно-кредитный оборот

- 3. Денежно-финансовый оборот
- 4. Валютный оборот
- А. Отношения по поводу формирования и распределения средств бюджета; покупка и продажа различных финансовых обязательств.
- В. Оборот национальной валюты. Расчеты государств иностранной валютой (и его субъектов) друг с другом. операции по продаже и покупке иностранной валюты.
- С. Платежи за товары и услуги и платежи по нетоварным операциям юридических и физических лиц.
- Д. Отношения по поводу предоставления и погашения кредита.

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

В настоящее время в Российской Федерации порядок осуществления налично-денежного обращения регламентируется Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

К принципам организации налично-денежного обращения относятся:

- 1) принцип номинала. Национальная денежная единица – рубль, состоящий из 100 копеек;
- 2) принцип необязательности обеспечения (отсутствует официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами);
- 3) принцип монополии и уникальности. Исключительное право эмиссии закреплено за Банком России;
- 4) принцип безусловной обязательности. Банкноты и монета являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей для зачисления на счета, внесения в виде вкладов и для перевода на всей территории Российской Федерации;
- 5) принцип неограниченной обмениваемости. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена. При обмене банкнот и монеты Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не превышает пяти лет. Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им

правилами;

б) принцип правового регулирования. Совет директоров Банка России принимает решения:

- о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца;
- об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;
- утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

1. Кто осуществляет регулирование налично-денежного обращения в стране?
2. Кто осуществляет эмиссию наличных денежных средств?
3. Что относится к безусловным обязательствам Банка России?
4. Какие решения может принимать совет директоров Банка России?
5. В каком случае банкноты и монеты не могут быть объявлены не действительными?

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой денежный оборот?
2. В чем отличие наличного и безналичного денежного оборота?
3. Чем понятие «денежный оборот» отличается от понятия «денежное обращение»?
4. Как взаимосвязан денежный и товарный оборот?
5. Как определить количество денег в обороте?

ТЕСТ

1. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.

- a. Банковский.
- b. Депозитный.
- c. Кредитный.
- d. Ссудный.

2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- a. Предприятий.
- b. Населения.
- c. Коммерческих банков.
- d. Местных органов власти.

3. Скорость движения денег в кругообороте стоимости общественного продукта рассчитывается как отношение:
- Национального дохода к денежной массе.
 - Всего наличного денежного оборота за определенный период времени к среднему остатку денег в обращении.
 - Оборота по поступлению денег в кассу банка за определенный период времени к среднему остатку денег в обращении.
 - Совокупного общественного продукта к денежной массе.
4. Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег:
- Прямая.
 - Обратная.
 - Отсутствует.
 - Устанавливается централизованно.
5. Увеличение скорости обращения денег:
- Не сказывается на количестве денег, необходимых для обращения.
 - Уменьшает количество денег, необходимых для обращения.
 - Свидетельствует об эмиссии денег, проведенной центральным банком.
 - Увеличивает количество денег, необходимых для обращения.
6. Повышение уровня цен вызывает необходимость:
- Замены старых денежных знаков новыми.
 - Увеличения количества денег.
 - Изъятия части денег из оборота.
 - Проведения ревальвации национальной валюты.
7. Увеличение количества проданных товаров свидетельствует:
- О сокращении скорости обращения денег.
 - Об увеличении количества денег, необходимых для приобретения товаров.
 - Об изъятии центральным банком части денег из обращения.
 - О сокращении количества денег, необходимых для приобретения товаров.
8. При обращении полноценных денег соотношение между денежной и товарной массами устанавливалось:
- Государством в централизованном порядке.
 - Стихийно через функцию денег как меры стоимости.
 - По соглашению банков и предприятий.

- d. Стихийно через функцию денег как сокровища.
- 9. Развитие безналичного оборота:
 - a. Увеличивает количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - b. Сокращает количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - c. обращения.
 - d. Не оказывает влияния на количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - e. Полностью ликвидирует наличный оборот.
- 10. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:
 - a. Коммерческие банки.
 - b. Расчетно-кассовые центры.
 - c. Региональные депозитарии.
 - d. Уличные банкоматы.
- 11. Платежный оборот осуществляется:
 - a. В наличной и безналичной формах.
 - b. Только в наличной форме.
 - c. Только в безналичной форме.
 - d. В наличной форме в порядке, установленном Центральным банком РФ.
- 12. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:
 - a. Средства обращения.
 - b. Средства накопления.
 - c. Средства платежа.
 - d. Меры стоимости.
- 13. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулируемой лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:
 - a. Регистрационную палату.
 - b. Коммерческие банки.
 - c. Клиринговые центры.
 - d. Центральный банк РФ.
- 14. Основную часть денежного оборота составляет ... оборот.
 - a. Наличный.
 - b. Платежный.
 - c. Неплатежный.
 - d. Сезонный.

15. Безналичные расчеты проводятся:
- a. На основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
 - b. На основании расписок плательщика и получателя средств.
 - c. В порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств.
 - d. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.
16. Функция денег как средства обращения:
- a. Лежит в основе безналичного оборота.
 - b. Не может использоваться в безналичном обороте.
 - c. Используется в безналичном обороте периодически.
 - d. Используется в безналичном обороте наряду с функцией меры стоимости.
17. Наличный денежный оборот - это процесс:
- a. Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.
 - b. Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение.
 - c. Перехода наличных денег в безналичные и наоборот.
 - d. Непрерывного движения наличных денежных знаков.
18. Предприятия могут получить наличные деньги:
- a. Только в Центральном банке РФ.
 - b. В любом коммерческом банке.
 - c. Только в обслуживающем их коммерческом банке.
 - d. В любом расчетно-кассовом центре.
19. Организация наличного денежного оборота возложена на:
- a. Государство в лице центрального банка.
 - b. Финансовые службы предприятий всех форм собственности.
 - c. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
 - d. Финансовые службы муниципалитетов.
20. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:
- a. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
 - b. Создание единого эмиссионного центра.
 - c. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
 - d. Обеспечение эмиссии наличных денег.

21. Управление наличным денежным обращением осуществляется:
- a. В децентрализованном порядке.
 - b. В централизованном порядке.
 - c. Стихийно.
 - d. Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.
22. Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает получение и расходование большей части доходов:
- a. Населения.
 - b. Коммерческих банков.
 - c. Хозяйствующих субъектов.
 - d. Региональных органов власти.
23. Цикл кругооборота наличных денег завершается в том случае, когда:
- a. Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети.
 - b. Деньги поступают из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры.
 - c. Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк.
 - d. Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд.
24. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:
- a. Только банкнот.
 - b. Только казначейских билетов.
 - c. Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты.
 - d. Казначейских билетов и разменной монеты.
25. Наличный денежный оборот в структуре денежного оборота:
- a. Всегда соответствует безналичному обороту.
 - b. Намного превышает безналичный оборот.
 - c. Всегда является преобладающим.
 - d. Обычно намного меньше безналичного оборота.

Тема Инфляция и ее регулирование
Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Инфляция присуща исключительно бумажно-денежному обращению. _____
2. При инфляции издержек спрос практически не растет, а, может быть, даже уменьшается, а издержки и цены повышаются. _____
3. Инфляция издержек может быть вызвана ростом цен. _____
4. Согласно *монетаристскому подходу* инфляция не связана с избыточным денежным предложением. _____
5. Повышение уровня инфляции определяется в первую очередь снижением предложения денег, приводящим к уменьшению совокупного спроса. _____
6. Причины гиперинфляции, это значительный дефицит бюджета и увеличения государственного долга. _____
7. Инфляция ведет к снижению реальной стоимости сбережений: срочных счетов в банках, страховых полисов, ежегодной ренты. _____
8. Инфляция перераспределяет доходы и расходы между кредиторами и их заемщиками в пользу последних, так как идет возврат обесцененных займов и выплата обесценивающихся процентов. _____
9. Увеличение уровня инфляции приводит к снижению номинального _____ уровня ВВП. _____
10. Индексы оптовых цен рассчитывают либо как совокупный индекс цен на продукцию, продаваемую в розничной торговле, либо только по корзине социально значимых товаров. _____

Задание № 2

Соотнесите основные виды инфляции с их характеристикой.

1. Ползучая (умеренная) инфляция
2. Галопирующая инфляция
3. Гиперинфляция
4. Инфляция издержек
5. Инфляция спроса
6. Инфляция предложения
- А. Инфляция с очень высоким темпом роста цен, когда рост цен превышает 100% в год.
- В. Инфляция в виде скачкообразного роста цен, среднегодовой темп прироста цен составляет от 10 до 50%.

С. Инфляция, проявляющаяся в росте цен на факторы производства (ресурсы), вследствие чего растут издержки производства и обращения, а снижаются и цены на производимую продукцию;

Д. Инфляция, проявляющаяся в росте цен, обусловленном увеличением издержек производства в условиях недоиспользования производственных ресурсов.

Е. Инфляция, выражающаяся в постепенном длительном росте цен, когда среднегодовой темп прироста цен составляет 5–10%.

Ф. Инфляция, проявляющаяся в превышении платежеспособного спроса над предложением, что ведет к росту цен.

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Инфляция перераспределяет доходы и расходы между кредиторами и их заемщиками в пользу последних, так как идет возврат обесцененных займов и выплата обесценивающихся процентов. Но это верно только в отношении займов в национальной валюте. Если они предоставлены в иностранной валюте, то возникает обратная ситуация, поскольку заемщику придется в будущем менять на эту валюту все большие суммы обесценивающихся национальных денег (высокий уровень инфляции, как правило, ведет к снижению курса национальной валюты).

Небольшой рост цен в определенной степени стимулирует деловую активность, так как предприниматели могут наращивать массу прибыли. При этом важно, чтобы такой рост способствовал увеличению качества и количества производимой продукции, инвестициям. Если рост цен значительный, то последствия для предпринимателей могут стать негативными. Во-первых, существенно увеличатся издержки производства. Попытка переложить этот рост на потребителей путем соответствующего повышения цен на собственную продукцию может привести к ограничению спроса. При этом имеет также значение эластичность последнего по ценам: при ее высоком уровне спрос может резко упасть. Во-вторых, при значительном росте цен на сырье, материалы и другие ресурсы, имеющиеся в распоряжении предпринимателей, средства могут оказаться недостаточными для расширения производства. Попытка же покрыть их дефицит за счет займов у банков в силу их подорожания в перспективе может привести к кризису ликвидности и даже банкротству.

1. Как инфляция перераспределяет доходы и расходы между кредиторами и их заемщиками?

2. Как рост цен способствует деловой активности?

3. В чем проявляется отрицательный характер роста цен для предпринимателей?

Контрольные вопросы:

1. Что такое инфляция?
2. Какие бывают виды инфляции и в чем их особенность?
3. Назовите причины инфляционных процессов.
4. Какова взаимосвязь инфляции и безработицы?
5. В чем заключаются социально-экономические последствия инфляции?

ТЕСТ

1. Инфляция представляет собой:
 - a. Процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен.
 - b. Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.
 - c. Длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.
 - d. Процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.
2. Инфляция спроса характеризуется:
 - a. Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом.
 - b. Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг.
 - c. Переизбытком производства товаров.
 - d. Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары.
3. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.
 - a. От 5 до 10.
 - b. Свыше 100.
 - c. От 10 до 50.
 - d. До 5.
4. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется:
 - a. Экспортируемой.
 - b. Локальной.
 - c. Импортируемой.

- d. Внутренней.
- 5. Скрытая инфляция характеризуется:
 - a. Отсутствием платежеспособного спроса населения.
 - b. Значительным увеличением общего уровня цен.
 - c. Ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле.
 - d. Дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием «черного» рынка.
- 6. Гиперинфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.
 - a. До 5.
 - b. От 5 до 10.
 - c. Свыше 100.
 - d. От 10 до 50.
- 7. В рыночной экономике инфляция, как правило, проявляется в форме:
 - a. Роста курса национальной валюты и массового перемещения отечественных товаров за границу.
 - b. Установления административного ценообразования по всем товарным группам.
 - c. Дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования «черного» рынка.
 - d. Роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы.
- 8. Инфляция издержек характеризуется ростом цен, вызванным:
 - a. Дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг.
 - b. Производственными факторами.
 - c. Дополнительной эмиссией денег для покрытия дефицита государственного бюджета.
 - d. Перекредитованием народного хозяйства.
- 9. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.
 - a. Свыше 100.
 - b. От 50 до 100.
 - c. От 10 до 50.
 - d. От 5 до 10.

10. При инфляции ... в платежном обороте существует избыток денежной массы по сравнению с ограниченным предложением товаров, что вызывает повышение уровня цен и обесценение денег.

- a. Спроса.
- b. Предложения.
- c. Издержек.
- d. Заработной платы.

11. С точки зрения прогнозируемости выделяют инфляцию:

- a. Локальную и мировую.
- b. Умеренную, галопирующую и гиперинфляцию.
- c. Сбалансированную и несбалансированную.
- d. Ожидаемую и неожиданную.

12. Галопирующая инфляция и гиперинфляция характерны для:

- a. Развивающихся стран и стран, перестраивающих свою экономическую систему.
- b. Развитых стран.
- c. Всех стран.
- d. Стран с высоким уровнем государственного сектора экономики.

13. При инфляции капитал:

- a. Устремляется в сферу высоких технологий.
- b. Перемещается из сферы обращения в сферу производства.
- c. Перемещается из сферы производства в сферу обращения.
- d. Функционирует без изменения отраслевой принадлежности.

14. Гиперинфляция характеризуется:

- a. Стабильностью социально-экономического положения в стране, покупательной способности инвалютного курса денежной единицы.
- b. Незначительным снижением покупательной способности денежной единицы при сохранении стабильного социально-экономического положения в стране.
- c. Резким обесценением денежной единицы, расстройством платежного оборота, парализацией хозяйственных связей в стране.
- d. Относительно небольшим обесценением денежной единицы, определенными диспропорциями в платежном обороте и хозяйственных связях страны.

15. В плановой экономике инфляция проявляется, как правило, в форме:

- a. Роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы.

- b. Широкой и повсеместной замены национальных товаров импортными.
- c. Стихийного ценообразования и шоковой терапии.
- d. Дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования «черного» рынка.

16. По степени равномерности повышения цен различают инфляцию:

- a. Сбалансированную и несбалансированную.
- b. Внутреннюю и импортируемую.
- c. Локальную и мировую.
- d. Ожидаемую и неожиданную.

17. Нуллификация предполагает:

- a. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.
- b. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.
- c. Укрупнение действующего в стране масштаба цен.
- d. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

18. Метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы, путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы, называется:

- a. Ревальвацией.
- b. Дефляцией.
- c. Девальвацией.
- d. Деноминацией.

19. Ревальвация предполагает:

- a. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.
- b. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.
- c. Укрупнение действующего в стране масштаба цен.
- d. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

20. Демонетизация представляет собой:

- a. Снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам.
- b. Комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения

государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы.

- c. Процесс утраты золотом денежных функций.
- d. Укрупнение действующего в стране масштаба.

21. При обращении знаков стоимости ревальвация национальной валюты означает:

- a. Снижение ее официального валютного курса.
- b. Укрупнение действующего масштаба цен.
- c. Снижение ее золотого содержания.
- d. Повышение ее официального валютного курса.

22. Антиинфляционная политика представляет собой комплекс мер по:

- a. Наращиванию денежной массы в обращении с целью ликвидации стагнации производства.
- b. Постепенному переводу галопирующей инфляции в гиперинфляцию.
- c. Стимулированию импорта.
- d. Государственному регулированию экономики, направленному на борьбу с инфляцией.

23. Цель антиинфляционной политики заключается в:

- a. Установлении контроля над инфляцией и приемлемых для народного хозяйства темпов ее роста.
- b. Установлении тотального контроля над ценами и доходами, производством и распределением продукции.
- c. Изменении структуры денежной массы, изъятии обесценившихся металлических монет и банкнот мелкого достоинства и замене их банкнотами более крупного достоинства.
- d. Запрещении наличного денежного оборота и его повсеместной замене безналичным денежным оборотом.

24. Метод стабилизации денежного обращения, связанный с аннулированием сильно обесцененной денежной единицы и введением новой валюты, называется:

- a. Девальвацией.
- b. Нуллификацией.
- c. Деноминацией.
- d. Ревальвацией.

25. Укрупнение действующего масштаба цен свидетельствует о проведении:

- a. Деноминации.

- b. Дефляции.
- c. Нуллификации.
- d. Ревальвации.

Тема Кредит и его функции Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Кредит не обслуживает движение капитала. _____
2. Самой простейшей, неразвитой формой кредита считается ростовщический кредит. _____
3. Свободные денежные средства, высвобождаемые в процессе деятельности у одних экономических агентов и предназначенные для передачи во временное пользование другим, становятся ссудным капиталом. _____
4. Рынок ссудных капиталов отрицательно влияет на производство и товарооборот. _____
5. Ссуженная стоимость – представляет собой то, что передается от кредитора заемщику, а затем совершает обратное движение. _____
6. При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы предприятий, граждан и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за плату передается во временное пользование. _____
7. Кредит не способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. _____
8. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряя формирование источников капитала для расширения производства. _____
9. Перераспределительная функция кредита заключается в перераспределении на возвратной основе временно свободных материальных и денежных ресурсов во временное пользование. _____
10. Принципами кредитования являются: возвратность, срочность, обеспеченность, платность. _____

Задание № 2

Соотнесите основные формы кредита с их содержанием.

1. Коммерческий кредит
2. Банковский кредит
3. Государственный кредит

4. Международный кредит
5. Ипотечный кредит
6. Потребительский кредит

А. Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.

В. Предоставляется, как правило, торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

С. Предоставляется в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями (финансовыми компаниями, сберегательными кассами и др.) юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам.

Д. Форма кредита, при которой кредитором или должником является государство.

Е. Кредит выдается на приобретение или строительство жилья либо покупку земли.

Ф. Кредит охватывает экономические отношения между государством и международными экономическими организациями.

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Специфика назначения кредита состоит в увеличении и ускорении движения капитала. У заемщика появляется вероятность за счет дополнительного привлечения кредита увеличить масштабы функционирующего капитала, обеспечить не только непрерывность, но и ускорение производственного процесса. Кредитор имеет возможность в полной мере не только сохранить непрерывность функционирования ресурсов как капитала, а также ускорить ее движение.

Роль кредита можно рассматривать не только с позиции того, каково его предназначение для производства в целом, но и для отдельных его фаз: производства, распределения, обмена и потребления.

Кредит может быть использован в фазе только обмена или только потребления. В этом случае на каждой отдельной фазе применения кредита происходит ускорение движения массы возрастающей стоимости. Ускорение за счет кредита свойственно каждой фазе производства.

Реализация предназначения кредита происходит благодаря его стимулирующей способности. Эта способность в экономической литературе получила название силы кредита. По отношению к различным экономическим процессам таких сил несколько.

Прежде всего кредиту свойственна сила обеспечения непрерывности

кругооборота средств. Как показывает практика, средства предприятий могут замедлять свое движение, «застревают» на одной из стадий производства и обращения (например, на стадии производственных материалов, незавершенного производства или готовой продукции). Кредит, поставляя заемщику дополнительные ресурсы, позволяет преодолеть эти затруднения. Приобретение за его счет недостающих производственных компонентов устраняет узкие места, дает возможность товаропроизводителям продолжить воспроизводственный процесс.

Если существует система кредита, товаропроизводителю не нужно ожидать накопления доходов для дальнейшего течения процесса производства. Благодаря кредиту он может продолжить воспроизводственный процесс, обеспечив тем самым непрерывное круговращение ресурсов.

У кредитора при этом не уменьшается возможность непрерывного использования высвобождающихся ресурсов как капитала.

Кредит обладает двигательной силой. Кредит, основанный на материальном производстве, придает ему движение, дает возможность материальным ценностям совершать кругооборот. В силу ряда объективных условий произведенные материальные блага не могут совершать движение, кредит помогает продвигать материальные ценности, обеспечивать их переход из одной стадии в другую.

Благодаря кредиту произведенный товар не оседает у товаропроизводителя, а переходит на стадию обращения. Стимулы, исходящие от кредита, позволяют материальным благам совершать дальнейшее движение.

1. В чем состоит специфика кредита?
2. Какие субъекты участвуют в кредитных отношениях?
3. Какая польза от кредита для товаропроизводителей?

Контрольные вопросы:

1. Что такое кредит?
2. Какие функции выполняет кредит?
3. Назовите участников кредитных отношений.
4. Назовите и охарактеризуйте основные виды кредита.
5. Какую роль для экономики играет рынок ссудных капиталов?

ТЕСТ

1. Экономической основой кредитных отношений выступают:
 - a. Финансовые отношения.
 - b. Кругооборот и оборот средств (капитала).
 - c. Денежные отношения.

- d. Стоимость и потребительная стоимость денег.
2. Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в денежных средствах разрешается с помощью ... отношений.
- a. Финансовых.
 - b. Кредитных.
 - c. Денежных.
 - d. Кооперативных.
3. В кредитных отношениях, в отличие от денежных отношений, стоимость:
- a. Не совершает встречного движения.
 - b. Не движется вовсе.
 - c. Осуществляет движение только в товарной форме.
 - d. Совершает встречное движение.
4. Кредит удовлетворяет... потребности участников кредитной сделки.
- a. Постоянные.
 - b. Временные.
 - c. Стихийные.
 - d. Случайные.
5. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства.
- a. Только собственные.
 - b. Только привлеченные.
 - c. Собственные, привлеченные и отданные в ссуду.
 - d. Собственные и привлеченные.
6. В кредитной сделке объектом передачи выступает ... стоимость.
- a. Потребительная.
 - b. Денежная.
 - c. Товарная.
 - d. Ссуженная.
7. Движение кредита как капитала обуславливает:
- a. Возвратность.
 - b. Обеспеченность.
 - c. Платность.
 - d. Целевое использование.
8. Функции кредита имеют ... характер.
- a. Субъективный.

- b. Объективный.
- c. Директивный.
- d. Искусственно задаваемый.

9. Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

- a. Межотраслевого.
- b. Внутриотраслевого.
- c. Многоотраслевого.
- d. Межтерриториального.

10. ... кредита - это отношения, выражающие единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

- a. Принципы.
- b. Функции.
- c. Границы.
- d. Законы.

11. Функции кредита - это ... категория.

- a. Меняющаяся лишь в пространстве.
- b. Неизменяющаяся.
- c. Статическая.
- d. Изменяющаяся.

12. Посредством перераспределительной функции кредита могут распределяться:

- a. Только товарно-материальные ценности.
- b. Все материальные блага страны.
- c. Только денежные средства.
- d. Только денежные средства и валютные ценности.

13. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости.

- a. Внутриотраслевом.
- b. Межотраслевом.
- c. Многоотраслевом.
- d. Межтерриториальном.

14. ... кредита - это исходные элементы механизма кредитования.

- a. Законы.
- b. Функции.
- c. Принципы.
- d. Признаки.

15. Возвратность является ... кредита.
- Принципом.
 - Сущностной особенностью.
 - Функцией.
 - Ролью.
16. В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме товарных стоимостей.
- Смешанной.
 - Товарной.
 - Денежной.
 - Товарно-денежной.
17. Преобладающей формой кредита в современной экономике является ... форма.
- Товарная.
 - Смешанная.
 - Товарно-денежная.
 - Денежная.
18. В ... форме кредита ссуда предоставляется в виде товарных (денежных) стоимостей, а погашается в виде денежных (товарных) стоимостей.
- Финансовой.
 - Товарной.
 - Смешанной.
 - Денежной.
19. В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме денежных стоимостей.
- Товарной.
 - Смешанной.
 - Товарно-денежной.
 - Денежной.
20. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:
- Обеспеченная и необеспеченная.
 - Производительная и потребительская.
 - Срочная и бессрочная.
 - Скрытая и явная.
21. Под... формой кредита понимается кредит на заранее ого-воренные цели.

- a. Прямой.
- b. Косвенной.
- c. Скрытой.
- d. Явной.

22. ... кредита - это его более детальная характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов.

- a. Функция.
- b. Вид.
- c. Граница.
- d. Роль.

23. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- a. Коммерческие банки и физические лица.
- b. Юридические и физические лица и государство.
- c. Хозяйствующие субъекты.
- d. Торговые организации и физические лица.

24. Коммерческий кредит, как правило, носит ... характер.

- a. Краткосрочный.
- b. Долгосрочный.
- c. Бессрочный.
- d. Средне- и долгосрочный.

25. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- a. Валютные ценности.
- b. Денежные средства.
- c. Ценные бумаги.
- d. Товары и услуги.

Тема Ссудный процент и его экономическая роль **Задание № 1**

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Ссудный процент—объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости. _____

2. Деньги, ссужаемые на время, должны вернуться с приращением. _____

3. Посредством нормы процента уравновешивается соотношение спроса и предложения кредита. _____

4. Номинальная ставка – это ставка процента, скорректированная на инфляцию, то есть выраженная в неизменных ценах. _____
5. Реальная ставка – это ставка, выраженная в деньгах. _____
6. Плавающие процентные ставки применяются только на национальном рынке. _____
7. В период кризиса норма процента быстро достигает максимальных размеров. _____
8. Значение процента важно для банка, так как получение и предоставление кредита – основа его деятельности. _____
9. Процентная ставка рассчитывается как отношение годового дохода на ссуженную стоимость к ее абсолютной величине. _____
10. Номинальная ставка выступает основой принятия решений о целесообразности (или нецелесообразности) инвестиций. _____

Задание № 2

Соотнесите между видами процентных ставок и их характеристикой.

1. Учетный процент
 2. Банковский процент
 3. Межбанковская процентная ставка
- А. Процентная ставка по кредитам на межбанковском рынке. Такие ставки наиболее подвижны и в большей степени ориентированы на рыночную конъюнктуру.
- В. Одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Данная форма появляется в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.
- С. Официальная ставка кредитования коммерческих банков со стороны центрального банка. Является одним из основных инструментов, с помощью которого центральные банки разных стран регулируют объемы денежной массы в обращении, темпы инфляции, состояние платежного баланса и валютный курс.

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

В рыночной экономике существует *развитая система процентных ставок*. Особое место в ней занимает *официальная ставка*, по которой центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам. Изменяя

размер официальной ставки, центральный банк регулирует спрос коммерческих банков на централизованные кредитные ресурсы, повышает или понижает кредитные возможности коммерческих банков.

Развитие межбанковского кредита привело к выделению ставок *межбанковского кредитного рынка*. В мировой практике примером межбанковской ставки может служить лондонская межбанковская ставка – LIBOR, которая используется в качестве базовой при расчете стоимости отдельных международных сделок. Как правило, к базовой ставке LIBOR добавляется определенная надбавка (маржа), которая зависит от вида сделки, финансового положения заемщика, конъюнктуры на рынке ссудных капиталов.

В России межбанковская ставка формируется под влиянием спроса и предложения на межбанковском рынке и увеличивается в зависимости от состояния рынка кредитных ресурсов. Так, с середины 1994 г. в качестве индикаторов рынка межбанковских ресурсов использовались ставки: MIBOR, MIBID, MIACR. MIBOR (от англ. MoscowInterBankOfferedRate– предложение на продажу) представляет среднюю величину объявленных ставок на межбанковском рынке по размещению кредитов. MIBID (от англ. MoscowInterBankBid– предложение на покупку) – средняя объявленная ставка по привлечению кредитов, та ставка, по которой банки готовы купить межбанковский кредит. MIACR (от англ. MoscowInterBankActualCreditRate) – это средняя фактическая ставка по предоставлению кредитов. Ставки MIACR рассчитываются как средневзвешенные объемов фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов коммерческими банками. На сегодняшний момент данный перечень расширен такими ставками межбанковского кредитного рынка, как RUONIA, MosPrimeRate, ROISfix.

1. Что представляет собой «официальная ставка»?
2. В чем особенность ставки LIBOR?
3. Как формируется межбанковская ставка в России?
4. Назовите основные индикаторы межбанковских ресурсов?

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой такая экономическая категория как ссудный процент?
2. Какие основные формы ссудного процента?
3. Какова система процентных ставок в России?
4. В какой форме существует ссудный процент в России?
5. Кто осуществляет контроль над банковской процентной ставкой?

ТЕСТ

Ссудный процент - это ... ссуженной во временное пользование стоимости.

- a. Дисконт.
- b. Цена.
- c. Акцепт.
- d. Паритет.

1. Необходимой базой для существования ссудного процента являются ... отношения.

- a. Финансовые.
- b. Кредитные.
- c. Денежные.
- d. Страховые.

2. Движение ссудного процента происходит от:

- a. Кредитора к заемщику.
- b. Заемщика к гаранту.
- c. Гаранта к поручителю.
- d. Заемщика к кредитору.

3. Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- a. По договоренности сторон кредитной сделки.
- b. Стихийно.
- c. В централизованном порядке.
- d. По окончании кредитной сделки.

4. Наиболее развитой формой ссудного процента является... процент.

- a. Банковский.
- b. Лизинговый.
- c. Коммерческий (товарный).
- d. Факторский.

5. Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

- a. Страхования.
- b. Денег.
- c. Кредита.
- d. Финансов.

6. Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- a. Понижается.
- b. Остается неизменным.
- c. Повышается.

- d. Не должен превышать ставку рефинансирования центрального банка.
7. При выполнении ссудным процентом распределительной функции распределяется ... стоимость.
- a. Ссуженная.
 - b. Вновь созданная.
 - c. Авансированная.
 - d. Потребительная.
8. По... выделяют проценты: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.
- a. Срокам кредитования.
 - b. Видам кредитных учреждений.
 - c. Формам кредита.
 - d. Видам операций кредитных учреждений.
9. В себестоимость продукции включаются платежи по ... ссудам.
- a. Долгосрочным.
 - b. Краткосрочным.
 - c. Просроченным.
 - d. Пролонгированным.
10. По ... выделяют учетный процент центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов.
- a. Видам кредитных учреждений.
 - b. Видам операций кредитных учреждений.
 - c. Формам кредита.
 - d. Видам инвестиций с привлечением кредита.
11. При уплате ссудного процента по окончании кредитной сделки заемщик передает кредитору:
- a. Часть вновь созданной стоимости.
 - b. Всю ссуженную стоимость.
 - c. Часть ссуженной стоимости.
 - d. Всю вновь созданную стоимость.
12. По... различают проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги.
- a. Формам кредита.
 - b. Видам операций кредитных учреждений.
 - c. Видам кредитных учреждений.
 - d. Видам инвестиций с привлечением кредита.

13. Реальная процентная ставка - это:
- Номинальная ставка за вычетом темпа инфляции.
 - Уровень ставки LIBOR.
 - Ставка рефинансирования центрального банка.
 - Сумма номинальной ставки и темпа инфляции.
14. При уплате ссудного процента собственность на него:
- Временно уступается заемщиком кредитору.
 - Переходит от заемщика к кредитору.
 - Переходит от кредитора к заемщику.
 - Не возникает и не передается.
15. Норма процента определяется отношением:
- Себестоимости продукции к величине кредита.
 - Дохода к величине предоставленного кредита.
 - Суммы кредита к величине полученного дохода.
 - Суммы кредита к себестоимости продукции.
16. Верхней границей ссудного процента является:
- Ставка рефинансирования центрального банка.
 - Уровень ставки LIBOR.
 - Рентабельность заемщика.
 - Доход заемщика.
17. Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на:
- Себестоимость.
 - Доход.
 - Прибыль.
 - Рентабельность.
18. Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается в:
- Ставку рефинансирования центрального банка.
 - Отрицательную (негативную).
 - Нулевую.
 - Ставку депозитов до востребования.
19. LIBOR - это процентная ставка:
- Мирового рынка ссудных капиталов.
 - Рынка евровалют.
 - Рынка ссудных капиталов России.
 - Рынка ссудных капиталов США.

20. Низшей границей ссудного процента является:
- Рентабельность заемщика.
 - Ставка рефинансирования центрального банка.
 - Нулевая величина.
 - Уровень ставки LIBOR.
21. По ... международные кредиты делятся на коммерческие, финансовые и промежуточные.
- Виду.
 - Технике предоставления.
 - Обеспечению.
 - Назначению.
22. В условиях перехода к рыночной экономике особое влияние на размер ссудного процента оказывает:
- Уровень развития банковской системы.
 - Уровень развития товарного (коммерческого) кредитования.
 - Неплатежеспособность заемщиков.
 - Степень инфляционного обесценения денег.
23. Доход в виде ссудного процента получает:
- Заемщик.
 - Гарант.
 - Поручитель.
 - Кредитор.
24. В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки.
- Фиксированные.
 - Плавающие.
 - Колеблющиеся.
 - Изменяющиеся.

Тема Банковские системы

Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Кредитные институты не способствуют перераспределению капитала в стране. _____
2. Банки, осуществляющие расчетное обслуживание предприятий, производят перечисление средств со счета плательщика и _____

состоянии обеспечивать кредитное обслуживание экономики в полном объеме. Поэтому возникла необходимость в расширении сети кредитных организаций.

В 1922 г. были образованы первые акционерные банки – Всероссийский банк потребительской кооперации (Покобанк), Украинбанк, Юго-восточный банк. Для отраслевого обслуживания были созданы специальные банки – Всероссийский Торгово-промышленный банк (Промбанк) и Всероссийский коммерческий банк (Росскомбанк). В состав кредитной организации входили также ломбарды, созданные в 1922–23 г.

Процесс преобразования кредитной системы с целью ее адаптации к условиям централизованно планирования был завершен кредитной реформой 1930 г. Было отменено коммерческое кредитование и заменено прямым банковским. Было отменено хождение товарных векселей. Извлечение прибыли исключалось в работе советской кредитной системы. Ее деятельность была направлена на выполнение экономических задач, поставленных государством; основное внимание уделялось выполнению планово-контрольных функций. Результатом реформы 1930 г. стало создание кредитной системы распределительного типа. Ее структура имела следующий вид: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредитования и создан банковский аппарат для обслуживания капитальных вложений. Советская кредитная система была монобанковской и состояла из ряда соподчиненных звеньев: Госбанка СССР; четырех всесоюзных специальных банков долгосрочного финансирования и кредитования капитальных вложений – Промбанка, Сельхозбанка, Торгбанка и Цекомбанка; Внешторгбанка, выполняющего часть операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности и внешней торговли; сберегательных касс.

1. Когда был основан и в чем основные цели деятельности банка РСФСР?
2. Назовите функции банка РСФСР
3. Назовите причины создания Всероссийского банка потребительской кооперации (Покобанк), Украинбанка, Юго-восточного банка.
4. Назовите основную цель советской кредитной системы.

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под кредитной системой?
2. Назовите виды финансово-кредитных институтов. Дайте их краткую характеристику.
3. Перечислите функции коммерческого банка и дайте их характеристику.
4. Назовите принципы кредита. Каково их содержание?

5. Перечислите основные этапы становления и развития кредитной системы России.

ТЕСТ

1. Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были:
 - a. Учетные.
 - b. Расчетные.
 - c. Сберегательные.
 - d. Обменные.
2. В Англии на протяжении XVII-XIX вв. функционировали преимущественно банки, созданные как:
 - a. Акционерные общества открытого типа.
 - b. Унитарные учреждения.
 - c. Закрытые акционерные общества.
 - d. Общества с ограниченной ответственностью.
3. Роль храмов определялась тем, что они являлись:
 - a. Страховым фондом общин и государств.
 - b. Благотворительными организациями.
 - c. Пенсионным фондом государства.
 - d. Государственными учреждениями.
4. Концентрация денежных запасов на Древнем Востоке становилась возможной благодаря наличию:
 - a. Монетных контор.
 - b. Торговых домов.
 - c. Коммерческих предприятий.
 - d. Коммерческих банков.
5. В государственном аппарате Древней Греции правильность осуществления денежных операций оценивали:
 - a. Казначей.
 - b. Логисты.
 - c. Патриции.
 - d. Ростовщики.
6. Государственный банк Российской империи был создан в ... г.
 - a. 1825.
 - b. 1860.
 - c. 1870.
 - d. 1895.

7. Первые банки современного типа возникли:
- а. В Италии.
 - б. В Германии.
 - с. Во Франции.
 - д. На Руси.
8. В древние века кредитные операции носили в основном ... характер.
- а. Ростовщический.
 - б. Инновационный.
 - с. Фондовый.
 - д. Потребительский.
9. Торговые дома Древнего Вавилона осуществляли выдачу кредита под:
- а. Заклад товаров, пользующихся спросом на рынке.
 - б. Залог недвижимости.
 - с. Поручительства.
 - д. Гарантийные письма.
10. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять ... операции.
- а. Кассовые.
 - б. Расчетные.
 - с. Залоговые.
 - д. Эмиссионные.
11. В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.
- а. Государственных.
 - б. Частных.
 - с. Акционерных.
 - д. Иностранных.
12. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, производимые:
- а. По результатам анализа его деятельности.
 - б. На основе распоряжения министра экономики или его заместителя.
 - с. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
 - д. На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

13. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- a. Разбалансированная.
- b. Нерегулируемая.
- c. Управляемая.
- d. Зависимая.

14. По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

- a. Сфере обслуживания.
- b. Характеру операций.
- c. Масштабам деятельности.
- d. Функциональному назначению.

15. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

- a. Специализированные.
- b. Инновационные.
- c. Универсальные.
- d. Депозитные.

16. Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.

- a. Специальные.
- b. Торговые.
- c. Консорциальные.
- d. Трастовые.

17. ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

- a. Денежная.
- b. Экономическая.
- c. Рыночная.
- d. Банковская.

18. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

- a. Форме собственности.
- b. Территориальному признаку.
- c. Характеру операций.
- d. Масштабам деятельности.

19. Юридический статус банка определяется:

- a. Банковским законодательством.

- b. Центральным банком.
- c. Президентом страны.
- d. Парламентом государства.

20. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- a. Бюджетная.
- b. Финансовая.
- c. Посредническая.
- d. Кредитная.

21. Коммерческий банк - это:

- a. Структурное подразделение Министерства экономики.
- b. Хранилище золотовалютных резервов.
- c. Посредник в расчетах и кредитовании.
- d. Финансовый агент правительства.

22. При оценке ... банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.

- a. Сущности.
- b. Принципов деятельности.
- c. Функций.
- d. Роли.

23. Банковская система включает совокупность... элементов.

- a. Разрозненных.
- b. Полностью идентичных.
- c. Взаимосвязанных.
- d. Случайных.

24. ... банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.

- a. Граница деятельности.
- b. Функция.
- c. Организационная структура.
- d. Принципы деятельности.

25. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- a. Консультанта по вкладам.
- b. Инвестора в векселя.
- c. Аккумуляции свободных средств.
- d. Посредничества в расчетах.

Тема Центральные банки

Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. _____
2. Получение прибыли основная цель деятельности Банка России. _____
3. Банк России, во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику. _____
4. _____ Центральный банк осуществляет выпуск в обращение и изъятие из него денежных знаков на территории России. _____
5. _____ Основные направления денежно-кредитного регулирования разрабатываются и утверждаются Федеральным собранием. _____
6. _____ Коммерческий банк является кредитором последней инстанции. _____
7. _____ Центральный Банк не осуществляет управление золотовалютными резервами. _____
8. _____ Центральный банк Российской Федерации устанавливает статистическую и бухгалтерскую отчетность банков и определяет правила бухгалтерского учета, статистической отчетности и совершения операций в банках. _____
9. _____ Нормативные акты Банка России по вопросам денежного обращения, кредитования, финансирования, расчетов, кассовых операций, учета и отчетности и другим являются обязательными для банков и их клиентуры. _____
10. _____ Центральный банк устанавливает нормы обязательных резервов для коммерческих банков. _____

Задание № 2

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Центральный аппарат состоит из 22 департаментов, которые можно

подразделить на департаменты, обеспечивающие реализацию основных функций Банка России (сводно-экономический, валютных операций, валютного регулирования и валютного контроля, операций на открытом рынке, банковского регулирования и надзора, лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления, платежных систем и расчетов, эмиссионно-кассовых операций, банковского учета и отчетности, исследований и информации и т.п.), и департаменты, сопровождающие деятельность самого Банка России (юридический, административный, финансовый, информационных систем, внутреннего аудита и ревизий, внешних и общественных связей и т.п.). Вопросами международного сотрудничества занимается департамент международных финансово-экономических отношений. В рамках центрального аппарата действуют также Главное управление безопасности и защиты информации и Главное управление недвижимости.

Территориальное учреждение – обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций в соответствии с Положением о территориальных учреждениях Банка России и другими нормативными актами. Как правило, территориальные учреждения создаются на территориях субъектов Федерации, но по решению Совета директоров Банка России они могут создаваться и в пределах экономических районов, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России. Они не имеют статуса юридического лица и права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

1. Какие элементы входят в систему Центрального Банка?
2. Что представляют собой территориальные учреждения Банка России?
3. Какие департаменты входят в Банк России?
4. В чем особенность национальных банков?

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные цели деятельности и функции Банка России.
2. Что входит в организационную структуру Банка России?
3. Что такое обязательные резервы и за счет чего они формируются?
4. В чем выражается депозитная политика Центрального Банка?
5. Какие вопросы находятся в ведении Совета директоров Банка России?

ТЕСТ

1. ... метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

- a. Контрольно-ревизионный.
- b. Дистанционный.
- c. Комплексный.
- d. Сплошной.

2. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

- a. Проведения расчетов в народном хозяйстве.
- b. Эмиссии банкнот.
- c. Кредитования предприятий и организаций.
- d. Аккумуляции временно свободных денежных средств.

3. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- a. Правление.
- b. Комитет банковского надзора.
- c. Национальный банковский совет.
- d. Совет директоров.

4. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

- a. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- b. Кредитованию населения.
- c. Сокращению счетов коммерческих банков.
- d. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

5. ... ставка - это процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам.

- a. Ломбардная.
- b. Нетто-ставка.
- c. Учетная.
- d. Монопольная.

6. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

- a. Увеличения капитала.
- b. Регулирования ликвидности.
- c. Расширения кредитной экспансии.
- d. Сдерживания роста ресурсов.

7. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.
- Максимальные.
 - Средние.
 - Минимальные.
 - Средневзвешенные.
8. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк ... учетную ставку.
- Повышает.
 - Понижает.
 - «Замораживает».
 - Отменяет.
9. При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:
- Рентабельности финансовых учреждений.
 - Потоков наличных денег.
 - Ликвидности кредитных организаций.
 - Безналичных расчетов банковских клиентов.
10. Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком ... ценных бумаг.
- Низкопроцентных.
 - Высокопроцентных.
 - Твердопроцентных.
 - Беспроцентных.
11. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:
- Контрактивной денежной политики.
 - Политики кредитной экспансии.
 - Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.
 - Девизной политики.
12. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:
- Снижается.
 - Возрастает.
 - Остается неизменным.
 - Увеличивается в геометрической прогрессии.

13. Благодаря проведению ... политики происходит регулирование движения денежных потоков между коммерческими банками и центральным банком.

- a. Валютной.
- b. Процентной.
- c. Депозитной.
- d. Ценовой.

14. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.

- a. Регулирование.
- b. Санирование.
- c. Лицензирование.
- d. Инспектирование.

15. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

- a. Информационная.
- b. Надзорная.
- c. Посредническая.
- d. Эмиссионная.

16. Кредитные институты имеют возможность получать кредиты центрального банка посредством:

- a. Предоставления простой заявки на ссуды.
- b. Открытия возобновляемой кредитной линии.
- c. Переучета векселей или залога ценных бумаг.
- d. Перманентных ссуд.

17. За центральным банком закреплена роль:

- a. Лизингового центра страны.
- b. Кредитора предприятий.
- c. Банка, осуществляющего трастовые операции.
- d. Казначей государства.

18. Капитал Банка России сформирован за счет:

- a. Средств государства.
- b. Пожертвований частных лиц.
- c. Фондов коммерческих банков.
- d. Средств предприятий и организаций.

19. Задачей... политики центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

- a. Кредитной.
- b. Денежно-кредитной.
- c. Ресурсной.
- d. Товарной.

20. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог ... ценных бумаг.

- a. Необращающихся.
- b. Государственных.
- c. Корпоративных.
- d. Производных.

21. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:

- a. Укреплении денежного обращения.
- b. Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам.
- c. Ослаблении банковской системы страны.
- d. Децентрализации системы расчетов.

22. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- a. Экономические нормативы.
- b. Лимиты остатка кассы.
- c. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.
- d. Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов.

23. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- a. Рефинансирование.
- b. Бюджетирование.
- c. Дифференциация.
- d. Инспектирование.

24. Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет центральному банку воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.

- a. Общих.
- b. Селективных.
- c. Контрольных.

d. Фидуциарных.

25. Центральный банк стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:

- a. Кредитной рестрикции.
- b. Кредитной экспансии.
- c. Кассовых резервов.
- d. Конверсии в кредиты.

Тема Коммерческие банки и их операции

Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

3. Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

4. Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

5. Кредитная организация не может открывать дополнительные офисы.

6. К основным функциям банка относятся: аккумулирующая функция, эмиссионная функция и посредническая функция.

7. Коммерческий банк размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет.

8. Кредитная организация не может выступать в качестве гаранта.

9. Лизинг – одна из операций кредитная организация.

10. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Задание № 2

Соотнесите основные формы собственности кредитной организации с их содержанием.

1. Акционерное общество
2. Открытое акционерное общество
3. Закрытое акционерное общество
4. Общество с ограниченной ответственностью
- A. Банк, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного ранее определенного круга лиц.
- B. Признается учрежденная одним или несколькими лицами организация, уставный капитал которой разделен на доли определенных учредительными документами размеров.
- C. Признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.
- D. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу (открытая подписка – способ распространения ценных бумаг на первичном рынке, при которой круг лиц, имеющих право на покупку ценных бумаг, не ограничивается).

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Банк работает преимущественно на чужом капитале. Собственный капитал составляет обычно менее 10% ресурсов коммерческого банка.

Привлеченные средства банка составляют подавляющую часть ресурсов коммерческого банка. Проведение пассивных операций позволяет привлечь временно свободные финансовые ресурсы. В их составе можно выделить следующие основные группы:

- прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных и др.) от юридических и физических лиц, открытие и ведение расчетных и текущих счетов юридических лиц;
- получение кредитов от коммерческих банков или Центрального банка РФ (межбанковские кредиты);
- эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (деPOSITНЫХ сертификатов, векселей и т.п.).

Депозиты – широко используемый банком источник привлечения средств. Это денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, подлежащие возврату по наступлении срока и определенных

условий. Особенностью этой группы пассивных операций является слабый контроль над объемом таких операций со стороны банков, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от самих вкладчиков.

Другими источниками банковских ресурсов являются денежные фонды, которые банк привлекает с целью обеспечения ликвидности. Среди них – кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе; займы на рынке евродолларов. Они носят название управляемых пассивов.

Займы у Центрального банка РФ – традиционная пассивная операция коммерческих банков. Они получают кредиты у Банка России в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования, а также в форме ломбардного кредита (в основном под залог государственных ценных бумаг).

Еще одним источником привлечения ресурсов являются соглашения об обратном выкупе («репо»). Банк продает ценные бумаги с обязательством выкупить их через определенный срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату за кредит, предоставленный банку. Обеспечением операций «репо» обычно являются государственные ценные бумаги, обладающие высокой надежностью и ликвидностью.

1. Сколько процентов составляет собственный капитал банка?
2. За счет, каких операций банк осуществляет привлечение денежных средств?
3. Что представляют собой депозиты коммерческого банка?
4. В какой форме Центральный Банк кредитует коммерческие банки?

Контрольные вопросы:

1. Назовите и охарактеризуйте функции коммерческих банков.
2. Какой формы собственности может быть коммерческий банк и в чем особенность каждой?
3. Из чего складываются ресурсы банка?
4. Перечислите основные виды услуг коммерческого банка?
5. Какими видами деятельности не может заниматься коммерческий банк?
6. Назовите и охарактеризуйте «специфические операции коммерческого банка»?

ТЕСТ

1. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
 - а. Предприятий, организаций и населения.

- b. Только населения и центрального банка.
 - c. Только предприятий и организаций.
 - d. Только предприятий, организаций и центрального банка.
2. По функциональному назначению банки подразделяются на:
- a. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
 - b. Универсальные и специализированные.
 - c. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
 - d. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
3. ... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
- a. Трастовые.
 - b. Инвестиционные.
 - c. Ссудные.
 - d. Депозитные.
4. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
- a. Универсальные и специализированные.
 - b. Бесфилиальные и многофилиальные.
 - c. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
 - d. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
5. Коммерческий банк выполняет функцию:
- a. Эмиссионного центра государства.
 - b. Банка банков.
 - c. Аккумуляции средств в депозиты.
 - d. Банка правительства.
6. Фондовые операции коммерческого банка - это операции по:
- a. Регулированию движения собственного капитала.
 - b. Приобретению собственного движимого имущества.
 - c. Привлечению свободных средств населения.
 - d. Купле-продаже ценных бумаг финансового рынка.
7. По форме собственности банки подразделяются на:
- a. Универсальные и специализированные.
 - b. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

с. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

d. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

8. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

a. Активные.

b. Пассивные.

c. Комиссионно-посреднические.

d. Трастовые.

9. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

a. Дополнительные офисы.

b. Обменные пункты.

c. Филиалы и представительства.

d. Расчетно-кассовые центры.

10. В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.

a. Дружеские.

b. Корреспондентские.

c. Кредитные.

d. Комиссионные.

11. Коммерческий банк выполняет функцию:

a. Кассира правительства.

b. Посредничества в кредите.

c. Органа банковского надзора.

d. Кредитора последней инстанции.

12. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

a. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.

b. Конкурировать с Центральным банком РФ.

c. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

d. Производить выдачу поручительств за третьих лиц.

13. В состав активов коммерческого банка включаются:

a. Выданные банком кредиты.

b. Средства резервного фонда.

c. Фонды материального стимулирования.

- d. Депозиты.
14. Коммерческие банки осуществляют операции по:
- a. Монопольному выпуску банкнот.
 - b. Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
 - c. Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
 - d. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.
15. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
- a. Ссудной деятельностью.
 - b. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - c. Торговой деятельностью.
 - d. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
16. Функцией коммерческого банка является:
- a. Эмиссия банкнот.
 - b. Кредитование центрального банка.
 - c. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - d. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
17. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:
- a. Проводить денежно-кредитную политику.
 - b. Конкурировать с Центральным банком РФ.
 - c. Поддерживать стабильность банковской системы.
 - d. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.
18. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
- a. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
 - b. Выдача кредитов.
 - c. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - d. Покупка ценных бумаг.
19. Кредитной организации российским законодательством запрещено заниматься:
- a. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - b. Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
 - c. Страховой деятельностью.
 - d. Консультированием по вопросам банковской деятельности.

20. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:
- Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
 - Передачей средств без определения срока их возврата.
 - Выдачей банковских гарантий.
 - Предоставлением заемщику средств на основе возвратности.
21. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом:
- Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
 - Заниматься производственной деятельностью.
 - Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
 - Выступать кредитором последней инстанции.
22. В состав пассивов коммерческого банка входят:
- Картотеки неоплаченных документов.
 - Инвестиции в ценные бумаги.
 - Займы, полученные от других коммерческих банков.
 - Средства в оборотной кассе.
23. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
- Учетом векселей.
 - Кредитованием физических лиц.
 - Организацией расчетов между клиентами.
 - Производственной деятельностью.
24. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.
- Ссудные.
 - Расчетные.
 - Кассовые.
 - Трастовые.
25. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:
- Приемом и выдачей наличных денежных средств.
 - Инвестированием средств в ценные бумаги.
 - Выдачей банковских гарантий.
 - Зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

Тема Международные финансово-кредитные организации и их функции

Задание № 1

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)

1. Международная организация – объединение межгосударственного или негосударственного характера, созданное на основе соглашений для достижения определенных целей, это юридическое лицо, одной из функциональных задач которого является международная деятельность по реализации _____ внешнеэкономических _____ связей государства. _____
2. Надгосударственные _____ международные _____ организации _____ не ограничивают _____ суверенитет государства. _____
3. Международная финансовая организация – организация, создаваемая на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере международных финансов. _____
4. Международные валютно-финансовые организации создаются путем объединения финансовых ресурсов странами-участниками для решения определенных задач в области развития мировой экономики. _____
5. Всемирный банк – международная финансовая организация, созданная с целью организации финансовой и технической помощи развивающимся _____ странам. _____
6. Международные валютные отношения – совокупность рыночных отношений, складывающихся при функционировании валюты во внутреннем обороте страны.
7. Валютная система – государственно-правовая форма организации валютных отношений, регулируемая национальным законодательством или межгосударственным соглашением.
8. Мировая валютная система преследует частные цели отдельных государств. _____
9. Членами универсальной кредитной организации могут быть, только государства одного региона. _____
10. Поле деятельности международных валютных и кредитно-финансовых организаций это анализ ситуации, тенденций и факторов развития мировой экономики. _____

Задание № 2

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Всемирный банк является одной из двух (наряду с Международным валютным фондом) крупных финансовых организаций, созданных по итогам Бреттон-Вудской конференции, состоявшейся в США в 1944г. Всемирный банк осуществляет свою деятельность через департаменты вице-президентов

(ДВП), занимающиеся конкретными регионами или секторами или борьбой с бедностью и содействием экономическому развитию.

Всемирный банк управляется как своего рода акционерное общество, акционерами которого являются 185 стран – членов этой организации. Эти акционеры представлены Советом управляющих, который является высшим органом, принимающим решения и определяющим политику Банка. Количество акций у каждой из стран приблизительно рассчитывается в зависимости от масштабов экономики. Крупнейшим акционером являются США (16,36% акций), за ними следует Япония (7,85%), Германия (4,48%), Соединенное Королевство (4,30%) и Франция (4,30%). Оставшиеся акции распределены между остальными государствами-членами. На долю России приходится 2,78%. Государства – члены Всемирного банка представлены Советом управляющих. Как правило, управляющими являются должностные лица правительств, например, министр финансов или министр развития. Совет управляющих является высшим органом, определяющим политику Банка. Совет проводит свои совещания раз в год во время ежегодных совещаний Банка. Поскольку эти министры проводят свои совещания лишь раз в год, конкретные полномочия передаются 24 исполнительным директорам, работающим непосредственно в штаб-квартире Банка. Каждое государство – член Группы Всемирного банка представлено исполнительным директором. Пять исполнительных директоров назначаются пятью государствами-членами, обладающими крупнейшими пакетами акций, – США, Японией, Германией, Францией и Соединенным Королевством, а остальные государства-члены представлены 19 исполнительными директорами.

1. В какой форме собственности образован Всемирный Банк?
2. Через что Всемирный Банк осуществляет свою деятельность?
3. Кто относится к крупнейшим акционерам Всемирного Банка?
4. Что является высшим органом Всемирного Банка?

Задание № 3

Прочитайте отрывок из работы и ответьте на вопросы по тексту письменно.

Международный валютный фонд – специализированный орган ООН, создан в 1944 г. по решению Бреттон-Вудской валютно-финансовой конференции, которое вступило в силу с 27 декабря 1945 г. Является ведущей мировой организацией по международному сотрудничеству в валютной сфере и объединяет 187 стран (на июнь 2010). Российская Федерация вступила в МВФ в 1992 г. Политику МВФ преимущественно контролирует Международный валютно-финансовый комитет (МВФК), 24 членами которого являются министры финансов или управляющие центральных банков стран и групп стран. МВФК проводит заседание два раза в год и

представляет Фонду рекомендации по общему направлению мер политики. Большинство членов МВФК также являются членами Совета управляющих, в котором каждое государство-член имеет своего управляющего. Совет управляющих проводит заседания один раз в год и принимает путем голосования такие основные институциональные решения, как увеличение финансовых ресурсов Фонда. Комитет по развитию, который, как и МВФК, насчитывает 24 члена министерского ранга, представляет рекомендации Совету управляющих МВФ и Всемирного банка по вопросам, затрагивающим развивающиеся страны. Его заседания проводятся два раза в год.

Исполнительным руководителем организации является Директор-распорядитель, который выбирается Исполнительным советом (где он председательствует) на пятилетний срок. Директор-распорядитель (этот пост традиционно занимали европейцы) имеет трех заместителей: первого заместителя Директора-распорядителя (на эту должность всегда назначаются граждане США) и двух других заместителей (из разных других стран). Исполнительный совет, который определяет политику и отвечает за большинство решений, состоит из 24 исполнительных директоров. Директоров назначают пять стран с наибольшими квотами в Фонде – Соединенные Штаты, Япония, Германия, Франция и Соединенное Королевство. Еще три страны – Китай, Россия и Саудовская Аравия – имеют достаточно большие квоты, чтобы выбирать собственных исполнительных директоров. Остальные страны организованы в 16 групп, каждая из которых выбирает по исполнительному директору.

1. Что представляет собой МВФ?
2. Является ли Россия участником МВФ?
3. Кто выбирает директора МВФ?

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой Всемирный банк?
2. Назовите основные цели и задачи, реализуемые Международным валютным фондом.
3. Каковы функции подразделений Всемирного банка?
4. По каким признакам можно классифицировать международные организации?

ТЕСТ

1. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.
 - a. Бреттон-Вудского.
 - b. Парижского.
 - c. Генуэзского.

- d. Ямайского.
- 2. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... г.
 - a. 1922.
 - b. 1992.
 - c. 1976.
 - d. 1944.
- 3. В группу Всемирного банка входит:
 - a. Международный валютный фонд.
 - b. Европейский банк Реконструкции и Развития.
 - c. Межамериканский банк развития.
 - d. Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.
- 4. В ... г. Россия вступила во Всемирный банк.
 - a. 1992.
 - b. 1976.
 - c. 1987.
 - d. 1945.
- 5. Филиалом Международного банка реконструкции и развития является:
 - a. Европейский фонд развития.
 - b. Американский банк развития.
 - c. Международная ассоциация развития.
 - d. Европейский банк реконструкции.
- 6. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:
 - a. Привлечения кредитов Международного валютного фонда.
 - b. Эмиссии облигаций.
 - c. Выпуска и размещения векселей.
 - d. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.
- 7. Для покрытия дефицита платежного баланса страны - участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:
 - a. Неограниченных суммах.
 - b. Рамках установленного лимита.
 - c. Пределах резервной позиции.
 - d. Счет возобновляемой кредитной линии.

8. Квоты участия стран в формировании уставного капитала Европейского центрального банка определяются в зависимости от:
- Объемов ВВП и государственного долга.
 - Объема ВВП и численности населения.
 - Доли страны в мировой торговле.
 - Уровня развития финансовой системы.
9. Международный банк реконструкции и развития в отличие от МВФ выдает кредиты, большинство из которых являются:
- Беспроцентными.
 - Краткосрочными.
 - Среднесрочными.
 - Долгосрочными.
10. Организация европейского экономического сотрудничества была создана в ... г.
- 1945.
 - 1959.
 - 1948.
 - 1952.
11. Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:
- Европейский инвестиционный банк.
 - Европейский фонд развития.
 - Банк международных расчетов.
 - Международный валютный фонд.
12. Филиалом Международного банка реконструкции и развития является:
- Межамериканский банк развития.
 - Европейский центральный банк.
 - Европейский фонд развития.
 - Международная финансовая корпорация.
13. Деятельность Парижского клуба стран-кредиторов началась с ... г.
- 1966.
 - 1956.
 - 1990.
 - 1950.
14. Филиалом Международного банка реконструкции и развития является:
- Европейский валютный фонд.

- b. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций.
- c. Международный валютный фонд.
- d. Африканский банк развития.

15. Международная ассоциация развития была образована в ... г.

- a. 1950.
- b. 1970.
- c. 1960.
- d. 1980.

16. Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- a. От 3 до 5 лет.
- b. От 15 до 20 лет.
- c. До 1 года.
- d. От 20 до 25 лет.

17. ... осуществляет страхование прямых инвестиций от некоммерческих рисков.

- a. Международный валютный фонд.
- b. Европейский инвестиционный банк.
- c. Европейский фонд развития.
- d. Агентство по гарантированию инвестиций.

18. Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

- a. Париже.
- b. Лондоне.
- c. Риме.
- d. Цюрихе.

19. Особенность деятельности ... связана с тем, что он является крупнейшим центром экономических исследований.

- a. Банка международных расчетов.
- b. Европейского фонда развития.
- c. Межамериканского банка развития.
- d. Европейского фонда валютного сотрудничества.

20. Международная финансовая корпорация предоставляет кредиты наиболее ... предприятиям.

- a. Нуждающимся.
- b. Крупным.
- c. Рентабельным.
- d. Зависимым.

21. Специфика выдачи кредитов Международным валютным фондом состоит в том, что:

- a. Требуется предоставление гарантий крупных корпораций.
- b. Не требуется правительственных гарантий их возврата.
- c. Запрашивается поручительство правительства страны - заемщика.
- d. Необходимо предоставить в залог ликвидные ценные бумаги.

22. ... - это первый межгосударственный банк, созданный в 1930 г. в Базеле.

- a. Европейский центральный банк.
- b. Всемирный банк развития.
- c. Европейский банк реконструкции.
- d. Банк международных расчетов.

23. ... имеет статус специализированного учреждения ООН.

- a. Международный валютный фонд.
- b. Европейский инвестиционный банк.
- c. Всемирный банк развития.
- d. Европейский фонд развития.

24. Обязательным условием при вступлении любой страны в Международный банк реконструкции и развития является:

- a. Устойчивое состояние денежного обращения.
- b. Сотрудничество с Всемирным банком.
- c. Наличие свободной конвертируемости национальной валюты.
- d. Ее членство в Международном валютном фонде.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для текущего контроля знаний в течение учебного семестра предполагается проведение контрольных точек, включающих тестирование по пройденным темам и выполнение практических заданий по пройденному материалу. Применение контрольных точек в качестве формы текущего контроля знаний студентов способствует систематизированию изучаемого материала и формированию у студентов к моменту итогового контроля целостного комплекса теоретических знаний и практических навыков.

К сдаче экзамена допускаются студенты, прошедшие все формы текущего контроля.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Иностранный язык»

Раздел 1. Семья и семейные ценности.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Put these sentences into negative and interrogative forms.

1. My brother is a journalist. 2. Nick is a pupil. 3. They are students. 4. Kate's mother is a teacher. 5. I am a schoolgirl. 6. His father is a driver. 7. Our friends are journalists. 8. My mother is a housewife. 9. Her father is a doctor. 10. My father's friend is a manager.

2. Complete the sentences with the correct form of the verb *to be*.

- 1 Is there a washing machine in your kitchen?
- 2 There are some books in my bag.
- 3 Are there any towels outside, near the swimming pool?
- 4 There are any flowers in the living room.
- 5 There is a café opposite the post office.
- 6 No, there isn't a garden in our school.
- 7 There is some milk in the fridge.

3. Write the Present Simple (3-rd person singular) of the following verbs.

Leave

Match

Miss

Catch

Open

Go

Buy

Try

See

Do

Have

Be

Spend

Wish

Reach

4. Complete the text with the correct form of the verbs in the box.

like	come	earn	live	write
help	walk	have	work	be

Erica is 28 years old. She (1) _____ two children, Will and Eloise. She (2) _____ from Georgia, USA, but now she (3) _____ with her family in Durham, North Carolina. She (4) _____ in a hospital and (5) _____ \$100 a day. She (6) _____ working in the hospital – and she says: ‘I always want to (7) _____ people. I am never tired!’ In her free time she (8) _____ her dog, Horace, in the park. ‘I (9) _____ children’s books, too’, she adds. ‘It (10) _____ difficult, but my family help me!’

5. Translate these sentences using the Present Indefinite.

1. Моё хобби - катание на велосипеде.
2. Его папа бухгалтер. Он любит работать с деньгами.
3. -Который час? -Половина десятого.
4. Моя племянница работает 5 дней в неделю.
5. Наши друзья предпочитают оставаться дома по выходным.
6. Вы часто звоните родителям?
7. Я чищу зубы утром и вечером.
8. Моя бабушка любит вязать.
9. Моя сестра ложится спать в 10 часов вечера.

10. Летом мы часто отправляемся в походы.

6. Read the text and fill in the gaps with the suitable parts of the sentences.

One thousand years ago, in the desert of the Chako Canyon, New Mexico, USA, the Anasazi people built 1_____.

They used stone for the walls and wood for the floors, doors and roofs. They transported 2_____ almost 80 km away. How did they move the trees? We don't know.

In some buildings there are huge circular rooms, the biggest one is underground and it is 3_____. Why did the Anasazi build circular rooms? We don't know. Perhaps they 4_____ or for storing crops. We know 5_____. Why did they leave? Hunger? War? We really don't know.

A. about 26 meters wide

B. used them for religious ceremonies

C. the Anasazi people abandoned the Great Houses

D. more than 200,000 trees from forests

E. nine multi-storey buildings called Great Houses

1	2	3	4	5

Немецкий язык

1. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist. Übersetzen Sie die Sätze ins Russische.

1. Während ... Winterferien liefen die Studenten oft Schi und Schlittschuh.

a) der b) den c) die

2. Die Bilder ... sind schön.

a) mein Bruder b) meinen Bruder c) meines Bruders

3. Sie legte ihm ein Kissen unter ... Kopf.
a) der b) den c) dem
4. Sagen Sie bitte, wo der Bus Nummer 28...?
a) hält b) halt c) haltet
5. ... Unterricht gehe ich heute zu meinen Großeltern.
a) nach dem b) bei dem c) vom dem
6. ... wir ... Bus!
a) Fahren ... auf dem b) Fahren ... mit dem c) Fahrt ... mit dem
7. Ich möchte mit ... Krause sprechen.
a) dem Herrn b) des Herrn c) den Herrn
8. Zum Geburtstag hat man ... einen Ball geschenkt.
a) dem Jungen b) die Jungen c) der Junge
9. Ich habe ... dieses berühmten Sportlers vergessen.
a) der Name b) den Namen c) dem Namen
10. Unsere Mannschaft ... das Spiel.
a) gewinne b) gewannt c) gewann
11. Meine Tante kennt (er) gut.
a) er b) ihm c) ihn
12. Im Lesesaal bereiten sich die Studenten ... die Seminare vor.
a) auf b) von c) mit
13. Die Studenten arbeiten ... dem Thema "Grundfragen der Wirtschaft".
a) mit b) von c) an
14. Das Studium ... ihm sehr.
a) schwerfällt b) fällt... schwer c) fällt.. schwer
15. Was ... dein Freund gern?
a) isst b) esst c) esse
16. Warum ... du so lange?
a) schlafst b) schläfst c) schlafe
17. Ich ... den griechischen Salat und eine Pizza
a) nehme b) nimmst c) nimmt
18. Wir ... heute mit Klaus.
a) treffen euch b) treffen uns c) treffe mich
19. Mein Onkel ... früher in dieser Straße.
a) wohnte b) wohnt c) wohntet
20. Ich ... vor kurzem von seiner Krankheit.
a) erfährt b) erfuhre c) erfuhr
21. ... du im Sommer in Moskau?
a) war b) hattest c) warst
22. Vor der Prüfung ... mein Freund alles ...
a) wird ... wiederholen b) werdet ... wiederholen c) wird ... wiederholt
23. ... Wochenende gehe ich gewöhnlich ins Theater.
a) am b) in der c) zur
24. In zwei Wochen ... unsere Familie.
a) ziehen ...auf b) zieht ... ein c) zieht ... um
25. Ich lade meine Freunde zum Tennisspiel ...

- a) ein b) her c) auf
26. Bei der Übersetzung dieses Textes ... man das Wörterbuch benutzen.
a)) durft b) darfc) darft
27. Du ... zu früh ..., du hast noch Zeit.
a) bist...aufstanden b) ist ... aufgestanden c) bist... aufgestanden
28. Ich ... im Ausland noch nie
a) bist... gewesen b) bin ... geseinen c) bin .. gewesen
29. November ist ... Monat des Jahres.
a) der elf b) der elfste c) der elfte
30. In der Nacht am ... Dezember feiern alle Menschen der Welt das Neujahr.
a) einunddreißigen b) einunddreißigsten c) einunddreißigten

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Mein Freund

Die Freundschaft nimmt einen besonderen Platz in unserem Leben ein. Es ist wichtig, einen treuen Freund zu haben. Man kann immer auf seine Hilfe rechnen, man kann ihm ein Geheimnis anvertrauen und bloß mit ihm zusammen die Zeit verbringen.

Ich stehe in guten Beziehungen zu vielen Menschen, aber ich möchte von meinem besten Freund erzählen. Er heißt Paul. Wir sind Altersgenossen. Paul ist 20 Jahre alt. Er ist Student. Er studiert Jura. Er ist im dritten Studienjahr.

Seine Familie besteht aus 4 Personen. Das sind die Eltern, sein Bruder und er.

Seine Mutter ist 38 Jahre alt. Sie ist Kinderärztin und arbeitet in einem Krankenhaus. Seine Mutter kann alles machen: sie kann stricken, nähen, gut kochen.

Sein Vater ist 40 Jahre alt. Er ist als Ingenieur in einem Betrieb tätig. In einem Werk arbeitet er über 20 Jahre.

Sein Bruder Peter ist 15 Jahre alt. Er geht noch zur Schule in die neunte Klasse. Er lernt gut. Das Lernen fällt ihm leicht. Sein Bruder treibt Sport gern. Er interessiert sich für Basketball.

Paul hat noch einen Familienangehörigen. Das ist ein Hund. Er wohnt bei Paul schon 6 Jahre und er liebt ihn sehr. Ich und Paul gehen oft mit dem Hund in den Wald spazieren.

Paul begeistert sich für Kunst, Literatur und Geschichte. Viel Zeit verbringen wir zusammen. Wir besuchen mit ihm Museen, Ausstellungen und Kinos. Das macht uns beiden großen Spaß. Wir besprechen Filme, Kunstwerke, Bücher. Wir vertragen uns mit Paul sehr gut. Wir streiten nicht. Und wenn zwischen uns manchmal ein Missverständnis entsteht, so bemühen wir uns, es zu beseitigen. Dafür achte ich ihn sehr. Ich glaube, dass wir Freunde für unser ganzes Leben bleiben.

Markieren Sie die Sätze, die richtig den Inhalt des Textes übergeben!

1. Ich habe eine beste Freundin.
2. Ich und Paul haben uns vor neun Jahren befreundet.
3. Peter steht im dritten Studienjahr.
4. Seine Mutter arbeitet als Krankenschwester.
5. Paul hat keine Geschwister.
6. Mein Freund treibt gern Sport.
7. Wir interessieren uns für Kunst.

Французский язык

I. Choisissez le pronom:

- a) je b) tu c) il d) nous e) vous f) ils (elles)
1. ... oublies toujours tout.
 2. ... achetons les billets.
 3. ... sortez ce soir ?
 4. ... lit seulement des romans.
 5. ... apprend à lire.
 6. ... vivez en Europe ?
 7. ... ai trois soeurs et un frère.
 8. ... viennent ici.

II. Choisissez la réponse :

- a) oui b) si c) non
1. Tu ne dines pas chez tes parents ce soir ? ... , je dine chez eux.
 2. Tu n' aimes pas le café ? ... , j'adore le café.
 3. Vous allez au cinéma ? ... , nous allons voir le dernier film de Georges Lucas.
 4. Guy a raté son train ? ... , il est arrivé trop tard.
 5. Ta soeur n'est pas malade ? ..., elle a une bronchite.
 6. Avez-vous soif ? ... , je n'ai pas soif.

7. Cyril, as-tu cherché tes clés dans ta chambre ? ..., je ne les ai pas clés dans ma chambre.

III. Choisissez le groupe du verbe:

a) I группа в) II группа с) III группа

1) dormir	4) aller	7) prier
2) accueillir	5) agir	8) grandir
3) craindre	6) croire	9) coudre

IV. Posez une question:

1. Le train démarre.

... démarre ?

a) qui ? b) qu'est-ce qui ? c) qui est-ce qui ?

2. Le 14 juillet, les drapeaux ornent les maisons.

... orne les maisons ?

a) qui ? b) qu'est-ce qui ? c) qu'est-ce que ?

3. Les spectateurs applaudissent les acteurs.

... applaudisse les acteurs ?

a) qu'est-ce qui ? b) qui est-ce que ? c) qui ?

4. Les enfants vont à l'école.

... va à l'école ?

a) qui est-ce que ? b) qui ? c) qu'est-ce qui ?

5. Les voyageurs sont arrivés les derniers.

... est arrivé le dernier ?

a) qui est-ce qui ? b) qu'est-ce qui ? c) qui est-ce que ?

VI. Lisez le texte et faites les devoirs.

Ma famille

Ma famille n'est pas grande: moi, ma femme et ma fille. Ma femme s'appelle Anne. Elle a trente et un an. Elle travaille comme professeur dans une université. Elle aime bien apprendre des langues étrangères. Anne parle anglais

et, en plus, elle apprend l'espagnol. Ma fille s'appelle Natalie. Natalie a sept ans. Elle me ressemble beaucoup. Ma fille aime dessiner et écouter la musique. Elle va à l'école et elle fait ses études très bien. J'aime beaucoup ma famille.

Vrai ou faux ?

1. Ma famille est grande.
2. Ma femme s'appelle Anne.
3. Elle aime bien apprendre des langues étrangères.
4. Ma fille s'appelle Anne.

Раздел 2. Здоровый образ жизни.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Complete the sentences with a verb from the box in the Past Simple. Make one of the verbs negative.

marry	earn	die	stay	come	be born	become	have	help	work
study	speak	stop	like						

My grandparents (1) _____ in Hungary in the 1920s. They (2) _____ to England in 1946, after the war. My grandfather worked in a factory in Birmingham and he (3) _____ English at night. My grandmother (4) _____ at home because she only (5) _____ Hungarian and so she couldn't get a job. Life was difficult because my grandfather (6) _____ much money in the factory. My grandparents (7) _____ three children, my mother and my two uncles. They (8) _____ their parents as much as they could. My grandparents (9) _____ work when they were sixty and they liked having a lot of free time together. Unfortunately, my grandfather (10) _____ in 1994, but my grandmother is still alive.

2. Complete the conversation. Circle the correct answer.

A Where (1) ____ last Saturday evening?

B I went to work.

A To work? Why?

B Because I (2) ____ the money.

A But you (3) ____ every Saturday last month, too. Why don't you have any money now?

B Because I (4) ____ all the money from last month.

A What (5) ____ with the money?

B A CD and video game.

A (6) ____ your sister the money that you (7) ____ for last week?

B No, (8) ____ . I (9) ____ , but there isn't a problem. She always has a lot of money. Anyway, what (10) ____ last Saturday evening?

AI (11) ____ out because I had no money!

1. a) do you go	b) did you go	c) go	d) did you
2. a) do need	b) did need	c) needs	d) needed
3. a) worked	b) didn't work	c) did work	d) work
4. a) did spend	b) spend	c) spend	d) spent
5. a) you bought	b) you buy	c) did you buy	d) do you buy
6. a) You did give	b) Did you give	c) You gave	d) You give
7. a) didn't ask	b) asked	c) asks	d) ask
8. a) I do	b) I did	c) I don't	d) I didn't
9. a) can't	b) could	c) couldn't	d) can
10. a) did you do	b) you didn't	c) do you do	d) you did
11. a) not go	b) didn't go	c) go	d) don't go

3. Write the verbs in the correct column and then write the Past Simple forms.

study meet give win buy visit speak become

stay leave start get enjoy stop do lose

REGULAR VERBS

IRREGULAR VERBS

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

4. Use *some, any, no* or their derivatives to complete the sentences.

1. Have you got _____ questions?
2. I came at three but there wasn't _____ at home.
3. Could you buy _____ apples, please?
4. I didn't know about it, she told me _____.
5. This song is very popular, you'll hear it on _____ corner.
6. _____ people enjoyed the film, others didn't like it at all.
7. I didn't understand _____.

5. Use *much, many, little, few, a little, a few* to complete the sentences.

1. Does your sister read _____? - Yes, she does.
2. How _____ books did you read?
3. I have _____ money, so we can go to the cinema.
4. I have _____ money, so we cannot go to the cinema.
5. There are very _____ old houses left in our street. Most of them have already been pulled down.
6. We have too _____ textbooks, we can't work at the lesson.
7. This girl works very _____, that's why she's the best worker of the company.

6. Read the text. Are the statements true (T) or false (F)?

MEALS IN BRITAIN

A typical full English breakfast is a very big meal - sausages, bacon, eggs, tomatoes, mushrooms and of course toast. But nowadays many people don't have time to eat all this and just have toast, or sometimes fruit and yoghurt. The typical breakfast drink is tea, which people have with cold milk. Some people have coffee made with just hot water. Many visitors to Britain think this coffee is horrible!

For many people lunch is a quick meal. In cities there are a lot of sandwich bars, where office workers can choose the kind of bread they want, either brown or white, and then all sorts of salad and meat or fish to go in the sandwich. Pubs often serve good, cheap food, both hot and cold. School-children can have a hot meal at school, but many just take a snack from home - a sandwich, a drink, some fruit, and perhaps some crisps.

People eat their evening meal quite early, often at about six o'clock. A typical dinner is meat and vegetables, especially on Sundays, when all the family eat together.

- 1 Many British people don't eat a full English breakfast. ____
- 2 Many British people choose toast for breakfast. ____
- 3 The typical drink with breakfast is coffee. ____
- 4 Many visitors to Britain love British coffee. ____
- 5 A lot of British people have a sandwich for lunch. ____
- 6 Many offices in cities have sandwich bars. ____
- 7 People can buy hot and cold food in a British pub. ____
- 8 Schoolchildren have a hot lunch at home. ____
- 9 British people usually have lunch at six o'clock. ____
- 10 People in Britain often eat meat on Sundays. ____

7. Complete the conversation in a café.

- Hello, (1) _____ to order?
- Yes, (2) _____ a tuna and egg salad,
(3) _____?
- (4) _____. What (5) _____ to drink?

- A mineral water, please.
- Still or (6)_____?
- Anything(7)_____?
- An apple pie, please. And can I have (8)_____, please?
- Of course. Oh, sorry, we don't accept credit cards, only (9)_____.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist. Übersetzen Sie die Sätze ins Russische.

1. Der Vorname meiner Studienfreundin ... Elena.
 - a) bin; b) bist; c) ist; d) seid
2. Meine Schwester ...gern.
 - a) studiert; b) studieren; c) studiere; d) studierst
3. Wir ... Studenten der Moskauer Universität.
 - a) sind; b) ist; c) sein; d) seid
4. Unser Freund ... schon gut Englisch.
 - a) sprechen; b) spricht; c) sprichst; d) spreche
5. Heute ... wir eine interessante Vorlesung.
 - a) hat; b) habe; c) haben; d) hast
6. Der Unterricht an der Universität ... um 8 Uhr morgens.
 - a) beginnen; b) beginnt; c) beginne; d) beginnst
7. Sein älterer Bruder studiert ... der Fakultät für Geschichte.
 - a) in; b) auf; c) an; d) um
8. Ich ... gewöhnlich in die Universität ...
 - a) zu Fuß ... gehen; b) zu Fuß ... gehe; c) geht ... zu Fuß; d) gehe ... zu Fuß
9. Der Gruppenälteste ... mir mein Studienbuch.
 - a) gebe; b) gibt; c) gibst; d) geben
10. Er bringt ... und ... immer mit.

- a) seine Lehrbücher ... Hefte; b) ihre Lehrbücher ... und Hefte; c) seinen Lehrbuch ... Heft; d) ihr Lehrbuch ... Heft

11. Unsere Eltern ... Ingenieure ...

- a) von Beruf ... sein; b) bin ... von Beruf; c) sind ... von Beruf; d) von Beruf ... ist

12. Einen Satz aus dem Text ... er falsch.

- a) verstehe; b) verstehen; c) versteht; d) verstehst

13. Diese Studentin ... den deutschen Text ohne Wörterbuch.

- a) übersetzen; b) übersetzt; c) übersetze; d) übersetzt

14. Auf dem Tisch liegt ein Wörterbuch. ... ist aus der Bibliothek.

- a) es; b) ihr; c) sie; d) er

15. Die Studenten verlassen ... Übungsraum um 13 Uhr.

- a) der; b) den; c) die; d) das

16. Morgen haben wir ... Seminar in Philosophie.

- a) nicht; b) kein; c) nein; d) doch

17. Die Versammlung beginnt um 7 Uhr abends. ... dauert 3 Stunden

- a) er; b) es; c) sie; d) ihr

18. Heute erklärt der Lektor ein neues Thema

- a) doch; b) nein; c) kein; d) nicht

19. Die Studentin ... Beispiele und ... alle Fragen des Lektors deutsch.

- a) bildet, beantwortet; b) bilden, beantworten; c) bildete, beantwortete;
d) bilde, beantworte

20. Sie hilft ... Studienkollegen in Deutsch.

- a) die; b) der; c) den; d) das

21. Du hast kein Lehrbuch mit. Ich gebe dir ... Lehrbuch.

- a) mein; b) dein; c) ihr; d) euer

22. Ich kenne ihn schon lange, ... ist aus Berlin.

- a) wir; b) er; c) sie; d) es

23. Dort steht meine Schwester; ich sehe ... gut.

- a) ihr; b) sie; c) ihn; d) es

24. Diese Studentin ... den deutschen Text fehlerfrei und ausdrucksvoll.

- a) lese; b) lesen; c) liest; d) lest

25. Der Bus ... durch die Gorkistraße.

a) fährt; b) fährt; c) fährt; d) fahre

26. Studentin Belowa schreibt das Wort falsch. Erklären Sie ... bitte den Fehler!

a) ihr; b) sie; c) ihn; d) ihm

27. Nach dem Unterricht geht er oft in ... Mensa.

a) der; b) die; c) das; d) den

28. Mein Bruder ... einen Artikel und ... einige Zitate in sein Heft ab.

a) lese, schreibe; b) lesen, schreiben; c) liest, schreibt; d) lest, schreibt

29. Unsere Studienfreundin ist krank; wir besuchen ... morgen.

a) ihr; b) sie; c) ihm; d) ihn

30. Er besucht ... Eltern jede Woche.

a) mein; b) seine; c) dein; d) eure

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text! Eine Studentin aus Deutschland schreibt über Ihr Studentenwohnheim.

„Ich wohne seit fast einem Jahr im Studentenwohnheim in der Albert-Einstein-Straße und bin mehr als happy! Besser könnte ich es mir nicht vorstellen. Die Wohngegend ist sehr ruhig und von viel Grün umgeben. Die Lage ist perfekt. Ich schätze besonders die Nähe zur Uni. Ich habe nur 5 Gehminuten, zwei Minuten zur Mensa, vier zur Bibliothek und sechs bis zu meinem Fachbereich. Besser geht's einfach nicht!

Das Wohnheim selbst hat schöne helle Räume und gut ausgestattete Küchen. Jede Wohneinheit verfügt über Zweimann- und Dreimannzimmer, ein Bad mit Waschbecken, eine Dusche und eine Toilette. Die Zimmer sind sehr hell und lassen sich superleicht gemütlich einrichten. Auch die Sorge, dass es ziemlich laut sein müsste bei den vielen Studenten, wurde mir ziemlich schnell genommen. Bis jetzt musste ich mich noch nie beschweren, es ist wirklich ruhig.

Ich teile mir ein Zimmer mit einem Mädchen aus Türkei. Unser Zimmer ist vor kurzem renoviert und teilmöbliert. Es gibt ein Doppelstockbett, 2 Schreibtische mit Stühlen, 2 Kleiderschränke und einige Regale.

Wir haben auf jeder Etage eine große gemeinsam benutzte Küche mit den Herdplatten, einer Spüle und Kühlschränken. Fast immer ist jemand in der Küche und man kann mit den Nachbarn reden, wenn man etwas auf der Seele hat! In der Küche sitzen wir, kochen, albern, feiern wir ... Man lernt immer wieder neue Menschen kennen.

Den Studenten stehen Musikraum, Partykeller, Sportraum, Waschraum mit Wasch- und Trockenautomaten, Computerraum mit 8 Arbeitsplätzen zur Verfügung. Jedes Zimmer verfügt über Anschlüsse für Kabelfernsehen und Internet.

Die Zimmer sind sauber. Die Reinigung der Gemeinschaftsflächen findet von der Putzfrau einmal wöchentlich statt. So gut habe ich es mir nicht vorgestellt und meine anfängliche Freude wurde bisher noch nicht enttäuscht.

Wäre ich nochmal in der Situation sein, würde ich mich immer wieder für Wohnheim“.

Markieren Sie die Sätze, die richtig den Inhalt des Textes übergeben!

1. Die deutsche Studentin wohnt im Studentenwohnheim und ist sehr glücklich.
2. Das Studentenwohnheim liegt weit von der Uni.
3. Sie wohnt in der vierten Etage und hat einen schönen Ausblick über die Stadt.
4. Im Erdgeschoss ist ein Café und dort kann sie nachmittags Kuchen essen und Kaffee trinken.
5. Ihre Nachbarin kommt aus Türkei.
6. In ihr Zimmer stehen nicht so viele Möbel, nur ein Bett, ein Sofa, ein Schreibtisch und ein kleiner Esstisch mit einem Stuhl.

Французский язык

I. Ajoutez les terminaisons:

a) – s b) – aux c) – d) – x

1) des table...	4) des bal...	7) des festival...
2) des anim...	5) des fils...	8) des bijou...
3) des nez	6) des chou...	9) des détail...

II. Qui a donné cette annonce:

a) homme b) femme c) on ne sait pas

1. Je suis jeune, célibataire, sensible. J'ai 25 ans. Je suis brune.
2. Jeune secrétaire débutant cherche du travail.
3. Fonctionnaire international, s'intéressant à l'art, ouverte cherche un compagnon tendre.

III. Choisissez une réponse.

1. Françoise Sagan est ____ écrivain célèbre.
a) un
b) une
c) -

2. Ma copine a été élue \" ____ flûtiste de l'année \" deux années de suite.

- a) meilleur
- b) meilleure
- c) meillère

3. Madame Leblois est ____ à la faculté des lettres.

- a) professeur
- b) professeure
- c) professoressa

4. J'écris une lettre à mon ____ espagnole.

- a) ami
- b) amie
- c) amis

5. Naomi était ____ très choyée et très gâtée.

- a) un enfant
- b) une enfant
- c) une enfante

6. Il est allé en province rendre visite à ____ éloignée.

- a) une parente
- b) un parent
- c) une parent

7. La ____ du dessous était très irritable, elle nous grondait après le moindre bruit.

- a) voisine
- b) voisin
- c) voisinesse

8. La page ____ est une page web vers laquelle ne pointe aucun lien depuis un autre site.

- a) orphelin
- b) orphelinne
- c) orpheline

9. Dans la savane africaine, il a pris en photo une (lion) et ses petits.

- a) lionne
- b) lionne
- c) lion

IV. Employez la forme qui convient:

1. Les députés discutent sur l'économie (européen).

- a) européenne b) européenne c) européenne

2. Il aime sa petite-fille qui est (plein) de vie, (doux) et (gentil).

- a) pleine; douce ; gentille b) pleine; douce ; gentile
- c) pleine; douce ; gentile

3. Vous m'avez posé une question (indiscret).

a) indiscrete b) indiscreete c) indiscret

4. La Maison (Blanc) est la résidence officielle et le lieu de travail principal du Président des Etats-Unis.

a) Blance b) Blanque c) Blanche

5. Famille (dynamique) et (actif) cherche une garde d'enfant.

a) dynamique; actif b) dynamique; active c) dynamique; active

6. Il avait une (gros) somme d'argent dans une banque.

a) grosse b) grose c) gros

7. Elle porte une jupe (long).

a) longue b) long c) long

V. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Les deux principaux repas

Selon les circonstances et les appétits, le déjeuner et le dîner sont plus ou moins rapides. La solution la plus simple est de se limiter à un seul plat (un bifteck avec des entrées (froides ou chaudes) ou, au dîner, avec un potage (soupe), suivi d'un ou deux plats principaux, puis les fromages, le dessert, les vin et le café!

On les utilise en entrée: salade (laitue, chicorée, tomate, etc), accompagnée d'une sauce (huile+vinaigre); légumes crus: radis, carotte, chou, céleri râpé, etc. ou légumes cuits: artichauts, asperges,; tarte aux poireaux, à l'oignon...

Les fruits sont utilisés en entrée. Les quatre viandes (boeuf, veau, mouton, porc) constituent souvent le plat principal avec des accompagnements variés (pommes de terre, légumes verts (haricots, petits pois), secs (lentilles, haricots).

La grande diversité des fromages aux goûts bien marqués fait la réputation de bon nombre de régions ou de villages. Les Français restent de grands consommateurs de pain, même s'ils en mangent trois fois moins qu'au siècle dernier. Chaque région possède sa façon traditionnelle de le présenter: bâtard dans le Nord, baguette en région parisienne, fougasse dans le Sud.

Vrai ou faux ?

1. Les fruits sont utilisés en entrée.

2. La France est célèbre par son pain.

3. Les légumes utilisent en entrée.

4. Les français commencent leur repas plus organisé.

Раздел 3. Мир спорта.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Write the Past Simple and past participle of the following verbs.

Make	Sell
Eat	Act
Try	Travel
Break	Cost
See	Buy
Drink	Learn
Have	Tell
Read	Speak
Write	Spend
Know	Meet

2. Complete the sentences with the correct form of the verb in brackets: the Present Perfect or Past Simple.

1. Philip Pullman _____ (write) a lot of books. He _____ (write) his first in 1972.
2. _____ you ever _____ (try) Malaysian food?
3. I _____ never _____ (be) to London.
4. When _____ you _____ (break) your leg?
5. I _____ (live) in London for eight years and I don't want to move.
6. We _____ (meet) Charlotte and Dave three years ago. How long _____ you _____ (know) them?

3. Complete the text with the correct form of the verbs in brackets. The Present Simple, the Past Simple, the Present Perfect.

Carla Brown has a job in advertising. It's a good job, and she _____ (earn) over \$ 30.000 a year. She _____ (study) marketing at college, and then _____ (found) a job with a small advertising agency in Manchester. Since then she _____ (change) her job several times. Now she _____ (work) for Jerome and Jerome, which is a big company with offices all over the world. She _____ (be) with the company for three years. The company has clients in America, and she _____ (be) there several times on business. Last year she _____ (spend) six months there.

4. Match the following synonyms:

1. Mountain	a. a number of
2. Leapt	b. small
3. Chutes	c. very happy
4. Glided	d. jumped
5. Tiny	e. excitement
6. over the moon	f. floated
7. Stunning	g. peak
8. Several	h. good
9. Favourable	i. parachutes
10. Thrill	j. amazing

5. Translate the following sentences from Russian into English using *worth*.

1. Я думаю это того стоило.
2. Он стоит каждый затраченный пенни.
3. Проблем больше, чем того стоило.
4. Я решил, что стоит попробовать.
5. Реальная стоимость билетов была £120.
6. Не стоит рисковать.

6. Read the text and translate the words in bold from Russian into English.

A top designer for one of the world's most popular computer games has said that video games should be an Olympics sport. Rob Pardo, who was **главный**

креативный дизайнер for the World of Warcraft game, told the BBC his game and other video games should be part of the Olympic Games. He said the **соревнование** needed to become more modern and up-to-date. He added that millions of people around the world love playing and *watching* **конкурентные игры**, which is also known as e-sports. Mr. Pardo said: "I think the way that you look at e-sports is that it's a very **конкурентоспособный набор навыков**.... You look at these professional gamers and the reflexes are lightning quick.... and they're having to make very quick decisions **слёту**."

Pardo told the BBC that it would be difficult **включить** e-sports _____ the Olympics. He said many people do not even see it as a real sport. He argues it is proper sport because it takes a lot of **физические усилия** and skill and is very exciting to watch. He believes it is a better and more popular sport than many of those already in the Olympics. Pardo said many people did not want gaming to become an Olympic sport because it **основывается на** technology and not athleticism. The PC Magazine website **предлагает** there should be a separate international competition just for e-sports, that could follow a format like the Olympics. This would make gaming the star of the show rather than just another event among many in the Olympics

Немецкий язык

1. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist.

1. Meine Schwester ... in einer anderen Stadt.

a) wohne; b) wohnt; c) wohnen; d) wohnst

2. Herr Schulz ... das Haus um 8 Uhr.

a) verlasst; b) verlassen; c) verlässt; c) verlasset

3. Mein Onkel ... morgen früh aufstehen.

a) müsset; b) müsst; c) musst; d) muss

4. Das Kind ... nicht das Wort richtig aussprechen.

a) könnte; b) kannt; c) kann; d) kannst

5. Die Bibliothekarin zeigt den Studenten ... Lesesaal.

a) das; b) den; c) der; d) dem

6. Die Großmutter liest ... Kind ein Märchen vor.

a) dem; b) das; c) den; d) der

7. Der Junge beschäftigt ... mit seinem Computer.
a) sich; b) dich; c) uns; d) euch
8. Ich putze ... die Zähne zweimal am Tag.
a) mich; b) sich; c) mir; d) dir
9. Die Familie ... die Wochenende im Grünen.
a) verbringe; b) verbringen; c) verbringt; d) verbringet
10. Sie ... in ihrem neuen Anzug elegant
a) sehen aus; b) sieht aus; c) aussieht; d) siehst aus
11. Nach dem Essen muss man das Geschirr
a) abspülen; b) spülen ab; c) spült ab; d) abspült
12. Walter ist krank. Er ... mit den Kindern nicht spielen.
a) dürfte; b) dürfen; c) darf; d) darft
13. Ich ... dich heute nicht anrufen.
a) könne; b) kann; c) können; d) kannst
14. Bei Rot ... wir nicht über die Straße gehen.
a) dürfen; b) darf; c) darfst; d) dürft
15. Ich bekomme fast jede Woche einen Brief von ... Eltern.
a) mein; b) meine; c) meinen; d) meinem
16. Die Großeltern ... oft auf der Terrasse.
a) sitzen; b) sitzt; c) sitze; d) sitztet
17. Die Mutter ... ein Stück Fleisch auf meinen Teller.
a) legen; b) leget; c) legt; d) lege
18. Karl ... Teller und Tassen in den Schrank.
a) stellet; b) stellen; c) stellt; d) stellst
19. Der Zug ... um 13 Uhr in Berlin
a) abfährt; b) fährt ab; c) fahren ab; d) fahrt ab
20. Der Vater ... mit seiner Tochter Deutsch.
a) spricht; b) spricht; c) sprechen; d) sprichst

21. Das ist das Auto ... Vaters.
a) sein; b) seines; c) seinem; d) seinen
22. Er ... morgens mit kaltem Wasser.
a) sich waschen; b) sich wäscht; c) wäscht sich; d) wäscht dich
23. Mein Freund studiert ... der medizinischen Universität.
a) auf; b) in; c) an; d) im
24. Diese schönen Blumen sind für
a) du; b) dir; c) dich; d) dein
25. Der Briefträger bringt einen Brief für ... Bruder.
a) mein; b) meine; c) meinen; d) meinem
26. Die ganze Familie setzt sich an ... Tisch.
a) der; b) den; c) die; d) das
27. Das Klavier steht neben ... Tür im Wohnzimmer.
a) das; b) die; c) der; d) dem
28. Die unbekannten Wörter suchen die Studenten ... Wörterbuch.
a) im; b) ins; c) in; d) in den
29. Diese Doppelstunde beginnt ... 8 Uhr.
a) in; b) an; c) um; d) auf
30. Wir wohnen gleich in der Nähe
a) die Universität; b) der Universität; c) des Universität; d) dem Universität

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Esstraditionen

Nur noch wenige Familien essen regelmäßig gemeinsam. Gegessen und gekocht wird, was Spaß macht. Die Deutschen haben sich von ihren Küchentraditionen verabschiedet. Angeblich ist das Mittagessen die Hauptmahlzeit. Aber nur noch unter Rentnern gibt es eine Mehrheit, die mittags „richtig“ und abends „nur eine Kleinigkeit“ essen. Wer sonst kann sich Zeit für ein entspanntes Mittagessen

nehmen? Oder gar dafür, es sorgfältig zu planen, einzukaufen und selbst zuzubereiten?

Deshalb verschwindet auch langsam das typische Abendbrot: „Nur kalt am Abend“, hieß einmal das Motto: Käse, Wurst und Brot, mit viel Butter drauf. Und ein, zwei Bier dazu. Das Abendbrot eben, das so typisch war für die deutschen Essgewohnheiten wie die Kaffee-Kuchen-Pause am Nachmittag. Das war einmal. Jugendliche und Familien mit Kindern essen abends öfter warm als kalt. Und bereits jedes zweite junge Paar ohne Kinder betrachtet das Abendessen als die wichtigste Mahlzeit.

Es stimmt auch nicht, dass die Leute entweder nur teuer einkaufen und kochen oder nur billig. Viele Konsumenten spielen mit Preisen und Qualität: Sie kaufen auf dem Markt italienischen Schinken und teuren französischen Käse, und auf dem Heimweg nehmen sie im Supermarkt Dosentomaten und Nudeln mit. Heute gibt es eine Tiefkühlpizza aus der Mikrowelle und morgen einen Lambraten vom Bio-Metzger.

Die deutsche Gesellschaft verändert sich schnell. Sie wird bunter und vielfältiger, auch in der Art, wie sie sich ernährt. Das geht schneller als viele glauben. Was jeder im Alltag beobachten kann, haben inzwischen auch die Statistiken bewiesen.

Da ist zum Beispiel das Frühstück: Noch immer sagen 73 Prozent der Deutschen, die erste Mahlzeit des Tages ist für sie „wichtig“ oder „sehr wichtig“. Tatsächlich essen sie morgens unregelmäßig, schnell und wenig. Fast die Hälfte aller Deutschen frühstückt während der Woche überhaupt nicht zu Hause. So verkaufen die Hersteller von Cornflakes, Marmelade und Wurst immer weniger von ihren Produkten. Und Lehrerinnen, die schon länger unterrichten, klagen, dass so viele Kinder wie noch nie hungrig zur Schule kommen, oft sogar ohne Pausenbrot.

1. Markieren Sie die Sätze, die richtig den Inhalt des Textes übergeben!

1. Das typische deutsche Abendbrot hat sich nicht verändert.
2. Das Frühstück ist die Hauptmahlzeit.
3. Viele Kinder kommen hungrig zur Schule, oft sogar ohne Pausenbrot.
4. Die Rentner essen morgens unregelmäßig, schnell und wenig.
5. Fast die Hälfte aller Deutschen frühstückt während der Woche nicht zu Hause.

Французский язык

1. Choisissez une préposition:

- a) à b) sur c) dans

1. Mon copain demeure ... un grand immeuble.
2. ... quel étage habitez-vous ?
3. Le vide-ordure est ... le palier.
4. ... l' escalier, il faisait noir.
5. Nous avons emménagé ... un nouvel appartement.
6. Nous nous baignons ... la rivière.

II. Employez un article contracté:

a) au b) aux c) du d) des

1. Je parlerai ... professeur de mon fils.
2. Nous irons ... musée.
3. Lis cet article ... étudiants de ton groupe.
4. Vous habitez près du métro.
5. Je demande ... clients leurs adresses.
6. Hélène corrige les dictée ... élèves.
7. Nous allons ... cinéma.

III. Employez une préposition , si nécessaire:

a) à b) de c) –

1. Je demande ... mon ami de m'écrire.
2. Je vais téléphoner ... mon ami.
3. Je vous défends ... quitter l'hotel.
4. Je me rappelle bien ... ce voyage.
5. Tu peux te servir ... mon ordinateur.
6. Est-ce que tu es content ... tes résultats ?
7. Les enfants se mettent ... écrire des lettres au Père Noel.

IV. Choisissez une réponse.

1. Quatorze et cinq font dix-neuf.
 - a) $14+5=19$
 - b) $40+5=45$
 - c) $14+6=20$
2. Un et vingt font vingt et un.
 - a) $1+20=21$
 - b) $1+2=3$
 - c) $1+12=13$
3. Seize et quinze font trente et un.
 - a) $15+16=31$
 - b) $16+15=31$
 - c) $6+7=13$
4. Douze et soixante et onze font quatre-vingt-trois.
 - a) $12+71=83$
 - b) $20+61=81$
 - c) $11+60=71$
5. Cinquante-cinq et dix-sept font soixante-douze.
 - a) $50+12=62$
 - b) $55+17=72$
 - c) $45+17=62$
6. Vingt-huit et treize font quarante et un.
 - a) $28+13=41$
 - b) $13+28=41$
 - c) $28+30=58$
7. Dix-sept et neuf font vingt-six.
 - a) $19+9=28$
 - b) $9+19=28$
 - c) $17+9=26$

V. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

"Les sports "

Le sport joue un rôle important dans la vie, parce que c'est bien pour la santé. Le sport vous aide à vous relaxer. Les résultats sont évidents : vous êtes de bonne humeur et vous travaillez sans fatigue.

Chaque sport a ses avantages. On peut pratiquer un sport en toute saison. Notre famille est très sportive. Je fais de la gymnastique. Mon père pratique le tennis. Ma mère préfère la natation. Ma sœur pratique le patinage artistique. Elle patine sur une patinoire. Nous faisons du sport en amateur. Pour pratiquer le sport en professionnel, il faut s'entraîner régulièrement. Ça demande une longue préparation. Malheureusement, faute de temps, il m'est difficile de concilier le sport et mes études: mon emploi de temps est très chargé. Je n'arrive pas à suivre le régime et à m'entraîner de façon régulière. Cependant, je voudrais bien développer les qualités d'un vrai sportif qui sont nécessaires dans notre vie

quotidienne : avoir de l'endurance, savoir garder son sang-froid, pouvoir se concentrer.

Vrai ou faux ?

1. Le sport joue un rôle important dans la vie.
2. Je fais le tennis.
3. Nous faisons du sport en amateur.
4. Il ne faut pas s'entraîner régulièrement

Раздел 4. Студенческая жизнь.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Continue in the negative.

1. John is sleeping. (to prepare for the exam) – *He isn't preparing for the exam.*
2. The professor is speaking. (to read) –
3. The students are making notes of the lecture. (to talk) –
4. Emily is studying English. (to walk with friends) –
5. Jack and Sarah are reading books. (to go to the party) –
6. Bob is getting ready for the exam. (to listen to music) –

2. Match the words and use them in the appropriate form in the sentences below.

a) to loosen	1. year
b) a sophomore	2. involved
c) to take	3. examination
d) to get	4. notes of the lecture
e) final	5. the point
f) to make	6. down

g) to turn

7. advantage of

h) to see

8. up yourself

1. A holiday is one more reason to _____.
2. Johanna doesn't go to parties because she doesn't _____.
3. I joined the theatre club in my _____.
4. He was disappointed because Jane _____ his proposal.
5. He is trying to _____ every day at university.
6. Last year Ann _____ into the most popular students club at the university.
7. Steve was _____ when his mobile phone suddenly rang.
8. Kate couldn't sleep because she was thinking of her _____.

3. Fill in the gaps with the appropriate word.

the point attends "take home" talkative exchange freshman joined
have fun parties French dormitory goes friendly schedule missed
skills

Michelle is an _____ student. She is _____. Nicola is 18. She is a _____ and _____ girl. Nicola _____ all the classes. She hasn't _____ any lectures yet. Nicole is in her _____ year. She lives in a _____. Nicole is a very good student. She has some actor _____ that is why she has _____ a theatre troupe. Now she is very busy because she is doing her _____ exam. She doesn't have any time to _____. Moreover, she doesn't go to _____ because she doesn't see _____. She _____ out very seldom when her _____ affords.

4. Put the verb into the correct form. Use present continuous or present simple.

1. Please don't make so much noise. I _____ (try) to prepare for my final exams.

2. We usually _____ (write) a lot of tests, but this term we _____ (not / write) any.

3. A: How's your German?

B: Not bad. My teacher thinks it _____ (improve) slowly.

4. Normally I _____ (finish) work at seven, but this week I _____ (work) until five to have enough time for my studies.

5. I'm too tired to prepare for the quiz. I _____ (fall asleep).

6. You can borrow my dictionary. I _____ (not/use) it at the moment.

7. In our dorm boys and girls _____ (live) on different floors of the same building.

5. If the sentence is correct, put “+”. If it is wrong, correct it.

1. Hannah likes going to parties and communicating with other people.
2. “John gets ready for the final exam at the moment. Don’t disturb him.”
3. Nicola is staying with her host family this summer.
4. In Russia young people usually are entering university at 17 or 18.
5. She never misses her classes.
6. I am sharing my room with 3 other girls.
7. Our university has a lot of students clubs.

6. Complete the chart.

Country	Nationality
Italy	
	Spanish
	Mexican
	Japanese
Egypt	

	Hungarian
Russia	
Switzerland	
France	
	Chinese

7. Put the lines of the conversation in the correct order.

- Hi, Yoshi! There is a party tonight. Will you come with me?
- OK, bye!
- You are so boring! You can do it later.
- No, I just don't see the point...
- Why? Do you have any plans?
- Well, see you tomorrow then...at the meeting of the ensemble.
- I know, but I need to finish my "take home" exam.
- No, I'm sorry, George.
- Hello, George. I'm afraid, I won't.
- Hmm... What will you do then? It's The Students' Day today!

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist.

1. Er ... fließend englisch.
 - a) sprach; b) spricht; c) sprechen; d) sprichst
2. Sie ... die Prüfung in der Geschichte gut.
 - a) besteht; b) hat bestanden; c) wird bestehen; d) bestehe
3. Der Vortrag dieses Professors ... mir.

- a) gefällt; b) gefällt; c) gefallen; d) gefälltst
4. Die ganze Familie ... zu Tisch.
- a) saß; b) sitzen; c) gesessen; d) sitze
5. Diese Studentin ... oft zu spät zum Unterricht.
- a) komme; b) kommt; c) kommst; d) kommen
6. Er ... gewöhnlich mit der Straßenbahn.
- a) fahre; b) fährt; c) fährt; d) fuhr
7. Otto ... ein guter Fachmann.
- a) werden; b) wird; c) wirst; d) werdet
8. Alle Studenten versammeln ... in der Aula.
- a) sich; b) euch; c) dich; d) mich
9. Mein Freund interessiert ... für Fremdsprachen.
- a) mich; b) uns; c) sich; d) euch
10. Wir hörten ... die Musik von Beethoven.
- a) uns; b) mich; c) euch; d) dich
11. Im Januar ... er die Prüfungen abgelegt.
- a) hat; b) ist; c) wurde; d) haben
12. Warum ... Peter und Paul zum Unterricht nicht gekommen?
- a) haben; b) sind; c) werden; d) ist
13. Morgen schreiben wir eine Kontrollarbeit. ... du Grammatik wiederholen?
- a) werden; b) wirst; c) wurden; d) werdest
14. Die letzte Doppelstunde ... zu Ende.
- a) waren; b) war; c) seid; d) warst
15. Gestern ... ich früh auf.
- a) stand; b) stehe; c) stehen; d) stehst

16. Er ... jetzt viel zu tun.
a) habe; b) hatte; c) hatten; d) hast
17. Er steht in ... I. Studienjahr.
a) der; b) des; c) dem; d) den
18. Zum Abschluss ... Semesters legen die Studenten Prüfungen ab.
a) einen; b) dem; c) des; d) das
19. Nach dem Unterricht gehen die Studenten in ... Bibliothek.
a) den; b) die; c) der; d) das
20. Der Junge klebt eine Marke auf ... Briefumschlag.
a) den; b) die; c) der; d) des
21. Sie ist die ... Studentin unserer Gruppe.
a) gute; b) beste; c) bessere; d) besten
22. Meine Familie ist ... als deine.
a) groß; b) die größte; c) größer; d) mehr
23. Der Student ... Heines Gedichte im Original lesen.
a) kann; b) können; c) könnt; d) kannt
24. Meine Studienkollege sahen sich einen ... Film an.
a) neuen; b) neu; c) neuer; d) neues
25. Der Student gibt ... Professor die gelöste Aufgabe.
a) der; b) dem; c) den; d) des
26. Der Vater ... heute die Tomaten ernten.
a) willt; b) wollt; c) will; d) wollen
27. Der Junge beschäftigt ... mit seinem Computer.
a) sich; b) dich; c) uns; d) euch
28. Wie erholt ihr ... ?

a) uns; b) euch; c) sich; d) dich

29. Die Mutter ... das Kind ins Bett.

a) lagte; b) lag; c) legte; d) legen

30. Der Hund ... durch die Straße.

a) laufte; b) läufte; c) lief; d) laufe

II. Leseverstehen.

Lesen Sie den folgenden Text!

Als Krankenpfleger im Krankenhaus

Peter Schneider ist Krankenpfleger in der Abteilung „Innere Medizin“ in einem Krankenhaus in Oberhausen. Seit sechs Monaten macht er das. „Ich bin heute um 5.00 Uhr aufgestanden. Denn Frühschicht heißt für mich immer früh raus. Das ist hart.“ Aber er hat gerne Frühschicht, weil er dann am Nachmittag Freizeit hat.

Er hat gefrühstückt und ist eine halbe Stunde mit dem Fahrrad zum Krankenhaus gefahren. Das sind 12 km und am Mittag noch einmal 12 km zurück. Um 6.00 Uhr hat seine Arbeit begonnen. Er hat sich umgezogen und trägt weiße Dienstkleidung. „In Jeans und Pullover kann ich nicht arbeiten. Das will hier keiner sehen. Weiß – da sieht man sofort, das ist sauber“.

Bis 6.30 Uhr hat er mit seinen Kollegen und Kolleginnen im Schwesternzimmer gegessen. Die Nachtschwester hat erzählt, was in der Nacht gewesen ist. Heute nichts Besonderes. Dann hat Peter die Patienten geweckt, Blutdruck und Fieber gemessen. Frau Schmidt hat 36,8° gehabt, also kein Fieber mehr. „Sehen Sie, das habe ich doch gewusst. Heute sind Sie gesund wie ein Fisch im Wasser“, hat er gesagt. Frau Schmidt hat gelacht. Auch das gehört zur Arbeit, kleine Gespräche mit den Patienten. „Wer lacht, wird schneller gesund“, sagt Peter und lacht selbst.

Auch Betten hat Peter gemacht und die alte Frau Müller aus 118 gewaschen. Sie ist 85 und kann sich kaum bewegen, weil sie immer Schmerzen hat. Peter hat ihr eine Spritze gegeben.

Um halb acht hat Peter dann die Tabletts mit dem Frühstück verteilt. Wieder ist er in Zimmer 118 gewesen und hat Frau Müller beim Essen geholfen. Dann hat er die Tabletts wieder aus den Zimmern geholt.

Um 9.00 Uhr ist er selbst in die Cafeteria gegangen und hat gegessen. Er hat zwanzig Minuten Pause gehabt, wie immer. Dann hat er Pflegearbeiten gemacht.

Er hat Verbände gewechselt, Medikamente in die Zimmer gebracht und Frau Schmidt gebadet. Sie kann das nicht mehr alleine. Das hat bis 12.00 Uhr gedauert. Um 12.00 Uhr hat es Mittagessen gegeben, wieder hat er Tabletts verteilt und später wieder eingesammelt. „Dabei laufe ich viel, die Flure im Krankenhaus sind lang. Am Ende bin ich sehr müde“.

Von 13.30 Uhr bis 14.00 Uhr ist Übergabe, so heißt das Gespräch mit den Kollegen und Kolleginnen über die Patienten.

Markieren Sie bei den Aussagen, ob sie richtig (+) oder falsch (–) sind!

1. Peter Schneider arbeitet seit sechs Monaten als Chefarzt in einem Krankenhaus in Oberhausen.
2. Er wohnt in 12 km vom Krankenhaus und fährt jeden Tag etwa eine halbe Stunde mit dem Fahrrad.
3. Peter ist oft guter Laune und führt kleine lustige Gespräche mit den Patienten.
4. Um 9.00 Uhr hat er zwanzig Minuten Pause und geht mit seinen Kollegen in die Cafeteria, um dort zu essen.
5. Um 12.00 Uhr ist Frühschicht zu Ende und Peter geht mit seinen Freunden ins Café.

Французский язык

I. Employez un pronom personnel:

- b) je b) tu c) il d) nous e) vous f) ils (elles)
1. ... oublies toujours tout.
 2. ... achetons les billets.
 3. ... sortez ce soir ?
 4. ... lit seulement des romans.
 5. ... apprend à lire.
 6. ... vivez en Europe ?
 7. ... ai trois soeurs et un frère.
 8. ... viennent ici.

II. Employez les adjectifs possessifs:

- a) vos b) leurs c) nos d) mes e) ton

1. Parle à ... frère cadet !
2. Je téléphone à ... amis.
3. Nous arriverons avec ... femmes.
4. Ils parles de ... études.
5. Elles écrives à ... parents.
6. Corrigez ... fautes !

III. Choisissez une réponse:

- a) se lève b) prend c) se met d) s'examine e) court f) s'étire g) se réveille
k) s'aperçoit l) se maquille
1. Agnès ... à 6 h 30.
 2. Elle ... dans son lit et
 3. Agnès ... la douche.
 4. Puis elle ... à table.
 5. Après le petit déjeuner Agnès
 6. Agnès ... de la tete aux pieds dans le miroir.
 7. Tout à coup, elle ... qu'il est déjà 9 h.
 8. Elle ... à toutes jambes.

IV. Employez un pronom:

- a) me b) te c) se d) nous e) vous
1. Veux-tu ... reposer un peu ?
 2. Je voudrais ... promener seul.
 3. ... sont-ils déjà réunis ?
 4. Il devrait ... adresser à elle.
 5. Tachez de ... endormir.
 6. Nous voudrions ... installer ici.

V. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Ma journée de travail

Le matin je me réveille vers sept heures. Je me lève, je prends ma douche et je m'habille. Ensuite je prends mon petit déjeuner. Après le petit déjeuner je sors de chez moi et je vais au bureau. J'arrive au bureau à neuf heures. J'ai une pause déjeuner à une heure de l'après-midi. Normalement, je déjeune au restaurant

non loin de mon bureau. Après le déjeuner, je travaille de deux à six heures du soir. Puis, je rentre chez moi et je dîne avec ma famille. Deux fois par semaine je fais du sport après le travail. Le soir je me repose, je lis des livres, je regarde la télé ou je surfe sur Internet. Parfois je vais au restaurant avec ma famille ou je vais au bar avec mes amis. À dix heures trente je prends mon bain. Habituellement, je me couche vers onze heures du soir.

Vrai ou faux ?

1. Le matin je me réveille vers 11 heures.
2. J'ai une pause déjeuner à une heure de l'après-midi.
3. Le soir je lis des livres.
4. Deux fois par semaine je me repose.

Раздел 5. Высшее образование.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Match the words/words combinations with their definitions:

a degree	not to pass the exams
to fail (in) the exams	to become a student
to enter a university	to complete exams successfully
a minor	to study intensively before an exam
to pass exams	intentionally fail to attend classes
a first-year student	to retake an examination
to cram for the exam	one who lectures; professor at an academic institution
to resit	an <u>academic</u> rank <u>conferred</u> by a <u>college</u> or university after examination or after <u>completion</u> of a course
a graduate	payment for studying in a higher educational setting
a scholarship	to be present at university
to skip classes	university student who has not yet received his first degree
undergraduate	a fresher
to attend	one who has completed a course of study and received a degree or diploma at a university or college

to cheat	financial aid provided to a student on the basis of academic merit
tuition fees	an integrated course of academic studies
to get an online university degree	a main subject of study chosen by a college or university student
fellow students	to act <u>dishonestly</u> or <u>unfairly</u> in order to <u>gain</u> an <u>advantage</u>
to interact with	to graduate from the online university
a major	a secondary field of study in undergraduate education
curriculum	people you study with
a lecturer	to talk to each other, work together, etc

2. Fill in the gaps with these words to complete the sentences.

degree, major, resit, bachelor's, undergraduates, well-respected, terms, pass, lecture, first year students, social etiquette, graduate, fail, science, prestigious, a head start in making friends, lecturer, revise

- 1) Universities in Russia usually have two _____ in a year.
- 2) The first degree most students study at university is also known as a _____ degree.
- 3) The university's seven colleges offer more than 140 _____ fields of study.
- 4) Most students at university are _____. They are studying to get a _____.
- 5) The UK has a _____ higher education system.
- 6) What Moscow University is famous for its teaching and research in _____.
- 7) Universities usually arrange Freshers' Week for their _____.
- 8) Oxford and Cambridge universities are two of the most _____ universities in the country.
- 9) Sometimes a cups of tea can give you _____.
- 10) Before each exam, students have to _____ their notes.
- 11) A lesson at university which takes place in a big hall with lots of students and one teacher is called a _____.
- 12) A teacher at University is called a _____.
- 13) If you _____ an exam, you normally _____ the exam another day.
- 14) Make sure you are aware of British _____.
- 15) When students _____ their final exams, they _____.

3. Put the verbs in brackets into the correct tense: Present Simple – Present Continuous.

- 1) She _____ (study) psychology at the University of Moscow.
- 2) The course _____ (last) 5 years.
- 3) What _____ he _____ (study) now?
- 4) Where is Peter? He _____ (study) French at the moment.
- 5) _____ he often _____ (skip) classes?
- 6) Undergraduates usually _____ (cram) for their exams at the end of each term.
- 7) How many students _____ usually _____ (pay) for their studies in Russia?
- 8) The bus sometimes _____ (arrive) in the morning.
- 9) James is a student. But he _____ (work) this week.
- 10) Our exam _____ (start) in 5 minutes.
- 11) Ann is out. She _____ (work) in the library.
- 12) Some students _____ (resit) their exams another day.
- 13) What _____ you _____ (do) at the moment? I _____ (write) an essay.
- 14) How many British students _____ usually _____ (get) an online university degree?

4. Match the question words and answers:

Who	In December.
Which	A glass of orange juice.
Where	5 pounds.
What	The black one.
When	Once a week.
Why	19.
How	In London.
How long	5 students.
How much	Because I was tired.
How many	By bus.
How often	Jack and Sam.
How old	3 months.

5. Make questions.

- 1) Where _____? I study in Leeds.
- 2) What time _____? My classes start at 8 every day.
- 3) _____ at weekends? No, I don't study at weekends.
- 4) What _____? Well, he is not doing anything at the moment.
- 5) _____ your sister _____? No, she does not go to university. She goes to school.
- 6) And what _____ now? She is doing her home task, I think.
- 7) Where _____ usually _____ it? She usually does it at home.

- 8) Who usually _____ her with her home task? Our mom helps her.
- 9) _____ together? Yes, we usually spend our weekends together.
- 10) Where _____ your mom ? My mom is working in the garden at the moment.
- 11) How often _____ together ? We often go shopping together on Saturdays.
- 12) _____ the course at university? I'm enjoying it a lot.
- 13) What languages _____? I speak English and French.
- 14) What _____? I'm majoring in politology.
- 15) What _____? There is no secret to acing any high school tests. You just need to spend a lot of time reviewing the material.

6. Complete the sentences with the correct form of the verb in brackets: the Present Perfect or Past Simple.

- (Have you ever been/Did you ever go) to England?
- Yes, I ... (have been/went) to Oxford last spring.
- ... (Have you liked/Did you like) the city?
- Yes, I ... (have/did). I ... (have visited/visited) a lot of colleges there.
- And ... (have you already been/did you go) to London?
- No, but I ... (have just bought/already bought) the tickets there.

7. Fill in the gaps with these idioms and some phrasal verbs to complete the sentences.

Flunk, skip lectures, see the light at the end of the tunnel, drag, batted around, acing, see the light at the end of the tunnel, goof off, help ____ out, line up, realistic

- 1) Why in the world does he _____ all the time?
- 2) In his opinion, this subject is a real _____.
- 3) There is no secret to _____ a test. You just need to spend a lot of time reviewing the material.
- 4) Why does he _____ so much instead of preparing for classes?
- 5) He is going to _____ the test in Math if he doesn't get busy and study hard.
- 6) My friend _____ a few ideas on what university to enter.
- 7) I try to _____ my fellow students _____ whenever I can.
- 8) I need to _____ an appointment with my tutor by the end of the term.
- 9) Soon, I felt more relaxed because my parents helped me and I could _____.
- 10) She isn't very _____; she thinks to get a university degree is very easy.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist.

1. Jetzt machen wir uns ... Hans und Sophie Scholl bekannt.
a) mit b) an c) auf
2. Nochmals gratuliere ich euch...eurem Erfolg!
a) mit b) für c) zu
3. Wir haben ... der Versammlung nicht teilgenommen.
a) in b) auf c) an
4. Willst du nicht ... Moskau fahren?
a) in b) nach c) zu
5. Jeden Tag ging er ... ihrem Hause vorbei.
a) an b) auf c) mit
6. Der Gelehrte arbeitet seit 2 Jahren ... diesem Problem.
a) an b) zu c) mit
7. Wir müssen uns ... die bevorstehende Prüfung vorbereiten.
a) zu b) nach c) auf
8. Wir erinnern uns oft ... dieses Konzert.
a) mit b) an c) vor
9. Du interessierst dich ... Musik, nicht wahr?
a) für b) vor c) mit
10. Meine Mutter sitzt in ... Sessel und strickt.
a) einen b) einem c) einer
11. Meine Großeltern arbeiten viel auf ... frischen Luft.
a) der b) dem c) die
12. Oft gehe ich mit ... Bruder angeln.
a) meinen b) meines c) meinem
13. Dort wohnen meine Großeltern und mein Onkel mit ... Familie.
a) deiner b) seiner c) ihrer
14. Manchmal verlassen wir ... Eltern und gehen ins Konzert
a) eure b) unsere c) deine
15. Wie fühlen ... deine Kinder?
a) dich b) sich c) uns
16. Dieser Student ... an der Besprechung dieses Buches.
a) nimmt ...teil b) nehmt ... teilc) teilnehmt
17. Meine Tante hat eine gute Figur und ... moderne Kleider.
a)tragt b) trag c) trägt
18. Ich und meine Freundin rechtzeitig zur Konferenz.
a) kamen b) kamen c) kam
19. ... du im Sommer in Moskau?
a) war b) hattest c) warst
20. ... Wochenende gehe ich gewöhnlich ins Theater.
a) am b) in der c) zur

21. Im Dorf gibt es einen Teich und dort ...man auch baden.
a) kannt b) kann c) können
22. ... zwei Wochen zieht unsere Familie um.
a) um b) vor c) in
23. Ich ... meine Freunde zum Tennisspiel.
a) lade ... ein b) ladet... ein c) einlade
24. Bei der Übersetzung dieses Textes darf man das Wörterbuch
a) benutzt b) benutzen c) benutzte
25. Leider ... ich nicht länger bei dir bleiben, ich habe es eilig.
a) kann b) kannt c) könnt
26. Er ... oft viel, aber ... seine Worte nicht immer.
a) verspricht, hält b) verspricht, haltet c) verspricht, hält
27. Ich bemerke auf der Straße Hans, aber er ... mich nicht.
a) ansieht b) sieht ... an c) seht ... an
28. Der Film ... uns nicht, wir ... nur Zeit.
a) gefiel, verlor b) gefiel, verliert c) gefiel, verloren
29. Er erzählt so interessant, man ... ihm immer aufmerksam.
a) hört ... zu b) zuhört c) hörtet ... zu
30. Wir ... an der See zwei Wochen.
a) verbrachten b) verbrachte c) verbrachten

II. Leseverstehen.

Lesen Sie den folgenden Text!

Erich Müller, ein junger Mann, lebte in einer kleinen Stadt. Aber er wollte München kennenlernen und an der Münchener Universität studieren. Leider konnte er es nicht, weil er kein Geld hatte. Darum musste er zu Hause bleiben und arbeiten.

Eines Tages schrieb er an seinen reichen Onkel. „Ich möchte gern in München an der Universität studieren, aber ich habe kein Geld. Könntest du mir nicht helfen?“ Der Onkel schickte ihm 400 Euro und schrieb. „Ich will dir gern helfen. Jeden Monat schicke ich dir 400 Euro. Aber du musst fleißig studieren. Sonst bekommst du von mir kein Geld mehr“.

Erich war glücklich. Er fuhr nach München. Das Leben in München fand er schön und angenehm. Erich war selten zu Hause. Er ging fleißig ins Kino, ins Theater, in Cafés, aber zur Universität ging er nicht.

Eines Tages kam sein Onkel nach München. Erich erzählte viel von der Universität, von den Professoren und Studenten. Der Onkel war sehr zufrieden. Dann gingen sie spazieren, der Onkel wollte die Sehenswürdigkeiten Münchens sehen. Erich zeigte dem Onkel Theater, Museen, Kinos, Cafés und vieles andere. Da gingen sie an einem großen Gebäude vorbei. „Was für ein Gebäude ist das?“, fragte der Onkel. „Leider weiß ich es nicht. Ich sehe es zum ersten Mal. Fragen wir den Polizisten, er muss es wissen“. „Das ist die Universität“, war die Antwort.

1. Markieren Sie den Satz, den richtig den Inhalt des Textes übergibt!

- a) Erich Müller kam aus einer kleinen Stadt nach München, das Leben in dieser so großen Stadt war so interessant, dass Erich vergaß, weswegen er gekommen war.
- b) Erich Müller hatte Zeit genug, um sich zu amüsieren und an der Universität zu studieren.
- c) Das Leben in München war sehr schön und angenehm und Erich Müller verbrachte die meiste Zeit in Theatern, Kinos und Cafés, darum besuchte er der Universität selten.

2. Vollenden Sie den Satz und markieren Sie dann den Buchstaben für die richtige Variante!

Der Onkel kam nach München, er wollte ...

- a) die Sehenswürdigkeiten von München kennenlernen.
- b) wissen, ob Erich fleißig studiert.
- c) mit Erich ins Theater, ins Kino und auch ins Café gehen.

3. Markieren Sie den Buchstaben für die richtige Antwort. Es gibt nur einen richtigen Satz.

Warum schrieb Erich an seinen Onkel?

- a) Erich brauchte Geld, um das Leben in einer großen Stadt kennenzulernen und nicht an der Universität zu studieren.
- b) Erich brauchte Geld, um an der Universität zu studieren
- c) Erich brauchte Geld, weil er in seiner kleinen Stadt nicht mehr leben wollte.

4. Markieren Sie, welchen Satz dem Inhalt des Textes nicht passt!

- a) In München lebte Erich lustig und sorglos, er vergaß sogar, dass er an der Universität studieren sollte.
- b) Mit Vergnügen zeigte Erich seinem Onkel viele Sehenswürdigkeiten Münchens und erzählte viel davon, aber er konnte das Gebäude der Universität nicht erkennen, denn er sah es zum ersten Mal.
- c) Der Onkel war zufrieden, er hatte Erich nicht umsonst sein Geld gegeben.

I. Choisissez un verbe au passé composé:

1. Maman (faire) la tarte aux pommes.
a) a fait b) a faite c) est faite
2. Mes parents (partir).
a) est parti b) sont parties c) sont partis
3. Elle les (ouvrir).
a) a ouvert b) a ouverte c) a ouverts
4. Monique (prendre) ses valises.
a) a pris b) a prises c) est prise
5. Ta sœur (venir) me voir.
a) est venu b) est venue c) sont venues
6. Nous (descendre) dans ce village.
a) avons descendu b) avons descendus c) sommes descendus
7. L'enfant (vouloir) une pomme.
a) a vu b) a voulu c) a lu
8. Elle leur (montrer) cette photo.
a) est monté b) a montrés c) a montré

II. Choisissez une réponse:

1. Mes amies ... en wagon à temps.
a) ont monté b) sont montées c) sont montés
2. Répétez votre question, j'ai mal
a) comprise b) compris c) comprends
3. Quelles chemises a-t-il ... ?
a) choisies b) choisie c) choisi
4. Eric, ... ton manteau!
a) prenez b) prenne c) prends
5. Elle ... l'escalier.
a) a descendu b) est descendu c) est descendue

6. Ma soeur ... une jolie robe.

a) est mise b) a mise c) a mis

7. Silvie ... son travail.

a) a fini b) a finisse c) est finie

III. Employez un verbe nécessaire:

a) ont b) sont

1. Ils ... discuté toutes les questions.

2. Ils ... descendus au rez-de-chaussée.

3. Elles ... restées chez elles.

4. Les garçons ... montés escalier.

5. ...-ils fini leur travail ?

6. Ils ... sortis leurs manuels de leurs cartables.

7. ...-ils sortis de l'office ?

IV. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Les Grandes Ecoles sont des établissements d'enseignement supérieur destinés à fournir les cadres supérieurs de la nation dans les diverses branches – enseignement, administration, armée, industrie, commerce etc.

On y accède par un concours généralement difficile (souvent n'est reçu qu'un candidat sur 10) auquel on se prépare après le baccalauréat dans certaines classes spéciales des lycées.

Admis en classe préparatoire après une sélection assez sévère, les élèves y passent une, deux ou trois années, puis se présentent aux concours des Grandes Ecoles.

Les principales sont: les Ecoles normales supérieures, destinées à former les professeurs de l'enseignement du second degré, pour les sciences et pour les lettres. L'Ecole polytechnique, créée en 1794, donne un enseignement scientifique. Elle dépend du ministre des armées et le régime (deux ans d'internat) y a un caractère militaire. Elle prépare cependant à des emplois militaires ou civils.

A. Trouvez la terminaison des phrases :

1. Le concours aux Grandes Ecoles est assez
2. On y accède par un concours
3. On y reçoit un candidat.....
4. On s'y prépare dans les classes.....
5. On s'y prépare après.....

6. On y forme les cadres.....
- a) ...généralement difficile...
 - b) ...le baccalauréat...
 - c) ...spéciales des lycées.
 - d) ...souvent n'est reçu qu'un candidat sur 10...
 - e) ...sévère, les élèves y passent une, deux ou trois années, puis se présentent aux concours des Grandes Ecoles.
 - f) ...supérieurs de la nation dans les diverses branches — enseignement, administration, armée, industrie, commerce etc.

Раздел 6. Окружающая среда.

Лексико-грамматический тест

АНГЛИЙСКИЙ ЯЗЫК

1. Complete the sentences with the correct form of the word in brackets.

1. We can see some _____ changes in different parts of the world. (climate \ climatic)
2. Some _____ think the world is becoming hotter. (science\ scientists)
3. Winters are becoming _____. (warm \ warmer)
4. The climatic changes can be _____ for our fragile planet. (danger \ dangerous)
5. The weather in April may be _____. (change \ changeable)
6. It was a grey _____. (mist \ misty)

2. Put the words in the correct order.

- a) very a country climate this changeable has
This country has a very changeable climate.
- b) nights is mild with warm climate associated days and mild
- c) country colder the is of the north in much winter and windy
- d) miles a only the away although the climate few lies Atlantic the more Mediterranean is like
- e) air like many in countries eating southern in their the fresh meals people

- f) rains than more in much does Italy it England it
- g) as polluted the of air a around result activities becomes own our
- h) dirty it rivers are and not many and seas people about know getting
- i) deaf of who are to people the run exposed going risk noise loud
- j) protect used the to the crops by into chemicals rivers farmers kill get fish and

3. Match a line A with a line B to make a question.

What climate	is noise a kind of pollution?
Who	needs to take measures to protect nature?
What	does this country have?
When	did the Senator Gaylord Nelson live?
Where	is Earth Day celebrated?
Why	is the most dangerous pollutant from cars?

4. Find words and phrases with opposite meanings.

Sunny	heal
Clear	Science and wisdom
Hot	Peaceful life
Calm	Protect
Fine	Love and responsibility for wildlife
Pollute	Nasty
Different wars	Windy
Battle against wild life	Cloudy
Ignorant using of nature	Rainy
hurt	cold

5. Write when you are going to do something.

Examples: Have you watered the flowers? (in the morning)

Not yet. I'm going to water them in the morning.

Have you washed your hair? (just)

Not yet. I'm just going to wash it.

1. Have you spoken to the manager? (after lunch) Not yet. I _____
2. Have you made the tea? (just) Not yet. I _____

3. Have you bought a car? (soon) Not yet. I _____
4. Have you done your homework? (just) Not yet. I _____

6. Answer the questions using *was/ were going to*.

Example: Did you phone him yesterday?

No, I was going to phone him but I changed my mind.

1. Did you ask Melany to help you?

No, I _____ but I changed my mind.

2. Did they visit the Tate Gallery?

No, they _____ but they changed their mind.

3. Did he attend the meeting?

No, he _____ but he changed his mind.

7. Translate into English.

1. Ты помыл машину? - Нет еще. Я помою ее завтра.
2. Вы уже пообедали? - Нет еще. Мы как раз собираемся обедать.
3. Небо такое голубое. Будет чудесный день.
4. Я решила устроить званый вечер. - Кого ты собираешься пригласить?
5. Твои друзья ездили в отпуск в Испанию? - Нет, они собирались, но передумали.
6. Экзамен завтра. Ты совсем не занимался. Ты провалишься.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist. Übersetzen Sie die Sätze ins Russische.

1. Nach dem Abschluss ... werde ich Manager.
a) dem Studium b) des Studiums c) des Studium
2. Mein Onkel genießt die Hochachtung ...
a) seiner Kollegen b) ihrer Kollege c) seiner Kollegens

3. Meine Schwester ist ... der neuen Wohnung zufrieden.
a) an b) zu c) mit
4. In den nordischen ... zieht man salzige Speisen vor.
a) Länder b) Ländern c) Land
5. Mein Freund hat sich erkältet und ... heute zu Hause ...
a) ist .. geblieben b) hat geblieben c) ist geblieben
6. Ich wohne im Studentenwohnheim und ... selbst kochen.
a) muß b) mußte c) muß
7. Jeder Tag ... wie im Fluge.
a) verläuft b) verläuft c) verläuftet
8. Die Hauptseminare ... im 5. Semester.
a) anfangt b) fängt..an c) fangen...an
9. Abends treffe ich ... mit meinen Freundinnen.
a) dich b) mich c) euch
10. Erinnert ihr euch ... den Titel des ersten Romans von E. M. Remarque?
a) an b) über c) in
11. Mein Bruder steht ... dritten Studienjahr.
a) im b) am c) an
12. Studierte er ... der Universität in Berlin oder Hamburg?
a) an b) im c) zu
13. Mein Freund arbeitet ... dem Projekt mit großem Interesse.
a) zu dem b) an des c) an dem
14. Der Dozent gab die Online-Beratung für alle Anfänger nur im ersten Semester.
a) gab b) gabt c) gibt
14. Wie oft ... der Kranke das Medikament einnehmen?
a) sollst b) sollte c) soll
15. Ich begegnete meinen alten Freund und freute mich - wir ... so lange nicht gesehen!
a) hatten euch ... gesehen b) waren uns ... gesehen c) hatten uns ... gesehen
16. Mein Bruder ... in den Supermarket gegangen.
a) ist b) warst c) bist
17. ... du die Küche aufgeräumt?
a) hattest b) hast c) hat
18. Unterwegs ... das kleine Kind eingeschlafen.
a) ist b) hat c) bin
19. Während der Fahrt... unsere Studenten viel Interessantes ...
a) haben gesehen b) hat gesehen c) haben gesehen
20. Jeden Morgen ... ich meinen kleinen Bruder.
a) ziehe ... an b) anziehe c) zieht... an
21. Die Reiseleiterin ... mir seine Telefonnummer ...
a) haben genannt b) hat genannt c) habt genennen
22. ... du heute gefrühstückt?
a) bist b) hast c) hat
23. Ich und meine Freundin rechtzeitig zur Konferenz.
a) kamen b) kamen c) kam

24. ... du im Sommer in Moskau?
a) war b) hattest c) warst
25. Warum ... Peter und Paul zum Unterricht nicht gekommen?
a) haben, b) sind, c) werden
26. Sie ist die ... Studentin unserer Gruppe.
a) gute, b) beste, c) bessere
27. Der Arzt ... mir eine Arznei ... , am nächste Tag ging ich mit dem Rezept in die Apotheke.
a) hatte ... verschreiben b) hatte ... verschrieben c) war ... vergeschrieben
28. Wir ... im Park spazierengegangen und ich kam spät nach Hause.
a) hatten b) waren c) haben
29. Mein Onkel ... am Wochenende viel auf der Datscha ... und war am Montag müde.
a) hatte... gearbeitet b) hattet ... gearbeitet c) hatte ... gearbeitet
30. Ich hatte auf ... lange gewartet, aber er kam leider nicht.
a) uns b) ihn c) sie

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Universität Hamburg

Die Hamburger Universität ist nicht besonders alt. Sie gründete man 1919. Die Uni hatte damals nur 6 Fakultäten. Später, nachdem sie reorganisiert wurde, bekam sie Fachbereiche. Zurzeit gibt es hier 19 Fachbereiche.

Man braucht vor der Immatrikulation nur das Abschlusszeugnis des Gymnasiums oder der Hauptschule vorzulegen. Hunderte immatrikuliert man an der Uni, einige exmatrikuliert, wenn sie schlecht studieren, denn eine harte selbständige Arbeit aller Studenten ist das Hauptprinzip aller Hochschulen Deutschlands. Das halten nicht alle aus.

Jeder Student stellt nach der Immatrikulation selbst seinen Studienplan für die ganze Studienzeit zusammen. Eine der stärksten und wahrscheinlich eine der wichtigsten Seiten der deutschen Hochschulausbildung ist das Studentenrecht, Professoren, Seminare, das Thema der Prüfung und Abschlussprüfung zu wählen.

Wie in allen deutschen Hochschulen teilt sich das Studium an der Universität Hamburg in zwei Abschnitte: Grundstudium (vier erste Semester) und Hauptstudium (alle Semester nach dem Grundstudium). Die Studienzeit dauert 8 Semester. Aber wenn man 2 oder 3 Seminare (Studienrichtungen) wählt, so studiert man 12 bis 14 Semester. Es gibt im Hochschulbereich folgende Formen des Studiums: Seminare, Übungen und Vorlesungen. Hauptformen des Studiums sind Seminare. Die Hauptseminare beginnen im 5. Semester. Die Studenten schreiben zu jedem Seminar ein Referat. Sein Umfang sind 20–25 maschinengeschriebene Seiten. Die Auswahl von Themen ist groß. Dabei hilft ihnen

entweder ihr Tutor oder Professor. Die Studenten legen während des Studiums nur zwei Prüfungen ab: die erste Prüfung nach dem Grundstudium und die zweite Prüfung nach dem Hauptstudium, so genannte Abschlussprüfung. Es gibt hier im Vergleich mit Examen an unseren Hochschulen einen großen Unterschied: die Studenten legen hier nicht den ganzen Lehrstoff ab, sondern nur das Thema, das sie selbst wählten und danach mit dem Professor besprachen. Jedes Studienjahr hat zwei Semester. Das Wintersemester beginnt am 1. Oktober und dauert bis zum 30. März, einschließlich 10-12 Tage Weihnachtsferien. Das Sommersemester dauert seit dem 1. April und bis zum 30. September. Das ist im Vergleich zu den Terminen in Russland ein Unterschied.

Markieren Sie den Buchstaben für die richtige Antwort!

1. Es gibt zurzeit an der Universität Hamburg
a) 6 Fachbereiche; b) 19 Fachbereiche; c) 12 Fachbereiche
2. Die wichtigste Form des Studiums ist
a) die Vorlesung; b) das Seminar; c) die Laborarbeit
3. Das Studienjahr an der Universität hat
a) 2 Semester; b) 8 Semester; c) 12 Semester
4. Zu jedem Seminar schreiben die Studenten
a) einen Aufsatz; b) einen Vortrag; c) ein Referat
5. Während des Studiums legen die Studenten ... ab.

Французский язык

I. Choisissez un verbe au passé composé:

1. Ta soeur (venir) me voir.
a) est venu b) est venue c) sont venues
2. Monique(prendre) ses valises.
a) a pris b) a prise c)est prise
3. Nous (lire) cette annonce deux fois.
a) sommes lu b)avons lu c) a lu
4. Encore un instant et je (finir) ma lettre.
a) ai fini b)suis fini c)ai finis
5. Ils (passer) quinze jours au bord de la mer.
a) ont passe b)sont passe c)a passe.

II. Choisissez un verbe au passé immédiat:

1. Он только что вышел.
a) Il vient de sortir b) Il est venu b) Il est sorti
 2. Мы только что просмотрели эту статью.
a) Nous avons examiné cet article b) Nous venons d'examiner cet article
c) Nous allons examiner cet article
 3. Они только что танцевали танго.
a) Ils ont dansé un tango b) Ils viennent de danser un tango
c) Ils dansaient un tango
 4. Элен только что принесла эту газету.
a) Hélène vient d'apporter ce journal b) Hélène a apporté ce journal
c) Hélène apporte ce journal
 5. Тебе только что звонил Жан.
a) Jean vient de te téléphoner b) Jean te téléphonait c) Jean t'a téléphoné
- III. Choisissez le passé composé ou l'imparfait:*

1. Pauline (danser) deux heures.
a) a dansé b) dansait c) dansaient
2. Il (faire) beau.
a) a fait b) faisait c) faisais
3. Ses frères (avoir) les yeux bleus.
a) ont eu b) avait c) avaient
4. Elle (pleurer) souvent.
a) a pleuré b) pleurait c) pleurais
5. Quand il est venu, nous (lancer) le ballon.
a) avons lancé b) lançaient c) lancions
6. Chaque soir, elle (rentrer) tard.
a) a rentré b) est rentrée c) rentrait
7. Ce matin, je (se maquiller).
a) s'est maquillée b) me suis maquillée c) me maquillais

IV. Choisissez la forme correcte à l'imparfait

1. Je ...le projet pendant trois semaines.
a) finissai b) finissais c) finirais

2. Vous me ... longtemps de votre vie.

a) parlez b) parlier c) parliez

3. Tu ne ... pas.

a) m'attendai b) m'attendais c) m'attendait

3. Nous ... à six heures hier.

a) mangons b) mangion c) mangions

4. Ils ... les instructions sérieuses.

a) recevaient b) recevait c) recevraient

V. Donnez une réponse correcte:

a) ce b) cet c) cette d) ces

1. Admirons ... beau paysage !

2. Je n'aime pas beaucoup ... musique, je préfère le jazz.

3. Regardez ... vêtements ! Ils sont très beaux.

4. Vous ne voulez pas ... gateaux ? – Non, merci.

5. ... hommes sont déjà partis.

6. ... jeunes filles sont juristes.

7. Dans ... rue, il y a un grand bâtiment.

VI. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

La protection de l'environnement

La conservation de la nature consiste en la protection des populations d'espèces (вид, порода) animales et végétales, ainsi que la conservation de l'intégrité écologique de leurs habitats (зона, область распространения) naturels. L'objectif est de maintenir les écosystèmes dans un bon état de conservation, et de prévenir ou de corriger les dégradations qu'ils pourraient subir.

On n'arrête pas de construire des maisons dans les villes. Mais chaque week-end, les habitants des grandes villes font des centaines de kilomètres pour retrouver à tout prix la nature.

Aujourd'hui, les villes et mêmes certaines campagnes sont devenues le domaine de la différents types de la pollution. La pollution de l'eau, de l'air, la pollution des aliments (Pour faire face à la demande toujours plus importante des villes, les agriculteurs emploient des produits chimiques que l'on retrouve ensuite dans les aliments) et la pollution génétique, la pollution sonore (Les bruits sont de plus en plus nombreux et de plus en plus forts.) et visuelle (l'ensemble des dégradations infligées aux paysage), le smog informatif (La pollution par l'information est un phénomène relativement nouveau).

Arrêter le gaspillage et protéger la nature qui souffre — voila ce qui est le plus urgent aujourd'hui.

Choisissez la bonne réponse:

1. Aujourd'hui, les villes et mêmes certaines campagnes sont devenues le domaine de la différents types de la pollution.
2. La conservation de la nature consiste en la protection des populations d'espèces.
3. On arrête de construire des maisons dans les villes.
4. Mais chaque week-end, les habitants des grandes villes ne font pas des centaines de kilomètres pour retrouver a tout prix la nature.

Раздел 7. Знакомство с Россией.

Лексико-грамматический тест

АНГЛИЙСКИЙ ЯЗЫК

1. Put the words in the correct order to make questions.

1. time / you / up / what / have / get / do / to / ?
2. job / wear / have / in / uniform / you / your / to / do / a / ?
3. books / have / many / you / buy / so / why / did / to / ?
4. States / visa / get / to / to / go / you / do / have / a / the / to / ?
5. John/ does /pills /take/ his/ how / often /have/ to?
6. plant /carefully/ you /after/ look/ have/ to /this /very/ do?

2. Give advice to these people. Use *I think... should* or *I don't think ... should*.

Peter's got a very bad cold.

I think he should go to bed.

1. Keith wants to drive home, but he hasn't got his glasses.

2. Ann's phone bill was enormous! £300!

_____ phone company.

3. Jenny and Tony are only sixteen, but they say they want to get married.

4. My tooth hurts.

5. My children want £50 pocket money.

_____ so much.

6. I've lost my wallet and credit cards.

_____ your bank.

7. There's a hole in my shoe. I only bought them last week!

_____ the shop.

8. Kate's crying because I pushed her. It was an accident.

_____ sorry.

3. Ask for advice in these situations. Use (*What*) *do you think ... should ... ?*

1. George has asked me to marry him.

Do you think I should say yes?

2. Teresa has invited me to a party at her parents' house.

_____ ?

3. Hazel still hasn't given me back the money she owes me.

_____ ?

4. I'm having a party, and I have to write a guest list.

Who _____ ?

5. Lisa isn't speaking to me because I said she was stupid.

_____ ?

6. Paulo doesn't know whether to go to university or travel round the world.

What _____ ?

7. These shoes are fantastic, but they're so expensive!

_____ ?

4. Complete the sentences with a form of *have to* or *should*. Make the verbs negative when necessary.

1. Geoff works too much. I think he _____ take it easy.

2. Your clothes smell, and you've got a cough. You _____ smoke.

3. I'm going to bed. I _____ get up early tomorrow.

4. I'd like to meet your boyfriend. You _____ invite him round.

5. Soldiers _____ have short hair.

6. You _____ come with me if you don't want to. I'll go on my own.

7. If you can't do your homework, you _____ ask for help.

8. If you've got a ticket, you _____ queue. You can go straight in.

9. You _____ tell lies. It's wrong.

10. Your hair's too long. I think you _____ get it cut.

5. Complete the sentences with *must* and a suitable ending.

1. It's my mother's birthday tomorrow. *I must buy her a present and a card.*

2. There's an excellent film on at the moment. You _____.
3. My bedroom's a real mess. I _____.
4. Peter's in hospital. I _____.
5. Our train leaves in two minutes! We _____!
6. You can borrow my tennis racquet, but you _____ It was very expensive.
7. There's a wonderful new restaurant opened in town. You _____.

6. Answer the following questions using the adjectives from Module 7, Lesson 5.

What do you call a person who

1. <i>is usually smiling and happy</i>	<u>cheerful</u>
2. <i>enjoys the company of other people</i>	_____
3. <i>finds it difficult to meet new people</i>	_____
4. <i>wants to succeed in their career</i>	_____
5. <i>notices other people's feelings</i>	_____
6. <i>thinks the future will be good</i>	_____
7. <i>has a messy room</i>	_____
8. <i>gets annoyed if they have to wait for anyone or anything</i>	_____
9. <i>puts off until tomorrow what they can do today</i>	_____
10. <i>works hard</i>	_____
11. <i>keeps their feelings and ideas to themselves</i>	_____
12. <i>likes giving presents</i>	_____
13. <i>talks a lot</i>	_____
14. <i>is usually calm and not worried by things</i>	_____

VII. Translate from Russian into English using the vocabulary from the Module 7.

1. Все проще и проще становится путешествовать **по всему миру**.
2. Мир – это **большая деревня**.
3. В Германии **говорить о деле** предпочитают перед едой.
4. В Британии, когда люди **принимаются за дело**, они **снимают пиджаки и закатывают рукава**.
5. Стереотипы **неизбежно** определяют ваше отношение к другой национальности.
6. Туристам следует тщательно планировать свои маршруты, чтобы приобрести **незабываемый опыт** и **познакомиться с удивительными достопримечательностями**.
7. Люди, **игнорирующие** путеводители, называются **первопроходцами**.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist. Übersetzen Sie die Sätze ins Russische!

1. Dieses Thema ... wir im Unterricht

a) werde wiederholt; b) wurde wiederholen; c) wird wiederholen; d) werden wiederholen

2. Er ... an der Lesekonferenz aktiv

a) teilnehmen; b) nahm teil; c) nehmen teil; d) nahm teil

3. Peter ... gestern auf die Prüfungen

a) bereitete sich ... vor; b) vorbereitete ... sich; c) bereitet sich ... vor; d) vorbereiten ... sich

4. Chemie finde ich nicht so gut. Biologie ist viel

a) guter; b) besser; c) lieber; d) mehr

5. Die erste Doppelstunde beginnt ... acht Uhr.

a) am; b) bei; c) im; d) um

6. Ich bin das ... Kind von vier Geschwistern.

a) alter; b) älteste; c) älter; d) alt

7. Das Studium an der Uni ... den Studenten unserer Gruppe

a) fahl leicht; b) fiel leicht; c) leichtfallen; d) leichtfiel

8. Der Rhein ist der ... Fluss Deutschlands.

a) längste; b) lang; c) länger; d) am längsten

9. Die Vorlesung ... ein Viertel vor 12 (Uhr).

a) begonnen; b) begann; c) beginnen; d) beginn

10. Am Sonntag war das Wetter herrlich. Es war sonnig und warm. Aber in der Nacht ... es plötzlich kalt.

a) wird; b) wurde; c) werden; d) wurden

11. Die Bundesrepublik Deutschland liegt ... der Mitte Europas.

a) auf; b) in; c) an; d) im

12. Im Süden des Landes ist die Landschaft ... als im Norden.

a) hoch; b) höher; c) am höchsten; d) die höchste

13. Daniel fährt zu seiner Großmutter nach Frankreich. Er verbringt bei ... zwei Wochen.

a) sie; b) ihr; c) ihn; d) ihnen

14. Hinter dem Fluss ... ein großer Wald.

a) liegt; b) lag; c) legte; d) legt

15. Gestern ... der Vortrag dieses deutschen Professors

a) fand statt; b) stattfinden; c) stattfand; d) stattgefunden

16. Während meiner Reise durch die Schweiz ... ich viel Neues.

a) erfahren; b) erfuhr; c) erfährt; d) erfährt

17. Die Studenten des ersten Semesters ... am 12. Januar ihre erste Prüfung ...

a) ablege; b) legten ab; c) legte ab; d) ablegten

18. Ich habe ein Geschenk bekommen. Ich freue mich sehr

a) auf es; b) worüber; c) darauf; d) darüber

19. Nach ... gehen wir zu unserer Studienfreundin.

a) den Unterricht; b) des Unterrichts; c) dem Unterricht;

d) dem Unterrichten

20. Ich suche ein Zimmer. Hier kann ... ein billiges Hotel finden.

a) man; b) jemand; c) er; d) dieser

21. Seit Jahren beschäftigten sich die Wissenschaftler

a) mit diesem Problem; b) an dieses Problem; c) nach diesem Problem;

d) mit dieses Problem

22. Ich wohne ... Puschkinstrasse.

a) auf die; b) in der; c) in die; d) auf die

23. Die Ostsee ist kalt. Die Nordsee ist kälter. Die Nördliche Eismeer ist

a) am kältesten; b) am kältesten; c) am kältesten; d) am kältesten

24. Alle wissen, ... er ein guter Sportler ist.

a) dass; b) ob; c) was; d) wann

25. Der Februar ist ... Monat im Jahr.

a) am kürzesten; b) der kürzere; c) der kürzeste; d) kurze

26. Die Eltern verstehen nicht, ... der Sohn ihnen nicht anruft.

a) was; b) warum; c) ob; d) wer

27. Der Autofahrer fragt, ... dieser Weg führt.

a) wo; b) was; c) wohin; d) dass

28. Die Tante ruft an und fragt, ... wir am Dienstag um 16 Uhr zu Besuch kommen können.

a) ob; b) dass; c) was; d) wann

29. Die Schwester sagte, ... wir das Geschirr gemeinsam abwaschen werden.

a) ob; b) das; c) womit; d) wozu

30. Die Frau geht zur Post, ... sie ein Telegramm aufgeben will.

a) wohin; b) weil; c) ob; d) dass

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Der Umweltschutz in Deutschland

Die Aufgabe des Umweltschutzes in der Bundesrepublik Deutschland wurde zum Staatszweck. An der Lösung von Umweltproblemen nehmen der Staat, die Wirtschaft und die Bürger teil.

In Deutschland hat sich moderne Umweltschutzindustrie entwickelt. Sie bietet die fortschrittlichen Techniken zur Verhinderung oder Beseitigung von Umweltschäden an.

In den neuen Bundesländern treten die Umweltschutzprobleme noch sehr scharf auf. Die Herstellung gleichartiger Lebensverhältnisse in ganz Deutschland ist Ziel der Bundesregierung.

In der Bundesrepublik sind 11 Nationalparks, viele Naturparks und Naturschutzgebiete. Deutschland beteiligt sich sehr aktiv auch an den internationalen Umweltschutzorganisationen.

Die Bundesrepublik verfügt über keine Energievorräte. Rund 60 Prozent der benötigten Energie muss deshalb importiert werden, und die Vorräte sind in der ganzen Welt begrenzt. Kraftwerke, Industrie und privater Haushalt schaden der Natur, weil sie Rohstoffe verbrauchen und Schad-Stoffe, wie Kohlen-Monoxid und Schwefeldioxid absondern. Deshalb denkt man über alternative Energiequellen wie Sonne und Wind nach. Sie belasten die Umwelt nicht und stehen immer zur

Verfügung. In Deutschland gibt es seit 1990 ein "1000-Dächer-Programm". In der ganzen Bundesrepublik werden im Rahmen dieses Programms Häuser mit Solarzellen ausgerüstet. Mit diesen Solarzellen kann man die Sonnenstrahlen direkt in Elektrizität umwandeln. Aber die Herstellung von Solarzellen ist teuer und kompliziert.

Die Windenergie nutzt man seit Jahrhunderten. Mit Windmühlen kann man auch Strom erzeugen. Die Windkraftwerke stehen in den Küstengebieten der Nord- und Ostsee. In Wilhelmshafen gibt es seit 1989 den größten Windpark Europas.

Das Umweltbewusstsein der Bevölkerung in der Bundesrepublik ist sehr hoch. Ein wirksamer Schutz der Umwelt ist nach Meinung der 70 % Bundesbürger die wichtigste politische Aufgabe. In der Bundesrepublik gibt es eine große Anzahl von Umweltorganisationen, Bürgerinitiativen und ähnlichen Gruppierungen, die ihre Proteste an die Öffentlichkeit tragen. Dem Menschen eine lebenswerte Umwelt sichern, die Natur schützen, sparsamen Umgang mit Rohstoffen fordern, Umweltschäden beseitigen – für den Umweltschutz wurden in der Bundesrepublik Deutschland Milliarden DM ausgegeben. Das ist eine Folge des gestiegenen Umweltbewusstseins der Bürger, die heute mehr als in Vergangenheit bereit sind, Geld für Umweltschutz auszugeben.

Lesen Sie die Aussagen und finden Sie die Sätze im Text, die die gleichen Gedanken enthalten

1. Die Umweltverschmutzung zeigt sich besonders deutlich an der Gewässerverschmutzung und den Abfällen.
2. Gegen die Stromeinsparung wurde ein umfassendes Programm entwickelt. Seit 1990 ist ein nötiges Programm in Kraft getreten.
3. Die Kraftwerke und Industrie tragen zur Belastung der Natur.
4. Der Umweltschutz ist heutzutage ein zentrales Thema in der öffentlichen Diskussion.
5. Drei Prinzipien der Umweltpolitik richteten sich im ersten Schritt insbesondere gegen die Belastung der Umwelt.
6. Die Regierung des Landes hat die Absicht die gleichartigen Lebensverhältnisse herzustellen.

Французский язык

I. Choisissez la forme passive ou active:

a) пассивный в) активный

1. Le vent agite les drapeaux.

2. La poésie est aimée de tout temps.
3. Les Allemands boivent volontiers de la bière.
4. Sous le nom de Ra, le soleil était adoré des Egyptiens.
5. Demain vous prendrez la route.
6. Cet enfant a été mordu par un chien méchant.
7. Vous êtes remerciés par avance.

II. Choisissez la forme passive:

1. On vient de vendre cette maison.
 - a) Cette maison va être vendue.
 - b) Cette maison vient d'être vendue.
 - c) Cette maison a été vendue.
2. Les enfants feront la tarte.
 - a) La tarte sera faite par les enfants.
 - b) La tarte est faite par les enfants.
 - c) La tarte avait été faite par les enfants.
3. La lune éclairait la route.
 - a) La route est éclairée par la lune.
 - b) La route était éclairée par la lune.
 - c) La route sera éclairée par la lune.
4. Les policiers ont arrêté le voleur.
 - a) Le voleur est arrêté par les policiers.
 - b) Le voleur avait été arrêté par les policiers.
 - c) Le voleur a été arrêté par les policiers.
5. On va traduire le texte.
 - a) Le texte va être traduit.

- b) Le texte vient d'être traduit.
 - c) Le texte sera traduit.
6. La dame avait caché les bijoux.
- a) Les bijoux ont été cachés par la dame.
 - b) Les bijoux sont cachés par la dame.
 - c) Les bijoux avaient été cachés par la dame.
7. Les élèves organisent le concours.
- a) Le concours est organisé par les élèves.
 - b) Le concours sera organisé par les élèves.
 - c) Le concours a été organisé par les élèves.

III. Choisissez la bonne réponse:

- a) qui b) que c) qu'
1. J'ai vu un film ... m'a beaucoup plu.
2. J'ai lu le livre ... tu m'a prêté.
3. Le film ... j'ai regardé à la télévision hier était très mauvais.
4. C'était l'histoire d'un étudiant ... n' avait pas d'argent.
5. Charles est en retard pour le rendez- vous ... il a donné lui-meme.
6. C'est un film ... sort sur l'écran.
7. Le square ... vous cherchez est loin d'ici.

IV. Employez:

- a) en b) y
1. Y a-t-il beaucoup de ponts à Paris ? – Il y ... a trente et un.
2. Veut-tu encore du jus ? – Non, merci. Je ne ... veux plus.
3. Pensez-vous à votre voyage ? – Oui, nous ... pensons.
4. Est-ce qu'il a parlé de ces articles ? – Njn, il n' a pas parlé.

5. Combien de boîtes de bonbons as-tu ? J' ... ai cinq.
6. Est-ce que Nathalie s'intéresse à la chimie ? – Oui, elle s'... intéresse.
7. Vous prenez beaucoup d'eau ? – Oui, j' ... prends beaucoup.

V. Donnez une réponse correcte:

a) tout b) toute c) tous d) toutes

1. Viviane et Patricia habitent ... les deux dans le treizième arrondissement.
2. Nous avons écouté des CD ... la nuit.
3. Mes voisins travaillent ... le temps. Le dimanche aussi.
4. Tu as mangé ... le gâteau ? Tu aimes vraiment le chocolat.
5. Vous avez réussi ... vos examens. C' est bien.
6. J' ai dansé ... la soirée.
7. Je fais de la gymnastique ... les jours.

VI. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Moscou est la capitale de la Fédération de Russie et la plus grande ville d'Europe.

Moscou est située sur la rivière Moskova. La ville se situe dans la partie européenne de la Russie et administrativement dans le district fédéral central. Moscou a le statut de ville fédérale. La ville est enclavée dans l'oblast de Moscou mais en est administrativement indépendante.

Moscou a joué un grand rôle dans l'histoire de la Russie : elle a été la capitale du Grand-duché de Moscou, puis de l'Empire russe avant que Pierre le Grand ne transfère la capitale dans la nouvelle ville de Saint-Petersbourg puis est redevenue capitale en 1918. Moscou est également connue pour son patrimoine architectural : le Kremlin avec ses palais et églises, la cathédrale Saint-Basile sur la place Rouge, la cathédrale du Christ Sauveur. Le monastère Danilov à Moscou est aussi le siège du patriarche de l'église orthodoxe russe. Le noyau historique de la ville se situe sur la colline qui domine la rive gauche de la Moskova, à l'endroit où se trouvent aujourd'hui le Kremlin et la place Rouge.

Vrai ou faux ?

1. Moscou est située sur la rivière Moskova.
2. Moscou a joué un grand rôle dans l'histoire de la Russie.
3. Moscou n'est pas également connue pour son patrimoine architectural.
4. Le noyau historique de la ville se situe sur la colline qui domine la rive gauche de la Moskova.

Раздел 8. Городская жизнь. Уклад жизни в сельской местности.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Complete the conversations with the Past Simple form of the verbs in brackets.

Conversation 1

A I (1 leave) _____ my teenage sons at home last weekend.

B (2 have) _____ they _____ a party?

A No, they didn't, but they (3 eat) _____ everything that (4 be) _____ in the fridge. They (5 not wash up) _____ and they (6 forget) _____ to walk the dog.

Conversation 2

A (7 see) _____ you _____ the news on TV last night?

B I (8 see) _____ the local news but I (9 not watch) _____ the national news. Why?

A A reporter (10 speak) _____ to me at the station – (11 be) _____ I on TV?

2. Complete the sentences with the Past Continuous form of the verbs in brackets.

1. What (do) _____ you _____ at 9 o'clock last night?

2. We (watch) _____ TV.

3. I (not eat) _____ dinner, I (read) _____ the paper.

4 (dance) _____ Lily _____ with Greg at the party?

5. My mom (cook) _____ dinner the whole evening.

6. What (do) _____ you _____ while I (wait) _____ for you all this time?

7. Nicole (shop) _____ when we accidentally met.

3. Complete the sentences with the Past Simple or Past Continuous form of the verbs in brackets.

1. I (not speak) _____ to my neighbours until they (introduce) _____ themselves.

2. She (have) _____ a shower when I (ring) _____ her.

3. He (not live) _____ there when I (meet) _____ him.

4. It (rain) _____ so they (not want) _____ to take the dog for a walk.

5. How fast (drive) _____ you _____ when the accident (happen) _____.

6. My boss (wait) _____ in my office when I (get) _____ to work two hours late.

7. Last night I (drop) _____ a plate when I (do) _____ the washing up.

4. Read the articles and answer the questions.

A Hundreds of homes in the south west have no electricity after the recent strong winds and heavy rain. In Bournemouth, a three hundred-year-old tree fell on two houses. Fortunately, nobody was at home.

B People in a Norfolk village woke up to a surprise this morning. While they were sleeping, students from the local university painted all the grass in the village red. The post office manager said, 'I couldn't believe my eyes when I looked out of the

window at 5.30 this morning. I think it is funny, but a lot of people don't.' The postman said, 'It was dark when I went to work so I was walking on it before I saw it – there is red paint on my shoes. I was very angry at the time, but now I can see the funny side of it.'

C Last night thieves broke into the city's art gallery and stole two small Van Gogh paintings. Police say that the thieves knew the building and that they were professionals. The night watchman told police that he was watching TV when the robbery took place and that he didn't hear or see anything unusual.

1. *Why is there no electricity in the south west?* _____
2. *Was anyone hurt in Bournemouth?* _____
3. *What were the people doing while the students were painting the grass red?* _____
4. *Was the post office manager surprised?* _____
5. *Did everyone think it was funny?* _____
6. *Could the postman see the grass when he went to work?* _____
7. *Were the art thieves good at their job?* _____
8. *What was the night watchman doing when the thieves stole the Van Goghs?* _____

5. Read the questions and write true answers.

1. When were you born? _____ .
2. When did you start learning English? _____ .
3. When do you usually go on holiday? _____ .
4. What time do you get up? _____ .
5. When did you last see a film? _____ .

6. Translate the sentences into Russian.

1. Идите прямо и затем поверните налево.
2. Идите по улице Ленина, мимо собора слева от вас, затем поверните за угол.
3. Поверните направо и поднимитесь на холм.
4. Вы увидите этот магазин напротив банка, рядом с пешеходным переходом.
5. Пройдите через парк, затем по мосту.

Немецкий язык

1. *Wählen Sie eine richtige Variante der Wortfolge im Nebensatz und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b) oder c) richtig ist!*

1. Die Hauptstadt Russlands ist Moskau und ...
 - a) die Hauptstadt ist Deutschlands Berlin
 - b) die Hauptstadt Deutschlands ist Berlin
 - c) Berlin Deutschlands Hauptstadt ist
2. Ich möchte mit dir heute alles besprechen, da ...
 - a) ich morgen abreise
 - b) abreise ich morgen
 - c) ich abreise morgen
3. Es ist zu betonen, dass ...
 - a) Dresden als ein Kulturzentrum bekannt ist
 - b) ist Dresden als ein Kulturzentrum bekannt
 - c) Dresden ist bekannt als ein Kulturzentrum
4. Rufe mich noch heute an, weil ...
 - a) ich morgen abreise
 - b) reise ich morgen ab
 - c) morgen abreise ich
5. Als ... , emigrierten viele Schriftsteller, Maler und Wissenschaftler.
 - a) kamen die Faschisten ins Deutschland an die Macht
 - b) die Faschisten ins Deutschland an die Macht kamen
 - c) die Faschisten kamen ins Deutschland an die Macht
6. Kennen Sie den russischen Schriftsteller Bunin, dessen ...
 - a) Werke so gern gelesen werden
 - b) Werke so gern werden gelesen
 - c) Werke gelesen werden so gern
7. Der Mann konnte den Brief nicht lesen, denn ...
 - a) er hatte seine Brille vergessen
 - b) hatte er seine Brille vergessen
 - c) er seine Brille vergessen hatte

8. Ich weiß nicht genau, wo ...
- a) wohnt er jetzt
 - b) er jetzt wohnt
 - c) er wohnt jetzt
9. Ich schenke dir einen Fotoapparat, damit ...
- a) du kannst fotografieren
 - b) kannst du fotografieren
 - c) du fotografieren kannst
10. Herr Pfeiffer will pünktlich im Reisebüro sein, darum ...
- a) er die Taxizentrale anruft
 - b) ruft er die Taxizentrale an
 - c) er ruft die Taxizentrale an
11. Als ... , las er nur Märchen.
- a) mein Sohn klein war
 - b) mein Sohn war klein
 - c) war mein Sohn klein
12. Ist Renate als Touristin nach S-Petersburg gekommen, oder ...
- a) sie hier studiert
 - b) studiert sie hier
 - c) sie studiert hier
13. Monika hat seine Telefonnummer nicht, deshalb ...
- a) sie kann ihn nicht anrufen
 - b) sie ihn nicht anrufen kann
 - c) kann sie ihn nicht anrufen
14. Auf dem Tisch lag das Notizbuch, in dem ...
- a) er immer Notizen machte
 - b) er machte Notizen immer
 - c) machte er Notizen immer

15. Meine Mutter hatte gestern Kopfschmerzen, deswegen ...
- a) nahm sie eine Arznei ein
 - b) sie eine Arznei einnahm
 - c) einnahm sie eine Arznei
16. Dieses Fernsehprogramm ist den Schriftstellern gewidmet, ... Werke in der Schule studiert werden.
- a) denen
 - b) deren
 - c) dessen
17. In diesem Artikel geht ... um den Umweltschutz.
- a) es
 - b) er
 - c) sie
18. Michael hat schon lange Halsschmerzen, aber ...
- a) geht er zum Arzt nicht
 - b) er geht zum Arzt nicht
 - c) er zum Arzt nicht geht
19. Berlin ist eine Stadt, deren ...
- a) wächst Bedeutung von Jahr zu Jahr
 - b) Bedeutung wächst von Jahr zu Jahr
 - c) Bedeutung von Jahr zu Jahr wächst
20. Ich weiß nicht genau, ob ...
- a) er hat immer noch die alte Adresse
 - b) hat er immer noch die alte Adresse
 - c) er immer noch die alte Adresse hat

II. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b) oder c) richtig ist!

1. Meine Heimat ist dort, ... ich mich wohl fühle.

- a) wo; b) was; c) wohin
2. Das, ... für unsere Eltern noch unvorstellbar war, ist für uns Realität geworden.
- a) was; b) wie; c) wann
3. ... ich dreizehn war, zogen meine Eltern nach Moskau.
- a) wenn; b) wann; c) als
4. Heimat ist die Region, ... Sprache ich spreche.
- a) der; b) deren; c) dessen
5. Er will an kleinem Ort leben, ... man Auto nicht fahren kann.
- a) was; b) wohin; c) wo
6. Wir haben natürlich nicht alles geglaubt, ... die Lehrer uns erzählt haben.
- a) was; b) wo; c) wann
7. Fast alles, ... wir in der Schule auswendig lernen mussten, vergaßen wir ganz schnell wieder.
- a) das; b) was; c) wenn
8. Die meisten Studenten wussten nicht, ... der elektrische Widerstand in Ampere oder in Ohm gemessen wird?
- a) dass; b) ob; c) das
9. Ich kaufe am liebsten per Katalog, ... das sehr bequem ist.
- a) weil; b) denn; c) darum
10. Heimat ist der Staat, ... am besten gefällt.
- a) die; b) der; c) den

III. Sie finden unten einen Lesetext. Dieser Text hat 6 Lücken. Setzen Sie aus der Satzliste (A-G) den richtigen Satz für jede Lücke ein. Ein Satz bleibt übrig.

Staatliches Puschkin-Museum der bildenden Künste

1858 regte Professor der Moskauer Universität K. Hertz an, für Lehrzwecke ein Museum mit Gipsabgüssen berühmter Plastiken einzurichten. Der Grundstein zu dem Museum wurde 1898 in der Wolchonka-Straße gelegt. In seinem Entwurf sah der Architekt R. Klein vor, die Räumlichkeiten den Epochen entsprechend auszustatten, aus denen die Skulpturen stammen.

1 _____ .

So sind die Marmorsäulen des Portikus Kopien nach Säulen des altgriechischen Erechtheion (Athen, 421 v. U. Z.). Das Italienische Höfchen ist dem Palazzo del Podesta nachgebaut. Der Eingang in einen der Säle kopiert das Portal des Domes in Freiberg aus dem 13. Jahrhundert usw. Die wissenschaftlichen Arbeiten leitete Professor I. Zwetajew. Er bestellte in den besten Werkstätten Europas Gipsabgüsse weltberühmter Plastiken.

2 _____ . Moskau hatte nun eine der umfassendsten Sammlungen an Kopien der antiken griechischen und römischen sowie der mittelalterlichen und der Renaissance-Plastiken.

Das Museum der bildenden Künste fungierte zunächst als Lehrmuseum unter der Schirmherrschaft der Universität und wurde 1923 als Staatliches Museum dem Volkskommissariat für Bildungswesen übergeben. In den zwanziger Jahren wurde eine Bildergalerie im Museum eingerichtet. 3 _____ . Ende der zwanziger Jahre erhielt das Museum aus den Adelspalästen der Schuwalows, Jussupows und Scheremetews Werke der italienischen Kunst des 18. Jahrhunderts und der französischen Romantiker vom Anfang des 19. Jahrhunderts. Etwas später wurden dem Museum eine Reihe erstklassiger Originale aus der Ermitage übergeben. 4 _____ . Den Namen „Museum der bildenden Künste A. S. Puschkina“ erhielt es 1937.

Aus der Kollektion des aufgelösten Museums für neue westeuropäische Kunst kamen 1948 Gemälde bedeutender französischer Künstler sowie Werke der französischen Plastik aus dem 19.- 20. Jahrhundert ins Puschkina-Museum. 5 _____ . Die Sammlung der altägyptischen Kunst von W. Golenistschew vervollständigte die Bestände des Museums.

6 _____ .

A	So verwandelte es sich aus einer Sammlung von Kopien mehr und mehr in eine Ausstellung von Originalwerken.
B	Das Graphik-Kabinett des Museums hat seine eigene Geschichte.
C	Dazu wurden Details bedeutender Bauwerke der Weltkunst nachgebildet.
D	Sie enthielt anfangs Gemälde holländischer und französischer Meister aus der Tretjakow-Galerie sowie Bilder französischer und flämischer Künstler und Werke Rembrandts aus dem aufgelösten Rumjanzew-Museum.
E	Heute entfaltet sich vor dem Besucher ein Überblick über die Kunstentwicklung des Alten Ägypten im Verlaufe von mehr als drei

	Jahrtausenden.
F	1912 öffnete die Bildungsstätte ihre Pforten.
G	Damit erweiterte sich der zeitliche Rahmen der Sammlung.

Французский язык

1. Donnez une réponse correcte:

1. Je (aller) à la gare.
a) vais b) va c) vas
2. Ce train (aller) à Lyon.
a) vas b) va c) vont
3. Nous (avoir) des parents à Moscou.
a) avons b) avez c) ont
4. Vous (avoir) 5 examens.
a) ont b) avez c) ont avons
5. Je (être) à Paris.
a) suis b) avez c) êtes
6. Il (faire) un exercice.
a) fais b) fait c) font

II. Choisissez la forme correcte au futur simple:

1. Vous (être) en vacances.
a) saurez b) serai c) serez
2. Tu (avoir) des amis.
a) auras b) verras c) seras
3. Les élèves (faire) ce travail.
a) feront b) ferons c) faisons
4. Un jour, tu (devenir) un écrivain célèbre.
a) deviendra b) deviendras c) devras
5. L'enfant (pouvoir) regarder ce film.
a) pleuvra b) pleura c) pourra
6. Vous (recevoir) beaucoup de lettres.
a) recevrez b) recevrai c) verrez

7. Les étudiants (aller) à la campagne.

a) auront b) irons c) iront

III. Employez une préposition:

a) avec b) chez c) sur d) de e) près de f) à

1. Vous intéressez vous ... la peinture ?
2. Nous parlons ... sculpture française.
3. Edith a parlé ... ses amis ... ses parents.
4. Tu dois être ... moi ... midi précis.
5. La grand-mère habite ... sa fille aînée.
6. Le groupe revient ... l'expédition lundi.
7. Assieds-toi ... moi.
8. ... quelle heure y vas-tu ?
9. Je dis ... Pierre de sortir.
10. Il m'invite ... danser.

IV. Employez les adjectifs démonstratifs:

a) ce b) cet c) cette d) ces

1. Admirons ... beau paysage !
2. Je n'aime pas beaucoup ... musique, je préfère le jazz.
3. Regardez ... vêtements ! Ils sont très beaux.
4. Vous ne voulez pas ... gâteaux ? – Non, merci.
5. ... hommes sont déjà partis.
6. ... jeunes filles sont juristes.
7. Dans ... rue, il y a un grand bâtiment.

V. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Koursk est une ville de Russie dans la région des Terres noires du Centre et la capitale administrative de l'oblast de Koursk, avoisinant l'Ukraine. Sa population s'élevait à 428 741 habitants en 2013 (414 595 hab. en 2010).

Koursk est située à l'ouest de la Russie, sur les rives de la rivière Seïm, un affluent de la Desna, dans le bassin du Dniepr. Elle se trouve à 141 km au sud d'Orel, à 210 km au sud-est de Briansk, à 211 à l'ouest de Voronej et à 461 km au sud/sud-ouest de Moscou.

Koursk est la plus vieille ville de cette région, fondée vers l'an 1000. Elle fut détruite par les Tatars en 1238. Elle accéda au statut de capitale de province en 1797. Elle est aussi la capitale économique, culturelle et administrative de la

région qui porte son nom: l'oblast de Koursk, région que l'on surnomme également la région des terres noires, le tchernoziom.

Vrai ou faux ?

1. Koursk est située à l'est de la Russie.
2. Koursk a été fondé en 1200.
3. Elle fut détruite par les Tatars en 1238.
4. Koursk est la capitale économique de notre pays.

Раздел 9. Страна изучаемого языка.

Лексико-грамматический тест

АНГЛИЙСКИЙ ЯЗЫК

1. Read the text about the English speaking countries. Complete the sentences choosing one of the options.

The popularity of the English language

There are over 300 million people in the world speaking English. English is an official language (along with a few others) in many international organizations, such as UN. This language is a state language in a lot of countries all over the world.

Great Britain

The United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland consists of England, Scotland, Wales and Northern Ireland. There are 64 million people in Great Britain whose first language is English (97% of population). London, the capital of Great Britain, is one of the leading global cities. It is the political, economic and cultural centre of the country.

The USA

The history of the USA started with 13 British colonies set along the Atlantic coast. On July, 4, 1776 they proclaimed their independence from Great Britain. Today the country consists of 50 states and the federal District of Columbia, where Washington, the capital of the USA, is located. It is one of the most developed countries in the world, with English being the first language for about 80% of its population.

Canada

The first European colonists came to this country from France. But after that for many years Canada was under British rule until the country gained its independence in the XX century. There are two official languages in Canada. English is the first language for nearly 70% of Canadians. Canada is the second largest country in the world with rich oil, coal and natural gas fields.

Australia

Australia is the only country in the world which occupies the whole continent. The exploration of the continent began in the late XVIII century when the first British colonies were formed. Australia was a place where prisoners were serving their sentences in exile. Today the country is among the most developed countries in the world, with 80% of the population speaking Australian English.

1. Some international organizations choose English as...
 - a) the only official language
 - b) one of the official languages
 - c) the language that people mustn't use during the meetings
2. London is...
 - a) the only big city in the UK
 - b) the city that is exactly in the centre of the UK
 - c) the capital of the UK
3. On July, 4, 1776 the USA...
 - a) became independent
 - b) was divided into 50 states
 - c) became the most developed countries in the world
4. The first European people in Canada were...
 - a) British
 - b) Germans
 - c) French
5. The first British colonies in Australia were formed
 - a) in the seventeenth century
 - b) in the eighteenth century
 - c) in the sixteenth century

2. Are these sentences true or false? Correct the false ones.

1. More than 300 million people in the world speak English.
2. England, Scotland, Wales and Northern Ireland are parts of the European Union.
3. In the USA over 80% of its population speak English.
4. Many years ago Canada was the British colony.
5. Australia was a place where the criminals lived free.

3. Complete the sentences using the Past Perfect tense of the verbs below.

Example: to learn the poem — I went to bed after I had learnt the poem.

to have dinner, to do homework, to come, to read the book, to clean the room, to go shopping, to return from Australia, to finish work

1. I went to see my friend after...
2. I watched TV after...
3. They went home after...
4. He phoned me after...
5. She went to dance after...
6. We wrote a composition after...
7. They rebuilt the house after...

8. We went for a walk after...

4. Say what action was done before. Combine the two sentences into one.

Example: I sent a telegram. Then I met my friend. — I had sent a telegram before I met my friend.

1. The rain stopped. I went for a walk.
2. I did my homework. My mother returned home.
3. We met in the street. We went to the park.
4. They lived here. They moved to another place.
5. I had dinner. I switched on the TV set.
6. He returned home. The guests left.

5. Open the brackets using either Past Simple or Past Perfect.

Example: When my mum ... (appear), my father already ... (start) the car. — When my mum appeared, my father had already started the car.

1. When the police ... (arrive), we already ... (catch) the thief.
2. Jack ... (finish) the test before the bell ... (ring).
3. When Anna ... (come) to say good-night, her children already ... (fall asleep).
4. Scott already ... (prepare) the dinner when her husband ... (get) home from work.
5. When Brad and Susan ... (get married), they ... (know) each other for 3 years.
6. She ... (not enjoy) the film because she ... (read) the book before.

6. Translate from Russian into English.

1. Как только Софи пообедала, она вернулась на работу.
2. К тому времени, как папа пришёл домой, дети уже легли спать.
3. У него болела голова, так как он слушал громкую музыку поздно вечером.
4. Том сказал, что он никогда раньше не встречал Линду.
5. Когда она приехал в Австралию, она поняла, что не взяла с собой купальник.
6. Прежде чем Боб стал учителем, он заботился о своих младших братьях.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b), c) oder d) richtig ist. Übersetzen Sie die Sätze ins Russische.

1. Er ... fließend spanisch.
a) sprach, b) spricht, c) sprechen
2. Sie ... alle Prüfungen gut.
a) besteht, b) hat bestanden, c) wird bestehen
3. Die Vorlesung in der Geschichte ... mir.
a) gefällt, b) gefiel, c) gefallen
4. Warum ... Peter und Paul zum Unterricht nicht gekommen?
a) haben, b) sind, c) werden

5. Morgen schreiben wir eine Kontrollarbeit. ... du Grammatik wiederholen?
a) werden, b) wirst, c) wurden
6. Sie ist die ... Studentin unserer Gruppe.
a) gute, b) beste, c) bessere
7. Meine Familie ist ... als deine.
a) groß, b) die größte, c) größer
8. Meine Studienkollege sahen sich einen ... Film an.
a) neuen, b) neu, c) neuer
9. Ich bin das ... Kind von vier Geschwistern.
a) alter b) älteste c) älter
10. Mit Zucker und Salz muss man Maß
a) zu halten b) zu haltet c) halten
11. Ich versuche, die Vorlesungen nicht zu versäumen.
a) zu versäumen b) versäumen c) versäumt
12. Er arbeitet schon ... sein eigenes Geld
a) um ... zu verdienen b) um ... verdienen c) verdienen
13. Es ist sehr interessant, sich mit ihm
a) unterhalten b) zu unterhalten c) untergehalten
14. Es ist sehr wichtig, jeden Tag mit einem Frühstück
a) zu begann b) zu beginnen c) beginnen
15. Mein Freund und ich beschlossen in diesem Sommer auf die Krim
a) zu reisen b) reisen c) gereisen
16. Sein Bruder hat die Absicht die Schönheiten der alten Krim
a) kennengelernt b) kennenzulernen c) kennenlernen
17. Er hört im Wald Vogel lustig
a) zwitschern b) zu zwitschern c) gezwitschert
18. Wir beabsichtigen zuerst eine Woche in Jalta
a) zu verbringen b) verbrachte c) verbringen
19. Wir haben den Wunsch, Ende August nach Hause
a) kommen zu zurück b) zurückkommen
c) zurückzukommen
20. Im Sommer geht man bei warmem Wetter oft
a) schwimmen b) geschwimmen c) zu schwimmen
21. Sie hoffen, dort viel Interessantes
a) zu sehen b) sehen c) zu seht.
22. Wir gehen morgen ins Theater, ... das neue Lustspiel zu sehen.
a) statt b) um c) ohne
23. Mein Bruder fährt jeden Sonntag aufs Land, ... sich dort zu erholen.
a) statt b) um c) ohne
24. Der Student beantwortete alle Fragen, ... lange nachzudenken.
a) um b) statt c) ohne
25. Treibe lieber mehr Sport, ... immer zu rauchen!
a) um b) ohne c) statt
26. Wir wollen ins Kino gehen, ... zu Hause zu sitzen.
a) um b) statt c) ohne

27. Ich bin gekommen, ... dir und deinen Verwandten zu helfen.
a) um b) statt c) ohne
28. ... ihr einen Brief zu schicken, riefen wir sie an.
a) um b) statt c) ohne
29. Warum kommst du herein, ... an die Tür zu klopfen?
a) um b) ohne c) statt
30. Meine Freundin will heute zu Hause ..., sie hat viel ...
a) zu bleiben, zu tun b) bleiben, zu tun c) bleiben, tun

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Die Stadt Wladimir

Die alten russischen Städte liegen rund um Moskau. Man nennt sie die Städte des "Goldenen Rings". Das sind Jaroslawl, Rostow Welikij, PereslawlSalesski, Wladimir, Sergiew Possad und andere. Diese Städte bilden einen symbolischen "goldenen" Kreis. Die Bezeichnung "Goldener Ring" verweist auf historisch-kulturelle Zusammenhänge zwischen diesen Städten.

Wladimir liegt im Zentrum der Osteuropäischen Ebene am Fluss Kljasma. Die Fläche Wladimirs beträgt 60 km². Wladimir ist eine alte russische Stadt, gehört zum „Goldenen Ring von Russland“ und ist weltbekannt durch seine weißsteinernen Bauten aus dem XII. Jahrhundert.

Die Blütezeit von Wladimir verbindet man mit dem Namen von einem Monomachs Enkel, dem Großfürsten Andrej Bogoljubski. Die Tätigkeit von Andrej Bogoljubski spielte eine wichtige Rolle bei der Bildung der russischen Nation. In der Stadt baute man Kathedralen, Klöster und Fürstenschlösser. Zur Festigung der Rolle seiner Stadt versuchte Andrej eine von Kiew unabhängige Kirche zu gründen, doch dies gelang ihm nicht. Andrej Bogoljubski wurde ermordet.

Das Werk von Andrej setzte sein Bruder Wssewolod fort. Wegen seiner kinderreichen Familie bekam er den Beinamen Großes Nest (BolschojeGnesdo). Doch unter seiner Führung zerfiel das mächtige Wladimirer Reich in mehrere kleine Gebiete.

1238 fiel die Stadt den mongolisch-tatarischen Eroberern zu Opfer. Während der Herrschaft der Goldenen Horde blieb Wladimir das Zentrum der nordöstlichen Rus. 1299 befand sich hier der Sitz des Metropoliten der Rus, und in der Mariä-Entschlafens-Kathedrale wurden die Großfürsten gekrönt.

Wladimir ist ein kulturelles Zentrum. Die Stadt ist an vielen Sehenswürdigkeiten reich. Die wichtigsten Denkmäler der russischen Baukunst liegen auf der Hochebene am Fluss Kljasma. Das Wahrzeichen Wladimirs ist das Goldene Tor. Es wurde 1158 bis 1164 als Hauptzugang zur Stadt errichtet. Zu den

schönsten Sehenswürdigkeiten gehören die Mariä-Entschlafens-Kathedrale und die Demetrios-Kathedrale. Außerdem befinden sich hier zahlreiche Kirchen, Museen, Kulturhäuser, Bibliotheken, 2 Theater, ein Konzertsaal. Wladimir hat eine Universität, eine juristische Hochschule, Fachschulen, Gymnasien, allgemeinbildende Schulen.

Wladimir ist ein wirtschaftliches Zentrum. Die bedeutendsten Industriezweige sind: Maschinenbau, Chemieindustrie, Leichtindustrie, Elektronik und Elektrotechnik. Hier befinden sich verschiedene Betriebe, Fabriken und Werke.

Täglich besuchen viele Touristen diese Stadt. Die Sehenswürdigkeiten von Wladimir machen auf sie einen sehr großen Eindruck. Sie bewundern die weißsteinernen Kathedralen, Kirchen, Museen, und die schöne Umgebung der Stadt.

Markieren Sie bei den Aussagen, ob sie richtig (+) oder falsch (–) sind!

1. Die Bezeichnung “Goldener Ring” verweist auf wirtschaftliche Zusammenhänge zwischen diesen Städten.
2. Wladimir liegt am Fluss Kljasma.
3. Die Stadt ist weltbekannt durch seine malerischen Landschaften.
4. Das Wahrzeichen Wladimirs ist das Brandenburger Tor.
5. Wladimir hat einige Universitäten, eine juristische Hochschule.
6. Die bedeutendsten Industriezweige sind Maschinenbau, Chemieindustrie, Leichtindustrie, Elektronik und Elektrotechnik.
7. Die Sehenswürdigkeiten von Wladimir machen auf die Touristen keinen großen Eindruck.

Французский язык

I. Employez la forme qui convient:

1. Nous recevons certains journaux ...
a)gratuit b)gratuitement
2. Paul était très fatigué et marchait ...
a)lent b) lentement
3. Le vieux monsieur marchait à pas ...
a)lent b)lentement
4. Les gens viennent ... dans ce restaurant.
a)rare b) rarement
5. Il a réalisé un projet ...
a)sérieux b)sérieusement
6. Il a travaillé ...
a)sérieux b)sérieusement

7. Catherine lui a parlé d'un ton ...
a)sec b)sèchement

II. Choisissez la forme correcte

1. Le 22 juin est le jour long de l'année.
a)le plus b) la plus c) plus
2. Au printemps le soleil est chaud qu'en été
a)le moins b) la moins c) moins
3. Moscou est grande ville de notre pays.
a)le plus b) la plus c) plus
4. Février est le mois court de l'année.
a)le plus b) la plus c) plus
5. Je trouve que la réponse de Marie est
a)le meilleur b) la meilleure c) meilleure
6. Paul est énergique que son ami.
a)le moins b) la moins c) moins
7. L'été est la saison chaude.
a)le plus b) la plus c) plus

III. Employez un article:

a) un b) le c) la d) du e) de la

1. Il y a ... thé dans la tasse.
2. Est-ce que tu aimes ... pommes ?
3. Il y a ... lit dans la chambre.
4. Nous écoutons ... musique.
5. Est-ce que tu as ... ordinateur ?
6. Je n' aime pas ... jambon.
7. Mon ami est ... bon géographe.
8. C'est ... femme la plus élégante du monde.

IV. Choisissez la bonne réponse:

1. La France est située ... de l'Europe.
a) à l'ouest b) au nord c) à l'est
2. ... est la plus longue fleuve de la France.
a) la Seine b) la Loire c) la Garonne

3. ... séparent La France de l'Espagne.

a) les Vosges b) Les Alpes c) Les Pyrénées.

4. Le drapeau français est

a) blanc, bleu, rouge b) bleu, rouge, blanc c) bleu, blanc, rouge

5. Le symbole de la France est

a) l'alouette b) le lion c) le coq

6. La France a les contours qui évoquent un

a) rectangulaire b) carré c) hexagone

V. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

La France n'est pas limitée à l'hexagone mais comprend aussi des départements d'outre mer (DOM), des territoires d'outre-mer (TOM) et deux collectivités territoriales. Les DOM et les collectivités sont considérés comme des départements français alors que les TOM sont dirigés par des administrations locales.

Ces anciennes colonies françaises se situent dans l'Atlantique (la Martinique, la Guadeloupe, la Guyane, Saint-Pierre et Miquelon), dans l'Océan Pacifique (la Polynésie française, la Nouvelle-Calédonie, Wallis et Futuna) et dans l'Océan Indien (la Réunion, Mayotte et les terres australes).

Le tourisme, l'agriculture et la pêche en sont les ressources principales. La Martinique et la Nouvelle-Calédonie ont de magnifiques plages de sable blanc. Les lagons, les cocotiers et aussi la musique et la danse attirent les touristes en Polynésie.

A la Réunion il faut voir le piton de la Fournaise, gigantesque volcan qui s'éveille de temps en temps.

Les marchés de la Guadeloupe avec leurs légumes et leurs fruits magnifiques et colorés sont à visiter.

Enfin, la gentillesse et l'hospitalité légendaires des habitants de Saint-Pierre-et-Miquelon est à découvrir...

A. Choisissez une forme correcte:

1. Quelles sont les ressources principales ?

a) le tourisme b) l'industrie lourde c) la pêche

2. Qu'est-ce que attirent les touristes en Polynésie ?

a) la musique b) le climat c) les lagons

3. Qu'est-ce qu'il faut voir à la Réunion ?

B. Choisissez les propositions correctes:

1. Les collectivités territoriales sont dirigées localement.
2. Aucun DOM-TOM ne se trouve dans la Mer Méditerranée.
3. La Nouvelle Calédonie se situe dans l'Océan Indien.
4. Les îles Saint-Pierre-et-Miquelon sont connues pour leur musique et leurs danses.
5. Il y a un célèbre volcan sur l'île de la Réunion.

Раздел 10. Мировая культура.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Read the text about William Shakespeare and fill in the gaps in the following sentences.

William Shakespeare (1564-1616) was one of the greatest and famous writers in human history. He was born in Stratford-on-Avon, a small town in the middle of England. His father wanted his son to be a well-educated person and William was sent to the local grammar school.

Studying at school the boy actually did not have any free time. But he spent his rare spare hours walking in the forest or watching the river Avon.

Those days there were not a lot of theatres in towns and actors and actresses had to travel from one place to another with their shows. Sometimes they visited Stratford-on-Avon. William liked to watch them playing. He got fond of their profession and he decided to become an actor.

He went to London and there he became an actor. At that time he began to write plays too. Shakespeare was at the same time an actor and a playwright. In his works he reflected events of his contemporaries' life. His plays were staged in many theatres, translated into many foreign languages. That made Shakespeare a very popular man.

Most famous of his plays are Othello, King Lear, Hamlet, and Romeo and Juliet. They are still popular and you can watch his plays in almost any country of the world. He produced thirty seven plays at all. He had connections with the best English theatres for about 25 years.

William Shakespeare wrote also a lot of poetry including his unbeaten sonnets. There are numerous songs written with his poems. He is still most often published author of the world and well known among people. We do not know much about his life. We can only guess what kind of man he was analyzing the legends and a few documents of the time.

Shakespeare died in 1616, but millions people today still admire his plays.

1) William Shakespeare was born in _____ .

- 2) Those actors and actresses had to _____ to get some money.
- 3) William Shakespeare became an _____.
- 4) He started to write plays when he lived in _____.
- 5) His plays made him very _____.
- 6) William Shakespeare wrote not only plays but also _____.

2. Answer the following questions using the information from the text.

- 1) Where did William Shakespeare start his education?
- 2) What did William Shakespeare do in his free time when he was a boy?
- 3) What did William Shakespeare showed in his plays?
- 4) What was William Shakespeare when he lived in London?
- 5) How many plays did William Shakespeare write?

3. Open the brackets using Present, Past or Future Simple Passive.

1. The letter (to receive) yesterday.
2. Nick (to send) to Moscow next week.
3. I (to ask) at the lesson yesterday.
4. I (to give) a very interesting book at the library last Friday.
5. Many houses (to build) in our town every year.
6. This work (to do) tomorrow.

4. Open the brackets using Active or Passive Voice.

1. Nobody (to see) him yesterday.
2. The telegram (to receive) tomorrow.
3. He (to give) me this book next week.
4. The answer to this question can (to find) in the encyclopedia.
5. We (to show) the historical monuments of the capital to the delegation.
6. You can (to find) interesting information about the life in the USA in this book.

5. Change these sentences into Passive.

1. I bought milk yesterday.
2. We shall bring the books tomorrow.
3. They are repairing the clock now.
4. They sell bread in this shop.
5. I have translated the whole text.
6. They broke the window last week.

6. Translate the following sentences.

1. Ее отправили в больницу два дня назад.
2. Эту статью должна прочитать вся группа.
3. Тест будет написан на следующей неделе.
4. Это молоко купили только что.
5. Этого студента спрашивают прямо сейчас.
6. Эта мышь была поймана вчера.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b) oder c) richtig ist!

1. An der Ostsee ... er sich gut ...
a) werdet / erholt; b) werde / erholte; c) wird / erholen
2. Die Universität, an ... wir studieren, liegt am Bodensee.
a) der; b) die; c) den
3. Anfangs, ... ich nach Deutschland kam, musste ich mich erst an das Essen gewöhnen.
a) wenn; b) als; c) wann
4. Ich habe immer Pech. Jedesmal, ... ich euch besuche, seid ihr nicht zu Hause.
a) wenn; b) als; c) wann
5. In Deutschland ist es üblich, ... man alle Gäste zu einer Hochzeit persönlich einlädt.
a) dass; b) das; c) was
6. Wir können alles tragen, ... uns gefällt.
a) was; b) das; c) dass
7. Ich ... heute sehr früh ...
a) habe / erwacht; b) bin / erwacht; c) ist / erwacht
8. Wir ... ihm auf der Straße ...
a) sind / begegnet; b) haben / begegnet; c) ist / begegnet
9. ... meine Freunde sich auf die Prüfung vorbereiteten, verbrachte ich die Tage in Cafes und die Nächte in Bars und Diskotheken.
a) als; b) wenn; c) während
10. Die Frau ... den Stuhl an den Tisch ...
a) hat / gestellt; b) ist / stellen; c) hat / stellen
11. Früher ... der Teppich in diesem Zimmer ...

a) ist / gelegen; b) hat / gelegt; c) hat / gelegen

12. Ich möchte in einem Land leben, ... das Klima trocken und warm ist.

a) auf dem; b) in dem; c) in den

13. Der Mann ... hinter dem Haus ...

a) hatte / verschwunden; b) war / verschwunden; c) hatte / verschwundet

14. Ich ... ihn während meiner Studienzeit ... und ... mit ihm lange im Briefwechsel.

a) war/ kennengelernt / stellte; b) hatte / kennengelernt / stand; c) habe/ kennenlernt / stellte

15. Meine Eltern waren noch sehr jung, ... in Berlin geheiratet haben.

a) wenn; b) als; c) während

16. ... Gerda erst seit zwei Monaten ein Auto hat, ist sie schon eine gute Autofahrerin.

a) weil; b) wenn; c) obwohl

17. Ich möchte an einem See wohnen, ... nicht sehr tief ist.

a) der; b) das; c) die

18. Frau Marta ist Stewardess geworden, ... ihre Eltern das nicht wollten.

a) denn; b) obwohl; c) weil

19. ... ich noch Student war, ging ich immer gerne auf Partys.

a) als; b) wenn; c) wann

20. In Deutschland ist es üblich, ... man neuen Gästen das Haus oder die Wohnung zeigt.

a) dass; b) was; c) wenn

21. ... ich mit den Prüfungsvorbereitungen begonnen habe, habe ich mir einen Arbeitsplan gemacht.

a) bevor; b) solange; c) seit

22. Hier siehst du den alten Volkswagen, ... ich gefahren bin.

- a) mit dem; b) in dem; c) mit denen
23. ... die Prüfung vorbei war, habe ich erst einmal Urlaub gemacht.
- a) seit; b) als; c) während
24. Wer zu spät kommt, sollte sich entschuldigen und sagen, ... man nicht früher kommen konnte.
- a) wo; b) warum; c) wann
25. ... ich arbeite, darf mich niemand stören.
- a) als; b) während; c) nachdem
26. Ich konnte doch nicht Musik machen, ... Gerda im gleichen Zimmer schlafen wollte.
- a) als; b) wenn; c) während
27. Du kannst ihm das ja morgen erzählen, ... du mit ihm nach München fährst.
- a) während; b) wenn; c) als
28. Einige Studenten unserer Gruppe wussten nicht, ... der Bundeskanzler vom Volk oder vom Bundestag gewählt?
- a) dass; b) ob ; c) das
29. Ich fahre einen Kleinwagen, ... er weniger Benzin braucht.
- a) obwohl; b) wenn; c) weil
30. Ich möchte in einer Stadt wohnen, ... viele Parks hat.
- a) der; b) in der; c) die

II. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Wirtschaftssystem Deutschlands

Die Bundesrepublik Deutschland ist eine der größten Industrieländer der Welt und steht an der 3. Stelle. Seit dem Ende des 2. Weltkrieges hat sich das Wirtschaftssystem des Landes zu einer sozialen marktwirtschaftlichen Ordnung

mit globaler Steuerung des Wirtschaftsablaufs entwickelt. Das Wirtschaftssystem verbindet die Prinzipien des sozialen Fortschritts mit den freien Initiativen des Einzelnen.

Der Wettbewerb ist die Voraussetzung des Funktionieren des Marktmechanismus. Keine Marktwirtschaft kann es ohne Konkurrenz geben. Das Streben nach Gewinn nennt man als Triebkraft des Marktes. Die Bereiche der bundesdeutschen Wirtschaft, die kleine Gewinne erzielen können, waren nie ganz dem marktwirtschaftlichen System unterworfen. Das sind z. B. der Steinkohlenbergbau, Teile des Verkehrswesens, auch die Landwirtschaft.

Steinkohlenbergbau, Metallurgie, Schiffbau, Maschinenbau, feinmechanische, chemische, elektrotechnische, Verbrauchsgüterindustrie, optische Industrie, Nahrungs- und Genussmittelindustrie sind die bedeutendsten Industriezweige der BRD.

Die Zahl der Betriebe in Deutschland beträgt etwa 52 000. Die meisten Betriebe (über die Hälfte) sind Kleinbetriebe. Sie haben weniger als 50 Beschäftigten. 43% der Betriebe werden als Mittelbetriebe bezeichnet, und etwa 5% der Betriebe sind Großbetriebe. Sie haben mehr als 1000 Beschäftigten. Trotz seiner Zahl spielen die Großunternehmen eine wichtige Rolle.

Die Bundesrepublik hat eine leistungsfähige Landwirtschaft. Brot- und Futtergetreide, Zuckerrüben, Kartoffeln, Gemüse, Obst, Wein sind die bedeutendsten Anbauprodukte. Es gibt auch Schweine- und Rindermästereien, Hühnerfarmen.

Die Fischerei und die Forstwirtschaft, die eine bedeutende Rolle in der Struktur der deutschen Wirtschaft spielen, sind auch sehr entwickelt.

III. Sie finden unten einen Lesetext. Dieser Text hat 8 Lücken. Setzen Sie das passende Wort (A – H) für jede Lücke ein!

Deutschland ist ein multikulturelles _____, in dem Menschen verschiedenster _____ zusammenleben. Das Statistische Bundesamt hat dazu jetzt neue Zahlen vorgelegt: Die Statistiker zählten insgesamt 15,3 Millionen Menschen mit _____. Migrationshintergrund heißt, dass mindestens ein Elternteil _____ ist. Von diesen 15,3 Millionen haben acht Millionen die deutsche _____. Fast 62 Prozent der nach Deutschland _____ kommen nach den Angaben des Statistischen Bundesamtes aus

Europa. Das wichtigste Herkunftsland ist die Türkei mit einem Anteil von 14,2 Prozent aller Zugewanderten, gefolgt von der Russischen Föderation mit 9,4 Prozent, Polen mit 6,9 Prozent und Italien mit 4,2 Prozent Anteil. Die Statistiken ergaben außerdem, dass viele der in Deutschland lebenden Menschen mit Migrationshintergrund geringer qualifiziert sind: So haben fast zehn Prozent keinen _____ – bei den Deutschen ohne Migrationshintergrund sind dies nur 1,5 Prozent. 51 Prozent gegenüber 27 Prozent haben keinen Berufsabschluss. Auch die _____ liegt in der Gruppe mit Migrationshintergrund mit einem Anteil von 13 Prozent gegenüber 7,5 Prozent deutlich höher.

A Schulabschluss

B Land

C Staatsbürgerschaft

D Migrationshintergrund

E Arbeitslosigkeit

F Herkunft

G Zugewanderten

H ausländischer Herkunft

Французский язык

1. *Choisissez la bonne réponse:*

1. L'enfant n'a pas eu de chocolat parce qu'il (casser) le vase.

a) a cassé b) cassait c) avait cassé

2. Je suis fatigué parce que je (faire) du sport pendant une heure.

a) ai fait b) faisais c) avait fait

3. Elle m'a servi la tarte qu'elle (faire) elle-même.

a) a fait b) avait fait c) avait faite

4. François a invité ses amis, mais avant il (ranger) sa chambre.

a) a rangé b) rangeait c) avait rangé

5. Les filles (sortir) souvent.

a) sont sorties b) sortaient c) étaient sorties

6. Bertrand est resté à la maison parce qu'il (être) malade.

a) a été b) était c) avait été

7. Cécile a fait un bon rapport, mais avant elle (aller) à la bibliothèque.

a) est allé b) allait c) était allée

II. Choisissez la forme passive:

1. On vient de vendre cette maison.

a) Cette maison va être vendue.

b) Cette maison vient d'être vendue.

c) Cette maison a été vendue.

2. Les enfants feront la tarte.

a) La tarte sera faite par les enfants.

b) La tarte est faite par les enfants.

c) La tarte avait été faite par les enfants.

3. La lune éclairait la route.

a) La route est éclairée par la lune.

b) La route était éclairée par la lune.

c) La route sera éclairée par la lune.

4. Les policiers ont arrêté le voleur.

a) Le voleur est arrêté par les policiers.

b) Le voleur avait été arrêté par les policiers.

c) Le voleur a été arrêté par les policiers.

5. On va traduire le texte.

a) Le texte va être traduit.

b) Le texte vient d'être traduit.

- c) Le texte sera traduit.
6. La dame avait caché les bijoux.
- a) Les bijoux ont été cachés par la dame.
 - b) Les bijoux sont cachés par la dame.
 - c) Les bijoux avaient été cachés par la dame.
7. Les élèves organisent le concours.
- a) Le concours est organisé par les élèves.
 - b) Le concours sera organisé par les élèves.
 - c) Le concours a été organisé par les élèves.

III. Choisissez la proposition au passé immédiat:

- 1. Он только что вышел.
 - a) Il vient de sortir b) Il est venu b) Il est sorti
- 2. Мы только что просмотрели эту статью.
 - a) Nous avons examiné cet article b) Nous venons d'examiné cet article
 - c) Nous allons examiné cet article
- 3. Они только что танцевали танго.
 - a) Ils ont dansé un tango b) Ils viennent de danser un tango
 - c) Ils dansaient un tango
- 4. Элен только что принесла эту газету.
 - a) Hélène vient d'apporter ce journal b) Hélène a apporté ce journal
 - c) Hélène apporte ce journal
- 5. Тебе только что звонил Жан.
 - a) Jean vient de te téléphoner b) Jean te téléphonait c) Jean t'a téléphoné

IV. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Beaubourg - le centre national d'art

Le Centre national d'art et de culture Georges Pompidou a été inauguré le 31 janvier 1977. Comme il a été construit sur le plateau Beaubourg, les gens l'appellent les gens l'appellent plus familièrement Beaubourg. Avant même de commencer à fonctionner, le Centre a suscité bien des débats.

Cette immense construction de verre et d'acier ne ressemble pas aux musées classiques. Son architecture est très originale. Les ascenseurs, les escaliers mécaniques sont enfermés dans de grands tubes en couleur qui se trouvent sur la façade du bâtiment. On le compare le plus souvent à une usine pétrochimique, c'est pourquoi il a reçu le surnom de «raffinerie».

Beaubourg compte quatre grands secteurs: la Bibliothèque publique d'information de quatre mille places avec une médiathèque, une salle de spectacles et une cinémathèque, le Musée national d'art moderne, le Centre de création industrielle et l'Institut de recherche musicale.

Le Centre reçoit jusqu'à 10 000 visiteurs par jour, sept jours par semaine, de 10 h du matin à 10 h du soir. Il est devenu non seulement le monument le plus célèbre de Paris, mais une cathédrale de la culture, car il a attiré un public nouveau qui n'allait ni au théâtre, ni dans les musées, ni dans les bibliothèques. Il a ouvert la culture à tous.

Complétez:

1. Les gens appellent le Centre national d'art et de culture Georges Pompidou....
2. Le Centre national d'art et de culture Georges Pompidou ne ressemble pas
3. On compare le Centre
4. Le Centre attire un public nouveau qui...

Раздел 11. Туризм расширяет границы.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Read the texts and write if the following sentences are true or false. Correct the false ones.

WINTER VACATIONS: COLD PLACES THAT WILL WARM YOUR HEART
Planning a winter get away? Click through for some options for holiday destinations across the globe that will melt your heart despite the freezing chill in the air.

PARIS, FRANCE

The world's most romantic destination is perfect for a getaway during the winter. Enjoy the vibrant festivities in the French capital while tasting Parisian specialties like Ladurée macaroons and wines.

MUNICH, GERMANY

Munich has something for everyone when it comes to the winter. The city, which is about an hour away from some of the best winter sports resorts in the Alps, offers exciting activities such as sledding skating. For people who like staying indoors, there are plenty of options, including concerts in palaces and museums.

PRAGUE, CZECH REPUBLIC

Prague looks incredibly picturesque during the winter, making it an ideal holiday destination for those who love snow and natural beauty. The Charles Bridge, an iconic landmark in Prague, looks particularly stunning when covered in snow. Apart from all its physical and natural beauty, Prague has some great restaurants and pubs, which ensure that tourists have a good time.

VIENNA, AUSTRIA

Winter is a magical time to visit Vienna, the capital of Austria. Escape the cold in the city's various coffee houses, enjoy an opera or ballet performance at the State Opera or enjoy the city's nightlife.

BUDAPEST, HUNGARY

Budapest is the perfect place to spend a long winter weekend. The city is known for its thermal baths, trendy pubs, operas and theatre performances.

1. Prague is the destination of the world's romantics.
2. Being in Paris, you can enjoy such specialties as bacon and eggs and fish and chips.
3. It will take you about an hour to get from Munich to the sport resort in the Alps.
4. You can enjoy art galleries and famous theatres in Munich if you prefer staying indoors.
5. The Charles Bridge is amazing in winter.
6. There are some great restaurants and pubs in Prague.
7. You can enjoy a ballet or an opera at the State Opera in Budapest.

2. Put the verbs in brackets into the right forms. Use Conditional I.

1. If Peter _____ (come) to my place, we _____ (go) to play in the yard.
2. If Peter _____ (not come) to my place, I _____ (watch) TV.
3. If Frank's parents _____ (have) their holidays in summer, they _____ (go) to the seaside.
4. If they _____ (have) their holidays in winter, they _____ (stay) at home.
5. If the fog _____ (thicken), Harold _____ (put up) the tent for the night
6. When I _____ (finish) my work, I _____ (go) to the cinema.
7. We _____ (buy) this book as soon as our mother _____ (give) us some money.
8. When we _____ (come) to your place you _____ (show) us your present.

3. Write a sentence with *if*.. for each situation. Use Conditional II.

1. We don't see you very often because you live so far away.
If you didn't live so far away, we'd see you more often
2. This book is too expensive, so I'm not going to buy it.
3. We don't go out very often - we can't afford it.

4. I can't meet you tomorrow - I have to work late.
5. It's raining, so we can't have lunch outside.
6. I don't want his advice, and that's why I'm not going to ask for it.

4. Write your own sentences beginning *I wish...* .

1. (somewhere you'd like to be now - on the beach, in New York, in bed etc.)
2. (something you'd like to have - a computer, a job, lots of money etc.)
3. (something you'd like to be able to do -sing, speak a language, fly etc.)
4. (something you'd like to be - beautiful, strong, rich etc.)

5. For each situation, write a sentence beginning with *if*.

1. I wasn't hungry, so I didn't eat anything.
If I had been hungry, I would have eaten something.
2. The accident happened because the road was icy.
3. I didn't know that Joe had to get up early, so I didn't wake him up.
4. You didn't have any breakfast - that's why you are hungry now.
5. I didn't get a taxi because I didn't have any money.

6. Translate from Russian into English.

1. В прошлом году мой папа ездил в командировку за границу.
2. Если я поеду в Рим, то буду наслаждаться просмотром достопримечательностей и фотографированием.
3. Если Вы любите путешествовать самостоятельно (on your own), то можете взять напрокат автомобиль.
4. Обычно я езжу в университет на автобусе, но сегодня я шел пешком.
5. Обслуживание номеров в этом отеле прекрасное.
6. -Зачем ты берешь солнцезащитный крем и очки? - В горах тоже может ярко светить солнце.
7. Заядлым любителям путешествий тяжело приспосабливаться к обычной жизни.

Немецкий язык

1. Bitte finden Sie die richtige Variante und markieren Sie auf dem Testblatt, ob die Lösung a), b) oder c) richtig ist!

1. Diese Studentin wusste nicht, ... „Aida“ von Verdi oder von Puccini geschrieben wurde.

a) ob; b) dass; c) was

2. Mir gefallen die Bilder von diesem Künstler, ... Ausstellung in der Kunstgalerie war.

a) deren; b) dessen; c) den

3. ... er einen Computer hat, interessierter sich für nichts anderes mehr.
a) sobald; b) als; c) seitdem
4. Herr Schmidt sucht eine andere Stelle, ... er mehr Geld verdienen will.
a) denn; b) da; c) weil
5. Morgen schreiben wir einen Test in Geschichte. Weißt du noch ... wir dafür lernen sollen?
a) wie; b) welcher; c) was
6. Mich interessiert die Frage, ... die ersten Menschen gelebt haben. Wahrscheinlich war es in Ostafrika, aber ganz sicher weiß man es nicht.
a) was; b) wo; c) wann
7. Weißt du noch, ... Julius Cäsar getötet hat? – Ja, das war Brutus.
a) wie; b) wer; c) warum
8. Der Schauspieler, ... in vielen Krimis gespielt hat, ist sehr bekannt.
a) das; b) der; c) den
9. ... der junge Faraday in der Buchhandlung arbeitete, las er alle wissenschaftlichen Bücher, die ihm hier in der Hand kamen.
a) wenn; b) während; c) als
10. Wir haben die ganze Nacht gefroren, ... es in der Jugendherberge sehr kalt war.
a) da; b) als; c) weil
11. Der Schriftsteller, über ... Werke heute so viel gesprochen wird, lebt in seiner Heimatstadt.
a) denen; b) deren; c) dessen

II. Test zum Thema „Deutschland“

1. Das Wort „die Deutschen“ bedeutet ...
a) die Germanen; b) das Volk; c) das Bundesland
2. Die Fläche von Deutschland beträgt ... Quadratkilometer.
a) 357 000; b) 82 000; c) 50 000
3. Deutschland zählt rund ... Einwohner.
a) 10 Millionen; b) 50 Millionen; c) 80 Millionen

4. Der höchste Berg ist ...
 - a) der Brocken; b) die Zugspitze; c) der Schwarzwald
5. Der größte See Deutschlands ist ...
 - a) der Bodensee; b) die Müritz; c) der Ammersee
6. „Gartenstadt“ nennt man oft die Stadt ...
 - a) Erfurt; b) Weimar; c) Hamburg
7. In Berlin leben fast ... Einwohner.
 - a) 15 Millionen; b) 3,4 Millionen; c) 5 Millionen
8. Die BRD besteht aus ... Bundesländern.
 - a) 10; b) 15; c) 16
9. Das Schiller-Theater befindet sich in ...
 - a) Bonn; b) Augsburg; c) Berlin
10. „Ku-Damm“ ist ...
 - a) eine schöne Kirche; b) das größte Berliner Museum;
 - c) eine der beliebtesten Straßen der Berliner
11. Das Parlament Deutschlands heißt ...
 - a) der Bundestag; b) die Bundesregierung; c) der Nationalrat
12. Die Wiedervereinigung der deutschen Staaten geschah ...
 - a) 1990; b) 1949; c) 1945
13. Man feiert den Tag der Deutschen Einheit ...
 - a) am 3. Oktober; b) am 12. Dezember; c) am 12. Juni
14. Die weltberühmte Gemäldegalerie befindet sich in ...
 - a) Berlin; b) Dresden; c) Weimar
15. Man feiert Weihnachten in Deutschland am ...
 - a) 6. Januar; b) 6. Dezember; c) 25. Dezember
16. Die drittälteste Hochschule in der BRD ist ...
 - a) die Humboldt-Universität; b) die Universität Bonn;
 - c) die Universität Heidelberg
17. Der Rhein wird im Volk ... genannt.
 - a) „Großvater Rhein“; b) „Mutter Rhein“; c) „Vater Rhein“
18. „Das Wintermärchen“ wurde von ... geschaffen.
 - a) H. Heine; b) J. W. Goethe; c) F. Schiller
19. Das Wahrzeichen von Berlin ist ...

- a) die Humboldt-Universität; b) Siemens; c) das Brandenburger Tor
20. Unter den Linden ist ...
- a) eine der schönsten Straßen Berlins; b) der größte Park Berlins;
c) das bekannteste Buch
21. In Berlin befindet sich ...
- a) Museum Ludwig; b) das Römisch-Germanische Museum;
c) das Pergamonmuseum
22. Nach dem zweiten Weltkrieg wurde Berlin in ... geteilt.
- a) Nord-Berlin und Süd-Berlin; b) 3 Sektoren; c) West-Berlin und Ost-Berlin
23. Die Berliner Mauer fiel ...
- a) 1949; b) 1989; c) 1995
24. Die Kaiser-Wilhelm-Gedächtniskirche liegt ...
- a) in der Straße Unter den Linden; b) am Kurfürstendamm;
c) in der Blumenstraße
25. Das Wappentier Berlins ist ...
- a) der Hase; b) der Löwe; c) der Bär
26. Berlin liegt ...
- a) am Rhein; b) an der Oder; c) an der Spree
27. Die berühmte deutsche Messestadt ist ...
- a) Magdeburg; b) Bonn; c) Leipzig
28. Der berühmte Platz in Berlin heißt ...
- a) der Alexanderplatz; b) der Rote Platz; c) der Marktplatz

III. Leseverstehen

Lesen Sie den folgenden Text!

Wolfgang Amadeus Mozart

Wolfgang Amadeus Mozart wurde am 27. Januar 1756 in Salzburg geboren. Sein Vater war Kapellmeister. Der kleine Mozart war musikalisch begabt. Mit 3 Jahren versuchte er selbst nach Gehör Klavier zu spielen, mit 5 Jahren komponierte er kleine Musikstücke. Der Vater gab ihm und seiner Schwester Musikunterricht. Er war auf seine Kinder stolz und wollte, daß sie in den Hofkonzerten spielen.

Seit 1762 begannen sie in Europa Konzerte zu geben. Das Publikum war von den Wunderkindern begeistert. Mozart mußte schwierige Konzerte vom Blatt

spielen. Seine Kompositionen wurden gedruckt vier Sonaten für Klavier und Violine.

Der Vater wollte mit dem jungen Wolfgang nach Italien fahren, damit der Sohn die italienische Musik studierte. Der 15 jährige Mozart bestand die schwere Prüfung in die Academia.

Nach der Rückkehr nach Salzburg komponierte er Musik für die Kirche und für Hofkonzerte. Aber er wollte kein Hofmusiker sein. Seine Musik begeisterte Kaiser und Könige, trotzdem blieb Mozart ein freischaffender Musiker.

Mozart träumte, eine deutsche Oper zu komponieren. Auf den deutschen Opernbühnen gab man in dieser Zeit nur die italienische Oper. Zu den ersten deutschen Nationalopern gehört die Oper „Zauberflöte“ von Mozart.

1791 ist der Komponist gestorben. Es gibt eine Meinung, dass Mozart von Salieri (einem italienischen Komponisten) vergiftet wurde. Einige Historiker versuchen diese Version zu beweisen, die anderen nennen sie eine Legende. Man hat noch nicht festgestellt, was wahr ist. Alexander Puschkin hat diese Fabel seinem Werk „Mozart und Salieri“ zu Grunde gelegt.

Markieren Sie die Sätze, die richtig den Inhalt des Textes übergeben!

1. Mozart wurde am 27. Januar 1756 in Österreich geboren.
2. Mit 3 Jahren versuchte der kleine Mozart selbst nach Gehör Klavier zu spielen.
3. Der Vater gab seinem Sohn und seiner Tochter Musikunterricht.
4. Mozart wollte Hofmusiker sein.
5. Mozart träumte, eine italienische Oper zu komponieren.

Французский язык

I. Dites au passé composé:

1. Maman (faire) la tarte aux pommes.
a) a fait b) a faite c) est faite
2. Mes parents (partir).
a) est parti b) sont parties c) sont partis
3. Elle les (ouvrir).
a) a ouvert b) a ouverte c) a ouverts
4. Monique (prendre) ses valises.
a) a pris b) a prises c) est prise

5. Ta sœur (venir) me voir.
a) est venu b) est venue c) sont venues
6. Nous (descendre) dans ce village.
a) avons descendu b) avons descendus c) sommes descendus
7. L'enfant (vouloir) une pomme.
a) a vu b) a voulu c) a lu
8. Elle leur (montrer) cette photo.
a) est monté b) a montrés c) a montré

II. Donnez une réponse correcte::

- a) vos b) leurs c) nos d) mes e) ton
1. Parle à ... frère cadet !
2. Je téléphone à ... amis.
3. Nous arriverons avec ... femmes.
4. Ils parles de ... études.
5. Elles écrives à ... parents.
6. Corrigez ... fautes !

III. Employez le futur simple:

1. Vous (être) en vacances.
a) saurez b) serai c) serez
2. Tu (avoir) des amis.
a) auras b) verras c) seras
3. Les élèves (faire) ce travail.
a) feront b) ferons c) faisons
4. Un jour, tu (devenir) un écrivain célèbre.
a) deviendra b) deviendras c) devras

5. L'enfant (pouvoir) regarder ce film.

a) pleuvra b) pleura c) pourra

6. Vous (recevoir) beaucoup de lettres.

a) recevrez b) recevrai c) verrez

7. Les étudiants (aller) à la campagne.

a) auront b) irons c) iront

IV. Employez les prépositions:

b) avec b) chez c) sur d) de e) près de f) à

1. Vous intéressez vous ... la peinture ?

2. Nous parlons ... sculpture française.

3. Edith a parlé ... ses amis ... ses parents.

4. Tu dois être ... moi ... midi précis.

5. La grand-mère habite ... sa fille aînée.

6. Le groupe revient ... l'expédition lundi.

7. Assieds-toi ... moi.

8. ... quelle heure y vas-tu ?

9. Je dis ... Pierre de sortir.

10. Il m'invite ... danser.

V. Employez les adjectifs démonstratifs:

a) ce b) cet c) cette d) ces

1. Admirons ... beau paysage !

2. Je n'aime pas beaucoup ... musique, je préfère le jazz.

3. Regardez ... vêtements ! Ils sont très beaux.

4. Vous ne voulez pas ... gâteaux ? – Non, merci.

5. ... hommes sont déjà partis.

6. ... jeunes filles sont juristes.

7. Dans ... rue, il y a un grand bâtiment.

VI. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte.

Le voyage en avion

Pour voyager en avion, il faut prendre un billet. Il vaut mieux faire une réservation. Voyager en première classe est plus cher qu'en classe économique, mais le service est beaucoup mieux. Avant le départ, on a quelques formalités à effectuer. Tout d'abord, il faut se présenter à l'enregistrement une heure avant le décollage. A l'enregistrement, on fait peser et enregistrer ses bagages. Ensuite, on passe le contrôle de sécurité, le contrôle des passeports et on attend l'embarquement. Quand on embarque dans l'avion, l'hôtesse de l'air demande d'attacher les ceintures et l'avion décolle d'une piste de décollage. L'avion prend de l'altitude. Pendant le vol, les hôtesse de l'air offrent des boissons aux passagers. On peut lire ou bien regarder par le hublot. L'avion atterrit sur une piste d'atterrissage. Quand on arrive dans un pays, on passe la douane. Le douanier demande « Rien à déclarer ? » et il inspecte les bagages. Le voyage en avion peut être agréable ou pénible. Mais voyager en avion, c'est très pratique et rapide.

Vrai ou faux ?

1. Pour voyager en avion, il faut prendre un ticket.
2. En première classe, le service est beaucoup mieux qu'en classe économique.
3. Il faut se présenter à l'enregistrement un quart d'heure avant le décollage.
4. Dans l'avion, il est interdit de regarder par le hublot.
5. Quand on arrive dans un pays, on passe la douane.
6. Les hôtesse de l'air inspectent les bagages.

Choisissez la bonne réponse:

1. Je prends un billet d'avion/un ticket d'avion.
2. Il n'y a pas de vol droit/direct.
3. L'avion décolle d'une piste d'atterrissage/d'une piste de décollage.

Раздел. 12. Выбор профессии.

Лексико-грамматический тест

Английский язык

1. Complete the sentences with the correct words.

1. One of the most difficult problems a young person faces is deciding what to do about _____.
2. Choosing _____ takes time and there are a lot of things you have to think about.
3. You may find that you will have to take special courses _____ a particular kind of work.
4. The resume begins with _____ centered at the top page.
5. This _____ should be well thought out from the very beginning since it will _____ the way you will write the rest of the resume.
6. The process of finding people for particular jobs is _____.
7. Outside specialists called _____ may be called to _____ people for very important jobs.

2. Put the words in the correct order to make sentences.

- a. are, for, a, you, decision, decision, and, of, your, fortunately, lot, making, in, there, to, people, help, can, advice, turn.
- b. friends, ideas, your, listen, offer, you, suggestions, to, can, and, over, and, also, to, with, are, who, family, ready, always, talk, members.
- c. long, knitting, for, a, evening, is, winter, useful, occupation.
- d. working, the, profession, that, you, is, your, life, part, working, your, of, spend.
- e. publications, in, solid, expensive, place, companies, prestigious
- f. not, job, list, the, who, qualification, at, you, least, for, two, your, people, to, describe, can, related.
- g. why, a, he, covering, right, made, his, why, he, person, is, sending, it, CV, in, job, and, for, an, he, application, wanted, the, and, the, letter, explaining

3. Match the following words and their meanings

recruitment	a person not related to a candidate, who can describe his\her qualification for the job
headhunting	assessing one's intelligence and personality.
CV	explanation why a person wants the job and why he\she is the right person for it.
covering letter	the list of the universities, institutes,

	colleges one has attended
psychometric tests	the process of finding people for particular jobs
education	the "story" of one's working life
referee	persuading them to leave the organizations they already work in

4. Find the skills suitable for the following jobs.

accountant	making decisions
manager	analyzing
social worker	speaking
journalist	supervising
senior executive	helping people
interpreter	interviewing
florist	decorating

5. Tick whether the underlined verbs are right. Correct those which are wrong.

Examples: I don't go there often.

RIGHT

Please don't interrupt. He talks sense.

WRONG - is talking

- Look! Someone is coming up to the back door. _____
- Do you talk about my book? I hope you like it. _____
- Are you believing in ghosts? _____
- Listen! Somebody tries to start the car. _____
- He always goes there in the springtime. _____
- I'm thinking he is a good chap. _____
- The people are worried that the traffic is increasing. _____
- We're usually going to Hampton by train. _____

6. Put the verb into the correct form, the Present Continuous or the Present Simple.

- These things _____ (not/belong) to my parents.
- Look! He _____ (come). I (want) to speak to him.
- This stream _____ (flow) to the lake at the bottom of the valley.
- Today the river _____ (flow) much faster than usual.
- _____ (it/ever/rain) on Madeira?
- They usually _____ (grow) vegetables in their garden but this year they _____ (not/grow) any.
- A: Can you ride a bicycle?
B: No, but I _____ (learn). My brother _____ (teach) me.
- You can borrow my dictionary. I _____ (not/need) it at the moment.
- I usually _____ (enjoy) music but I _____ (not/enjoy) this record very much.

10. I _____ (not/believe) this man's story.
11. My brother _____ (live) in Cardiff. He has always lived in Wales. Where _____ (your sister/live)?
12. Elaine is in England now. She _____ (stay) with some friends.
13. She _____ (look for) a new flat at the moment.
14. A: What _____ (your husband/do)?
B: He's a broker but he _____ (not/work) at the moment.

Немецкий язык

I. Bitte finden Sie die Sätze in Passiv!

1. Die Röntgenstrahlen waren im Jahre 1895 von Wilhelm Röntgen entdeckt worden.
2. Die Plätze in der ersten Reihe werden stets von Ehrengästen eingenommen.
3. Heinrich Schliemann hat die Goldschätze von Troja dem Berliner Pergamonmuseum geschenkt.
4. Dieses Fernsehprogramm ist den Schriftstellern gewidmet, deren Werke in der Schule studiert werden.
5. Die Berliner haben den Alexanderplatz zu einer Fußgängerzone gemacht.
6. Man wird diese Buchausstellung in München besuchen.
7. Der Student wird von seinem Professor gelobt.
8. 1969 hatten die Deutschen Willy Brand zum Bundeskanzler gewählt.
9. Diese Zeitschrift wird gern gelesen.
10. Man wird sie über alle Fragen ausführlich informieren.
11. Der Artikel ist schon veröffentlicht, sie können ihn in der heutigen Zeitung lesen.
12. Mein Freund wird die Fahrkarten am nächsten Monat bestellen.
13. Albrecht Dürer hatte mehr als 1000 Zeichnungen geschaffen.
14. Bereitet euch gut auf die Kontrollarbeit vor, sie wird morgen geschrieben.
15. Alle unbekannten Wörter kannst du im Wörterbuch nachschlagen, der Text wird zu Hause ins Deutsche übersetzt.
16. Die Touristen haben viele Burgen am Rhein besucht.
17. Man hat den Kölner Dom fast sechs Jahrhunderte gebaut.

18. Dieses Auto ist in Deutschland hergestellt worden.
19. Dieser Dichter war zur Internationalkonferenz eingeladen worden.
20. Die Geburtstagstorte wird von der Mutter morgen gebacken werden.
21. Der Test ist von den Studenten gestern gut geschrieben worden.
22. Vor zwei Monaten war mein Plan endlich erfüllt worden.
23. Die Werke von Bertold Brecht waren in Moskau vielmals herausgegeben worden.
24. Diese Konferenz wird Anfang Dezember an der Berliner Humboldt-Universität durchführen.
25. Der Tuberkelbazillus wurde von Robert Koch entdeckt.
26. Der Test zum Thema „Passiv“ wird morgen im Unterricht gemacht werden.
27. Mein Bruder hat zu seiner Geburtstagsparty viele Freunde eingeladen.
28. Der bekannte deutsche Schriftsteller Günter Grass war 1999 mit dem Nobelpreis ausgezeichnet worden.
29. J. W. Goethe hatte sein berühmtes Werk „Faust“ im Jahre 1831 beendet.
30. Die Baubrigade hat dieses Hochhaus vor 5 Monaten fertiggebaut.

II. Leseverstehen.

Lesen Sie zuerst den folgenden Text!

Reisen

Verreisen muss sein, davon sind die meisten Deutschen überzeugt. Und sie reisen für ihr Leben so gern, dass sie den Weltrekord mit Millionen Reisen jährlich aufgestellt haben.

Fest steht nur der Reisetrend: immer weiter, öfter und besser muss es sein. Nur ein Drittel der deutschen Urlauber nimmt vorlieb mit dem Heimatland. Für sie hat ein Urlaub am Bodensee oder in Berlin seine Vorteile: soziale Sicherheit, deutsche Tageszeitungen, keine Sprachbarrieren.

Die Deutsche Jugend hat andere Meinung. Sie ist immer in Bewegung. Besonders hat sie eine Clubreise gern. Während einer Clubreise kann man viele verschiedene Sportarten lernen, z. B. Windsurfen, Segeln, Golf. Und hier ist das große Plus: alles ist im Preis inklusive. Man kann also für die Trainerstunden und für das Ausleihen der Sportgeräte etwas bezahlen.

Aber manche suchen gerade die Möglichkeit, das Land und seine Menschen näher kennenzulernen. Man kann einen Erholungsurlaub und eine Bildungsreise so einfach mit einander verbinden. Alle Familienmitglieder reisen zusammen sehr

gern. Sie freuen dann auf Urlaub. Es gibt viele Möglichkeiten, wie man das Reiseziel erreichen kann. Die Leute können verschiedene Verkehrsmittel benutzen: Autos, Motorräder, Fahrräder, Busse, Züge.

Eine spezielle Reisemethode ist Reisen per Anhalter. Diese Reisenden sind junge Leute, die nicht so reich sind, wenig Geld haben und die keine Angst haben zu riskieren. Junge Leute reisen vor allem wegen ihrer Bildung, der Festigung von Sprachkenntnissen und oft auch wegen der Unterhaltung und des Abenteuer.

Aber um eine gute Reise zu haben, ist es nicht genug ein Reiseziel zu wählen. Richtig Packen ist auch wichtig. Es gibt einige Tricks beim Packen, die man befolgen muss. Z.B. ist es nützlich eine Liste der Sachen, die Sie mitnehmen wollen, zu schreiben. Dann kann man kontrollieren, ob man alle eingepackt hat oder nicht.

Der zweite Trick ist die richtige Wahl der Koffergröße für die Reise. Ein großer Koffer ist schwerer zu schleppen als zwei mittelgroße, auf die das Gewicht gleichmäßig verteilt ist. Also um richtig zu packen, muss man die Sachen nach Gewicht schichten. Schwere Sachen wie Schuhe, Bücher werden auf dem Boden des Koffers gelegt, und die empfindlichen Sachen, die leicht Falten bekommen, werden nach oben gelegt. Dann können Sie ruhig ihre Reise zu machen.

1. Markieren Sie, welchen Satz dem Inhalt des Textes nicht passt!

- a) Manche Leute suchen gerade die Möglichkeit, das Land und seine Menschen näher kennenzulernen.
- b) Junge Leute reisen vor allem wegen ihrer Bildung, der Festigung von Sprachkenntnissen und oft auch wegen der Unterhaltung und des Abenteuer.
- c) Es ist ja eine Pflicht, dass auch wirklich immer ein Lehrer oder Professor mitgehen muss.

2. Vollenden Sie den Satz und markieren Sie dann den Buchstaben für die richtige Variante!

Während einer Clubreise kann man ...

- a) viele verschiedene Sportarten lernen, z. B. Windsurfen, Segeln, Golf.
- b) sich weiterbilden und die Welt erforschen.
- c) alleine reisen und die Welt erforschen.

3. Markieren Sie den Buchstaben für die richtige Antwort. Es gibt nur einen richtigen Satz.

Wer reist per Anhalter?

- a) Das sind alte Leute, Familien mit Babys.
- b) Das sind junge Leute, die nicht so reich sind, wenig Geld haben und die keine Angst haben zu riskieren.
- c) Das sind die Reisenden, die reich sind und an Geld nicht sparen.

Французский язык

I. Ajoutez les mots:

1. La question de la future inquiète de plus en plus de gens depuis l'enfance.
2. Ma mère travaille comme ...
3. J'aime beaucoup le métier de ...
4. Il n'a pas encore choisi sa profession.
5. Je trouve ... très original et très intéressant.
6. C'est a beaucoup de perspectives.
7. J'aime dessiner, alors le plus probable je serai ...
8. Elle rêve de devenir...
9. Si j'ai de mauvaises notes à ..., alors je n'entrerais pas à
10. Ma sœur aînée fait déjà ses études à la faculté

II. Employez le verbe:

1. Du matin jusqu'au soir, je (lire) les livres et je (répéter) les matériels didactiques.
2. Mes parents (être) contre ce métier.
3. Je (savoir) bien ce que je veux faire.
4. Il (vouloir) devenir professeur de français.
5. Les études universitaires en Russie (durer) ... ans.
6. Après les examens de la fin d'études vous (recevoir) un diplôme.

III. Lisez le texte et faites les devoirs après le texte:

En terminant l'Université nous passons à l'affirmation de soi-même dans la vie. Parmi les jeunes les uns font leur propre choix, tandis que les autres suivent les conseils de leurs parents. Mais quels sont les critères essentiels pour le choix de notre future profession? Avant tout elle doit nous intéresser. Une occupation que nous aimons bien est une des composantes de la vie heureuse. Il ne faut pas oublier qu'il est nécessaire de gagner la vie. Le travail formidable ne sera pas satisfaisant pour vous si vous avez faim. De plus nous devons nous rendre compte des problèmes actuels du chômage et notre choix doit nous permettre d'être plus ou

moins facilement embauché. Il y a une aspiration individuelle, une sympathie envers une profession. Quand à moi, c'est le deuxième facteur qui est décisif parce qu'il est impossible de bien faire son travail si tu ne l'aimes pas même s'il est prestigieux.

Vrai ou faux ?

1. Les jeunes font leur choix de la profession suivent les conseils de leurs parents.
2. Notre future profession doit nous intéresser.
3. Une occupation que nous n'aimons pas est une des composantes de la vie heureuse.
4. En terminant l'Université nous ne savons pas qu'est-ce qu'il faut faire.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Опишите современные тенденции развития семьи в России и странах изучаемого языка. Сформулируйте свою формулу «идеальной семьи».
2. Расскажите, что для Вас значит «здоровый образ жизни». Обсудите какую роль здоровое питание играет в нашей жизни.
3. Подготовьте перечень вопросов для проведения социологического исследования на тему «Экстремальные виды спорта». Проведите опрос в группе и обсудите его результаты.
4. Воспользуйтесь Интернет ресурсами и составьте перечень наиболее престижных университетов мира. Подготовьте свои рекомендации для абитуриентов по выбору высшего учебного заведения.
5. Проведите сравнительный анализ систем высшего образования в странах изучаемого языка, выделите базовые сходства и отличия. Обсудите полученную информацию в группе.
6. Проанализируйте экологические проблемы больших городов. Предложите наиболее эффективные пути их разрешения. Обсудите свои идеи в группе.

7. Опишите основные стереотипы о России, сложившиеся у представителей разных стран мира. Подготовьте проект «Добро пожаловать в незнакомую Россию».
8. Составьте перечень достопримечательностей Вашего родного города. Подготовьте экскурсионную программу для гостей Вашего родного города.
9. Какую из стран изучаемого языка Вы бы хотели посетить и почему?
10. Какие на Ваш взгляд существуют сложности в работе режиссера. Опишите самые значимые этапы создания фильма. В чем на Ваш взгляд заключается секрет успеха фильма?
11. Обсудите самые необычные маршруты путешествий. А Вы готовы отправиться на необитаемый остров?
12. В чем на Ваш взгляд заключается сложность выбора будущей профессии? Какие навыки и умения являются самыми важными для Вашей будущей профессиональной деятельности?

Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине «История экономических учений»

Тема 1. Экономическая мысль античного мира и Средневековья
Вопросы к обсуждению

Предмет и метод истории экономических учений. Экономическая мысль Древней Греции. Экономическая мысль Древнего Рима. Экономическая мысль в эпоху феодализма. Экономическая мысль цивилизаций Плодородного Полумесяца. Осевое время. Экономические аспекты китайской государственной мудрости: конфуцианство и легизм. Индоевропейская триада. От политики к экономике: Ксенофонт и Аристотель. Экономическая мысль римских аграриев. Экономическая мысль православия. Русский «Домострой». Ислам и экономическая мысль Арабского востока. Ибн-Хальдун.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Предмет и метод истории экономических учений;
2. Экономическая мысль Древней Греции;
3. Экономическая мысль в эпоху феодализма

Тема 2. Меркантилизм

Вопросы к обсуждению

Общая характеристика меркантилизма. Развитие идей меркантилизма в Англии и во Франции. Особенности меркантилизма в России. «Европейское чудо» 16–18 вв. и накопление экономических знаний. Первые элементы анализа обращения денег: «закон Грешема», Ж. Боден. Доктрина торгового баланса. Меркантилизм и камералистика. Роль государства и внутренний спрос. Западные влияния и проникновение идей меркантилизма в Россию. «Книга о скудости и богатстве» И. Посошкова. «Система Ло»: эксперимент и уроки. Меркантилизм в ретроспективе.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Общая характеристика меркантилизма;
2. Развитие идей меркантилизма в Англии и во Франции;
3. Особенности меркантилизма в России

Тема 3. Формирование классической политэкономии

Вопросы к обсуждению

Политическая экономия как теория богатства и теория рынка: вклад У. Петти. Дж. Локк: предыстория экономического либерализма. Трудовая теория собственности. Пересмотр доктрины торгового баланса. Теория торговли и денег Д. Юма. «Опыт о природе коммерции» Р. Кантильона.

Физиократы – первая школа экономистов. «Экономическая таблица» Кенэ – рождение теории воспроизводства.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Условия возникновения и общая характеристика классической политэкономии;
2. Экономические взгляды У. Петти;
3. Экономические взгляды П. Буагильбера; Экономическая теория физиократов

Тема 4. Политическая экономия Адама Смита

Вопросы к обсуждению

А. Смит и формирование системы категорий классической политэкономии. Истоки образа «невидимой руки». Факторы роста богатства. Труд как источник и «действительная мера» богатства. «Догма Смита» Производительный и непроизводительный труд. Либеральный оптимизм Ж.-Б. Сэя: «гармония» факторных доходов. Т. Мальтус: фатальный закон народонаселения. Теория «рабочего фонда» и прожиточного минимума. Д. Риккардо: классическая теория земельной ренты. Проблема реализации; «закон Сэя» и его критики – Мальтус и Сисмонди. Славянофильство и западничество: экономический аспект.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. А. Смит в истории экономической науки;
2. Методология А. Смита;
3. Основные положения теории А. Смита.

Тема 5. Эволюция классической политэкономии в 19 в.

Вопросы к обсуждению

Экономические взгляды Т. Мальтуса. Экономическая концепция Ж. Б. Сэя. Экономическая теория Д. Риккардо. Экономическая теория Дж. С. Милля. Идеи классической школы в России.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Экономические взгляды Т. Мальтуса;
2. Экономические концепции Ж. Б. Сэя;
3. Экономическая теория Рикардо;
4. Экономическая теория Дж. С. Милля;
5. Идеи классической школы в России

Тема 6. Экономическое учение К. Маркса

Вопросы к обсуждению

Принцип историзма и отношение к классической политэкономии. Двойственный характер труда. Товар как вещное отношение; особый товар – рабочая сила. Теория прибавочной стоимости и оценка исторических тенденций капиталистического накопления. Схемы воспроизводства. Основы теории циклов и кризисов. Перераспределение прибавочной ценности и закон тенденции средней нормы прибыли к понижению.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Исторические условия возникновения марксизма;
2. Принцип исторического материализма;
3. Экономические концепции К. Маркса

Тема 7. Критика классической школы

Вопросы к обсуждению

Экономические взгляды С. Сисмонди. Экономические взгляды Ф. Листа. Историческая школа в Германии.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Экономические взгляды С. Сисмонди;
2. Экономические взгляды Ф. Листа;
3. Историческая школа в Германии

Тема 8. Маржинализм и формирование неоклассической школы

Вопросы к обсуждению

Маржиналистская революция: причины и сущность. Ранний маржинализм. Австрийская школа. Лозаннская школа. Американский маржинализм: Дж. Б. Кларк. Кембриджская школа: А. Маршалл. Идеи маржинализма в России.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Маржиналистская революция: причины и сущность;
2. Ранний маржинализм;
3. Австрийская школа;
4. Лозаннская школа;
5. Американский маржинализм: Дж. Б. Кларк;
6. Кембриджская школа: А. Маршалл;
7. Идеи маржинализма в России

Тема 9. Пересмотр неоклассических традиций

Вопросы к обсуждению

Теория благосостояния А. Пигу. Теория экономического развития Й. Шумпетера. Теория экономического цикла К. Викалля. Создание теории монополии: Э. Чемберлин и Дж. Робинсон.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Теория благосостояния А. Пигу;
2. Теория экономического развития Й. Шумпетера;
3. Теория экономического цикла К. Викалля;
4. Создание теории монополии: Э. Чемберлин, Дж. Робинсон

Тема 10. Возникновение кейнсианства

Вопросы к обсуждению

Кейнсианская революция. Макроэкономическая теория Дж. М. Кейнса.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Кейнсианская революция.
2. Макроэкономическая теория Дж. М. Кейнса.
3. Посткейнсианство и «новое кейнсианство»

Тема 11. Эволюция кейнсианства

Вопросы к обсуждению

Неокейнсианство. «Неоклассический синтез». Посткейнсианство и «новое кейнсианство».

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Неокейнсианство;
2. «Неоклассический синтез»;
3. Посткейнсианство и «новое кейнсианство»

Тема 12. Современный либерализм

Вопросы к обсуждению

Неоавстрийская школа. Германский неолиберализм.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Неоавстрийская школа.
2. Германский неолиберализм.

Тема 13. Неоконсерватизм

Вопросы к обсуждению

«Консервативная контрреволюция». Монетаризм. Экономическая теория предложения. Теория рациональных ожиданий.

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. «Консервативная контрреволюция».
2. Монетаризм.
3. Экономическая теория предложения.
4. Теория рациональных ожиданий.

Тема 14. Институционализм

Вопросы к обсуждению

Общая характеристика институционализма. Экономическая теория Т. Веблена. Экономические взгляды Дж. Коммонса и У. Митчелла. Теория нового индустриального общества Дж. К. Гэлбрейта

Темы докладов к семинарским занятиям:

1. Общая характеристика институционализма;
2. Экономическая теория Т. Веблена;
3. Экономические взгляды Дж. Коммонса и У. Митчелла;
4. Теория нового индустриального общества Дж. Гэлбрейта;
5. Неоинституционализм

Контрольная работа

Согласно фонду оценочных средств дисциплины История экономических учений, учебно-методическое обеспечение для контрольной работы обучающихся содержит (в разрезе соответствующих тем):

Вопросы для подготовки к контрольной (самостоятельной) работе:

1. Причины непопулярности экономической науки в древних Арабских странах Азиатского региона, Египта.
2. Роль Древнеримских философов в формировании современных наук: экономика и право.
3. Историческое значение учений Аристотеля в аспекте экономической науки.
4. Экономические взгляды Ксенофонта.
5. Экономические взгляды Платона.
6. Экономические взгляды представителей Реформации.
7. Меркантилизм: исторические условия возникновения и основные положения.
8. Экономические взгляды Аристотеля.
9. Экономические взгляды Ф Аквинского. Идея «справедливой цены».
10. Экономические взгляды представителей Реформации (М. Лютер, Ж. Кальвин).
11. Меркантилизм: исторические условия возникновения и основные положения.
12. Ранний и поздний меркантилизм: общее и особенное.

Примерный перечень тестовых заданий:

1. Аристотель относил к сфере хрематистики ...
 - земледелие и ремесло
 - + ростовщичество и торгово-посреднические операции
 - мелкую торговлю
 - производство
2. Термин " ..." впервые введен в оборот древнегреческим философом Аристотелем.
Правильно: Экономика
3. Предметом изучения неоклассического направления экономической мысли являются ...
 - сфера обращения и сфера контроля
 - макроэкономические процессы
 - сфера производства и контроля
 - + сфера обращения и сфера производства

4. Критерии общего экономического равновесия разработал представитель марксизма по фамилии ...

+ Л. Вальрас

- В. Парето

- Е. Бем-Баверк

- А. Маршалл

5. Предметом изучения классической политической экономии является сфера ...

6. В отличие от классической экономической науки Дж. Кейнс считал, что равновесие в экономике...

- никогда не достигается

- является исключительным явлением

- возможно только при полной занятости

+ возможно и при неполной занятости

7. Необходимость государственного регулирования экономики впервые наиболее ярко проявились в ...

- 80 - х гг. XX века

+ 20 - 30 гг. XX века

- конце XIX века

- начале XIX века

8. Методологии исследования Дж. М. Кейнса противоречит положение ...

+ приоритет микроэкономического анализа

- приоритет макроэкономического анализа

- концепция "эффективного спроса"

- мультипликатор инвестиций

9. Установите соответствие между школами экономической теории и сферой их исследований:

1. Меркантилисты

а). Сельское хозяйство

2. Физиократы

б). Макроанализ

3. Классики

в). Сфера обращения

4. Кейнсианцы

г). Сфера производства

10. Установите последовательность в хронологическом порядке возникновения экономических школ:

г). Классики

б). Физиократы

а). Кейнсианцы

в). Меркантилисты

11. Родоначальниками положения, согласно которому основу общества составляют отношения собственности, являются:

- Маркс К.
- Оуэн Р.
- Смит А.
- + Фурье Ф.
- + Сен-Симон К.

12. Установите последовательность развития взглядов в экономических школах на роль государства в экономике:

- а). Классическая политическая экономия
- б). Меркантилизм
- в). Кейнсианство
- г). Неоклассический синтез

Перечень вопросов для контрольного письменного блиц-опроса:

1. Цели изучения курса истории экономических учений.
2. Причины смены господствующих школ и направлений. Теория парадигмы знаний.
3. Экономическая мысль древнего Востока.
4. Экономическая мысль Древней Греции (Ксенофонт, Аристотель, Платон).
5. Экономическая мысль Древнего Рима.
6. Меркантилизм – первая экономическая школа. Этапы развития меркантилизма.
7. Исторические условия возникновения классической школы политической экономии.
8. Общая характеристика классической школы политической экономии.
9. У. Петти - родоначальник классической школы политической экономии в Англии.
10. Содержание и экономические идеи работы У.Петти «Трактат о налогах и сборах».
11. Экономические идеи физиократов.
12. Экономическое учение Ф.Кенэ.
13. Методологическое значение "Экономической таблицы" Ф. Кенэ.
14. Физиократические воззрения А.Р. Тюрго.
15. А.Смит - экономист мануфактурного периода развития капитализма.
16. Основные экономические идеи А. Смита.
17. Содержание и основные идеи работы А. Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов».
18. Методологическое значение выдвинутых А. Смитом принципов "экономический человек", "невидимая рука".
19. А.Смит о разделении труда, стоимости, заработной плате, прибыли, ренте, деньгах и капитале.
20. Д.Рикардо - экономист промышленного переворота в Англии .
21. Содержание и основные идеи работы Д.Рикардо «Начала политической экономии и налогового обложения».

22. Д. Рикардо о предмете политической экономии.
23. Д. Рикардо о стоимости, деньгах, доходах, заработной плате и ренте.
24. Т. Мальтус о диспропорциях между возможностями природы и потребностями населения.
25. Основные экономические идеи работы Т. Мальтуса «Опыт о законе народонаселения».
26. Теория издержек, "железный закон заработной платы", "третьи лица" в теории реализации Т. Мальтуса.
28. Дж. С. Миль - завершитель классической политической экономии.
29. Особенности осмысления Дж. С. Милем теории стоимости, доходов, производительного труда.
30. Сущность и историческое значение теории трех факторов и закона рынков Ж.Б.Сейя.
31. Теория предшественника исторической школы Германии Ф. Листа.
32. Основные экономические идеи исторической школы Германии и этапы её развития.
34. Особенности предмета и метода политической экономии в трудах экономистов исторической школы Германии.
35. Утопические экономические идеи Т.Мора, Т. Компанеллы.
36. К.А. Сен- Симон о закономерностях развития общества и его экономики.
37. "Теория страстей" Ш. Фурье.
38. Теория "кооперативного социализма" Р. Оуэна.
39. Биржа "справедливого обмена" Р. Оуэна.
40. Критика экономики свободной конкуренции экономистами-романтиками.
41. Концепции социальных реформ С. Сисмонди, П. Прудона.
42. К. Маркс как продолжатель классической политической экономии.
43. К. Маркс о стоимости, прибавочной стоимости, капитале и прибыли в работе «Капитал».
44. Условия возникновения маржинализма.
45. Предшественники маржинализма (Г. Госсен, Ж.Дюпюи, О. Курно, И. Тюнен.)
46. Особенности австрийской школы маржинализма (К. Менгер, Р. Визер, Е. Бем - Баверк).
47. Основные экономические идеи лозанской школы маржинализма (Л. Вальрас, В. Парето)
48. Неоклассическая экономическая теория Кембриджской школы (А. Маршалл).
49. Основные положения работы А. Маршалла «Принципы экономической науки».
50. Теория предельной производительности (Дж. Б. Кларк)
51. Исторические условия возникновения американского институционализма.
52. Социально-психологический (технократический) институционализм Т. Веблена.
53. Социально-правовой институционализм Дж. Коммонса.
54. Конъюнктурно- статистический институционализм У. Митчелла.

55. Теория монополистической конкуренции Э. Чемберлина.
56. Теория несовершенной конкуренции Дж. Робинсон.
57. Экономические взгляды И. Шумпетера.
58. Стокгольмская (шведская) школа в экономической теории
59. Условия возникновения, экономической теории Дж. Кейнса.
60. Кейнсианская концепция регулирования рыночной экономики.
61. Основные экономические идеи работы Дж. М. Кейнса «Общая теория занятости, процента и денег»
62. Неокейнсианское направление в экономической теории.
63. Теория неоклассического синтеза (П. Самуэльсон.)
64. Современные неoinституциональные теории (Гэлбрейт Дж., Сэмюэльс У., Драггер У.и др.)
65. Экономические концепции современного возрожденного неоклассического направления (неоконсерватизма).
66. Теория современного монетаризма (М. Фридмен.)
67. Экономическая теория предложения (А.Б.Лаффер)
68. Теория рациональных ожиданий (Р. Лукас).
69. Теории современного неолиберализма. Германский неолиберализм.
70. Особенности теории Фрайбургской школы социального рыночного хозяйства.
71. Возникновение экономической мысли в России. Экономические идеи "Русской правды".
72. Меркантилистские концепции в трудах А.Л. Ордин-Нащекина, В.Н.Татищева, И.Г. Посошкова.
73. Экономическая мысль в России в период разложения феодально-крепостной системы. Экономические идеи Радищева А.Н.,Тургенева Н.И., декабристов, радикальных демократов.
74. Антикрепостнические идеи в программе декабристов, в трудах А.А Радищева, Н.И. Тургенева, Н.Г. Чернышевского.
75. Идеи классической школы в трудах экономистов русской критической школы (Н.В. Вернадский, Н.А. Каблуков, И.К. Бабст)
76. Экономические идеи народников.
77. «Легальный марксизм».
78. Развитие экономико-математического направления в России.
79. Развитие экономической теории в России в начале 20 в.
80. Теория трудового семейного хозяйства А.В. Чаянова.
81. А.В. Чаянов о кооперации.
82. Экономические дискуссии о политике военного коммунизма
83. НЭП
84. Экономические дискуссии по вопросам ренты, товарно-денежных отношений, планирования, индустриализации и коллективизации.
85. Теория "длинных волн" Кондратьева М.Д.,
86. Экономическое обоснование денежной реформы 1922-1924г.г. Юровским Л.Ю.

87. Теория оптимального планирования и система оптимального функционирования экономики. 88. Экономическое обоснование реформы 1965 года.
89. Развитие экономико-математического направления в стране в 70-80 годах 20в.
90. Перестройка экономики страны 80-х годах 20 в.и её теоретическое обоснование.
91. Переход к рыночной экономике в стране и теоретическое обоснование программ перехода.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине Коммуникации в финансовой сфере**

Тема 1 Коммуникации в системе финансовых отношений

Задания в тестовой форме

- 1 Соблюдение этических норм является безусловной обязанностью
- а) только для профессиональных финансистов;
 - б) только для аудиторов;
 - в) для всех профессиональных финансистов и аудиторов без исключения
- 2 Кодекс этических принципов банковского дела в России устанавливает:
- а) базовые нормы профессиональной этики;
 - б) нормы профессиональной этики для всех ситуаций и обстоятельств, с которыми могут столкнуться банкиры в своей работе;
 - в) основные нормы профессиональной этики и руководство по применению этих норм в практической деятельности
- 3 Нормы профессиональной этики финансиста – это:
- а) возведенные в закон требования к профессиональному поведению финансиста;
 - б) сложившиеся и широко применяемые правила поведения профессионального финансиста, не предусмотренные законодательством;
 - в) общепринятые моральные принципы
- 4 Деятельность, несовместимая с предоставлением профессиональных услуг, – это:
- а) деятельность, которая может оказать негативное влияние на репутацию профессии;
 - б) деятельность, в которой профессиональный финансист следует принципам честности и объективности;

в) деятельность, в которой профессиональный финансист следует интересам общества

5 Кодекс этики профессиональных финансистов России – это:

- а) свод моральных профессиональных норм;
- б) инструмент общественного регулирования профессии;
- в) модель профессионального поведения

Тема 2 Этические и правовые регуляторы коммуникаций

Задания в тестовой форме

1 Профессия финансиста предполагает:

- а) признание своей ответственности перед обществом;
- б) удовлетворение потребностей отдельного клиента или работодателя;
- в) ответственность исключительно перед профессиональным сообществом финансистов

2 Признание интересов общества требует от профессионального финансиста соблюдения:

- а) собственных интересов;
- б) интересов работодателя или клиента;
- в) принципов и целей профессии

3 Нарушение фундаментальных принципов влечет за собой следующие дисциплинарные меры ответственности:

- а) замечание;
- б) предупреждение;
- в) штрафные санкции

4 Для обеспечения доверия общества к финансистской профессии профессиональные финансисты должны:

- а) учитывать ожидания общества в отношении информации, предоставляемой финансистами;

- б) предоставлять профессиональные услуги на высоком уровне качества;
- в) соблюдать и подчиняться требованиям Кодекса этики профессиональных финансистов;
- г) все ответы верны

Тема 3 Технология и содержание коммуникаций в финансовой сфере

Задания в тестовой форме

1 Согласно этому фундаментальному принципу профессиональный финансист должен действовать открыто и честно в профессиональных и деловых взаимоотношениях:

- а) объективность;
- б) честность;
- в) конфиденциальность

2 Принцип честности предполагает:

- а) правдивое ведение дел;
- б) безошибочность выводов и рекомендаций;
- в) объективность профессионального суждения

3 В соответствии с этим принципом профессиональный финансист не должен допускать, чтобы личная предвзятость, конфликт интересов или деятельность других лиц оказывали влияние на объективность его профессиональных и деловых суждений:

- а) честность;
- б) профессиональная компетентность;
- в) объективность

4 Эти первоначальные действия необходимо предпринять профессиональному финансисту, если он оказался в ситуации, которая повлекла за собой возникновение угрозы объективности его суждений:

- а) прекратить финансовые или деловые отношения, создавшие такую угрозу;
- б) оценить значимость угрозы и предпринять меры предосторожности;
- в) осуществить процедуры надзора

5 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен действовать с должной тщательностью, компетентностью и усердием:

- а) объективность;
- б) профессиональное поведение;
- в) профессиональная компетентность и должная тщательность

6 В соответствии с принципом профессиональной компетентности и должной тщательности профессиональный финансист обязан:

- а) поддерживать знания и навыки на высоком уровне;
- б) избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или давление со стороны других лиц, способных исказить или повлиять на его профессиональное суждение;
- в) выполнять все профессиональные обязанности безукоризненно и честно

7 Если профессиональный финансист предполагает, что информация, с которой он имеет дело, содержит ложные или вводящие в заблуждение утверждения, то ему следует:

- а) отказаться от выполнения порученного задания;
- б) представить в отчете по результатам задания соответствующие разъяснения;
- в) внести соответствующие изменения в данную информацию

8 Процесс обеспечения профессиональной компетентности можно условно подразделить на следующие этапы:

а) достижение должного уровня профессиональной компетентности и поддержание профессиональной компетентности на должном уровне;

б) получение высшего образования и приобретение опыта практической работы;

в) получение высшего и специального образования

9 Поддержание профессиональной компетентности на должном уровне требует (два правильных ответа):

а) постоянной осведомленности о соответствующих технических новшествах в сфере профессиональной деятельности;

б) непрерывного самообучения в сфере своей профессиональной деятельности;

в) избегать отношений, которые могут исказить его профессиональное суждение

10 Усердие для профессионального финансиста означает:

а) выполнение требований выданного задания внимательно, тщательно и своевременно;

б) следование техническим и профессиональным стандартам;

в) стремление повышать свою профессиональную компетентность

Тема 4 Организация коммуникаций в финансовой сфере

1 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности клиента и работодателя, полученной в результате профессиональных или деловых отношений:

а) профессиональное поведение;

б) объективность;

в) конфиденциальность

2 Согласно принципу конфиденциальности профессиональный финансист не должен (два правильных ответа):

- а) использовать информацию, полученную в результате деловых или профессиональных отношений в личных целях или в интересах третьих лиц;
- б) раскрывать нарушения закона соответствующим органам государственной власти;
- в) раскрывать информацию, полученную в результате общения с потенциальным клиентом или работодателем

3 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен соблюдать соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые дискредитируют или могут дискредитировать репутацию его профессии:

- а) профессиональная компетентность и должная тщательность;
- б) профессиональное поведение;
- в) объективность

4 В этих случаях раскрытие конфиденциальной информации считается уместным:

- а) в случаях, когда это прямо предусмотрено законодательными актами;
- б) при наличии разрешения профессионального органа;
- в) по решению профессионального финансиста

5 Если в действующем законодательстве отсутствует прямое указание на раскрытие конфиденциальной информации, то она может быть раскрыта (два правильных ответа):

- а) при наличии разрешения собственника информации;
- б) при наличии профессиональной обязанности или права раскрытия такой информации;
- в) по решению самого профессионального финансиста

6 Принцип профессионального поведения предполагает, что:

- а) профессиональный финансист должен соблюдать

соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые могут дискредитировать его профессию;

б) профессиональный финансист должен действовать открыто и честно в профессиональных и деловых взаимоотношениях;

в) профессиональный финансист должен действовать с должным старанием и тщательностью и в соответствии с требуемыми в конкретном случае техническими и профессиональными стандартами

7 В соответствии с принципом объективности профессиональный финансист:

а) не должен иметь дело с информацией, если он предполагает, что она содержит искажения или вводящие в заблуждение сведения;

б) не должен искажать свои профессиональные или деловые суждения по причине предвзятости, конфликта интересов или неправомерного влияния других лиц;

в) должен добросовестно действовать в соответствии с техническими и профессиональными стандартами

8 Выберите верное утверждение:

а) профессиональный финансист должен соблюдать конфиденциальность информации, раскрытой ему потенциальным клиентом или работодателем;

б) профессиональный финансист не обязан следовать принципу конфиденциальности вне своей профессиональной среды;

в) профессиональный финансист вправе использовать или раскрывать конфиденциальную информацию после окончания профессиональных или деловых отношений с клиентом

9 Профессиональный финансист вправе раскрыть конфиденциальную информацию:

а) если она содержит существенные искажения;

б) если это предусмотрено законодательством;

в) если он прекратил отношения с предыдущим клиентом и начал работать с новым

10 К действиям финансиста, которые могут дискредитировать репутацию его профессии, могут быть отнесены:

а) заявления о преувеличенном уровне услуг, которые может предоставить профессиональный финансист;

б) отзывы о работе других профессиональных финансистов;

в) сравнение профессиональным финансистом своей работы с работой других профессиональных финансистов

Оцените ситуацию

Ситуация 1. Руководству финансовой организации поступило предложение от фирмы-клиента о совместном создании общества с ограниченной ответственностью с целью осуществления финансового посредничества. Компании сотрудничают на протяжении длительного времени, а участие в проекте принесет существенный для финансовой компании доход. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности для руководства?

Ситуация 2. Руководитель открытого акционерного общества обратился к своему другу, руководителю финансовой организации, с просьбой о предоставлении разъяснений по вопросам налогового учета. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

Ситуация 3. Главный финансист компании обратилась в бухгалтерскую фирму, где работает ее родная сестра, с предложением о проведении инвентаризации имущества и обязательств одного из подразделений компании. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

Ситуация 4. К практикующему финансисту обратился его друг, который занимается коммерческой деятельностью, с просьбой о предоставлении ему информации о компаниях, являющихся клиентами практикующего финансиста. Финансист отказал ему, пояснив, что не

намерен раскрывать конфиденциальную информацию о клиентах. Однако его друг, настаивая на своей просьбе, заверил финансиста в том, что всего лишь предполагает обратиться к ним с рядом коммерческих предложений. Финансист пошел навстречу просьбе друга. Оцените действия финансиста с позиции принципа конфиденциальности.

Ситуация 5. Старший финансист небольшой финансово-консультационной фирмы на протяжении ряда лет работал с одними и теми же клиентами. С некоторыми из них финансист приобрел дружественные отношения. В то же время финансист находился в состоянии конфликта с руководством своей компании, в результате которого принял решение о переходе в другую финансовую фирму. После увольнения он продолжил работу с прежними клиентами по обоюдному согласию, но уже в новой компании. Оцените действия финансиста с точки зрения принципа профессионального поведения.

Тема 5 Инструменты коммуникаций в финансовой сфере

1 При возникновении обстоятельств, которые могут привести к возникновению угрозы нарушения этических принципов, профессиональный финансист должен:

- а) отказаться от выполнения задания;
- б) определить и оценить значимость угроз, а также предпринять соответствующие меры предосторожности по устранению угроз или сведению их до приемлемого уровня;
- в) четко следовать положениям Кодекса этики, описывающим аналогичные обстоятельства

2 Если при угрозе несоблюдения фундаментальных принципов профессиональный финансист не может предпринять надлежащие меры предосторожности, то ему следует:

а) отказаться от предоставления профессиональных услуг клиенту или от выполнения своих обязанностей перед организацией-работодателем;

б) продолжить выполнение задания;

в) сообщить о факте угрозы руководству фирмы-клиента

3 Угроза личной заинтересованности возникает в случае, если:

а) у профессионального финансиста есть финансовые или другие интересы в делах клиента;

б) профессиональный финансист настолько активно отстаивает какую-либо позицию или мнение, что это негативным образом влияет на объективность его суждения;

в) профессиональному финансисту пытаются помешать с помощью угроз действовать объективно

4 К обстоятельствам, угрожающим фундаментальным принципам, можно отнести:

а) смену руководства организации-работодателя;

б) угрозу близкого знакомства с лицом, которому предоставляются профессиональные услуги;

в) изменение внутрифирменной политики контроля качества

5 Эти обстоятельства могут создать угрозу самоконтролю:

а) наличие тесных деловых отношений с клиентом;

б) проверка информации тем же финансистом, который занимался ее подготовкой;

в) условный гонорар

6 К обстоятельствам, которые могут привести к угрозе заступничества, относятся:

а) длительные деловые отношения руководства фирмы с клиентом;

б) действия в качестве защитника клиента в судебном споре;

в) поручения, связанные с поощрительным вознаграждением

7 Эти обстоятельства могут создать угрозу близкого знакомства:

а) существенная зависимость от размера заработной платы или гонорара, получаемого от клиента;

б) действия в качестве защитника клиента при тяжбе или споре с третьей стороной;

в) длительные деловые отношения, которые существенным образом оказывают влияние на принятие профессиональным финансистом деловых решений

8 Эти обстоятельства могут создать угрозу шантажа:

а) угроза возбуждения судебного разбирательства;

б) наличие кредита, полученного от членов совета директоров или должностных лиц;

в) обнаружение существенной ошибки при перепроверке работы профессионального финансиста

9 Основными мерами предосторожности, позволяющими устранить угрозы или ослабить их до приемлемого уровня, выступают:

а) меры, предусмотренные профессией, законами или нормативными актами, и меры, предусмотренные в рабочей среде;

б) меры, предусмотренные корпоративными системами надзора организации-работодателя;

в) меры, заложенные в системах и процедурах организации клиента

10 С целью устранения угрозы соответствию фундаментальным принципам профессиональный финансист должен:

а) полагаться исключительно на собственное профессиональное суждение;

б) полагаться на собственное суждение и меры предосторожности, применяемые клиентом;

11 При возникновении этического конфликта профессиональный финансист должен:

а) отказаться от возложенных на него обязательств;

б) выйти из состава группы, ответственной за задание;

в) предпринять необходимые действия по его разрешению

12 Для предотвращения конфликта интересов профессиональный финансист должен:

а) уведомить клиента об интересах или деятельности фирмы, которые могут представлять конфликт интересов, и получить согласие клиента на действия в таких обстоятельствах;

б) поручить задание сотрудникам, обладающим необходимой компетентностью;

в) получить максимальную информацию о клиенте, его собственниках, руководителях и лицах, ответственных за административную и коммерческую деятельность

13 Если конфликт интересов создает угрозы одному или более фундаментальным принципам, которые нельзя с помощью мер предосторожности устранить или свести до приемлемого уровня, то профессиональный финансист должен:

а) отказаться от принятия такого задания;

б) прекратить выполнение одного или нескольких конфликтующих заданий;

в) оба ответа верны

14 В этих случаях имеется вероятность возникновения этического конфликта между профессиональным финансистом и руководством организации-работодателя (два правильных ответа):

а) в случае давления на профессионального финансиста руководством с целью действия в противоречии с требованиями законов или нормативных актов;

б) в случае давления на профессионального финансиста руководством с целью сокрытия противозаконной стратегии получения доходов;

в) в случае поддержания профессиональным финансистом легитимных целей и задач организации-работодателя

Тема 6 Оценка эффективности коммуникаций в финансовой сфере

Оцените следующие ситуации

Ситуация 1. Сотрудник финансовой компании оказывает консультационные услуги по вопросам ведения финансового и налогового учета небольшой брокерской компании. Некоторое время назад данный сотрудник передал ей в управление пакет принадлежащих ему акций различных компаний. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 2. Руководитель финансовой фирмы предоставил беспроцентный заем одному из своих клиентов. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 3. Финансовая фирма нуждается в привлечении заемных средств. В связи с этим руководство фирмы обратилось с просьбой к своему клиенту о предоставлении поручительства по предстоящему кредиту. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 4. Финансист на договорных условиях оказывает услуги по ведению финансистского учета индивидуальным предпринимателям. Финансист хорошо осведомлен о характере деятельности своих клиентов, а также о текущем состоянии их дел. У одного из его клиентов возникли кратковременные проблемы, связанные с нехваткой финансовых ресурсов для реализации ряда коммерческих сделок. Финансист предложил клиенту услуги по предоставлению во временное пользование собственных денежных средств на взаимовыгодных условиях. Клиент принял данное предложение. Оцените действия финансиста с точки зрения финансовой заинтересованности.

Ситуация 5. Клиентом финансовой фирмы является небольшая компания по продаже канцелярских товаров. По согласованию с руководством финансистской фирмы компания-клиент в счет частичной оплаты финансистских услуг производит поставку необходимых фирме канцелярских товаров. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине
«Мировая экономика и международные экономические отношения»**

Тема 1. Мировое хозяйство: понятие, структура, субъекты, этапы и тенденции развития. Международное разделение труда

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Почему мировое хозяйство нельзя считать простой суммой национальных хозяйств?
2. На каких принципах должна базироваться разумная открытость экономики?
3. Какими индикаторами может быть измерена функциональная открытость экономической системы?

Тесты

1. Этап становления мирового хозяйства приходится на период: а) начало XIX века; б) 70-е годы XIX века; в) начало XX века; г) после Второй мировой войны.
2. Подсистемы мирового хозяйства могут быть экстенсивными и интенсивными по: а) уровню хозяйственного развития; б) типу экономического развития; в) уровню и характеру внешнеэкономических связей; г) социальной структуре экономики.
3. При переходе товарного производства от стадии мирового рынка к стадии мирового хозяйства возникает: а) международное перемещение товара; б) международное перемещение факторов производства; в) международное перемещение капитала; г) верны а и б.
4. Производство ориентировано на экспорт, а потребление на импорт в: а) развитых странах; б) развивающихся странах; в) новых индустриальных странах; г) странах с переходной экономикой.
5. Отличие мирового хозяйства от мирового рынка заключается в том, что: а) рынок проявляется только через международное движение товаров; б) рынок проявляется только через международное движение факторов производства; в) рынок проявляется не столько через международное движение товаров, сколько через международное движение факторов производства; г) нет отличий.
6. Формирующееся глобальное мировое хозяйство включает в себя национальные экономики: а) промышленно развитых стран; б) стран-поставщиков сырья; в) стран с экономикой переходного типа; г) новых индустриальных стран; д) развивающихся стран.
7. Основными причинами развития разделения труда между странами являются: а) различия в природно-климатических условиях; б) использование информационных преимуществ; в) геополитические особенности положения страны; г) наличие различных факторов производства.
8. Экономические выгоды от участия страны в МРТ заключаются в: а) получении новейшей информации о конкурентах; б) экономии национальных затрат на отказе от внутреннего производства товаров и услуг за счёт их более дешёвого импорта; в) извлечении земельной ренты; г) получении разницы (выгоды) между интернациональной и национальной стоимостью экспортируемых и импортируемых товаров и услуг.
9. Основным побудительным мотивом участия страны в МРТ является: а) получение доступа к новым технологиям и знаниям; б) передел сфер влияния между странами; в) получение экономических выгод; г) доступ к источникам сырья и энергии.
10. К формам экономической интеграции НЕ относится: а) зона свободной торговли; б) международное разделение труда; в) общий рынок; г) экономический и валютный союз.

Тема2. Ресурсная база мирового хозяйства

Проблемные вопросы для дискуссии

1. По каким видам природных ресурсов Россия занимает лидирующие позиции?
2. Могут ли страны, опираясь только на собственные природные ресурсы, построить высокоразвитую современную рыночную экономику?
3. В каком соотношении находятся понятия «человеческий капитал» и «человеческий потенциал»?
4. Какой должна быть роль государства в развитии инновационного потенциала экономической системы?

Тесты

1. Отметить возобновляемые (воспроизводимые) виды природных ресурсов: а) воздух; б) вода; в) нефть; г) торф; ж) газ; з) уголь; и) океаническая энергия.
2. К странам, бедным минеральными ресурсами, относятся: а) Замбия; б) Япония; в) Австралия; г) Индия; д) Ирак; е) Швейцария; ж) Китай; з) Россия; и) Республика Корея; к) США.
3. К странам с достаточной и избыточной обеспеченностью ресурсами речного стока на душу населения относятся: а) Египет; б) Россия; в) Новая Зеландия; г) Индия; д) Китай; е) Норвегия; ж) Алжир.
4. Во всём мире покрытые лесом площади достигают 36 млн км², что составляет: а) 15 % территории суши; б) 27 % территории суши; в) 32 % территории суши.
5. Масштабы лесозаготовительного производства зависят от: а) запасов древесины; б) качества ведения лесного хозяйства; в) уровня развития деревообрабатывающей промышленности в стране.
6. Величина заготовок древесины во всём мире характеризуется данными о: а) годовом приросте древесины; б) запасах древесины на корню; в) вывозке древесины из леса.
7. «Фабрикой кислорода» или «лёгкими Земли» называют леса: а) Амазонки; б) Экваториальной Африки; в) Юго-Восточной Азии.
8. Наибольший ущерб лесам Западной Европы за последние годы нанесён: а) большими объёмами вырубок; б) кислотными дождями; в) лесными пожарами.
9. Динамику потребления сырья определяют факторы: а) уровень материального производства; б) научно-технический прогресс; в) а + б.
10. Среди развитых стран самыми большими запасами минеральных ресурсов обладают: а) Австралия; б) ЮАР; в) Канада; г) Германия; д) Япония.
11. На территории развивающихся стран сконцентрировано: а) 70 % мировых запасов нефти; б) 30 % мировых запасов нефти; в) 50 % мировых запасов нефти;
12. Одной из сложных проблем западноевропейских стран и США является обеспечение потребностей: а) в природном газе; б) в нефти; в) в алмазах.
13. Что понимают под «зеленой революцией»? а) увеличение лесных ресурсов; б) скачок в развитии сельскохозяйственного производства; в) меры по улучшению общей экологической ситуации в мире.
14. Какие из стран обладают наибольшим запасом нефти? а) страны Африки; б) страны Ближнего и Среднего Востока; в) страны Европы.
15. Наибольшим запасом пресной воды в Западной Европе располагает: а) Рейн; б) Рона; в) Дунай.
16. Морское рыболовство получило развитие в: а) Японии; б) США; в) ФРГ.
17. Какой фактор делает уголь наиболее доступным в качестве топлива? а) высокая теплотворная способность; б) цена; в) простота добычи.
18. Продолжительная тенденция «старения» населения характерна для: а) развивающихся стран; б) развитых стран; в) постсоциалистических стран.

19. При анализе состава населения в возрастную группу «взрослые» относят лиц: а) от 21 до 75 лет; б) от 18 до 65 лет; в) от 15 до 64 лет; г) старше 65.
20. На какую часть РФ приходится большая часть водных ресурсов? а) Урал; б) Сибирь и Дальний Восток; в) Центральная часть; г) Север.
21. Высокая доля активности пожилых трудящихся в экономической жизни наблюдается в: а) Швеции; б) Великобритании; в) Мексике; г) Японии.
22. Демографическая нагрузка определяется как соотношение между: а) родившимися и умершими; б) трудоспособной частью населения и неработающими; в) неработающими и трудоспособной частью населения.
23. На первом месте по обеспеченности углем находится а) Саудовская Аравия; б) Германия; в) Китай.
24. Основными импортерами нефти являются: а) Япония; б) Россия; в) Мексика; г) Китай; д) страны Западной Европы.
25. Приливные электростанции построены в: а) Великобритании; б) России; в) США. 11
26. Наука, которая на основе социальных, экономических, биологических и географических факторов исследует закономерности процессов, происходящих в структуре, динамике, перемещении и размещении народонаселения, называется: а) глобалистика; б) социология; в) мировая экономика; г) политология; д) демография; е) экономическая география.

Тема3. Классификация стран по экономическому потенциалу и уровню социально-экономического развития

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Какова роль США в мирохозяйственных связях?
2. Раскройте причины и сущность «японского экономического чуда».
3. Почему развивающиеся страны нуждаются в притоке частного иностранного капитала?
4. Какие страны входят в подсистему стран с переходной экономикой?
5. Почему разрывы экономических связей, сложившихся в советском периоде, повлекли за собой столь серьезные последствия для экономики стран СНГ?

Тесты

1. Отметить факторы, которые наиболее ярко характеризуют потребительский спрос в США: а) высокий уровень дохода относительно других стран; б) значительный вес среднего класса, ориентированного на высокие стандарты потребления; в) высокий уровень развития информационных структур; г) значительное число домашних хозяйств; д) высокий уровень накопления капитала; е) высокий уровень инвестиционной активности.
2. Отметить низшие формы взаимодействия стран в процессе интеграции: а) таможенный союз; б) валютный союз; в) экономический союз; г) зона свободной торговли; д) общий рынок.
3. В развитии деятельности японского бизнеса традиционно активную роль играет: а) иностранный капитал; б) частный японский капитал; в) государство; г) международные финансовые структуры.
4. Главной движущей силой экономики КНР является: а) развитие сферы услуг; б) сельское хозяйство; в) колоссальный объем вложений в основные фонды; г) человеческий фактор.
5. Рост стоимости рабочей силы в НИС: а) улучшает конкурентные преимущества НИС на мировом рынке; б) ухудшает конкурентные преимущества НИС в МЭ; в) практически не влияет на положение НИС в МЭ.
6. Отметить сравнительные преимущества развивающихся стран в мировой экономике: а) дешевое сырьё; б) дешевая рабочая сила; в) уникальные почвенно-

климатические условия для тропического земледелия; г) высокая квалификация рабочей силы.

7. По классификации МВФ к группе развитых стран относятся: а) США; б) Канада; в) Сингапур; г) все перечисленное верно.

8. В состав группы стран «большая восьмерка» входят: а) Италия; б) Австрия; в) Нидерланды; г) все перечисленное верно.

9. По классификации МВФ к группе стран с переходной экономикой относятся: а) Китай; б) Албания; в) Сингапур; г) Новая Зеландия.

10. По классификации МВФ к группе развивающихся стран относятся: а) Китай; б) Саудовская Аравия; в) Ангола; г) все перечисленное верно.

11. Мировое хозяйство как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих национальных экономик сформировалось: а) в XVII веке; б) в середине XIX века; в) в конце XIX - начале XX веков; г) в начале XX века.

12. В международной статистике главным экономическим показателем, характеризующим экономический масштаб страны, является: а) территория; б) ВНД; в) доля в мировой торговле; г) валовые инвестиции.

13. ВНД количественно отличается от ВВП на величину: а) чистых налогов; б) фонда оплаты труда наемных работников; в) чистого дохода, полученного из-за рубежа; г) конечного потребления.

Тема 4. Региональная интеграция Проблемные вопросы для дискуссии

1. Почему интеграция в рамках ЕС – наиболее развитая на сегодняшний день форма интеграционного сотрудничества?

2. Охарактеризуйте основные направления сотрудничества между Россией и ЕС.

3. Как можно оценить результаты западноевропейской валютной интеграции и введение в обращение единой европейской валюты евро?

4. Каковы цели, масштабы и последствия расширения ЕС на восток?

Тесты

1. Наиболее высокий уровень экономической интеграции характерен для: а) Европейской ассоциации свободной торговли; б) Андского пакта; в) ЕС; г) Северо-американского соглашения о свободной торговле.

2. Что из перечисленного не является формой региональной экономической интеграции? а) зона свободной торговли; б) таможенный союз; в) общий рынок; г) двустороннее торговое соглашение.

3. Если две страны заключают соглашение, по которому экспортно- импортные операции резидентов этих стран не облагаются таможенными пошлинами, то такая форма интеграции будет называться: а) общий рынок; б) зона свободной торговли; в) таможенный союз; г) экономический союз; д) преференциальное торговое соглашение.

4. В качестве главной предпосылки образования НАФТА - Северо американской зоны свободной торговли, включающей США, Канаду и Мексику, - выступили: а) близость уровней экономического развития; б) географическая близость; в) общность социально-экономических проблем, стоящих между странами; г) все вышеперечисленное вместе; д) ничего из вышеперечисленного.

5. Установить последовательность прохождения этапов в становлении и развитии экономической интеграции: а) экономический союз; б) зона свободной торговли; в) интеграция с единой экономической политикой, общей валютой и органами наднационального регулирования; г) таможенный союз.

6. Эстония, Латвия и Литва в 1993 г. образовали Балтийскую зону свободной торговли. В результате этого события: а) эти страны начали координировать свою импортную политику по отношению к ЕС; б) больше всех выиграли потребители

импортной продукции из этих же стран; в) страны полностью подготовились к заключению экономического союза; г) импортные товары из России стали облагаться унифицированными (одинаковыми) таможенными пошлинами в каждой стране; д) эти страны стали проводить согласованную торговую политику в отношении Белоруссии.

7. На первом этапе интеграции с 1957 г. в состав ЕС вошли страны: а) с высоким уровнем экономического развития; б) с относительно низким уровнем экономического развития; в) состав участников был разнородным в плане экономического развития.

8. Цель создания единого экономического пространства в Западной Европе была провозглашена в: а) договоре о ЕОУС; б) договоре о создании ЕЭС; в) договоре о создании Евратома; г) договоре о создании Таможенного союза; д) Едином европейском акте.

9. В целях оказания содействия росту частного сектора и мобилизации внутреннего капитала для развития бизнеса в развивающихся странах была создана такая международная организация, как: а) МБРР; б) Международная финансовая корпорация; в) Международная ассоциация развития; г) МВФ.

10. Какая из перечисленных стран не входит в состав МВФ? а) Румыния; б) РФ; в) Куба; г) Польша.

11. В систему ООН не входит: а) Международная организация труда; б) МВФ; в) Международная торговая палата; г) Всемирный банк.

12. Отметить цели ЭКОСОС: а) военное сотрудничество; б) торгово-промышленное сотрудничество; в) научно-техническое сотрудничество; г) гуманитарное сотрудничество; д) культурное сотрудничество; е) сотрудничество в области решения проблем по народонаселению; ж) сотрудничество в области проблем положения женщин.

13. Деятельность ЮНКТАД направлена на развитие: а) международного НТП; б) международных средств связи; в) международной торговли; г) культурной среды; д) искусства; е) промышленного сотрудничества; ж) на решение проблем развивающихся стран.

14. Основной сферой деятельности ПРООН является: а) искусство; б) наука; в) торговля; г) промышленность; д) сельское хозяйство; е) военная область; ж) техника и технология; з) лесная промышленность.

15. Вопросами развития образования, науки и культуры в системе ООН занимается: а) ПРООН; б) ЭКОСОС; в) ЮНЕСКО; г) НАТО; д) ЮНИТА; е) МОТ.

16. Является ли Россия членом МБРР? а) да; б) нет.

17. Группу Всемирного (Мирового) банка образуют следующие структуры: а) МВФ; б) МФК; в) ЕБРР; г) МАР; д) МБРР; е) ОЭСР.

18. Отметить основные обязанности экономического и социального совета ООН (ЭКОСОС): а) организация исследований и подготовка докладов и рекомендаций по широкому кругу международных, экономических, социальных и культурных вопросов жизни общества; б) подготовка проектов конвенций для представления Генеральной Ассамблее ООН; в) согласование работы с другими подразделениями ООН; г) проведение консультаций по вопросам экономического и социального развития; д) проведение консультаций и конференций по вопросам развития космоса.

Тема 5. ТНК как субъекты мировой экономики

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Каковы источники получения дополнительной прибыли в условиях транснациональных компаний?

2. В чем заключается позитивный вклад транснациональных корпораций в развитие глобального мирового хозяйства?

3. В чем заключается негативное влияние транснациональных корпораций в развитие глобального мирового хозяйства?

Тесты

1. Хозяйственное объединение, состоящее из головной (родительской, материнской) компании и зарубежных филиалов, причем головная компания контролирует деятельность входящих в объединение предприятий путем владения долей (участием) в их капитале, называется: а) стратегический альянс; б) монополистическое объединение; в) холдинг; г) картель;

2. Отметить позитивные моменты деятельности ТНК в принимающих странах: а) способствуют ускорению экономического роста; б) восполняют нехватку капитала, в котором нуждаются многие страны мира; в) устанавливают монопольные цены на продукцию; г) внедряют передовую технологию в странах функционирования; д) оказывают политическое влияние на правительства принимающих стран; е) передача опыта в области организации труда; ж) внедряют режим экономии труда и ресурсов; з) диктуют свои экономические и политические условия; и) проводят политику «снятия сливок».

3. Почти все крупнейшие ТНК по национальной принадлежности относятся к «триаде» - трем экономическим центрам нашей планеты: а) АТР; б) США; в) Китай; г) ЕС; д) Япония; е) СНГ.

4. Отметить основные функции административного центра ТНК - головной материнской компании: а) принятие решений о слиянии с другими компаниями; б) приобретение новых фирм; в) ликвидация неэффективных подразделений; г) формирование долгосрочной производственной, инвестиционной, финансовой политики филиалов и ТНК в целом; д) контроль над финансами филиалов; е) контроль над НИОКР зарубежных филиалов.

5. Отметить основные организационные формы зарубежных филиалов: а) головная компания; б) дочерняя компания; в) ассоциированная компания; г) отделение; д) совместное предприятие; е) малое предприятие; ж) коммандитное товарищество

6. Отметить возможные цели создания международных стратегических альянсов корпораций: а) объединение научного потенциала ТНК; б) производственное кооперирование; в) раздел рисков; г) снижение издержек производства; д) расширение ассортимента продукции и круга потребителей; е) слияние участников.

7. Деятельность ТНК в России размещена географически: а) равномерно; б) неравномерно. Основное количество международных компаний сосредоточено в: в) районах Крайнего Севера; г) Волго-Вятском районе; д) Москве; е) Санкт-Петербурге; ж) Тюменской области; з) Магаданской области; и) Приморском крае; к) Краснодарском крае.

8. В целом российские ТНК к началу XXI в.: а) полностью сформировались; б) находятся в стадии формирования и укрепления своих позиций; в) говорить серьезно о становлении российских ТНК невозможно.

9. Отметить российские компании, которые можно в начале XXI в. признать транснациональными: а) «Ингосстрах»; б) «Аэрофлот»; в) «Газпром»; г) «Лукойл»; д) «Алроса»; е) «Внуковские авиалинии»; ж) «ЮКОС»; з) «ТНК»; и) «Логоваз»; к) «Норильский никель».

Практические ситуации

Задание 1. MOTOROLA

В 1980 г. корпорация Motorola, производитель сотовых средств связи и полупроводниковых изделий, представляла собой образец корпорации, реализующей мультилокальную (multi-domestic) стратегию и использующей для организации своих международных операций глобальную географическую структуру. С точки зрения менеджмента корпорации страны были объединены в определенные регионы и решения относительно производства, маркетинга и иные оперативные решения осуществлялись в этих регионах достаточно децентрализованно.

Однако руководство Motorola вскоре обнаружило, что такой децентрализованный подход стал причиной серьезной проблемы. Он не позволял корпорации обеспечить

координацию действий по созданию ценности на глобальной основе в целях всемерного сокращения издержек. Глобальный подход к НИОКР и производству оказался невозможным, так как в рамках географической организационной структуры корпорации большая часть решений принималась зарубежными подразделениями. В то время как японские компании успешно применяли глобальные стратегии снижения издержек, рынки Motorola оказались под угрозой из-за высоких издержек и несогласованных действий в сфере разработки новых продуктов. Менеджеры Motorola провели процесс реструктуризации, результатом чего явилось внедрение глобальной матричной структуры, в рамках которой операции компании были сгруппированы одновременно по трем продуктовым группам и трем мировым регионам. Решения об инвестициях и разработке новых продуктов принимаются теперь продуктовыми и региональными менеджерами в кооперации; квалификация специалистов и иные ресурсы Motorola координируются на глобальной основе.

Каждый регион несет основную ответственность за НИОКР в области конкретного продукта. Например, продуктовая группа Motorola в США полностью контролирует развитие технологии сотовых телефонов. Однако все оперативные решения принимаются локальными менеджерами на уровне стран и отдельных предприятий. Дважды в год шесть представителей - один от каждого региона и один от каждой продуктовой группы - встречаются, чтобы разработать стратегию Motorola по разработке новых продуктов на следующие шесть месяцев. Чтобы активизировать этот процесс, в Motorola используются организационные возможности ускорения передачи информации внутри матрицы, обеспечивающие лучшую координацию между продуктовыми и региональными менеджерами.

Глобальная матричная структура обеспечила некоторые преимущества. Она позволила Motorola снизить издержки за счет размещения производства и сырьевой базы в странах с низкой стоимостью факторов производства. Были также достигнуты преимущества дифференциации. Motorola способна сегодня ответить на любой вызов со стороны японских конкурентов в области сотовых телефонов и полупроводников. Наконец, в рамках созданной глобальной сети Motorola использует преимущества глобального обучения. Корпорация стала основным глобальным игроком в отрасли телекоммуникаций.

Задание: Проанализируйте ситуацию и дайте оценку эффективности действий компании в области построения организационной структуры.

Задание 2. UNILEVER

Англо-голландская корпорация Unilever, мировой гигант, занятый в производстве косметических и парфюмерных средств, продуктов питания, стиральных порошков, использовала в течение долгого времени глобальную географическую структуру. В каждой новой стране корпорация создавала зарубежные подразделения, осуществляющие все виды деятельности в рамках цепочки создания ценности. Однако в 1980-х гг. менеджеры корпорации осознали серьезные угрозы своему бизнесу со стороны другой МНК.

Эта компания внедрила глобальную продуктовую структуру, чтобы обеспечить быструю передачу новых продуктовых разработок из страны в страну. Кроме того, Procter & Gamble сконцентрировала производство стиральных порошков в ограниченном числе мест, что обеспечило существенную экономию на масштабе. Стремясь обеспечить гибкое управление в условиях быстро изменяющейся внешней среды, используя, где возможно, глобальную стратегию, диверсифицированная корпорация Unilever осуществила структурную реорганизацию. Ранее продуктовые подразделения в Европе определяли продуктовую политику только в масштабах Европы, где обеспечивается до 60% продаж корпорации.

В рамках реорганизации было создано три глобальные продуктовые группы: стиральные порошки, косметика и парфюмерия, продукты питания. Это означало, что

такие крупные дочерние предприятия корпорации в США, как Lipton и Ragu Foods, были интегрированы в глобальную продуктовую структуру и стали подчиняться в первую очередь руководителям продуктовой группы «продукты питания». Бывший руководитель организованного по географическому признаку подразделения Unilever US был назначен главой глобального подразделения по производству продуктов питания. В Европе менеджеры по продуктовым группам, контролирующие всю деятельность семнадцати европейских подразделений МНК, обеспечили внедрение новой системы обмена информацией и сократили время, необходимое для начала производства нового продукта в другой стране, с пяти лет до одного года. С целью сокращения издержек Unilever стала, например, производить мыло только на двух предприятиях вместо десяти. В 2001 г. в корпорации произошла еще одна реорганизация. Были выделены две основные продуктовые группы: продукты питания и предметы ухода за домом и человеком (HPC).

Задание: Проанализируйте ситуацию и дайте оценку эффективности действий компании в области построения организационной структуры.

Задание 3. ROYAL DUTCH / SHELL

Корпорация Royal Dutch/Shell является одной из самых прибыльных фирм, неизменно обеспечивающей своих инвесторов высочайшим уровнем доходности в нефтехимической промышленности. Однако высшие менеджеры корпорации пришли к выводу о необходимости серьезной реорганизации фирмы, чтобы сохранить ее конкурентоспособность. Корпорация Royal Dutch/Shell имеет штаб-квартиры в двух странах. Базирующаяся в Лондоне Shell Transport & Trading владеет 40 процентами активов корпорации, тогда как Royal Dutch Petroleum, базирующаяся в Гааге, контролирует 60%. Всего в корпорации занято свыше 100 тысяч работников, она владеет 54 перерабатывающими предприятиями и 47 тысячами заправочных станций и ведет операции в 130 странах. Традиционно Royal Dutch/Shell была очень децентрализованной корпорацией. Две ее штаб-квартиры образовывали так называемый Центр.

Высшие управляющие Центра координируют выполнение таких глобальных функций как НИОКР и планирование. Однако около сотни компаний корпорации были почти полностью независимыми в части управления своими текущими операциями. Каждая такая компания управляется CEO и имеет свой совет директоров. Каждая обросла за много лет столь сильными местными связями, что многие воспринимали компании своей же корпорации скорее как конкурентов, чем как партнеров. Многолетняя история корпорации создала такую особую культуру, в которой лояльность по отношению к местной компании ценилась и вознаграждалась выше, чем лояльность по отношению к материнской компании.

В 1994 г. CEO Royal Dutch/Shell Корнелиус Херкштротер обратил внимание на то, что корпорация явно не использует весь свой потенциал. Чтобы выяснить, почему так происходит, он собрал 50 высших руководителей корпорации на специальное совещание. К изумлению собравшихся, хотя некоторые из них и знали друг друга, они никогда раньше не приглашались на общие совещания. Почти сразу же после начала совещания Херкштротер осознал, что проблемы еще более серьезны, чем он опасался.

Так, оказалось, что Центр постепенно оказался во власти избегающих любого риска бюрократов, которым требовались месяцы, чтобы утвердить бюджеты производственных подразделений. В свою очередь, эти подразделения работали часто неэффективно и сильно различались по уровню прибыльности. Херкштротер решил, что он должен хорошенько встряхнуть сложившийся ход вещей, чтобы Royal Dutch/Shell могла удерживать высокие позиции в отрасли нефтепереработки. Его первым шагом было сокращение численности сотрудников Центра на 30%. Затем он сосредоточил полномочия штаб-квартиры в пяти базовых комитетах, обладающих глобальной ответственностью в сфере добычи сырья, производстве нефтепродуктов, газа и угля, химических продуктов, а также выполнения централизованных управленческих функций, таких как управление

персоналом и правовая поддержка. Постепенно полномочия производственных компаний по принятию управленческих решений существенно сократились.

Первоначально высшие руководители производственных компаний восстали против сокращения степени своего влияния. Некоторые из них покинули корпорацию. Однако те, кто остался, смогли убедиться в том, что новый порядок вещей приносит свои выгоды. Так, в настоящее время Royal Dutch/Shell может закупать в огромных объемах некоторые виды сырья (например, добавки к топливу) по ценам, которые существенно ниже тех, что использовались производственными подразделениями, действовавшими индивидуально. В качестве следующего шага Херкштротер предпринял ряд изменений в корпоративной культуре Royal Dutch/Shell. Прежде эта культура увязывалась с обладанием полномочиями в соответствии со старшинством, местом обучения и персональными контактами.

Однако, как полагал Херкштротер, чтобы остаться конкурентоспособной, корпорация должна уделять большее внимание вознаграждению руководителей за рост эффективности подразделений, поощрению творческой обстановки и нововведений, гибкости и ответственности. Работники корпорации нуждались в осознании ценности совместной работы и развитии лояльности по отношению к материнской компании/. В осуществлении этих изменений высший руководитель корпорации опирался в значительной мере на сторонних консультантов. Используя такие приемы как командная работа, шкалы оценки индивидуального вклада и др., менеджеры Royal Dutch/Shell уделяют большее внимание межличностным отношениям и преимуществам командной работы. Естественно, культурные изменения такого масштаба могут потребовать, по мнению экспертов, нескольких лет упорной работы.

Задание: Проанализируйте ситуацию и дайте оценку эффективности действий компании в области формирования международной организационной культуры.

Задание 4. DANONE

Французская корпорация Danone Group, когда-то работавшая только на европейских рынках, представляет собой в настоящее время международную организацию, действующую в 150 странах с годовым оборотом, превышающим 15 млрд. евро. Danone является мировым лидером в производстве молочных продуктов и печенья и вторым в мире производителем воды. В начале 1990-х гг. Danone начала деятельность в странах Восточной Европы. В сентябре 1994 г. корпорация приобрела у московского Альфа-банка контрольный пакет акций расположенного в Москве предприятия «Большевик». Это было одно из лидирующих в СССР предприятий пищевой промышленности. В 1992 г. предприятие было приватизировано таким образом, что большая часть акций оказалась в руках работников предприятия.

В течение первых шести месяцев после приватизации на предприятии ничто не изменилось. Стиль управления оставался таким, какой сложился во время советской командной экономики, с ориентацией на выполнение централизованно доводимых до предприятия плановых заданий, что абсолютно не соответствовало новым рыночным условиям. Управленческие решения спускались сверху в рамках жесткой бюрократической иерархии; управление было представлено сорока пятью старшими менеджерами, большая часть которых была старше 50 лет. Они подчинялись непосредственно генеральному директору, который знал о предприятии буквально все.

Несколько позднее крупный пакет акций предприятия был приобретен Альфа-банком с намерением найти стратегического партнера для эффективного управления бизнесом. Этим партнером и стала Danone Group, первой задачей которой стало найти менеджера, способного возглавить новую команду в Москве. Таким менеджером оказался генеральный управляющий в одном из издательств Яков Иоффе, родившийся в 1946 г. в Ленинграде и живший во Франции с 1977 г. Он дал согласие на переезд в Москву.

В первое время своей работы на «Большеви́ке» Иоффе, занимавший кабинет по соседству с генеральным директором, не торопился принимать серьезные решения и присматривался к окружающим и, кроме того, изучал особенности пищевой промышленности. Он пользовался доверием со стороны руководства корпорации, сознававшего, что нет заранее известных рецептов эффективного ведения бизнеса в России. Спрос на продукцию предприятия снижался. Усилилась конкуренция со стороны импортных продуктов. Хотя все российские менеджеры прекрасно осознавали критический характер ситуации, они оборонялись против любых возможных изменений, не желая осваивать новые управленческие принципы и приемы. Руководство материнской компании понимало, что ситуация является сложной и деликатной, и пыталось учесть влияние исторических и культурных факторов. Оно постаралось нивелировать национальные различия в коллективе и поддерживать традиции, доставшиеся российским работникам с прежних времен (например, была оказана материальная помощь профсоюзной организации, Международный женский день отмечался концертом и праздничным вечером, оплачивался летний отдых сотрудников на побережье и пр.).

В марте 1997 г. старый генеральный директор без конфликта покинул компанию. С этого момента предприятие развивалось абсолютно так же, как любое другое западное предприятие. Персонал, не противодействующий приобретению предприятия французами, проявил свою адаптивность, высокую мотивацию и творческий подход к решению новых задач, обеспечивая требуемое качество выпускаемой продукции, несмотря на устаревшее оборудование и проблемы с обеспечением качественным сырьем. В течение двух с половиной лет общая численность занятых на предприятии сократилась с 2400 до 1100 человек. Увольняемые получали материальную компенсацию или обеспечивались работой. Политикой компании стало привлечение молодых русских выпускников университетов, многие из которых проходили дополнительное обучение во Франции. К 1998 г. на предприятии осталось только три экспатрианта (включая самого Иоффе) из восемнадцати, командированных сразу после приобретения. По словам Иоффе, молодые российские менеджеры вполне интернациональны и очень высоко ценят саму возможность работы в международной компании. Организационная структура предприятия была приведена в соответствие с современными стандартами. Были организованы новые службы, в частности, отдел продаж, отдел маркетинга, отдел закупок и производственный отдел. Количество производственных цехов сократилось с четырех до двух, подчиненных вместо четырех одному менеджеру по производству. На предприятии не осталось ни одного из 45 менеджеров, возглавлявших его в советское время.

Задание: Проанализируйте ситуацию и дайте оценку эффективности выбора МНК модели проникновения на рынок.

Задание 5. BOEING

Корпорация Boeing является крупнейшим в мире производителем коммерческих авиалайнеров, и владеет 55-60 процентами глобального рынка. Однако, несмотря на столь высокую долю рынка, в последние годы менеджеры Boeing осознали, что обеспечивать конкурентоспособность корпорации становится все труднее. Компания сталкивается с двумя основными проблемами. Во-первых, Boeing имеет очень агрессивного конкурента в лице европейского консорциума Airbus Industry. Яростная схватка двух конкурентов за рынки сбыта позволила ведущим авиакомпаниям мира эффективно торговаться и добиваться снижения цен на авиалайнеры. Во-вторых, некоторые из мировых авиакомпаний пережили трудные времена в течение 1990-х гг. и у многих сегодня не хватает финансовых ресурсов, требуемых для приобретения новых самолетов. Вместо этого они полагаются на уже имеющийся парк машин в большей степени, чем обычно. Так, если типичный срок эксплуатации лайнера Boeing-737 составлял около 15 лет,

многие компании продлевают этот срок до 25 лет. Это служит причиной снижения количества заказов на новые самолеты.

Столкнувшись с новой реальностью, менеджеры Boeing заключили, что единственным способом склонить испытывающие недостаток финансовых средств авиакомпания к замене парка изношенных самолетов служит агрессивная ценовая политика. Таким образом, Boeing столкнулся с фактом, что возможности корпорации поднимать цены на пассажирские лайнеры, когда-то весьма обширные, теперь строго ограничены.

Снижение цен может даже стать нормой. В условиях, когда на цены оказывается столь существенное давление, единственным способом получения прибыли для Boeing остается снижение издержек. Поэтому в начале 1990-х гг. Boeing предпринял широкомасштабный анализ своих решений "делать или покупать" (take-or-buy). Целью анализа было выявление операций, которые могли бы быть переданы субконтракторам, расположенным как в США, так и за рубежом, чтобы обеспечить снижение издержек производства на базе "аутсорсинга". Обосновывая такие решения, в корпорации Boeing применяют целый набор критериев.

Во-первых, Boeing принимает во внимание базовые экономические показатели решения об аутсорсинге. Центральным является здесь то, может ли анализируемая операция выполняться сторонним производителем дешевле, чем подразделением самой корпорации Boeing.

Во-вторых, Boeing оценивает стратегический риск, связанный с аутсорсингом. Менеджеры Boeing приняли решение не обращаться к субконтракторам по любой операции, если последняя рассматривается как часть долгосрочного конкурентного преимущества корпорации. Например, менеджеры корпорации решила не заключать контрактов на производство крыльев, так как убеждены, что таким образом они могут передать ценные технологии своим потенциальным конкурентам.

В-третьих, Boeing принимает во внимание операционный риск, связанный с аутсорсингом. Главная цель здесь - сохранить уверенность, что Boeing не попадет в слишком большую зависимость от единственного внешнего поставщика критического компонента. Философия Boeing заключается в хеджировании операционного риска путем покупки компонентов у двух или более поставщиков.

Наконец, Boeing учитывает, не следует ли передать какие-то заказы поставщикам в конкретной стране, чтобы гарантировать заказы из этой страны на готовые самолеты. Такой подход: известный как "компенсационное соглашение" (offsetting), является обычной практикой во многих отраслях. Например, Boeing принял решение производить некоторые компоненты в Китае - решение, учитывающее прогнозы, что в течение следующих двадцати лет Китаем будут закуплены авиалайнеры на сумму свыше 100 млрд. Boeing надеется, что развитие субконтрактных соглашений в Китае позволит завоевать большую долю рынка этой страны в сравнении с Airbus. Одним из первых решений в этом направлении было решение о передаче производства изоляционных материалов для моделей 737 и 757 поставщикам в Мексике.

Таковыми изоляционными материалами отделяется внутренняя поверхность фюзеляжа, их назначение - сохранять теплую температуру в салоне самолета на высоте. Традиционно Boeing производил такие материалы в своих подразделениях, но оказалось, что можно обеспечить ежегодную экономию в сумме 50 млн. долл., заключив субконтрактные соглашения с мексиканскими производителями. В целом, по оценкам менеджеров Boeing, аутсорсинг в 1994-1997 гг. позволил сэкономить 500 млн. долл. ежегодно.

Задание: Проанализируйте ситуацию и дайте оценку эффективности действий МНК в области производственного и технологического менеджмента.

Тема 6. Международная торговля и внешнеторговая политика

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Объясните с точки зрения теории межвременной торговли, почему нефтедобывающие страны Ближнего Востока являются экспортерами капитала, а новые индустриальные страны (Южная Корея, Бразилия и др.) преимущественно импортерами капитала.
2. Каковы причины использования квот? В чем отличие квот от тарифов?
3. В каких случаях используются такие меры нетарифного регулирования международной торговли, как добровольные ограничения экспорта, компенсационные пошлины, антидемпинговые пошлины?
4. Определите место России в международной торговле.

Тесты

1. Отметить основные политические факторы, влияющие на конъюнктуру рынка: а) локальные и региональные войны; б) террористические акты; в) государственные перевороты; г) теневая экономика; д) нестабильность политической обстановки в мире, регионе, стране; е) межгосударственные переговоры.
2. Отметить основные типы рынков по характеру и степени свободы конкуренции: а) рынок совершенной (чистой) конкуренции; б) рынок частичной конкуренции; в) рынок чистой монополии; г) рынок ограниченной монополии; д) рынок монополистической конкуренции; е) рынок олигополистической конкуренции; ж) рынок частичной олигополии.
3. Отметить основные конъюнктурообразующие факторы: а) циклические; б) внециклические; в) государственное регулирование экономики; г) степень монополизации рынка; д) соотношение спроса и предложения; 23 е) природные факторы; ж) форс-мажорные обстоятельства; з) политические факторы; и) экономические факторы; к) технологические факторы.
4. Различают конъюнктуру: а) общехозяйственную; б) отраслевую; в) товарных рынков; г) низкую; д) высокую; е) повышательную; ж) понижательную; з) повышающуюся; и) понижающуюся; к) среднесрочную; л) долгосрочную; м) краткосрочную; н) текущую; о) товарную; п) промышленную.
5. Конъюнктура - это: а) наука, изучающая явления экономической жизни; б) конкретный процесс циклического воспроизводства, который находит своё проявление в динамике промышленного производства и капиталовложений, в колебаниях цен и учётного процента, в изменениях внутренней и внешней торговли и других экономических показателей; в) совокупность условий и факторов, определяющих развитие мировой экономики, экономическое положение одной отдельно взятой страны, развитие какой-либо сферы производства; г) соотношение спроса и предложения; д) совокупность факторов производства.
6. Отметить основные экономические факторы, влияющие на конъюнктуру: а) инфляционные процессы; б) уровень процентных ставок; в) дефицит государственного бюджета; г) внутренний инвестиционный спрос; д) состояние платёжного баланса страны; е) состояние внешней задолженности; ж) колебание курсов обмена денег; з) величина внешней задолженности развивающихся стран.
7. Отметить основные черты, присущие мировому рынку: а) проявляется в межгосударственном перемещении товаров; б) это категория товарного производства, вышедшего в поисках сбыта продукции за национальные границы; в) оптимизация использования факторов производства; г) выбраковка из международного обмена товаров, которые не соответствуют международным стандартам качества при конкурентных ценах; д) информационная функция показывает совокупный спрос и предложение, через которые производитель может оценить и адаптировать показатели своего производства; е) оказывает обратное влияние на производство, показывая что, сколько и по какой цене

производить; ж) является вторичной категорией теории мировой экономики; з) является причиной возникновения международной конкуренции.

8. Главным внешним признаком существования мирового рынка является: а) наличие иностранных продавцов и покупателей; б) наличие внешнего спроса и предложения; в) передвижение товаров и услуг между странами; г) существование мирового экономического пространства; д) наличие международной торговой организации.

9. Какое из перечисленных ниже соотношений издержек в отсутствие внешней торговли является определяющим для налаживания взаимовыгодных внешнеторговых отношений? а) соотношение издержек на производство товара А в данной стране и за рубежом; б) соотношение издержек на производство товара А и Б в данной стране; в) соотношение издержек на производство товара А, выраженных в единицах товара Б, в данной стране и за рубежом; г) все вышесказанное верно; д) ничего из вышеперечисленного.

10. Введение импортной квоты отличается от введения импортного тарифа тем, что: а) при введении квоты правительство не получает доход; б) квота поднимает внутреннюю цену на импортируемый товар; в) квота ограничивает внутренний спрос на товар; г) нет правильного ответа.

11. Потери от импортной пошлины несут: а) потребители в импортирующей стране; б) производители в импортирующей стране; в) государство, вводящее таможенную пошлину; г) потребители в экспортирующей стране.

12. Если в России 120 млн работников и 200 млн га земли, а во Вьетнаме - 90 млн работников и 30 млн га земли, то в каком соотношении будет происходить торговля между странами? а) Россия экспортирует трудоемкие товары, а Вьетнам - землеемкие; б) Россия экспортирует и трудоемкие и землеемкие товары, а Вьетнам - только трудоемкие; в) Россия экспортирует землеемкие, а Вьетнам - трудоемкие товары; г) Россия только импортирует, а Вьетнам экспортирует оба вида товаров; д) торговля будет отсутствовать.

13. Компенсационная пошлина - это: а) ответная мера на таможенный тариф, наложенный торговым партнером; б) налог, введенный против наплыва дешевого импорта из-за рубежа; в) ответная мера на демпинг; г) специальная субсидия экспортеру вследствие его дополнительных издержек проникновения на зарубежные рынки; д) специальная пошлина, направленная на компенсацию потерь национальных импортеров.

14. Кто больше всех выигрывает от свободной внешней торговли? а) потребители; б) отрасли, конкурирующие с импортом; в) развивающиеся страны; г) молодые отрасли производства; д) экспортоориентированные отрасли.

15. Понятие «условия торговли» означает: а) разницу между экспортом и импортом; б) отношение экспорта к импорту; в) соотношение экспортных и импортных цен; г) соотношение между ценами на сельскохозяйственную и промышленную продукцию; д) режим внешнеторговых ограничений между двумя странами.

16. Если правительство установило, что размер таможенной пошлины составит 10 % от таможенной стоимости товара, то такая пошлина называется: а) адвалорная; б) специфическая; в) номинальная; г) эффективная; д) верны а и в.

Практические задачи

Задача 1. На основе приведенной ниже таблицы сделайте расчеты и ответьте на вопросы:

1. В производстве каких товаров Франция и Германия имеют абсолютное преимущество?

2. Подсчитайте выигрыш (экономия времени) от торговли Франции и Германии, если они обменивают 5 кг колбасы на 3 м² сидра.

3. Подсчитайте выигрыш (экономия времени) от торговли Франции и Германии, если они обменивают 5 кг колбасы на 6 м² сидра

Производство	Страна	
	Франция	Германия
Колбаса, кг/ч	5	1
Ситец, м ² /ч	1	3

Задача 2. Российская ферма производит пшеницу и молоко, для чего максимально может использовать 400 ч труда и 600 га земли. Производство 1 т пшеницы требует 10 ч труда и 5 га земли. Производство 1 т молока требует 4 ч труда и 8 га земли.

1. Какие факторы производства относительно более интенсивно используются для производства пшеницы, какие – для производства молока?

2. В состоянии ли ферма произвести одновременно 50 т молока и 90 т пшеницы?

Задание 3. Допустим, в России и США производятся два товара – оборудование и сырье. В США единица оборудования производится за 1 рабочий день, единица сырья – за 3 рабочих дня. В России единица оборудования производится за 4 дня, единица сырья – за 2 рабочих дня.

1. Какая страна и в чем обладает абсолютным преимуществом?

2. Какой из двух товаров США и России выгоднее покупать не на внутреннем, а на международном рынке?

Задание 4. Допустим, что страна А производит сахар и пшеницу. При отсутствии внешней торговли соотношение цен на эти блага устанавливается на уровне 1 т сахара = 0,5 т пшеницы. Затраты времени на производство единицы, рабочие дни Относительные цены за единицу Товар США Россия США Россия Оборудование 1 4 1/3 ед. сырья 2 ед. сырья Сырье 3 2 3 ед. оборудования 1/2 ед. оборудования.

В стране В аналогичное соотношение цен будет таким: 1 т сахара = 2 т пшеницы. Что выгодно экспортировать и импортировать обеим странам?

Задача 5. Страна А может производить 1 т пшеницы или 4 т угля, используя одну единицу ресурсов. Страна В может производить 2 т пшеницы и 5 т угля, используя также одну единицу ресурсов. Как в этом случае сложатся отношения между странами в области международной торговли?

Задача 6. Производство товаров X и Y в странах А и В в течение года составляет:

Производство	Страна	
	А	В
X, кг в год	30	100
Y, кг в год	60	80

1. Каковы относительные цены в странах при отсутствии внешней торговли?

2. В каких пределах могут колебаться мировые цены после установления торговых отношений? Каково направление специализации каждой страны?

Задача 7. В стране А рабочий может произвести за 1 день 6 м шелка или 1 кг масла. В стране В рабочий может изготовить за день 2 м шелка или 4 кг масла.

1. Каковы относительные цены в странах при отсутствии торговли?

2. Что будет производить каждая страна после установления торговых отношений?
3. Если предположить, что до установления торговых отношений рабочий в стране А производил в день 4 м шелка и 13 кг масла, а в стране В соответственно 0,5 м шелка и 3 кг масла, то каким будет общий прирост производства шелка и масла в результате 100%ной специализации стран на выпуске относительно более дешевых продуктов?

Задача 8. Что произойдет с ценой плеера (в долл.), если он продается в Германии за 150 евро, а цена 1 евро возросла с 1,13 до 1,14 долл. Что, при прочих равных условиях, произойдет с экспортом плееров из Германии в США? (Приведенные цены – условные.)

Задача 9. Допустим, что страны X и Y производят автомобили и картофель, производственные возможности каждой за одну единицу затрат таковы:

Товар	Страны	
	Страна X	Страна Y
Автомобили, млн шт.	30	40
Картофель, млн т	60	100

1. Обладают ли страны преимуществами? Как называются эти преимущества?
2. Определите величину преимуществ каждой страны

Задача 10. Допустим, что Аргентина и Бразилия производят зерно. В отсутствии внешней торговли на внутренних рынках этих стран складывается ситуация: Бразилия: $S_{Br} = D_{Br} = 50$ тыс. т, $P_{Br} = 200$ долл. за 1 т. Аргентина: $S_{Ar} = D_{Ar} = 60$ тыс. т, $P_{Ar} = 120$ долл. за 1 т.

Определите: 1) предпосылки для экспорта и импорта; 2) возможный уровень равновесной мировой цены.

Задача 11. Внутренний рынок зерна двух стран, Бразилии и Аргентины, описан следующими показателями соответственно: $S_{Br} = D_{Br} = 50$ тыс. т, при $P_{Br} = 200$ долл. за 1 т; $S_{Ar} = D_{Ar} = 60$ тыс. т, при $P_{Ar} = 120$ долл. за 1 т. Формируется экспорт и импорт зерна. Смоделируйте ситуацию предложения на мировом рынке, обоснуйте ее.

Задача 12. Перед вами следующая ситуация. Бразилия и Аргентина установили торговые отношения по экспорту-импорту зерна; при этом мировая цена ($P_{мир}$) 1 т этого товара составила 150 долл. На внутренних зерновых рынках цена равна соответственно 200 и 120 долл. Определите выигрыш страны-экспортера и страны-импортера.

Задача 13. Свободная торговля (при прочих равных условиях) взаимовыгодна для стран-участников. Предположим, что у страны-экспортера рост цены товара составил 25%, а в стране-импортере понижение цены этого товара равно 33,3%. Объем внешней торговли одинаков. Какая из стран будет в большем выигрыше – экспортер или импортер? Поясните ответ.

Задача 14. Страны Альфа и Омега производят два одинаковых товара при разных затратах на их производство.

Производство	Альфа	Омега
X, кг/ч	10	1
Y, шт./ч	1	6

Определите: 1) абсолютные преимущества у обеих стран. 2) направления обмена товарами между странами при возникновении внешней торговли.

Задача 15. Страны Бета и Вега производят только сахар и зерно, затраты на их производство таковы:

Производство	Бета	Вега
Сахар, кг/ч	2 единицы	12 единиц
Зерно, кг/ч	6 единиц	4 единицы

Определите абсолютное преимущество каждой страны, в соответствии с теорией абсолютных преимуществ.

Задача 16. Данные о производстве двух товаров (X, Y) в единицу времени в странах А и В представлены ниже:

Производство	А	В
X, кг/ч	10	1
Y, шт./ч	1	6

Определите выигрыш от внешней торговли обеих стран соответственно, если они обменивают 10 кг X на 6 шт. Y

Задача 17. Допустим, что в стране X затраты труда в часах на производство теннисных мячей – 6 ч и теннисных ракеток – 2 ч; в стране Y соответственно 1 и 4 ч.

Производство, ч	X	Y
Мячи	6	1
Ракетки	2	4

Определите: 1) альтернативную цену ракеток для обеих стран; 2) в каком интервале будет формироваться равновесная цена на ракетки в случае развития торговли между странами?

Задача 18. В таблице представлены данные об объемах производства двух товаров в Англии и Бельгии:

Производство	Англия	Бельгия
Сукно, м/ч	5	15
Вино, л/ч	10	20

1. Определите относительные цены товаров при отсутствии международного обмена.

2. В каких пределах будут колебаться мировые цены обоих товаров при установлении торговых отношений? Какие товары будет выгодно производить странам?

Тема 7. «Теории международной торговли»

Тесты

1. Теорема Хекшера-Олина: а) утверждает, что экспорт товаров - это экспорт факторов производства в замаскированной форме; б) отрицает классические теории

внешней торговли; в) объясняет рост внутрифирменной торговли внутри ТНК; г) была поддержана и развита В. Леонтьевым; д) нет правильного ответа.

2. Теория жизненного цикла продукта: а) объясняет несоответствие структуры экспорта и структуры факторов производства экспортных товаров; б) характеризует внешнюю торговлю в мировой экономике с точки зрения внутрифирменной торговли ТНК; в) является частью неоклассических концепций внешней торговли; г) утверждает, что одинаковый жизненный цикл характеризует всю внешнюю торговлю продуктами в мировой экономике. д) нет правильного ответа.

3. Теория эффекта масштаба: а) призвана объяснить торговлю между двумя одинаковыми по уровню развития странами; б) объясняет встречную торговлю сходными промышленными товарами; в) не относится к неоклассической школе; г) все предыдущие ответы верны; д) все предыдущие ответы неверны.

4. Парадокс Леонтьева: а) утверждает, что торговля на основе международного разделения труда невыгодна; б) ставит под сомнение теорию сравнительных преимуществ; в) отрицает теорию абсолютных преимуществ; г) все предыдущие ответы верны; д) все предыдущие ответы неверны.

5. Чтобы объяснить более быстрый рост торговли между развитыми странами, чем между ними и развивающимися, следует прибегнуть к: а) теории жизненного цикла продукта; б) теории эффекта масштаба; в) парадоксу Леонтьева; г) теории Хекшера-Олина; д) нет правильного ответа.

6. В товарной структуре мировой торговли наиболее динамично растет объем торговли: а) продукцией добывающей промышленности; б) сельскохозяйственной продукцией; в) промышленными товарами.

7. Согласно теории жизненного цикла товара на стадии зрелости его производство размещается: а) только в промышленно развитых странах; б) в различных странах; в) в стране нововведения; г) преимущественно в развивающихся странах.

8. Согласно теории сравнительного преимущества международная специализация страны определяется: а) размером страны; б) правительством; в) транспортными расходами; г) все перечисленное неверно.

9. Кривая производственных возможностей показывает: а) возможности роста объема производства одного блага при снижении объемов производства другого блага; б) зависимость между объемом производства товара и ресурсами (факторами производства), необходимыми для получения этого товара; в) зависимость спроса на товар от его цены; г) сочетание любых двух ресурсов, которые можно приобрести за определенную сумму денег.

10. Введение страной таможенного тарифа на импорт: а) всегда ухудшает благосостояние потребителей этой страны; б) всегда приносит дополнительный выигрыш производителям импортозамещающей продукции; в) всегда приносит дополнительный доход государству; г) все перечисленные ответы верны; д) все перечисленные ответы верны, кроме ответа а.

28. Теория жизненного цикла продукта: а) объясняет несоответствие структуры экспорта и структуры факторов производства экспортных товаров; б) характеризует внешнюю торговлю в мировой экономике с точки зрения внутрифирменной торговли ТНК; в) является частью неоклассических концепций внешней торговли; г) утверждает, что одинаковый жизненный цикл характеризует всю внешнюю торговлю продуктами в мировой экономике; д) нет правильного ответа.

Тема 8. Внешняя торговля России и ее регулирование. Россия в ВТО

Проблемные вопросы для дискуссии

1. В чем различие политики свободной торговли и протекционизма?

2. Каковы причины использования таможенного тарифа на экспорт? Какое влияние он оказывает на благосостояние потребителей, производителей, государства?
3. Какова товарная структура экспорта и импорта России?
4. Какова географическая структура экспорта и импорта России?
5. Какие факторы оказывают влияние на изменение структуры внешней торговли России?
6. Каковы перспективы развития внешней торговли России?
7. Как осуществляется государственное регулирование внешней торговли России?

Тесты

1. Преобладающее место во внешней торговле России занимают: а) страны СНГ; б) развитые страны с рыночной экономикой; в) развивающиеся страны; г) страны Центральной и Восточной Европы.
2. В экспорте России в настоящее время преобладают (расположить в порядке убывания): а) машины, оборудование и транспортные средства; б) руды, черные и цветные металлы и изделия из них; в) топливо и энергия.
3. В конце 90-х гг. XX в. и в начале XXI в. для внешней торговли России характерно: а) в целом положительное сальдо внешнеторгового баланса; б) в целом отрицательное сальдо внешнеторгового баланса; в) положительное сальдо внешнеторгового баланса только со странами дальнего зарубежья; г) отрицательное сальдо внешнеторгового баланса только со странами ближнего зарубежья.
4. Доля регионов дальнего зарубежья во внешнеторговом обороте России колеблется, составляя примерно: а) 1/2; б) 2/3; в) 4/5; г) 1/3.
5. Отметить страны СНГ, которые заключили между собой Соглашение о создании Таможенного союза и подписали в 1993 г. Договор об углублении интеграции в экономической и гуманитарной областях: а) Россия; б) Украина; в) Белоруссия; г) Молдова; д) Латвия; е) Таджикистан; ж) Грузия; з) Казахстан; и) Киргизия; к) Армения.
6. Отметить страны СНГ, которые заключили между собой 2 апреля 1996 г. Договор об образовании Сообщества двух суверенных государств: а) Россия; б) Украина; в) Казахстан; г) Грузия; д) Белоруссия; е) Азербайджан.
7. Отметить основные причины относительно малой доли машин в общем объеме российского экспорта: а) снижение объемов их производства; б) низкая конкурентоспособность; в) нерешенность вопросов кредитования их производства и поставок; г) отсталость производственной базы; д) длительные сроки освоения современных видов оборудования; е) проблема платежей; ж) неразвитость системы страхования; з) отсутствие банковских гарантий.
8. Отметить страны дальнего зарубежья, на которые во внешнеторговом обороте России приходится наибольший удельный вес: а) Германия; б) США; в) Китай; г) Украина; д) Белоруссия; е) Франция; ж) Испания; з) Япония; и) Финляндия; к) ЮАР.
9. Является ли Россия членом ВТО? а) да; б) нет; в) не знаю;
10. В области внешнеторгового регулирования Центральный банк РФ поставил цель обеспечения оптимальной структуры платежного баланса России за счет: а) переориентации внешнеторгового оборота страны с сырьевого экспорта и импорта в основном потребительских товаров на наукоемкие, высокотехнологичные отрасли; б) повышения эффективности внешнеторговых операций путем четкого контроля за уровнем контактных цен; в) повышения эффективности внешнеторговых операций путем четкого контроля за затратами на производство продукции; г) повышения эффективности внешнеторговых операций путем четкого контроля за уровнем налоговых сборов; д) повышения эффективности внешнеторговых операций путем четкого контроля за уровнем таможенных сборов и тарифных платежей (пошлин); е) повышения эффективности внешнеторговых операций путем четкого контроля за динамикой валютного курса; ж) прямого вмешательства и контроля за номенклатурой экспорти-

руемых товаров; и) применения самых жестких нетарифных методов регулирования внешней торговли.

Тема 9. Международная торговля услугами. Международный рынок технологий.

Тесты

1. Лицензии на использование технологии бывают: а) исключительные; б) исключительные и неисключительные; в) исключительные, неисключительные и полные; г) исключительные и полные.

2. Юридическое лицо, приобретающее у собственника изобретений, патентов лицензию на право их использования в определенных пределах, называется: а) лицензиаром; б) лицензиатом; в) лицензиатором.

3. Иностранцем туристом может быть лицо, посещающее другую страну с целью (отметить нужное): а) отдыха; б) туризма; в) лечения; г) профессиональной деятельности, оплачиваемой в данной стране; д) обмена производственным опытом; е) участия в международном семинаре; ж) посещения ритуальных мест; з) занятия спортом; и) деловой и научной деятельности; к) посещения родственников и друзей;

4. Комплекс услуг коммерческого характера, имеющий цель подготовить и обеспечить процесс производства и реализации продукции, другими словами, совокупность услуг, связанных с обработкой информации по заказам клиентов, и информационное обслуживание на ЭВМ в режиме разделения машинного времени в виде информации, консультации и экспертизы различных видов хозяйственной деятельности - это: а) ноу-хау; б) инжиниринг; в) консалтинг; г) мониторинг; д) имиджмейкерство.

5. Комплекс услуг коммерческого характера по подготовке процесса производства и реализации продукции, по обслуживанию строительства и эксплуатации промышленных, инфраструктурных, сельскохозяйственных и других объектов, услуги интеллектуального характера, направленные на оптимизацию инвестиционных проектов на всех этапах их реализации, - это: а) ноу-хау; б) инжиниринг; в) консалтинг; г) мониторинг; д) имиджмейкерство.

6. Разрешение продавца на использование другим лицом - покупателем изобретения, технологических знаний, технологии, производственного опыта, секретов производства, торговых марок, которые необходимы для производства коммерческой и иной продукции в течение определенного срока за обусловленное вознаграждение, - это: а) патент; б) лицензия; в) авторское право; г) договор; д) лизинг.

7. Предметом рынка лицензий выступают: а) патентные лицензии; б) беспатентные лицензии; в) бренды; г) технологии; д) технологические разработки.

8. Вид деятельности, направленный на предоставление различного рода туристических услуг и товаров туристического спроса с целью удовлетворения широкого круга культурных и духовных потребностей иностранного туриста, - это: а) региональный туризм; б) внутренний туризм; в) международный туризм.

9. Плата за товары и услуги, произведенная иностранцами туристами во время пребывания их в стране, за исключением прибыли от дополнительной занятости и оплаты международного транспорта, - это: а) поступления от международного туризма; б) прибыль от производства туристических услуг в стране; в) поступления от развития сферы услуг в стране.

10. Отметить основные стимулы роста международного рынка услуг: а) развитие НТП; б) долговременный экономический подъем, приведший к росту доходов, что вызвало, в свою очередь, дополнительную потребность в ряде услуг; в) деиндустриализация ПРС и трансформация их национальных хозяйств в так называемые «экономики услуг»; г) перекавалификация рабочих мест, увеличивающая число занятых в сфере услуг; д) индифферентность к невозполнимым природным ресурсам и развитие производительных сил за счет специализации и кооперации производства продукции, сокращающее малоэффективный экспорт; е) нежелание экономически активного

населения развитых стран работать в сфере производства; ж) приток иностранной рабочей силы в промышленный сектор ПРС.

11. Отметить основные виды услуг, которые являются объектом рынка инжиниринговых услуг: а) услуги, связанные с производством необходимого оборудования; б) услуги, связанные с обеспечением нормального хода производственного процесса и реализации продукта; в) услуги, связанные с подготовкой процесса производства: предпроектные, проектные, послепроектные и специализированные услуги; г) услуги, связанные с наймом персонала необходимой квалификации; д) оказание помощи в организационной деятельности хозяйственного объекта.

12. Отметить виды информации, которая является предметом купли-продажи и составляет рынок информационных услуг: а) деловая информация; б) правовая информация; в) экологическая информация; г) медицинская информация; д) информация для специалистов узкого профиля; е) массовая потребительская информация; ж) фильмы; з) проектно-сметная документация; и) программные продукты.

13. Отметить основные особенности современного мирового рынка информационных услуг: а) значительное увеличение спроса на информацию; б) внедрение принципиально новой технологии на базе быстрого развития ЭВМ; в) быстрое расширение программного обеспечения, составляющего базу новой технологии в информационных системах; г) рост стоимости технических средств и программирования в абсолютном значении; д) превышение затрат фирм на разработку и внедрение информационных систем над расходами на приобретение и развитие ЭВМ.

14. Отметить основные составляющие международных транспортных услуг (в узком и широком смысле сопутствующие операции) в международной торговле: а) перевозка; б) международная транзитная перевозка; в) транспортировка от пограничного пункта страны-импортера до внутреннего пункта потребления товара; г) доставка грузов от склада отправителя до ближайшего грузового терминала; д) погрузка груза на магистральные транспортные средства; е) перегрузка товара на другие виды транспорта в промежуточных пунктах; ж) переоформление перевозочных документов.

15. Комплекс услуг по страхованию самых разнообразных рисков - это: а) финансовые услуги; б) консалтинговые услуги; в) страховые услуги; г) банковские услуги.

Тема 10. Международное движение капитала. Россия в международном движении капитала

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Какое воздействие – стимулирующее или сдерживающее – оказывают прямые зарубежные инвестиции на развитие международной торговли?

Тесты

1. В какие годы Россия активно использовала иностранные инвестиции: а) конец 80-х; б) начало 90-х; в) конец 90-х.

2. В какие из отраслей экономики России поступают иностранные инвестиции (в наибольшей степени)? а) горнодобывающая; б) нефтедобывающая; в) сельское хозяйство; г) торговля; д) машиностроение; е) металлообработка.

3. Что наиболее полно определяет готовность инвесторов к вложению капитала в экономику страны? а) наличие в стране дешевого сырья и рабочей силы; б) существующий в стране инвестиционный климат; в) стабильная политическая обстановка.

4. Укажите факторы, играющие положительную роль в привлечении иностранных инвестиций в Россию: а) богатые и сравнительно недорогие природные ресурсы; б) конкуренция со стороны российских производителей; в) высокий уровень базового образования кадров; г) слаборазвитый внутренний рынок.

5. Укажите факторы, играющие отрицательную роль в привлечении иностранных инвестиций в Россию: а) недостаток коммерческой информации о рынке России; б) огромный внутренний рынок; в) недостаток информации о правовой базе РФ.

6. В соответствии с законом РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» реинвестирование на территории России может осуществляться за счет: а) дополнительных капитальных вложений иностранного инвестора в основные фонды и производственную деятельность предприятия с иностранными инвестициями; б) доходов (прибыли) иностранных инвесторов и компаний с их участием, полученных от иностранных инвестиций; в) амортизационных отчислений основных производственных фондов.

7. В соответствии с законом РФ «О соглашениях о разделе продукции» инвестор в течение срока действия соглашения освобождается от: а) налога на прибыль; б) платежей за пользование недрами; в) всех налогов; г) сборов; д) акцизов; е) иных обязательных платежей; ж) платежей по социальному и медицинскому страхованию своих работников граждан РФ; з) платежей в Государственный фонд занятости населения РФ.

8. В соответствии с законом РФ «О соглашениях о разделе продукции» инвестор обладает правом собственности на: а) всю произведенную продукцию; б) всю прибыльную продукцию; в) компенсационную продукцию; г) часть прибыльной продукции

9. Отметить основные причины вывоза капитала: а) перенакопление капитала в отдельной стране; б) невозможность прибыльного вложения капитала в стране базирования; в) погоня за более высокой нормой прибыли; г) освоение новых и удержание своих «ниш» на диверсифицированных международных рынках; д) развитие экономики принимающей страны; е) приобщение к научно-техническому и управленческому опыту других стран; ж) распространение передового производственного опыта в других странах; з) преодоление таможенных барьеров отдельных стран и региональных группировок; и) структурная перестройка международного разделения труда; к) усиление присутствия в отдельных регионах мира.

10. Возможности для иностранных инвестиций в странах с развитой рыночной экономикой: а) неограниченны; б) постоянно увеличиваются; в) относительно сужаются; г) практически исчерпаны.

11. Основные страны-инвесторы как бы специализируются на определенных регионах (установить соответствие): 1) США; а) Восточная Европа и Африка; 2) Япония; б) Латинская Америка; 3) Европейский Союз; в) Страны Азии.

12. Вывоз капитала осуществляется в следующих двух основных формах: а) предпринимательская; б) портфельная; в) ссудная; г) займы; д) прямые инвестиции; е) вложения в промышленность; ж) государственные кредиты; з) частные инвестиции.

13. Предпринимательский капитал делится на: а) прямые инвестиции; б) частные инвестиции; в) государственные инвестиции; г) портфельные инвестиции; д) ссуды; е) займы. 6. Прямые инвестиции предполагают: а) предоставление займа местной компании; б) создание собственного производства за границей; в) ссуду финансовых средств местной компании; г) покупку контрольного пакета акций местной компании.

14. Портфельные инвестиции: а) это покупка акций местной компании, не дающих права контроля за ее деятельностью; б) это инвестиции, в которых доля иностранного капитала составляет: в) до 25 %; г) менее 50 %; д) менее 35 %; е) это создание собственного предприятия за границей.

15. Современные тенденции в вывозе капитала: а) сокращение прямых и портфельных инвестиций в целом; б) сокращение прямых и рост портфельных инвестиций; в) рост прямых и сокращение портфельных инвестиций; г) рост прямых и портфельных инвестиций в одинаковой степени.

16. Отметить два взаимосвязанных способа регулирования иностранных инвестиций: а) федерально-правовой; б) национально-правовой; в) государственный; г)

глобально-правовой; д) международно-правовой; е) на двусторонней основе; ж) на многосторонней основе.

17. Процесс изъятия части капитала из национального оборота в данной стране и перемещение его в товарной или денежной форме в производственный процесс и обращение другой страны это: а) миграция капитала; б) иностранные инвестиции; в) вывоз капитала; г) перенакопление капитала; д) прямые инвестиции; е) портфельные инвестиции.

18. Осуществление зарубежных портфельных инвестиций происходит при посредничестве: а) крупнейших корпораций; б) центральных (государственных) банков; в) крупных инвестиционных банков; г) частных банков.

Практические задания

Задача 1. Страна X, относящаяся к ЕС, обратилась к Европейскому банку реконструкции и развития с просьбой предоставить ей кредит в 1,0 млн евро на структурную перестройку со сроком на два года. Процент за пользование заемными средствами установлен на уровне 6% годовых. Инфляция в стране находится на уровне 2% годовых. Какой уровень эффективности использования заемных средств должен быть достигнут, чтобы страна выполнила свои обязательства и обеспечила дальнейший экономический рост?

Задача 2. Иностранная фирма X имела 40% акций предприятия А, которые составляли контрольный пакет. Стоимость контрольного пакета равнялась 400 тыс. долл. Затем фирма 35% акций предприятия из имеющихся 40% уступила другой компании. 30% вырученных средств она затратила на покупку долговых обязательств государства. Оставшиеся денежные средства фирма вкладывает в новое производство, которое она решила инвестировать с нуля, и которое даст ей возможность по-прежнему осуществлять контроль над производством. Ответьте на следующие вопросы. Как сформировалась новая структура инвестиционного портфеля иностранной фирмы? Какой величиной выражаются ее прямые и портфельные инвестиции?

Тема 11. Международная миграция трудовых ресурсов

Проблемные вопросы для дискуссии

1. В чем заключается специфика международной миграции рабочей силы по сравнению с международной торговлей обычными товарами и услугами?

2. Как может повлиять на стимулы к эмиграции рабочих из страны введение этой страной внешнеторговых ограничений?

3. Рабочие-иммигранты обычно получают более низкий доход, чем другие рабочие. Поэтому в результате иммиграции снижается уровень среднего дохода в стране (размер национального дохода на душу населения), что противоречит выводу о том, что принимающая страна в целом выигрывает от миграции рабочей силы. Объясните этот парадокс

Тесты

1. Страны, привлекающие иностранную рабочую силу, могут получить следующие выигрыши: а) повышение конкурентоспособности продукции; б) снижение давления на внутренний рынок труда со стороны его предложения; в) уменьшение спроса на труд; г) все перечисленное неверно.

2. Объективными ограничителями миграции рабочей силы являются: а) ограниченность емкости рынков труда в отдельных странах; б) языковые барьеры; в) отсутствие соглашений о признании дипломов об образовании; г) все перечисленное верно.

3. Какое из перечисленных ниже определений лучше всего характеризует понятие «беженец»? а) лицо, переселяющееся за пределы страны; б) лицо, переселившееся в данную страну из-за ее пределов; в) лицо, вынужденное эмигрировать из своей страны из-

за угрозы его жизни и деятельности; г) лицо, переезжающее на постоянное место жительства в другую страну.

4. Виза - это: а) отметка в паспорте, разрешающая въезд на территорию или проезд через территорию государства, давшего визу; б) лишение гражданства; в) право на свободу передвижения; г) право покинуть свою и любую другую страну.

5. Международная трудовая миграция - это: а) выезд трудоспособного населения из данной страны за рубеж; б) выезд высококвалифицированных специалистов из данной страны за рубеж; в) въезд трудоспособного населения в данную страну из-за рубежа; г) выезд из страны и въезд в страну трудоспособного населения по экономическим причинам.

6. Выберите показатель, оценивающий масштабы миграции труда, который может быть выражен в относительных и в абсолютных величинах: а) масштабы выбытия; б) масштабы прибытия; в) сальдо миграции; г) валовая миграция.

7. Какая из перечисленных категорий мигрантов является на настоящий период наиболее многочисленной? а) иммигранты, легально въезжающие в страну; б) работники-мигранты по контракту; в) нелегальные иммигранты; г) лица, просящие убежища; д) беженцы.

8. Отметить два традиционных центра притяжения рабочей силы: а) нефтедобывающие страны Ближнего Востока; б) Австралия; в) США; г) Южная Африка; д) Западная Европа; е) страны АТР; ж) Латинская Америка; з) Россия.

9. Миграция населения - это перемещение людей (мигрантов) через границы тех или иных территорий: а) с переменой места жительства навсегда; б) для отдыха или лечения; в) для выполнения каких-либо профессиональных функций (командировки); г) с переменой места жительства на более или менее длительное время.

10. В современной международной миграции населения преобладает: а) переселенческая миграция; б) трудовая миграция; в) временная миграция; г) постоянная миграция.

Практические задания

Задача 1. Предположим, что в мире существуют только две страны: А и В. При этом в стране А почасовая оплата труда рабочих составляет 5 долл., а в стране В – 1 долл. В результате либерализации внешнеэкономических отношений открылась возможность для свободного переезда работников из одной страны в другую. Согласно неоклассической концепции движение рабочей силы в данном случае будет в сторону страны А.

Покажите последствия этого, те выигрыши и потери, которые появятся у различных субъектов экономики этих стран в результате активной трудовой миграции: 1) для рабочих; 2) для предпринимателей; 3) для государства. Выигрыши и потери представьте в виде таблицы для каждой отдельной страны.

Задача 2. Рынки труда в двух странах (X и Y) характеризуются следующими данными: функция спроса на труд в стране X имеет вид: $D_1 = 5000 - 20W$, а в стране Y: $D_2 = 3500 - 5W$. Функция предложения труда в стране X имеет вид: $S_1 = 2000 + 10W$, а в стране Y: $S_2 = 1500 + 5W$.

Ответьте на следующие вопросы.

1. Каков уровень равновесной заработной платы (долл. США в месяц) и уровень равновесной занятости (тыс. чел.) в каждой стране?

2. Предположим, что в обеих странах сняты все ограничения на перемещение рабочей силы. Какими будут направления миграции рабочей силы и ее величина?

3. Предположим, что в результате передвижения рабочей силы в стране эмиграции равновесная часовая ставка заработной платы выросла на 10 долл. Как изменится объем эмиграции из этой страны?

4. Каким будет новый уровень равновесной заработной платы в принимающей стране?

Задача 3. В России есть три группы рабочих: первая имеет опыт и навыки в производстве турбин, вторая – в производстве тракторов, третья – не имеет специальных навыков, но может работать на подсобных работах и в производстве турбин, и в производстве тракторов. Из-за сокращения производства турбин в Украине в Россию приезжают рабочие со специальными навыками по производству турбин.

Определите: 1) как это повлияет на производство турбин и тракторов; 2) как изменится уровень заработной платы в каждой из трех групп; 3) если из-за общего падения производства в ближнем зарубежье в Россию приезжают рабочие без специальных навыков в производстве турбин и тракторов, как это повлияет: – на производство турбин и тракторов в России; – на положение всех трех групп рабочих в России.

Задача 4. Ситуация на рынке труда в странах А и В определяется такими показателями:

Страна	Функция спроса на труд, млн чел.	Функция предложения труда, млн чел.
А	$D_1 = 120 - 6W$	$S_1 = 80 + 2W$
В	$D_2 = 140 - 2W$	$S_2 = 60 + 6W$

W – реальная заработная плата в странах А и В, в условных де+ нежных единицах за час труда.

1. Найдите равновесную ставку реальной заработной платы и объем занятости в обеих странах.
2. Из какой страны в какую будут стремиться уехать работники и почему?

Задача 5. Рассчитайте вклад иммигрантов в создание ВВП, если известны следующие данные. 1. Доля мигрантов в производстве ВВП страны составляет 10%. 2. Величина ВВП в истекшем году составила 800 млрд усл. ден. ед.

Задача 6. Страна с растущим и развитым рынком установила квоту для притока мигрантов исходя из имеющихся вакансий. Однако прибывших работников оказалось значительно больше за счет нелегальных мигрантов. Определите, как это событие отразится для принимающей стороны на рынке труда: а) неквалифицированной рабочей силы; б) квалифицированной рабочей силы.

Тема 12. Россия в мировой экономике

Проблемные вопросы для дискуссии

1. Какие факторы оказывают влияние на формирование валютного курса?
2. Какие факторы стимулируют появление новых видов валютных операций и модификации уже имеющихся операций?
3. Какие факторы могут способствовать более скорому использованию в российской практике срочных валютных сделок?
4. Какие факторы оказывают влияние на введение валютных ограничений?

Тесты

1. Основная часть долга России - это долги: а) Парижскому клубу; б) Лондонскому клубу; в) промышленно развитым странам; г) бывшим социалистическим странам; д) странам, не являющимся членами Парижского клуба; е) поставщикам.
2. В соответствии с принятым Госдумой России в декабре 1994 г. федеральным

законом может ли Россия заимствовать больше средств, чем выделяется бюджетом за год на погашение уже имеющейся задолженности? а) да; б) нет; в) не знаю. Это делается с целью: г) добросовестного обслуживания внешнего долга; д) избежать дальнейшего накопления внешнего долга; е) восстановить и модернизировать экономику страны; ж) поддержать курс рубля.

3. Основной компонент в российском экспорте в страны Западной Европы: а) электроэнергия; б) промышленная продукция; в) полуфабрикаты; г) топливно-сырьевые ресурсы; д) сельскохозяйственная продукция; е) машины и оборудование.

4. Основным методом выхода России на западно-европейский рынок, учитывая нежелательность конкурента для западных стран, может стать: а) прямой товарообмен; б) научно-техническая кооперация; в) производственная кооперация; г) подрядное производство; д) развитие экспортно-импортных связей.

5. Активная интеграция Европы в направлении создания экономического, валютного и политического союзов без участия России: а) никак не повлияет на жизненно важные интересы России; б) нанесет весьма существенный ущерб жизненно важным интересам России; в) будет способствовать более активным действиям по прямому присоединению России к ЕС; г) активизирует интеграционные процессы внутри СНГ; д) будет способствовать развитию эффективных экономических связей с Россией на основе взаимовыгодного партнерства.

6. В условиях активно протекающего интеграционного процесса в европейских странах России необходимо: а) всесторонне развивать взаимовыгодные научно-технические и экономические связи с западно-европейскими странами; б) последовательно и целенаправленно подключаться к западно-европейским структурам в формах, отражающих специфику положения России и ее подходов к общеевропейскому сотрудничеству; в) стараться «перетянуть» на свою сторону бывших партнеров по СЭВ; г) активизировать интеграционные процессы на постсоюзном пространстве и в Восточной Европе; д) активизировать МЭО с АТР, США и Японией; е) диверсифицировать внешние экономические связи России.

7. Отметить основные составляющие экспорта России в страны ЦВЕ: а) машины и оборудование; б) продовольствие; в) топливно-сырьевые товары; г) древесина; д) алюминий; е) химикаты; ж) продукция легкой промышленности; з) высокотехнологические изделия; и) услуги.

8. Современное экономическое взаимодействие России и США тесно связано со следующими направлениями стратегического и иного сотрудничества: а) образование; б) стратегическая стабильность; в) мирное освоение космоса; г) нераспространение оружия массового уничтожения и средств его доставки; д) контроль за распространением обычного оружия и «критичных» технологий; е) поддержание региональной стабильности; ж) сотрудничество в области экологии; з) противодействие антидемпинговой политике; и) открытие американского рынка для российских производителей;

9. Потенциально перспективы взаимодействия России и Японии: а) незначительны; б) велики; в) довольно посредственны; г) отсутствуют; вследствие причин, которые носят характер: д) экономический; е) политический; ж) идеологический; з) культурный.

10. Экономические и научно-технические взаимосвязи РФ и Китая: а) весьма перспективны; б) противоречивы; в) экономически невыгодны; г) мало перспективны.

Тема 13. Мировая валютная система: сущность, виды и элементы. Валютный рынок

1. Деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся: а) девизом; б) валютой; в) кредитным средством обращения.

2. Любое платёжное средство в иностранной валюте принято называть: а) СДР (специальные права заимствования); б) девизом; в) резервной валютой; г) ЭКЮ.

3. Свободно конвертируемая валюта - это: а) валюта страны, где сохраняются валютные ограничения; б) валюта страны, где для резидентов и нерезидентов введён запрет обмена валют; в) валюта страны, свободно обмениваемая на любые иностранные валюты.

4. Отметить валюты, которые МВФ отнёс к разряду свободно конвертируемых: а) итальянская лира; б) доллар США; в) российский рубль; г) японская иена; д) молдавский лей; е) бельгийский франк; ж) канадский доллар; з) швейцарский франк; и) немецкая марка; к) испанская песета; л) французский франк; м) английский фунт стерлингов.

5. Соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законно-дательном порядке, называется: а) валютный курс; б) валютный паритет; в) монетный паритет; г) режим валютного курса; д) золотой паритет.

6. Бумажные деньги перестали обмениваться на золото при системе: а) золотого стандарта; б) золотодевизного стандарта; в) золотовалютного стандарта.

7. Способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платёжными средствами - это: а) платёжеспособность страны; б) международная валютная ликвидность; в) кредитоспособность страны.

8. В состав еврозоны не входят следующие страны ЕС: а) Великобритания; б) Швеция; в) Дания; г) всё перечисленное верно.

9. Мировой денежный рынок включает: а) краткосрочные депозитно-ссудные операции; б) средне- и долгосрочные иностранные кредиты; в) рынок евровалют.

10. Счет текущих операций включает все, за исключением: а) товарного импорта; б) чистых доходов от инвестиций; в) изменений в активах страны за рубежом; г) транспортных услуг иностранным государствам; д) товарного экспорта.

11. Если счет движения капитала имеет положительное сальдо, то: а) экспорт товаров и услуг должен быть положительным; б) экспорт товаров и услуг должен быть отрицательным; в) чистый экспорт должен быть положительным; г) чистый экспорт должен быть отрицательным; д) трансферты в страну отсутствуют.

12. Какое из следующих утверждений является неверным? а) положительное сальдо счета капитала возникает, если отток капитала меньше иностранных инвестиций в национальную экономику; б) счет капитала и счет текущих операций в сумме составляют чистый экспорт; в) в соответствии со статистикой национальных счетов платежный баланс всегда сбалансирован; г) сальдо счета текущих операций равно чистому экспорту; д) все высказывания верны.

13. Счет движения капитала включает: а) товарный экспорт; б) изменения в активах страны за рубежом; в) односторонние трансфертные платежи; г) чистые доходы от инвестиций; д) транспортные услуги иностранцам.

14. Статья «пропуски и ошибки» в платежном балансе: а) призвана выравнивать неравновесие платежного баланса, возникающее из-за разной методологии учета различных операций; б) была бы меньше, если бы резиденты сократили контрабандный вывоз товаров; в) была бы меньше, если бы сократилась утечка капитала из России; г) все ответы верны; д) верны ответы б и в.

15. Положительное сальдо торгового баланса увеличится, если: а) вырастут темпы экономического роста; б) увеличится денежное предложение; в) обесценится национальная валюта; г) вырастут процентные ставки; д) за счет всех этих событий.

16. Финансовый счет платежного баланса страны улучшится за счет следующих событий: а) увеличатся трансфертные переводы в страну; б) иностранцы увеличат вложения в государственные облигации; в) резиденты страны увеличат инвестиции за границу; г) Центральный банк увеличит покупки иностранной валюты; д) нет правильного ответа.

17. Платежный баланс страны ухудшится за счет следующего фактора: а) увеличивается реальный ВВП; б) Центральный банк проводит дефляционную политику;

в) правительство сокращает расходы и увеличивает налоги; г) Центральный банк повышает ставку рефинансирования; д) нет однозначного ответа.

18. Страна с устойчивым положительным сальдо платежного баланса должна: а) увеличивать государственные расходы и сокращать налоги; б) поступать строго наоборот; в) увеличивать денежную массу в обращении; г) повышать процентные ставки; д) нет правильного ответа.

19. Страна с устойчивым отрицательным сальдо платежного баланса должна: а) привлекать дополнительные долгосрочные займы от иностранцев; б) содействовать экспорту капитала из страны; в) запретить перевод в страну прибылей резидентов от зарубежных инвестиций; г) увеличить выпуск государственных облигаций для населения; д) выполнить все вышеуказанные меры.

**Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации
по дисциплине «Налоги и налогообложение»
Содержание практических занятий**

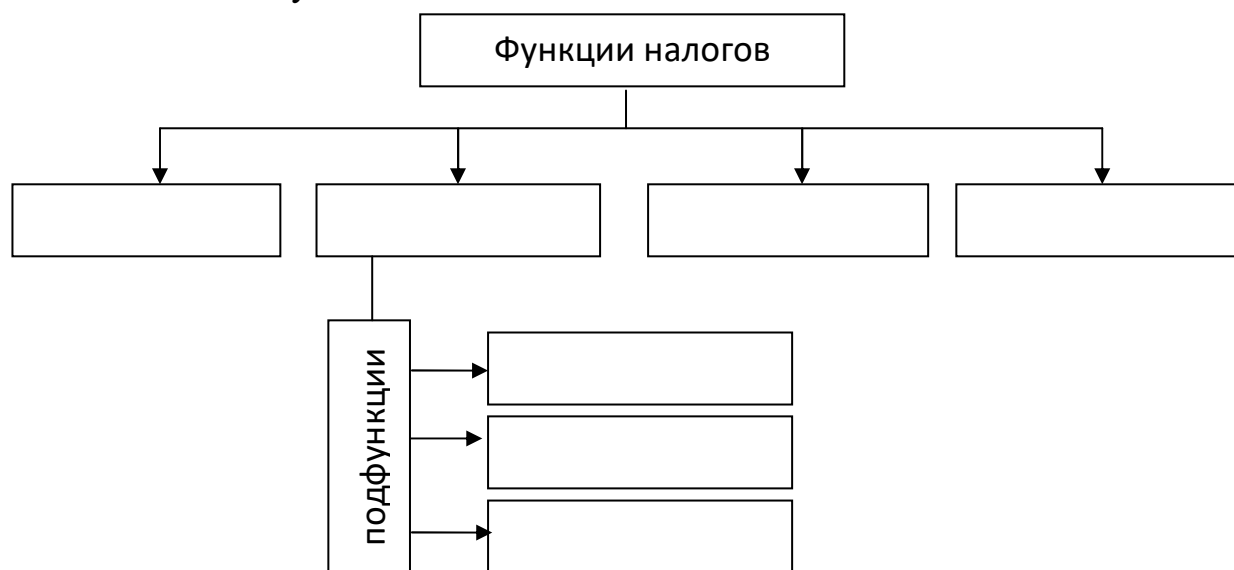
Тема 1: Экономическая сущность налогов

Вопросы для обсуждения

1. Экономическая сущность налогов.
2. Функции налогов и их взаимосвязь.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Принципы и методы налогообложения.
5. Способы уплаты налогов.

Задания

1. Подберите материалы об использовании налогов в разные периоды времени, начиная с древней истории.
2. Разработайте схему, отражающую современные принципы налогообложения .
3. Заполните схему:



2. Раскройте сущность элементов налогообложения

№п/п	Элементы налога	Определение и особенности применения
1.	Налогоплательщик	
2.	Налоговая ставка	
3.	Налоговая база	
4.	Налоговый период	
5.	Налоговая база	

3. Назовите отличительные особенности различных способов уплаты налогов и приведите конкретные примеры их использования.

Тестовые задания

1. В современном обществе налоги вводятся для достижения следующих целей:
 - а. для покрытия государственных расходов;
 - б. для реализации целей политики государства;
 - в. только для регулирования экономических процессов;
 - г. только для содержания аппарата государственной власти.
2. Для налогов характерны следующие признаки:
 - а. добровольность;
 - б. безвозмездность;
 - в. обязательность;
 - г. индивидуальная безэквивалентность.
3. А. Смитом были сформулированы следующие принципы налогообложения:
 - а. справедливости;
 - б. определенности;
 - в. удобства;
 - г. финансовой эластичности.
4. Выберите наиболее полное определение налогов:
 - а. обязательный взнос, взимаемый государством с организаций и физических лиц;
 - б. обязательный принудительный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
 - в. обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
 - г. плата, взимаемая с организаций и граждан за совершение государственными органами определенных действий.
5. Выберите наиболее правильное и полное определение сборов:
 - а. законодательно установленный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц;
 - б. плата, взимаемая с организаций и граждан за совершение государственными органами определенных действий;
 - в. обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - г. обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления и должностными лицами юридически значимых

действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений и лицензий.

Тема 2: Налоговая система РФ

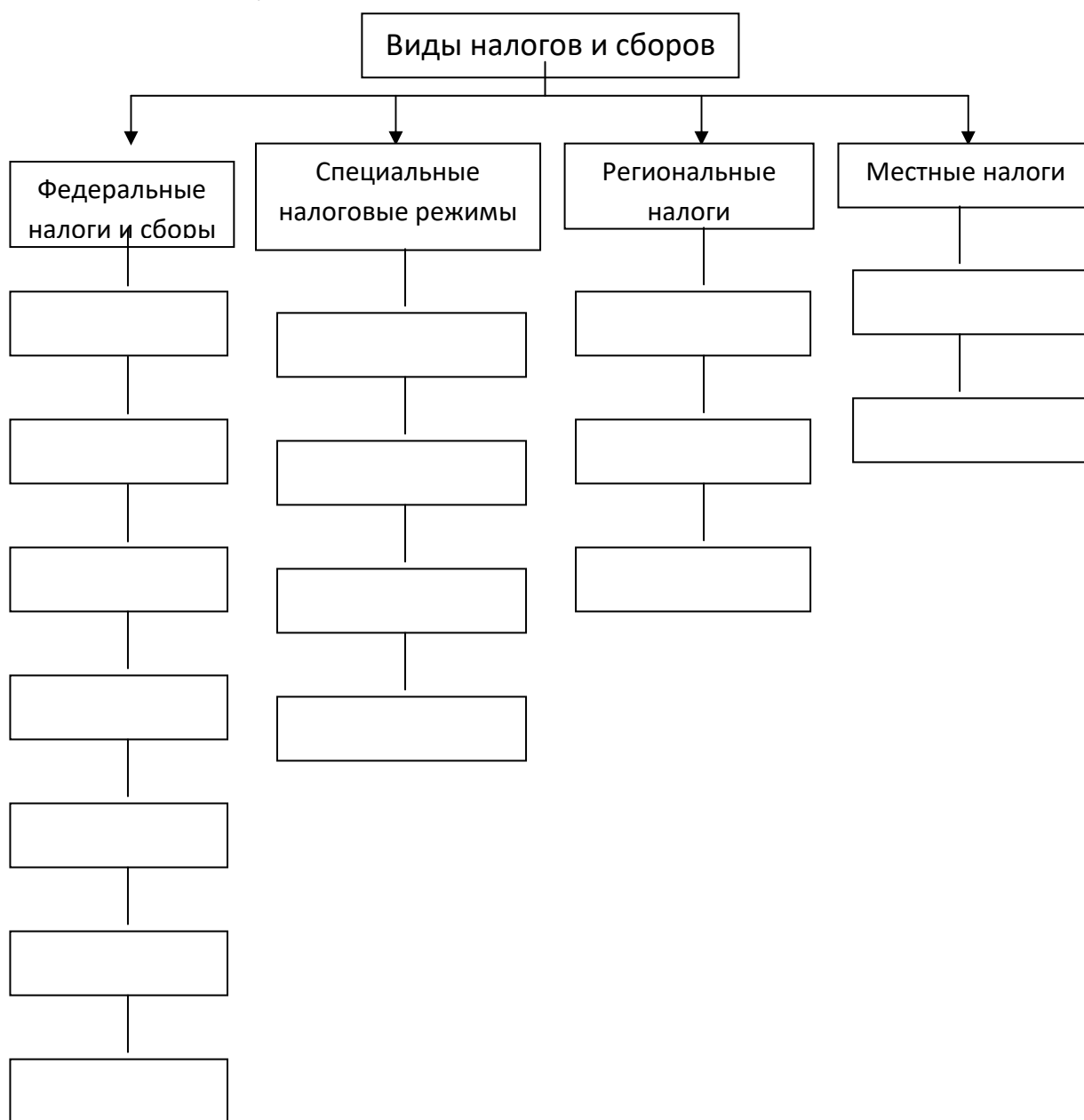
Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие налоговой системы. Состав, структура, основные характеристики налоговых систем
- 2 Организационные принципы построения налоговой системы
- 3 Виды налогов и сборов в РФ
- 4 Система налогового законодательства РФ
5. Подготовить презентацию на тему «Налоговые системы европейских государств»

Задания

1.

2. Заполните схему:



3 Дайте определение следующим понятиям

Понятие	Определение
Налоговый Кодекс	
Налоговое бремя	
Налоговая система	

Тестовые задания

1. Автоматическая фискальная политика основана на:
 - а. сознательном вмешательстве государства в налоговую систему и изменении объема государственных расходов с целью воздействия на экономический рост, безработицу и инфляцию;
 - б. действию встроенных стабилизаторов, обеспечивающих естественное приспособление экономики к фазам деловой конъюнктуры.
2. Использование налогов в качестве встроенного стабилизатора экономики способствует:
 - а. сглаживанию колебаний экономического цикла;
 - б. увеличению доходов бюджета;
 - в. сокращению доходов бюджета;
 - г. снижению налогового бремени.
3. Дискреционная фискальная политика основана на:
 - а. сознательном вмешательстве государства в налоговую систему и изменении объема государственных расходов с целью воздействия на экономический рост, безработицу и инфляцию;
 - б. действию встроенных стабилизаторов, обеспечивающих естественное приспособление экономики к фазам деловой конъюнктуры.
4. Выберите наиболее полное определение налоговой системы:
 - а. совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей;
 - б. совокупность установленных государством условий налогообложения;
 - в. совокупность налогов и сборов, взимаемых государством, совокупность принципов, форм и методов организации налогообложения, а также формы и методы осуществления налогового контроля и система ответственности за нарушение налогового законодательства.
5. Предоставление налоговых льгот регламентируется:
 - а. Налоговым кодексом РФ;
 - б. нормативно-правовыми актами субъектов РФ;
 - в. нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления.
6. Из перечисленных ниже налогов исключите косвенный налог:

- а. налог на прибыль организаций;
- б. налог на землю;
- в. налог на имущество организаций;
- г. налог на добавленную стоимость.

7. Из перечисленных ниже налогов исключите прямой личный налог:

- а. налог на доходы физических лиц;
- б. налог на землю;
- в. налог на имущество физических лиц;
- г. транспортный налог.

8. Укажите прямые налоги:

- а. акциз;
- б. налог с имущества физических лиц;
- в. налог на прибыль организаций;
- г. НДС.

9. Укажите косвенные налоги:

- а. налог на доходы физических лиц;
- б. налог на прибыль организаций;
- в. НДС;
- г. акциз.

10. Укажите прямые реальные налоги:

- а. налог на землю;
- б. налог на доходы физических лиц;
- в. налог на имущество физических лиц;
- г. налог на имущество организаций.

11. Назовите прямые личные налоги:

- а. транспортный налог;
- б. НДС;
- в. налог на доходы физических лиц;
- г. налог на прибыль организаций.

12. Укажите верное утверждение:

- а. федеральные налоги поступают в федеральный бюджет;
- б. федеральные налоги обязательны к уплате на всей территории РФ;
- в. федеральные налоги устанавливаются Налоговым кодексом РФ.

13. Укажите верные утверждения:

- а. региональные налоги поступают в региональный бюджет;
- б. региональные налоги устанавливаются законами субъекта РФ;
- в. региональные налоги устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ.

г. при установлении региональных налогов органами субъектов РФ определяются налоговые льготы, налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом, порядок и сроки уплаты налога.

14. Укажите верные утверждения применительно к местным налогам:

- а. местные налоги взимаются на всей территории РФ;
- б. местные налоги устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
- в. при установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ, порядок и сроки уплаты, формы отчетности;
- г. при установлении местного налога представительными органами местного самоуправления могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Тема 3: Налоговое законодательство

Вопросы для обсуждения

1. Структура Налогового кодекса РФ
2. Права и обязанности налоговых органов
3. Права и обязанности налогоплательщиков
4. Цели и задачи налоговой политики.
5. Основные направления налоговой политики государства.
6. Эффективность использования налогового механизма.

Задания

1. Раскройте сущность методов налоговой политики:

№п/п	Метод или «инструмент»	Определение и способ применения
1.	Налоговая санкция	
2.	Налоговая льгота	
3.	Налоговый механизм	

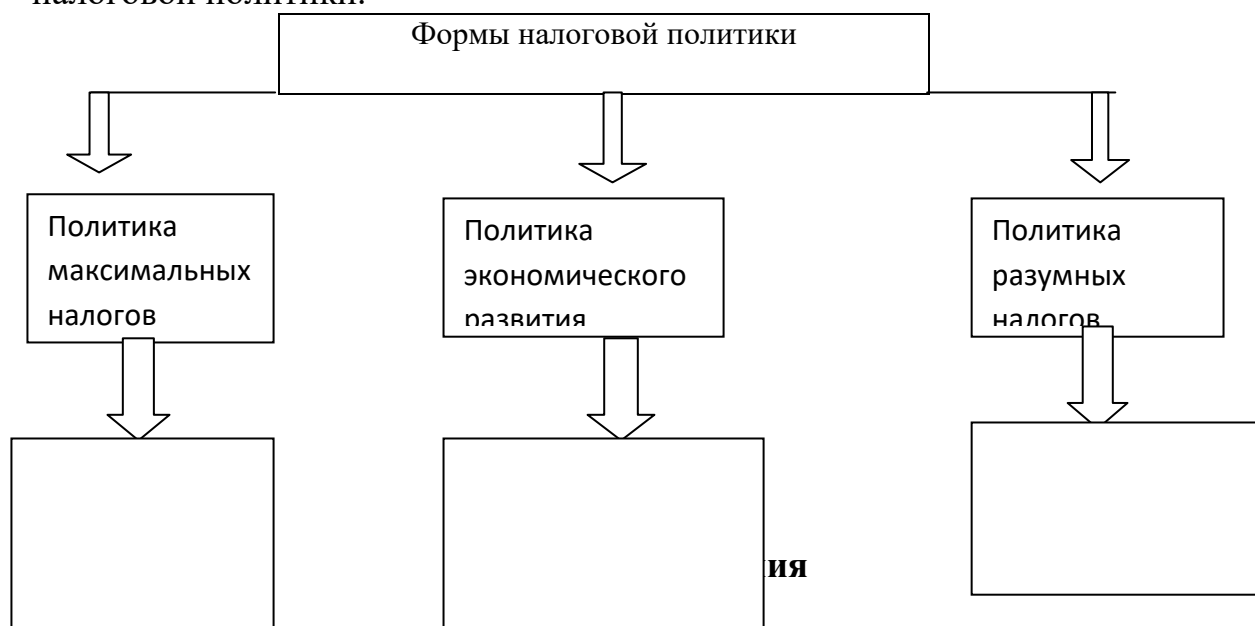
2. Назовите отличительные особенности классической и кейнсианской налоговой политики. Какие направления налоговой политики сформулированные в экономических школах реализуются в современных условиях?

3. В зависимости от приоритетов общей целевой направленности мер в области управления налоговым процессом выделяют разновидности налоговой политики, которые представлены в данной таблице. Заполните пропуски.

Тип налоговой политики	Характеристика
Фискальный	

	В этой политике акцент делается на усиление регулирующей роли налогов. Такой политике присущи чрезмерное увлечение налоговыми льготами, льготными экономическими зонами и налоговыми режимами, слабость налогового контроля, установление ставок налогов на уровне, не обеспечивающем минимальные потребности государства в финансовых ресурсах.
Контрольно-регулятивный	
	Ориентированна на создание условий стабильного и равномерного обеспечения бюджетной системы налоговыми доходами и их увеличения за счет роста легальных объемов производства, потребления и доходов, активизации инвестиционной деятельности, рационализации состава и структуры налоговой системы.

4. Заполните таблицу. Каким странам присущи следующие формы налоговой политики.



1. В соответствии с Налоговым кодексом РФ объектом налогообложения признается

- а. стоимостная величина, к которой применяется ставка налога;
 - б. деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц;
 - в. фактическое основание, с наличием которого связывается необходимость уплаты налога;
 - г. имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг либо иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает обязанности по уплате налога.
2. Под налоговой базой в соответствии с российским налоговым законодательством понимается:
- а. стоимостное выражение объекта налогообложения;
 - б. стоимость, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
 - в. величина налоговых исчислений на единицу измерения.
3. Укажите верное утверждение в отношении налогоплательщика физического лица;
- а. налогоплательщиком является физическое лицо, достигшее 18 лет;
 - б. ребенок является налогоплательщиком с момента рождения;
 - в. ребенок является налогоплательщиком с момента регистрации факта рождения.
4. К принципам налогообложения, сформулированным А. Смитом, не относятся;
- а. справедливость налогообложения;
 - б. определенность налогообложения,
 - в. целевое расходование средств;
 - г. удобство налогообложения.
5. Укажите верное утверждение в отношении сборщиков налогов:
- а. сборщики налогов осуществляют прием средств в уплату налогов и перечисляют их в бюджет;
 - б. сборщики налогов удерживают налоги из заработной платы налогоплательщика;
 - в. сборщики налогов перечисляют налоги в бюджет;
 - г. сборщики налогов исчисляют, удерживают и перечисляют налоги в бюджет.

Тема 4: Федеральные налоги

Вопросы для обсуждения

1. Налог на добавленную стоимость и акцизы как вид косвенных налогов, их назначение.
2. Плательщики акцизов, объект обложения, определение налоговой базы по акцизам.
3. Ставки акцизов. Порядок исчисления и уплаты акцизов в бюджет.
4. Плательщики, объект обложения, определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
5. Плательщики, объект обложения, определение налоговой базы по НДФЛ.
6. Плательщики, объект обложения, определение налоговой базы по НДС
7. Плательщики, объект обложения, определение налоговой базы по водному налогу.

Задания для студентов

1. Дайте характеристику налоговых ставок, применяемых для исчисления акцизов.
2. Изложите методику определения налоговой базы, по операциям с подакцизными товарами.
3. Оптовая цена, включающая издержки производства и прибыль за одно ювелирное изделие, составляет 20 тыс. рублей, ставка акциза в процентах к отпускной цене - 30,0%. Рассчитать сумму налога.
4. Расчет суммы акцизов

Показатели	Величина показателя
Затраты хозяйственного субъекта по улучшению качества продукции (без НДС), тыс. руб.	200
Прибыль, тыс. руб.	120
Стоимость по улучшению качества продукции, тыс. руб.	
Ставка акцизы, %	20
Стоимость работ с акцизом, включаемая в отпускную цену, тыс.руб.	
Сумма акциза, уплачиваемая в бюджет, тыс.руб.	

Реализуемая цена – отпускная цена с НДС – НДС – торговая скидка – отпускная цена – акциз

5. Выполнить задание по распределению налогов в зависимости: от уровня их установления и изъятия, от объекта обложения, по методу установления.

Даны налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные группы и виды товаров, земельный налог, налог на доходы

физических лиц, налог на имущество организаций, водный налог, налог на игорный бизнес.

Требуется:

1. Распределить налоги
 - а) в зависимости от объекта обложения,
 - б) в зависимости от уровня их установления и изъятия,
 - в) по методу установления
2. Указать источник уплаты каждого вида налога.

Тестовые задания

1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации акцизы являются налогом:
 - а) федеральным;
 - б) региональным;
 - в) местным.
2. Акцизы относятся к следующей группе налогов:
 - а) прямые личные;
 - б) прямые реальные;
 - в) косвенные.
3. Плательщиками акцизов являются:
 - а) организации;
 - б) физические лица;
 - в) индивидуальные предприниматели;
 - г) филиалы российских организаций.
4. Освобождаются от налогообложения акцизами следующие операции:
 - а) передача произведенной подакцизной продукции в уставный капитал другой организации;
 - б) передача произведенной подакцизной продукции на оплату труда своих работников;
 - в) передача произведенных подакцизных товаров одним структурным подразделением организации для производства других подакцизных товаров другому структурному подразделению этой организации;
 - г) реализация денатурированного этилового спирта из всех видов сырья организациям по специальным разрешениям на его поставку в пределах выделенных и утвержденных квот.
5. К подакцизным товарам не относятся следующие товары:
 - а) безалкогольное пиво;
 - б) сигареты без фильтра;
 - в) спиртосодержащая продукция с объемной долей спирта менее 9%;
 - г) коньячный спирт.
6. Объектом налогообложения акцизами признаются следующие операции:

а) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров;

б) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров в качестве натуральной оплаты труда;

в) передача произведенных подакцизных товаров в структуре организации для производства других подакцизных товаров;

г) передача произведенных подакцизных товаров в структуре организации для производства неподакцизных товаров.

7. Датой реализации для целей налогообложения по подакцизным товарам признается:

а) дата оплаты;

б) дата отгрузки;

в) дата оприходования;

г) в зависимости от принятой учетной политики: дата отгрузки либо дата оплаты.

8. Налоговым периодом по акцизам признается:

а) календарный месяц;

б) квартал;

в) календарный год.

9. По подакцизным товарам (за исключением нефтепродуктов и алкогольной продукции, реализуемой с акцизных складов) акциз уплачивается:

а) по месту производства;

б) по месту реализации;

в) по месту регистрации налогоплательщика;

г) по месту фактического нахождения налогоплательщика.

10. Объектом налогообложения акцизами признаются следующие операции:

а) реализация лицами произведенных ими подакцизных товаров на территории Российской Федерации;

б) реализация алкогольной продукции с акцизных складов;

в) реализация коньяка рестораном.

Кейс

Решением арбитражного суда организация в отношении организации ОАО «Машстрой» вынесено определение о введении в рамках процесса о банкротстве процедуры наблюдения.

После введения процедуры наблюдения в результате сверки задолженности по обязательным платежам в бюджет с целью заявления требований уполномоченным органом - ИФНС, было установлено, что у ОАО «Машстрой» имеется переплата по налогу на прибыль, однако имеется недоимка по другому налогу по этому же бюджету.

ИФНС произвела зачет суммы образовавшейся переплаты по налогу на прибыль в счет имеющейся у организации на день задолженности по другим налогам этому же бюджету.

При этом требования к должнику могут быть предъявлены с соблюдением требований законодательства о банкротстве.

Вопросы и задания

Предложите возможный вариант развития событий и ответьте на следующие вопросы:

1. Дайте оценку правомерности действий налогового органа, опираясь на конкретные нормы Налогового Кодекса РФ?
2. Оцените возможность истребования и получения суммы переплаты по налогу на прибыль ОАО.
3. Имело ли место нарушение прав налогоплательщика в данном случае?
4. Какое мотивированное решение вынесет арбитражный суд по делу?

Тестовые задания

1. Налогоплательщиками налога на добычу полезных ископаемых признаются:
 - а) организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - б) организации, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - в) организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Налогоплательщики налога на добычу полезных ископаемых подлежат постановке на учет по месту:
 - а) регистрации юридического лица;
 - б) фактического нахождения юридического лица;
 - в) по месту нахождения участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование.
3. Объектом налогообложения налогом на добычу полезных ископаемых признаются:
 - а) полезные ископаемые, извлеченные из отходов (потерь) добывающего производства, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации о недрах;
 - б) добытые (собранные) минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;
 - в) дренажные подземные воды, не учитываемые на государственном балансе запасов полезных ископаемых, извлекаемых при разработке месторождений

полезных ископаемых или при строительстве и эксплуатации подземных сооружений.

4. Количество добытого полезного ископаемого определяется:

- а) налоговым органом;
- б) налогоплательщиком самостоятельно;
- в) налоговым органом и налогоплательщиком совместно.

5. Количество добытого полезного ископаемого определяется:

- а) прямым методом;
- б) комбинированным методом;
- в) косвенным методом;
- г) прямым или косвенным методом.

6. Фактическими потерями полезного ископаемого признается:

- а) количество фактически добытого полезного ископаемого, определяемого по завершении полного технологического цикла по добыче полезного ископаемого, умноженное на установленный коэффициент потерь по каждому виду полезного ископаемого;
- б) разница между расчетным количеством полезного ископаемого, на которое уменьшаются запасы полезного ископаемого, и количеством фактически добытого полезного ископаемого, определяемым по завершении полного технологического цикла по добыче полезного ископаемого;
- в) разница между фактическим количеством добытого налогоплательщиком полезного ископаемого и предполагаемым количеством полезного ископаемого, которое было бы добыто по сложившейся практике.

7. Не подлежащие переработке самородки драгоценных металлов учитываются:

- а) отдельно, но включаются в расчет количества добытого полезного ископаемого;
- б) в совокупности с количеством добытого полезного ископаемого, но по другой ставке;
- в) отдельно и в расчет количества добытого полезного ископаемого не включаются.

8. Стоимость единицы добытого полезного ископаемого рассчитывается как отношение:

- а) выручки от реализации добытого полезного ископаемого к количеству реализованного добытого полезного ископаемого;
- б) фактических расходов на добычу полезного ископаемого к его количеству;
- в) рыночной цены добытого полезного ископаемого к его максимально возможному количеству.

9. Косвенные расходы, произведенные налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода:

- а) списываются на расходы, относящиеся к добыче полезного ископаемого;
- б) распределяются между затратами на добычу полезных ископаемых и затратами на иную деятельность налогоплательщика пропорционально доле прямых расходов, относящихся к добыче полезных ископаемых, в общей сумме прямых расходов;

в) распределяются между затратами на добычу полезных ископаемых и затратами на иную деятельность налогоплательщика пропорционально выручке от реализации.

10. Налоговым периодом для налога на добычу полезных ископаемых признается:

- а) месяц;
- б) календарный год;
- в) квартал, полугодие, девять месяцев, год;
- г) квартал.

11. Налоговая ставка для налога по добытым полезным ископаемым установлена:

- а) в рублях на единицу добытого полезного ископаемого;
- б) в рублях и копейках на единицу добытого полезного ископаемого;
- в) в процентах.

12. Сумма налога по добытым полезным ископаемым исчисляется:

- а) по итогам каждого налогового периода;
- б) по итогам каждого налогового периода по каждому добытому полезному ископаемому;
- в) по итогам каждого налогового периода по каждому полезному ископаемому, добытому по местам нахождения недр.

13. Сумма налога по добытым полезным ископаемым уплачивается в бюджет:

- а) не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;
- б) до 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;
- в) не позднее последнего дня каждого месяца налогового периода.

14. Налоговая декларация представляется налогоплательщиком в налоговые органы:

- а) по месту нахождения налогоплательщика;
- б) по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика;
- в) по месту нахождения каждого участка недр.

15. Объектом обложения водным налогом являются:

- а) объем воды, забранной из водного объема;
- б) объем продукции, произведенной при пользовании водным объектом, без забора воды;
- в) объем сточных вод, сбрасываемых в водные объекты;
- г) все вышеперечисленные признаки.

16. Налогооблагаемая база водного налога:

- а) объем забираемой воды;
- б) объем реализованных услуг;
- в) объем товаров в натуральном исчислении.

17. Ставки за сверхлимитный набор воды возрастают:

- а) в 5 раз;
- б) в 7 раз;
- в) в 10 раз.

18. Сумма платежей за нормативный забор воды относится на:

- а) себестоимость;
- б) прибыль.

19. Сумма платежей за сверхлимитный забор воды относится на:

- а) себестоимость;
- б) прибыль.

20. Освобождены от уплаты водного налога организации:

- а) предоставляющие услуги водопровода и канализации;
- б) добывающие лечебные минеральные воды;
- в) все вышеперечисленные показатели.

21. Срок уплаты водного налога не позже:

- а) 20 числа каждого месяца следующего за отчетным;
- б) раз в квартал;
- в) раз в год.

Тема 5: Государственная пошлина и федеральные сборы

Вопросы для обсуждения

1. Государственная пошлина
2. Сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов
3. Платежи в Пенсионный фонд
4. Платежи в фонд социального страхования
5. Платежи в фонд медицинского страхования

Задания

- 1 Организация подает апелляционную жалобу в Девятнадцатый арбитражный апелляционный суд. Цена иска составляет 15 миллионов рублей. Определите размер госпошлины, подлежащей уплате.
- 2 Обоснуйте нецелесообразность для предпринимателя осуществлять регулярную уплату взносов во внебюджетные фонды с учетом рыночных цен в Курской области в 2017 году. Возраст предпринимателя 35 лет, уровень дохода 500000 рублей в год.
- 3 Оцените целесообразность отмены платежей в фонд медицинского страхования для индивидуальных предпринимателей при пользовании платными медицинскими услугами. Возраст предпринимателя 35 лет, уровень дохода 500000 рублей в год.

Тест

1. Плательщиками сбора за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов признаются:
А) организации, физические лица, индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензии;

- Б) организации, физические лица, индивидуальные предприниматели, являющиеся только налоговыми резидентами Российской Федерации;
- В) физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие постоянную регистрацию по месту осуществления деятельности;
- Г) организации, физические лица и индивидуальные предприниматели, получающие разрешение на этот вид деятельности у муниципальных органов власти, на территории которых они осуществляют свою деятельность.

2. К объектам животного мира не относятся объекты животного мира и водных биологических ресурсов:

- А) пользование которыми осуществляют физические лица, проживающие в местах добычи;
- Б) изымаемые в промышленных целях организациями, имеющими государственную форму собственности;
- В) пользование которыми осуществляется для личных нужд малочисленных народов Севера, Сибири, Дальнего Востока;
- Г) пользование которыми осуществляют физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

3. Ставка налога по объектам водных биологических ресурсов устанавливается в зависимости от:

- А) вида объекта и объемов его изъятия;
- Б) вида объекта, объемов и бассейна, в котором происходит его изъятие;
- В) объемов объекта и бассейна, в котором происходит его изъятие;
- Г) вида объекта и бассейна, в котором происходит его изъятие.

4. При изъятии молодняка диких копытных животных ставки сбора за пользование объектами животного мира устанавливаются в размере:

- А) 10%;
- Б) 20%;
- В) 30%;
- Г) 50%.

5. Для градо- и поселкообразующих российских рыбохозяйственных организаций ставки сбора устанавливаются в размере:

- А) 10% ставок;
- Б) 15% ставок;
- В) 20% ставок;
- Г) 25% ставок.

6. Градо- и поселкообразующими организациями признаются те организации, численность сотрудников которых равна:

- А) 25% численности населения населенного пункта;
- Б) 50% численности населения населенного пункта;
- В) 75% численности населения населенного пункта;

Г) 90% численности населения населенного пункта.

7. Градо- и поселкообразующими организациями признаются те организации, объем реализации рыбной продукции составляет:

- А) 30% общего объема реализации;
- Б) 40% общего объема реализации;
- В) 50% общего объема реализации;
- Г) 70% общего объема реализации.

8. Сумма сбора определяется:

- А) в целом по всем видам объектов как произведение количества и среднеарифметической ставки сбора;
- Б) в целом по всем видам объектов как произведение количества и минимальной ставки сбора;
- В) отдельно по каждому виду объекта как произведение соответствующего количества и ставки сбора;
- Г) в целом по всем видам объектов как произведение количества и максимальной ставки сбора.

9. Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается:

- А) разовым взносом при получении лицензии;
- Б) разовым взносом в размере 10% сбора; оставшаяся сумма уплачивается равными долями в течение срока действия лицензии;
- В) равными долями в течение срока действия лицензии;
- Г) разовым взносом в размере 50% сбора; оставшаяся сумма уплачивается равными долями в течение срока действия лицензии.

10. Зачет или возврат сумм сбора по нереализованным лицензиям:

- А) не производится;
- Б) производится при условии, что организация является градо- или поселкообразующей;
- В) производится при условии представления документов, подтверждающих добычу ресурсов;
- Г) производится при условии, что организация относится к субъектам малого предпринимательства.

11. Сумма разового взноса равна:

- А) 10%;
- Б) 20%;
- В) 30%;
- Г) 25%.

12. Уплата разового взноса производится:

- А) каждый квартал;
- Б) по истечении отчетного года;

- В) в момент реализации продукции;
- Г) при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов.

13. Оставшаяся сумма сбора определяется как:

- А) как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса;
- Б) равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии;
- В) как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса, уплачивается равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов ежемесячно не позднее 20-го числа.
- Г) в момент выдачи лицензии.

14. Уплата сбора за пользование объектами животного мира производится:

- А) в налоговых органах;
- Б) через учреждения банка;
- В) единовременно;
- Г) плательщиками по месту нахождения органа, выдавшего лицензию на пользование объектами животного мира.

15. Органы, выдающие в установленном порядке лицензию на пользование объектами животного мира и лицензию на пользование объектами водных биологических ресурсов обязаны:

- А) не позднее 25-го числа месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях, суммах сбора, подлежащих уплате, а также сведения о сроках уплаты сбора;
- Б) не позднее 15-го числа месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях, суммах сбора, подлежащих уплате, а также сведения о сроках уплаты сбора;
- В) не позднее 10-го числа месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях, суммах сбора, подлежащих уплате, а также сведения о сроках уплаты сбора;
- Г) не позднее 5-го числа месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях, суммах сбора, подлежащих уплате, а также сведения о сроках уплаты сбора.

Тема 6: Региональные и местные налоги

Вопросы для обсуждения

- 1 Налог на имущество организаций
- 2 Транспортный налог
- 3 Налог на игорный бизнес
- 4 Земельный налог
- 5 Налог на имущество физических лиц

6 Порядок определения налоговой базы

7 Льготы по налогообложению физических лиц

Задания

1. Остаточная стоимость основных средств организации, подлежащих обложению налогом на имущество, составила:

- на 1 января 2016г. - 50млн.руб.;
- на 1 февраля 2016 г. – 48 млн.руб.;
- на 1 марта 2016 г. – 46 млн.руб.;
- на 1 апреля 2016 г. – 44млн.руб.;

Налоговая ставка установлена в размере 2,2%. Налог на имущество уплачивается ежеквартально. Определите сумму налога на имущество данной организации за 1 квартал текущего года.

2 Обоснуйте целесообразность замены транспортного налога топливным сбором, включаемым в цену топлива.

3 Предложите проект внесения в Налоговый кодекс поправок, связанных с возможной легализацией в России онлайн-казино. Проект должен отражать все элементы налога.

2. Гражданин имеет в городе дом, инвентаризационная оценка которого составляет – 385 тыс. руб. и земельный участок – 800 кв. м. С 20 апреля гражданин оформил пенсию по старости. Ставка земельного налога – 0,3 %. Ставка налога на имущество физ.лиц – 0,3 %. Кадастровая стоимость 1 кв. м – 600 руб.

Исчислить налог на имущество и земельный налог, подлежащий уплате в бюджет.

2. Гражданину ветерану ВОВ, предоставлен земельный участок площадью 600 кв. м для садоводства. Кадастровая стоимость – 1 кв. м. – 650 руб.

Определить сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет.

Тестовые задания

1. Формами платы за землю на территории Российской Федерации являются:

- а) земельный налог;
- б) налог на недвижимость;
- в) нормативная пена земли.

2. Плательщиками земельного налога являются:

- а) собственники земельных участков;
- б) землепользователи;
- в) арендаторы земельных участков.

3. Земельный налог на земли сельскохозяйственного значения устанавливаются с учетом:
- а) качества угодий;
 - б) урожайности сельскохозяйственных культур, выращенных на данном участке;
 - в) местоположения;
 - г) нормативной цены земли.
4. От уплаты земельного налога освобождаются:
- а) заповедники;
 - б) высшие учебные заведения по перечню Правительства РФ;
 - в) индивидуальные предприниматели.
5. Налогоплательщики, перешедшие на УСН:
- а) являются плательщиками земельного налога;
 - б) не являются плательщиками земельного налога.
6. Объектом земельного налога признаются:
- а) земельные участки, находящиеся в собственности владельцев;
 - б) выпуск сельскохозяйственной продукции, произведенной на земельном участке;
 - в) стоимость земельного участка, находящегося в собственности.
7. Налоговым периодом по земельному налогу является:
- а) календарный месяц;
 - б) календарный квартал;
 - в) полугодие;
 - г) календарный год.
8. Льготный порядок уплаты земельного налога у налогоплательщика возникает с начала:
- а) года, в котором возникло право на льготы;
 - б) месяца, в котором возникло право на льготу;
 - в) месяца, следующего за месяцем получения права на льготы;
 - г) года, следующего за годом получения права на льготу.
9. При утрате права на льготу обычный порядок обложения земельным налогом начинается с начала:
- а) года, в котором право на льготу было утрачено;
 - б) месяца, в котором право на льготу было утрачено;
 - в) месяца, следующего за месяцем утраты права на льготу;
 - г) года, следующего за годом утраты права на льготу.
10. Налоговое уведомление об уплате земельного налога вручается физическим лицам не позднее:
- а) 1 июня текущего года;
 - б) 1 июля текущего года;
 - в) 1 августа текущего года;
 - г) 1 сентября текущего года

Тема 7: Специальные налоговые режимы

Вопросы для обсуждения

1. Упрощенная система налогообложения
2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
3. Единый сельскохозяйственный налог
4. Патентная система налогообложения
5. Налог на профессиональный доход

Тестовые задания

1. Какой документ устанавливает регламент специальных налоговых режимов?
 1. бюджетный Кодекс РФ;
 2. Конституция РФ;
 3. Постановление Правительства РФ;
 4. Налоговый Кодекс РФ
2. Является ли переход на уплату Единого сельскохозяйственного налога добровольным?
 1. да;
 2. нет.
3. Какие из перечисленных налогов платят сельскохозяйственные производители-организации, перешедшие на ЕСХН?
 1. транспортный налог;
 2. налог на прибыль;
 3. акцизы;
 4. налог на добавленную стоимость по импортным операциям;
 5. НДС.
4. Имеют ли право организации, имеющие филиалы, перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога?
 1. да;
 2. нет;
5. Что признается объектом налогообложения единым сельскохозяйственным налогом?
 1. доход;
 2. прибыль;
 3. выручка от реализации;
 4. доходы минус расходы.
5. Какова величина налогового периода по единому сельскохозяйственному налогу?
 1. месяц;
 2. квартал;
 3. год.
6. Кто является плательщиком единого налога при упрощенной системе налогообложения?
 1. организации;
 2. индивидуальные предприниматели;

3. организации и индивидуальные предприниматели.
7. Является ли переход на УСН добровольным?
1. да;
 2. нет.
8. Что является объектом налогообложения при УСН?
1. доход;
 2. доход за вычетом расходов;
 3. выручка от реализации;
 4. доход или доход минус расход по выбору налогоплательщика.
9. Какова величина налоговой ставки при налогообложении дохода за минусом расхода?
1. 9%;
 2. 24%;
 3. 15%;
 4. 15%, но по решению региональных властей она может быть снижена до 5%.
10. Имеет ли право налогоплательщик УСН на перенос убытков на будущее?
1. да;
 2. нет;
 3. да, но только убытков, полученных в период работы на УСН.
11. При УСН перечень расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, является
1. открытым;
 2. закрытым.
12. Имеет ли индивидуальный предприниматель, использующий труд 2-х наемных работников, право на переход на уплату патента?
1. да;
 2. нет.
13. Уменьшают ли сумму единого налога, взимаемого в связи с применением УСН, отчисления в Пенсионный фонд?
1. да;
 2. нет;
 3. уменьшают, но не более чем на 50%
14. Имеет ли право организация, выручка от реализации которой за 9 месяцев, предшествующих переходу на УСН, составляет 8 млн. руб., численность работников 93 чел. и остаточная стоимость оборудования 112 млн. руб., перехода на УСН?
1. нет;
 2. да.
15. Предполагается ли уплата единого налога при УСН авансовыми платежами?
1. нет;
 2. да.

Тема 8: Налоговое администрирование

Форма занятия – деловая игра «Налоговый контроль».

Технология проведения

Игра является имитационной игрой, т.к. имитируется деятельность налоговой инспекции, а каждый участник игры (учащийся) - работник налогового органа.

Игра рассматривается в 2 планах – содержательном и социально-психологическом. Студенты вместе с преподавателем обсуждают трудности, возникшие по ходу игры, эмоциональные переживания, идеи, которые приходили в голову, и полученный опыт. Особое внимание уделяется обсуждению соотношений игровой ситуации с реальностью, возможности использования полученного игрового опыта в других ситуациях.

Функция преподавателя - В начале игры – познакомить группу с ее правилами, во время игры – в случае необходимости направлять работу студентов, в конце игры – провести ее обсуждение.

Материально-техническое оборудование

- мультимедийное оборудование для демонстрации игровой технологии, заданий и результатов семинара,
- фломастеры, бумага,
- фотоаппарат

Описание занятия

Начальный этап

Перед началом игры группа делится на 2 команды - налоговые инспекции. Преподаватель знакомит участников игры с правилами игры.

Участникам объясняют ситуацию: государственная казна (бюджет) нуждается в дополнительных поступлениях денежных сумм, поэтому со столицы (г. Москвы) прислали комиссию по налогам и сборам с целью - проверить правильность проведения налоговых проверок.

И одновременно провести аттестацию налоговых работников, т.е. все ли они соответствуют своим занимаемым должностям

Основной этап

Игра состоит из 3 этапов-заданий. Каждый этап выдержан во времени. 1 раунд: Мини – викторина. Цель: проверка знаний по всем основным вопросам налогового администрирования и налогового контроля. Каждому

члену команды задаётся вопрос, а он должен дать правильный ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов.

2 этап Игра “Слова”. Цель: проверка знаний по терминологии в области налогообложения.

Каждая команда должна как можно больше назвать терминов используемых в различные периоды налогообложения (например: дань, барщина, соха, выкуп и т.д.). За каждый термин 1 балл.

3 раунд: Расчёт налогов. Цель: проверка умений производить расчеты по налогам.

Задание состоит из 3 задач. Каждая команда делится на 3 подгруппы и решает свою задачу на основе налоговых деклараций реальных хозяйствующих субъектов.

Заключительный этап

1. Обсуждение игры всеми участниками.
2. Обмен мнениями об игре, самоанализ.

Тестовые задания

1. Величина налога на единицу измерения налоговой базы представляет собой:
 - а.налоговое бремя;
 - б.налоговую ставку;
 - в. налоговый оклад;
 - г.единицу налогообложения.
2. Лицо, которое непосредственно несет экономическое бремя налогов, называется:
 - а.налогоплательщик;
 - б. носитель налога;
 - в. налоговый агент;
 - г. сборщик налога.
3. Налоговыми резидентами являются:
 - а. организации, зарегистрированные в РФ;
 - б. физические лица, находящиеся в РФ не менее 183 дней в календарном году;
 - в. граждане Российской Федерации;
 - г. организации, имеющие источники доходов в РФ не менее 183 дней и календарном году.
4. Налоговым кодексом РФ установлены следующие обязательные элементы налогообложения:
 - а.субъект налога;
 - б.налоговая льгота;

- в. объект налогообложения;
 - г. источник уплаты налога.
5. С позиций экономического содержания налогов наиболее правильным является положение о том, что налог — это:
- а. коллективно безэквивалентный платеж;
 - б. индивидуально безвозмездный платеж,
 - в. индивидуально возмездный платеж;
 - г. коллективно возмездный платеж.
6. Прогрессивный метод налогообложения означает:
- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
 - б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налог;
 - в. с ростом налоговой базы средняя ставка налога возрастает;
 - г. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка уменьшается.
7. Принцип горизонтальной справедливости (современная концепция справедливости налогообложения) означает:
- а. налогоплательщики с разным экономическим потенциалом должны нести разное налоговое бремя;
 - б. налогоплательщики с одинаковым экономическим потенциалом должны нести одинаковое налоговое бремя;
 - в. налогоплательщики вне зависимости от экономического потенциала должны нести одинаковое налоговое бремя.
8. Все неустраняемые сомнения российского налогового законодательства трактуются в пользу:
- а. государства;
 - б. налоговых органов;
 - в. налогоплательщика;
 - г. по усмотрению суда.
9. Адвалорной налоговой ставкой называется:
- а. ставка, выраженная в процентах;
 - б. ставка, выраженная в рублях за единицу товара;
 - в. прогрессивная ставка;
 - г. регрессивная ставка.
10. Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством положена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается:
- а. налогоплательщиком;
 - б. налоговым агентом;
 - в. носителем налога;
 - г. сборщиком налога.
11. Принцип «полученных благ» (принцип налогообложения) означает.
- а. от величины поступивших налогов зависит структура расходов государства;
 - б. личный доход налогоплательщика должен соответствовать его вкладу в достижение хозяйственного результата;

в. величина уплаченных конкретным лицом налогов зависит от объема полученных им услуг от государства.

12. Пропорциональный метод налогообложения означает:

- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
- б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налога;
- в. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка возрастает;
- г. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка снижается.

13. Принцип платежеспособности (современная концепция справедливости налогообложения) означает:

- а. от величины поступивших налогов зависит структура расходов государства;
- б. личный доход налогоплательщика должен соответствовать его вкладу в достижения хозяйственного результата;
- в. величина уплаченных налогов должна соответствовать доходу налогоплательщика.

14. Равный метод налогообложения означает:

- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
- б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налога;
- в. с ростом налоговой базы средняя ставка налога возрастает;
- г. с ростом налоговой базы средняя ставка налога уменьшается.

Тема 9: Налоги в экспортной деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Особенности заключения внешнеторгового контракта
2. Таможенная пошлина.
3. Методы определения таможенной стоимости.
4. Организация таможенного контроля
5. Уплата НДС при экспорте и импорте
6. Двойное налогообложение
7. Международные налоговые отношения

Задание

Распределите виды и характеристики ставок пошлин.

1. Специфические
2. Адвалорные
3. Комбинированные

А) начисляются в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров;

Б) начисляются в установленном размере за единицу облагаемых товаров;

В) сочетают начисления как в процентах к таможенной стоимости товара, так и в установленном размере за единицу товара.

Задачи

1. Российская организация ввозит на территорию 500 кг жевательной резинки. Таможенная стоимость – 15000 евро. На дату регистрации таможенной декларации действовали:
 - ставка ввозной таможенной пошлины 16,7% от таможенной стоимости, но не менее 0,46 евро за 1 кг ввозимого товара;
 - курс Банка России – 72 руб. за 1 евро.Определить: сумму таможенной пошлины, подлежащей уплате.
2. 15 февраля организацией в таможенной процедуре выпуска для внутреннего потребления на территорию РФ ввезено 65 т дизельного топлива стоимостью 10000 евро. Организацией уплачены сборы за таможенные операции 2000 руб., таможенная пошлина по ставке 5%, акциз и НДС. Курс, установленный Банком России на дату регистрации таможенной декларации, составил 73 руб. за 1 евро, ставки акциза – 6800 руб. за тонну.
Определить сумму акциза и НДС, подлежащих уплате.
3. В ходе проведения выездной налоговой проверки деятельности предприятия – участника ВЭД было выявлено следующее нарушение налогового законодательства: из-за неправильного определения налогооблагаемой базы по неподтвержденному экспорту недоначислен в бюджет НДС в сумме 100 тыс. руб. Просрочка по уплате НДС – 130 дней.
Справочная информация: ключевая ставка Банка России – 8 % (условно). Порядок расчета штрафов и пени – ст. 75, 122 (п.1) НК РФ.
Определить суммы штрафных санкций и пени, начисленных по акту налоговой проверки.

Тестовые задания

1. Как называется сближение основных принципов налогообложения и подходов к формированию национальной налоговой политики?
 - А) налоговая координация;
 - Б) деформация налоговых систем;
 - В) конвергенция национальных налоговых систем;
 - Г) налоговая конкуренция.
2. Какие методы могут использоваться для определения таможенной стоимости ввозимого товара?
 - А) метод сложения;
 - Б) резервный метод;

- В) метод по стоимости сделки с идентичными товарами;
 - Г) метод вычитания;
 - Д) метод преобразования;
 - Е) метод по стоимости сделки с однородными товарами.
3. Для исчисления таможенных пошлин, налогов по общему правилу применяются ставки:
- А) действующие на день прибытия водителя на территорию таможенного контроля;
 - Б) действующие на день регистрации таможенным органом таможенной декларации;
 - В) действующие на установленный законодательством государств-членов день;
 - Г) для исчисления таможенных пошлин ставки не применяются.
4. Как называется форма таможенного контроля, заключающаяся в проведении визуального осмотра товаров, в том числе транспортных средств и багажа физических лиц, грузовых емкостей, таможенных пломб, печатей и иных средств идентификации без вскрытия грузовых помещений (отсеков) транспортных средств и упаковки товаров, разборки, демонтажа, нарушения целостности обследуемых объектов (включая багаж физических лиц) и их частей иными способами?
- А) таможенный осмотр;
 - Б) таможенный обыск;
 - В) таможенная проверка;
 - Г) таможенный досмотр.
5. От уплаты НДС освобождаются осуществляемые российской организацией операции:
- А) экспорт нефтепродуктов;
 - Б) реализация детских товаров;
 - В) ввоз автотранспортных средств на таможенную территорию РФ;
 - Г) оказание ритуальных услуг.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Налоговое администрирование и налоговый контроль»

Тема 1 Налоговые органы Российской Федерации; их задачи и функции Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте понятие налоговой системы – состав, структура, основные характеристики налоговых систем
2. Определите организационные принципы построения налоговой системы
3. Перечислите виды налогов и сборов в РФ
4. Охарактеризуйте систему налогового законодательства РФ
5. Объясните задачи и функции налоговых органов РФ

Тестовые задания

1. Деятельность государства по управлению налоговой системой определяется:
 - а) характером и задачами налоговой политики соответствующего этапа развития;
 - б) особенностями государственного устройства страны;
 - в) состоянием государственного бюджета.
2. Элементом налогового администрирования является:
 - а) государственная регистрация хозяйствующих субъектов;
 - б) составление налоговой отчетности налогоплательщиков;
 - в) контроль реализации и исполнения налогового законодательства налоговыми органами.
3. В российской практике налогового контроля налоговые органы имеют право:
 - а) назначать конкурсных управляющих при возникновении финансовых трудностей налогоплательщиков;
 - б) инициировать процедуры банкротства организаций и предприятий;
 - в) участвовать в процедуре финансового оздоровления предприятий.
4. Налог – это:
 - а) обязательный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
 - б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;

в) обязательный индивидуальный безвозмездный и безвозвратный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях формирования государственных финансов.

5. Какой из перечисленных элементов налогообложения не является обязательным при установлении налога:

- а) налоговая база;
- б) налоговая ставка;
- в) налоговые льготы?

Тема 2 Федеральная налоговая служба: структура, задачи и функции
Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте основные направления деятельности Федеральной налоговой службы
2. Опишите структуру Федеральной налоговой службы
3. В состоят задачи при осуществлении деятельности Федеральной налоговой службы?
4. Какие функции выполняет Федеральная налоговая служба в составе финансовой системы государства?
5. Каким образом действует автоматизированная система Федеральной налоговой службы при взаимодействии с субъектами экономики?

Тестовые задания

1. Принцип эффективности заключается:
 - а) в обеспечении максимального поступления налогов и сборов в бюджет при минимальных издержках взимания и налогового контроля;
 - б) в обеспечении максимального поступления недоимок по налогам в бюджет при минимальных издержках взимания и налогового контроля;
 - в) в обеспечении максимального поступления штрафных санкций в бюджет при минимальных издержках взимания и налогового контроля.
2. При постановке на учет налогоплательщику по месту нахождения обособленного подразделения выдается:
 - а) информационное письмо о постановке на учет;
 - б) справка о постановке на учет;
 - в) свидетельство о постановке на учет;
 - г) уведомление о постановке на учет.
3. Идентификационный номер налогоплательщика – это:
 - а) регистрационный номер организации, присваиваемый при ее государственной регистрации;

- б) цифровой код, присваиваемый налогоплательщику при постановке на учет в налоговых органах;
- в) порядковый номер налогоплательщика при постановке его на учет в инспекции;
- г) порядковый номер юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц.

4. В составе элементов налогообложения можно выделить три группы:

- а) обязательные, факультативные и дополнительные;
- б) обязательные, необязательные и дополнительные;
- в) обязательные, необязательные и законодательные.

5. В зависимости от вида налоговой базы применяют ставки

- а) прямые и косвенные;
- б) прогрессивные и регрессивные;
- в) твердые и долевые.

Тема 3 Состав и структура региональных и территориальных налоговых органов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какой принцип лежит в основе определения структуры налоговых органов?
2. Какие нормативные акты составляют правовое обеспечение в деятельности налоговых органов?
3. Каковы этапы эволюции современной налоговой системы?
4. Когда заложены основы современной налоговой системы?
5. Какие структуры входят в состав региональных и территориальных налоговых органов?

Тестовые задания

1. Формами обеспечения контрольной деятельности не являются:
 - а) разработка форм и содержания отчетности налогоплательщиков по налоговым платежам;
 - б) планирование и прогнозирование налоговых платежей;
 - в) разработка обоснования новых налоговых платежей.
2. Налогоплательщики обязаны:
 - а) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
 - б) участвовать в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки и иных актов налоговых органов;
 - в) присутствовать при проведении налоговых проверок.

3. Для государственной регистрации организации необходимо представить:
- а) поручительство лиц за легальное получение капитала организации;
 - б) справку (или иной документ) о наличии помещения для ведения предпринимательской и иной деятельности;
 - в) решение о создании юридического лица и заявление, удостоверенное подписью уполномоченного лица, подлинность которой засвидетельствована в нотариальном порядке, учредительные документы;
 - г) решение о создании юридического лица, заявление и справку налогового органа об отсутствии задолженности по налогам учредителей по ранее созданным организациям.

Тема 4 Права, обязанности и ответственность налоговых органов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Какие нормативные акты регулируют права, обязанности и ответственность налоговых органов?
- 2. Какие права существуют у налоговых органов?
- 3. В чем состоят обязанности налоговых органов?
- 4. Какую ответственность несут в своей деятельности налоговые органы?
- 5. Как регулируется деятельность налоговых органов?

Тестовые задания

- 1. Налоговая инспекция не вправе проводить:
 - а) две и более выездных налоговых проверок в течение одного календарного года по одним и тем же налогам;
 - б) повторные налоговые проверки, в том числе в связи с ликвидацией и реорганизацией организации;
 - в) выездные налоговые проверки филиалов независимо от проверок головной организации.
- 2. Налоговая инспекция вправе проводить выездные налоговые проверки в отношении одного налогоплательщика:
 - а) не реже одного раза в пять лет;
 - б) не реже одного раза в три года;
 - в) не чаще одного раза в год (12 последовательных месяцев) по одним и тем же налогам и за один и тот же период;
 - г) не более двух проверок в течение одного календарного года.
- 3. Налоговая инспекция повторные выездные налоговые проверки вправе проводить:

- а) в случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньше ранее заявленного;
- б) в связи с принятием решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) по налогу;
- в) при наличии у налогоплательщика крупной недоимки;
- г) по решению налогового органа в связи с принятием решения о возврате излишне уплаченной суммы налога.

Тема 5 Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какие нормативные акты регулируют права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов?
2. В чем состоят права и обязанности налогоплательщиков?
3. Какова ответственность налогоплательщиков при нарушении налоговой дисциплины?
4. В чем состоят права и обязанности налоговых агентов?
5. Какова ответственность налоговых агентов при нарушении налоговой дисциплины?

Тестовые задания

1. Налогоплательщик обязан представлять налоговому органу при камеральной проверке:
 - а) налоговую декларацию и документы, подтверждающие факт уплаты налога в соответствии с представленной декларацией;
 - б) любые документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, по требованию налогового органа;
 - в) налоговые расчеты, бухгалтерские отчеты, балансы и первичные документы;
 - г) налоговые декларации и документы, которые должны прилагаться к налоговой декларации в соответствии с законодательством.
2. При проведении повторной выездной налоговой проверки может быть проверен:
 - а) период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении повторной выездной налоговой проверки;
 - б) весь период деятельности с момента регистрации налогоплательщика-организации;
 - в) весь период деятельности с момента постановки на налоговый учет;

г) только за три календарных года, непосредственно предшествующие году проведения проверки.

3. Налогоплательщики имеют право:

- а) участвовать в проведении выездной налоговой проверки;
- б) получать отсрочку и рассрочку по уплате налогов (сборов);
- в) присутствовать при проведении камеральной проверки в налоговом органе.

Тема 6 Налоговые полномочия других государственных органов и лиц
Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какие государственные органы в составе финансовой системе имеют налоговые полномочия?
2. Какие полномочия имеют органы внутренних дел при проведении налоговых проверок?
3. Какие налоговые полномочия имеет Министерство финансов РФ?
4. Какими налоговыми полномочиями обладает Министерство внутренних дел РФ?
5. Как в налоговом механизме участвует Федеральная таможенная служба?

Тестовые задания

1. Если осуществляется арест имущества как способ обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов, то соблюдается следующая очередность обращения взыскания на имущество:
 - а) сначала взыскание обращается на имущество, предназначенное для непосредственного участия в производстве; затем – на готовую продукцию; на имущество, сдаваемое в аренду; на ценные бумаги и валютные ценности;
 - б) взыскание в первую очередь обращается на легковой автотранспорт, затем на готовую продукцию; станки, оборудование и производственные здания; ценные бумаги и валютные ценности;
 - в) сначала взыскание обращается на имущество, сдаваемое в аренду; оборудование, не предназначенное для непосредственного участия в производстве; на готовую продукцию; имущество, непосредственно участвующее в процессе производства; сырье, материалы, валютные ценности;
 - г) взыскание обращается на легковой автотранспорт; затем – на готовую продукцию, сырье и материалы, предназначенные для процесса производства; на имущество, предназначенное для непосредственного участия в производстве; на имущество, сданное в аренду.
2. Налоговым органом решение о приостановлении операций по счетам принимается:

- а) с момента выявления недоимки у налогоплательщика;
- б) не ранее принятия решения о взыскании налога;
- в) одновременно или до принятия решения о взыскании налога;
- г) не позднее следующего дня после истечения срока уплаты налога.

3. Основание для принятия решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации:

- а) отказ руководителя организации от представления налоговому органу бухгалтерской отчетности, налоговых расчетов и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;
- б) неисполнение налогоплательщиком-организацией в установленный законодательством срок обязанности по уплате налога и вынесение решения о взыскании налога;
- в) отказ от требования налогового органа представить документы, подтверждающие уплату (перечисление) налога в бюджет;
- г) принятие решения о взыскании налога и неисполнение налогоплательщиком требования об уплате налога, пеней или штрафов.

4. Сотрудники органов внутренних дел принимают участие в ... налоговых проверках на основании мотивированного запроса налогового органа, подписанного руководителем (заместителем руководителя) налогового органа

- а) выездных
- б) камеральных
- в) встречных

5. Полномочиями налоговых органов обладает

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации
- б) Федеральная таможенная служба
- в) Федеральная служба судебных приставов

Тема 7 Государственная регистрация и постановка на учет налогоплательщиков (плательщиков сборов) и налоговых агентов в налоговых органах

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Каким образом осуществляется государственная регистрация и постановка на учет налогоплательщиков?
2. Какие персональные данные указывает физическое лицо при постановке на налоговый учет?
3. В какие сроки осуществляется государственная регистрация и постановка на учет налоговых агентов?

4. Какое структурное подразделение налоговых органов производит государственную регистрацию юридических лиц?
5. Какие документы входят в пакет при регистрации юридического лица в качестве налогоплательщика?

Тестовые задания

1. Налогоплательщики ставятся на учет в налоговых органах не позднее:
 - а) десяти дней с момента подачи всех необходимых документов для государственной регистрации;
 - б) пяти дней со дня поступления сведений от органов, осуществляющих государственную регистрацию;
 - в) десяти дней с момента начала осуществления предпринимательской деятельности;
 - г) по истечении десяти дней со дня государственной регистрации.
2. Государственная регистрация организации осуществляется в инспекции ФНС России по месту:
 - а) нахождения имущества;
 - б) нахождения постоянно действующего исполнительного органа;
 - в) осуществления предпринимательской деятельности;
 - г) нахождения ее обособленных подразделений.
3. При постановке на учет налогоплательщика-организации по месту нахождения обособленного подразделения в налоговый орган представляются:
 - а) решение о создании обособленного подразделения и свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
 - б) заявление о постановке на учет организации по месту нахождения ее обособленного подразделения;
 - в) копии учредительных документов организации, заверенные нотариально;
 - г) решение о создании обособленного подразделения и копия (заверенная в установленном порядке) свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организации по месту ее нахождения.
4. Информирование налогоплательщиков о действующем в РФ законодательстве о налогах и сборах означает
 - а) создание сервисных консультационных центров при инспекциях, оказывающих на платной основе услуги налогоплательщикам
 - б) ответы на запросы налогоплательщиков, в том числе в письменной форме, с разъяснениями порядка применения законодательства по налогам и сборам по конкретным операциям и сделкам
 - в) организацию на платной основе семинаров о действующих налогах и сборах

Тема 8 Контроль за исполнением налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов (сборов)

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Изложите механизм уплаты налога, сбора или страхового взноса налогоплательщиком
2. В чем состоят обязанности налогоплательщика при уплате налогов?
3. В чем состоят обязанности налогоплательщика при уплате сбора?
4. В чем состоят обязанности налогоплательщика при уплате страховых взносов?
5. Каким образом происходит контроль за исполнением налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов?

Тестовые задания

1. К методам взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков можно отнести:
 - а) метод регулируемых альтернатив;
 - б) метод братской взаимопомощи;
 - в) метод административного принуждения.
2. Недопоступление налоговых платежей в бюджетную систему может сигнализировать о том, что:
 - а) действующие нормы налогового законодательства перестали отвечать потребностям экономического развития;
 - б) нерационально работает расчетно-платежная система по перечислению налоговых платежей;
 - в) не рационально построена структура взаимодействия налоговых органов.
3. Законным представителем налогоплательщика является:
 - а) его партнер по бизнесу;
 - б) руководитель налогоплательщика-организации;
 - в) адвокат, защищающий интересы налогоплательщика-организации на основании нотариально заверенной доверенности.

Тема 9 Взыскание недоимок по налогам и сборам

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит процедура бесспорного взыскания задолженности на счетах налогоплательщика?
2. Какой документ формирует налоговый орган при выявлении недоимки у налогоплательщика?
3. Какие данные содержит требование об уплате налога?

4. В каких случаях происходит приостановление операций по счетам налогоплательщика?
5. Как реализуется процедура взыскания за счет имущества налогоплательщика?

Тестовые задания

1. Общеустановленный срок проведения выездной налоговой проверки не превышает:
 - а) трех месяцев;
 - б) двух месяцев;
 - в) шести месяцев;
 - г) срок не установлен, он зависит от возможности лиц, осуществляющих проверку налогоплательщика, выявить у него нарушение налогового законодательства.
2. Срок проведения выездной налоговой проверки исчисляется со дня:
 - а) прибытия должностного лица налогового органа в организацию налогоплательщика и составления акта проверки;
 - б) вручения должностным лицам налогового органа решения о проведении выездной проверки и до составления справки о проведенной проверке;
 - в) предъявления руководителю организации налогоплательщика решения налогового органа о проведении выездной налоговой проверки и до составления справки о проведенной проверке;
 - г) вынесения решения о назначении выездной проверки и до составления справки о проведенной проверке.
3. Выездная налоговая проверка может проводиться:
 - а) только на территории (в помещении) налогоплательщика;
 - б) по месту нахождения налогового органа, если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для проведения выездной налоговой проверки;
 - в) по месту нахождения аудиторской фирмы, составившей аудиторское заключение, в случае если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для проведения выездной налоговой проверки;
 - г) должностными лицами ТОРМ, в случае когда налоговая инспекция находится от налогоплательщика на расстоянии более 150км.

Тема 10 Организация проверок налогоплательщиков

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте виды налоговых проверок
2. Как и в какие сроки проводится выездная налоговая проверка?

3. Какой документ формирует налоговый орган при проведении выездной налоговой проверки?
4. Какие процедуры возможны при проведении выездной налоговой проверки?
5. На основании каких документов проводится камеральная налоговая проверка?

Тестовые задания

1. Место осуществления камеральной проверки:
 - а) помещение налогоплательщика;
 - б) помещение налогового органа;
 - в) помещение адвоката налогоплательщика;
 - г) помещение налогового агента.
2. Камеральная налоговая проверка осуществляется:
 - а) по поручению начальника налоговой инспекции;
 - б) по решению руководителя налоговой инспекции;
 - в) в соответствии с договором налогоплательщика и налогового органа;
 - г) без каких-либо специальных документов в соответствии со служебными обязанностями должностных лиц налоговой инспекции.
3. Налоговой инспекцией выездные налоговые проверки проводятся в отношении:
 - а) налогоплательщиков-организаций, принятых на учет в налоговой инспекции;
 - б) всех налогоплательщиков, зарегистрированных в данной налоговой инспекции;
 - в) всех налогоплательщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории, администрируемой соответствующей налоговой инспекцией;
 - г) всех налогоплательщиков – физических лиц, проживающих на территории соответствующей налоговой инспекции.

Тема 11 Применение налоговых санкций и административных штрафов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте суть налогового правонарушения
2. На основе каких нормативных актов происходит назначение налоговых санкций?
3. Какие налоговые санкции предусмотрены за совершение налоговых правонарушений?
4. Каким образом происходит взыскание налоговых санкций?

5. Существуют ли обстоятельства, которые могут повлиять на применение налоговых санкций?

Тестовые задания

1. Камеральная налоговая проверка должна проводиться:

- а) не позднее шести месяцев со дня представления налоговой декларации и необходимых документов;
- б) не позднее одного месяца со дня представления налоговой декларации;
- в) в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога;
- г) в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, которые в соответствии с НК РФ должны прилагаться к налоговой декларации.

2. По окончании камеральной налоговой проверки составляется:

- а) справка о камеральной налоговой проверке;
- б) докладная записка на имя начальника налоговой инспекции;
- в) акт налоговой проверки;
- г) рапорт о проведенной проверке.

3. Законным представителем налогоплательщика является:

- а) его партнер по бизнесу;
- б) руководитель налогоплательщика-организации;
- в) адвокат, защищающий интересы налогоплательщика-организации на основании нотариально заверенной доверенности;
- г) супруга генерального директора компании.

Тема 12 Учет и отчетность по налогам и сборам в налоговых органах Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Каковы составляющие (уровни) нормативного регулирования налогового учета?
- 2. Перечислите обязательные реквизиты первичного учетного документа.
- 3. Назовите организационные аспекты учетной политики для налогового учета. Приведите примеры.
- 4. Назовите методологические аспекты учетной политики для налогового учета. Приведите примеры.
- 5. Какова роль аналитических регистров налогового учета? Всегда ли надо их составлять?

Тестовые задания

1. Полномочия должностного лица налогового органа на проведение выездной проверки удостоверяет:
 - а) уведомление о проведении проверки и служебное удостоверение;
 - б) постановление руководителя (заместителя) налогового органа и пропуск в налоговую инспекцию;
 - в) поручение начальника (заместителя) налоговой инспекции;
 - г) решение начальника (заместителя) налоговой инспекции о проведении выездной налоговой проверки и служебное удостоверение.
2. Налоговому органу должны быть представлены налогоплательщиком документы для выездной проверки в срок:
 - а) не позднее следующего дня с момента получения запроса налогового органа;
 - б) в пятидневный срок после направления требования о предоставлении документов;
 - в) в течение десяти дней со дня вручения требования о предоставлении документов;
 - г) по усмотрению налогоплательщика в течение срока проверки.
3. При выездной налоговой проверке первичные документы представляются в налоговые органы в следующем порядке:
 - а) за весь период деятельности с момента регистрации налогоплательщика-организации;
 - б) за весь период деятельности с момента постановки на налоговый учет;
 - в) только за три календарных года, непосредственно предшествующие году проведения проверки;
 - г) не представляются документы, ранее представленные в налоговые органы при проведении камеральных и выездных налоговых проверках.
4. Имеет ли право налогоплательщик модифицировать формы налоговой декларации?
 - а) да
 - б) нет
 - в) в некоторых случаях
5. Учетная политика для налогового учета организации устанавливается
 - а) налогоплательщиком
 - б) налоговыми органами
 - в) налогоплательщиком и корректируется налоговыми органами

Тема 13 Организация внутриведомственного контроля в налоговых органах

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В каком виде осуществляется внутриведомственный контроль в налоговых органах?
2. В чем состоит задача внутриведомственного контроля в налоговых органах?
3. Какие направления налоговой работы охватывает внутриведомственный контроль в налоговых органах?
4. Назовите и охарактеризуйте формы внутриведомственного контроля в налоговых органах?
5. Какая структура занимается внутриведомственным контролем в налоговых органах?

Тестовые задания

1. Руководитель налогового органа рассматривает акт налоговой проверки и принимает по ее результатам решение в следующие сроки:
 - а) не позднее десяти дней со дня истечения двухнедельного срока, предоставляемого налогоплательщику для ознакомления с материалами налоговой проверки;
 - б) в течение десяти дней по окончании выездной проверки;
 - в) в течение десяти дней со дня истечения срока, отведенного налогоплательщику для дачи письменных возражений по акту проверки;
 - г) не позднее 14 дней со дня получения от налогоплательщика письменных объяснений мотивов отказа от подписания акта проверки.
2. В акте выездной налоговой проверки отражаются:
 - а) документально подтвержденные факты налоговых правонарушений со ссылкой на статьи НК РФ, которые были нарушены налогоплательщиком;
 - б) мотивированная оценка действий должностных лиц организации-налогоплательщика;
 - в) медицинское освидетельствование состояния здоровья налогоплательщика - физического лица;
 - г) указание на пункты инструкции ФНС России, которые были нарушены налогоплательщиком.
3. К способам обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов относятся:
 - а) налоговая санкция;
 - б) пеня;
 - в) предостережение;
 - г) административный штраф.

Тема 14 Взаимоотношения налоговых органов с иными государственными контролирующими органами
Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. С какими государственными контролирующими органами взаимодействуют налоговые органы?
2. На основании каких нормативных актов происходит такое взаимодействие?
3. В каких случаях налоговые органы инициируют оперативно-розыскную деятельность?
4. По какому поводу налоговые органы взаимодействуют с Федеральной службой судебных приставов?
5. Как строятся взаимодействие налоговых органов с государственными внебюджетными социальными фондами?

Тестовые задания

1. При выездной проверке связи с ликвидацией и реорганизацией организации-налогоплательщика проверяется:
 - а) только период с момента окончания предыдущей проверки;
 - б) весь период деятельности с момента постановки на налоговый учет;
 - в) только налоговый период, в котором принято решение о ликвидации или реорганизации;
 - г) период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.
2. Сведения, содержащиеся в ЕГРИП:
 - а) группа крови и другие биометрические данные физического лица;
 - б) паспортные данные физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя;
 - в) сведения о задолженности по налогам индивидуального предпринимателя;
 - г) сведения о семейном положении физического лица-предпринимателя.
3. Запись об идентификационном номере налогоплательщика — физического лица проставляется:
 - а) в паспорте;
 - б) в страховом полисе;
 - в) в налоговой декларации;
 - г) в пенсионном удостоверении.

Тема 15 Взаимоотношения налоговых органов с правоохранительными и судебными органами

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается цель взаимоотношения налоговых органов с правоохранительными и судебными органами?

2. На основе каких нормативных актов строятся взаимоотношения налоговых органов с правоохранительными и судебными органами
3. В чем состоит сотрудничество органов внутренних дел с налоговыми органами?
4. Назовите и охарактеризуйте формы взаимоотношения налоговых органов с правоохранительными и судебными органами
5. Как организовано делопроизводство при взаимодействии налоговых органов с правоохранительными и судебными органами?

Тестовые задания

1. Датой окончания выездной налоговой проверки считается дата:
 - а) подписания акта должностными лицами налоговой инспекции;
 - б) вручения налогоплательщику акта проверки;
 - в) принятия решения налогового органа по результатам проверки;
 - г) составления справки о выездной налоговой проверке и вручения ее налогоплательщику.
2. Акт проверки составляется:
 - а) при воспрепятствовании доступу должностных лиц налоговых органов, проводящих проверку, на территорию налогоплательщика;
 - б) при проведении осмотра территории и имущества налогоплательщика, в отношении которого проводится проверка;
 - в) при осуществлении выемки документов в ходе выездной налоговой проверки;
 - г) в случае административного правонарушения должностного лица организации.
3. Приостановление операций по счетам в банке налоговые органы применяют в случае:
 - а) нарушения налогоплательщиками договора об инвестиционном налоговом кредите;
 - б) неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанностей по уплате налогов;
 - в) представления налогоплательщиками документов по неустановленной форме;
 - г) отказа представить документы по требованию налогового органа.

Оценочные материалы для текущей аттестации по дисциплине «Налогообложение физических лиц»

Тема Социально-экономическое значение налогов с физических лиц

Вопросы

1. Состав налогов и сборов, взимаемых с физических лиц, их общая характеристика и функциональные особенности.
2. Эволюция налогообложения доходов и имущества физических лиц.
3. Проблемы и тенденции развития налогообложения доходов и имущества физических лиц.
4. Регулирующее и стимулирующее значение налогов и сборов с физических лиц.

Задание № 1

1. Провести сравнительный анализ налогообложения доходов и имущества физических лиц в различных странах.
2. Определите последовательность взыскания налога, сбора, пеней, штрафов за счет имущества физического лица:
 - ☐ наличных денежных средств;
 - ☐ денежных средств на счетах в банке и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа;
 - ☐ имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования физическим лицом или членами его семьи
 - ☐ имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога, сбора, пеней, штрафов такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;

Задание № 2

1. Налогоплательщик в соответствии со ст. 21 НК РФ вправе:
 - а) встать на учет в налоговых органах;
 - б) уплачивать законно установленные налоги;
 - в) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах.
2. Основным признаком, позволяющим отнести лицо к категории налогоплательщика, является:
 - а) наличие регистрации в качестве юридического лица;
 - б) наличие объекта налогообложения;
 - в) наличие счета в банке
3. Кроме Налогового кодекса обязанность по уплате налога закреплена:

- а) Гражданским кодексом;
 - б) Трудовым кодексом;
 - в) Конституцией
4. К элементам налогообложения не относится:
- а) налоговая база;
 - б) налоговая ставка;
 - в) процентная ставка.
5. Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается:
- а) с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;
 - б) в связи с потерей места работы;
 - в) тяжелым материальным положением налогоплательщика.
6. Постановка на учет физического лица осуществляется в течение:
- а) 7 дней;
 - б) 5 дней;
 - в) 3 дней.
7. Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями:
- а) обязаны указывать свой ИНН в документах, представляемых в налоговые органы;
 - б) вправе не указывать свой ИНН;
 - в) обязаны указывать СНИЛС.
8. В случае излишне уплаченных сумм налога налогоплательщик имеет право:
- а) только на зачет излишне уплаченной суммы;
 - б) только на возврат излишне уплаченной суммы;
 - в) на зачет или возврат излишне уплаченной суммы.
9. К обстоятельствам, исключающим привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не относится:
- а) отсутствие события налогового правонарушения;
 - б) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
 - в) незнание норм, изложенных в Налоговом кодексе.
10. На статус налогоплательщика - физического лица влияет:
- а) наличие гражданства Российской Федерации;
 - б) получение доходов от источников, находящихся на территории Российской Федерации;
 - в) время нахождения на территории Российской Федерации.
11. Налоговый кодекс РФ не допускает установление дифференцированных ставок по налогу на имущество физических лиц в зависимости от:
- а) срока полезного использования имущества;
 - б) категории налогоплательщика;
 - в) кадастровой стоимости имущества.

Тема Налогообложение физических лиц в Российской Федерации

1. Раскройте классификацию налогов, уплачиваемых физическими лицами.
2. Перечислите основные поимущественные налоги, уплачиваемые населением России.
3. Представьте характеристику эволюционных процессов в индивидуальном подоходном налогообложении граждан России
4. Чем обусловлена налоговая реформа конца 90-х – начала 20-х годов?
5. Назовите ключевые отличия между глобальной и шедулярной системами налогообложения дохода физических лиц.
6. Раскройте социальное значение индивидуального подоходного налогообложения.
7. Какие элементы НДФЛ нуждаются в совершенствовании в современных условиях?

Задание

Проанализируйте объем поступлений налогов, уплачиваемых физическими лицами за пятилетний период. Постройте график, сделайте выводы, определите причины колебаний.

Определите долю налоговых вычетов по НДФЛ от общей сумме налоговых поступлений. Постройте таблицу с данными и сделайте вывод.

Определите, насколько изменится величина НДФЛ, если размер стандартного налогового вычета на ребенка будет увеличен до минимального размера оплаты труда, установленного в регионе.

Тема Налог на доходы физических лиц Вопросы

1. Категории плательщиков налога на доходы.
2. Объект налогообложения. Налоговая база, порядок её определения.
3. Доходы, не подлежащие налогообложению.
4. Особенности исчисления налоговой базы при получении доходов:
 - 4.1 в натуральной форме;
 - 4.2 в виде материальной выгоды;
 - 4.3 по договорам страхования;
 - 4.4 от долевого участия в организациях.
5. Налоговый период и налоговые ставки.
6. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

7. Налогообложение доходов физических лиц - резидентов Российской Федерации и физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Задание № 1

1. Составить аналитическую таблицу: классификация физических лиц и особенности в налогообложении доходов каждой категории физических лиц.

2. Провести сравнительный анализ понятий «заем» и «кредит», определенных в ГК РФ и НК РФ и определить особенности налогообложения налогом на доходы физических лиц.

3.

Задание № 2

1. Объектом налогообложения по НДФЛ является:

- а) совокупный годовой доход, полученный по месту работы;
- б) заработная плата, доходы по гражданско-правовым договорам;
- в) доход, полученный налогоплательщиком в календарном году.

2. Какие из перечисленных доходов не учитываются при определении налогооблагаемой базы по НДФЛ:

- а) стоимость подарков до четырех тыс. руб. в год на одного работника;
- б) суточные, выплаченные сверх норм;
- в) выплаты в связи с временной нетрудоспособностью.

3. Стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется:

а) в размере 1400 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 350000 руб.;

б) в размере 1000 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 280000 руб.;

в) в размере 2000 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 280000 руб.

4. Доход физического лица - налогового нерезидента РФ, полученный в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, облагается по ставке...

- 1) 6%
- 2) 30%
- 3) 35%

5. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе облагаемого дохода (при отсутствии государственных регулируемых цен).

- 1) по цене реализации сторонним организациям
- 2) по рыночным ценам
- 3) по цене не ниже цены реализации сторонним организациям
- 4) по себестоимости

6. Объектом налогообложения для физических лиц - налоговых резидентов РФ признаются...

- РФ
- 1) доходы, полученные от источников РФ и от источников за пределами РФ
 - 2) доходы, полученные от источников в РФ
 - 3) доходы, полученные за пределами РФ
7. Не облагается налогом...
- 1) суммы материальной помощи, оказываемой в связи с юбилеем налогоплательщика
 - 2) пенсии, выплачиваемые организацией своим работникам
 - 3) получаемые алименты
 - 4) ежеквартальная премия
8. В случае, если работник увольняется, проработав последний месяц не полностью, вычеты за последний неполный месяц...
- 1) не производятся независимо от количества дней, проработанных в данной организации
 - 2) производятся независимо от количества дней, проработанных в данной организации
 - 3) производятся пропорционально количеству отработанных дней
 - 4) не производятся
9. Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены различные ставки, то налоговая база определяется...
- 1) по максимальной ставке
 - 2) по каждому виду доходов отдельно
 - 3) по минимальной ставке
 - 4) по средней ставке
10. Доходы налогоплательщика, полученные по основному месту работы, могут быть уменьшены на величину...
- 1) стандартных налоговых вычетов
 - 2) социального налогового вычета, в связи с продажей имущества
 - 3) имущественных налоговых вычетов
 - 4) профессионального вычета
11. Налоговую декларацию обязаны подать физические лица.
- 1) имеющие два и более источников доходов
 - 2) имеющие право на получение социальных налоговых вычетов
 - 3) имеющие доход от реализации имущества
- Стандартные налоговые вычеты к доходам от продажи жилья...
- 1) применяются
 - 2) не применяются
 - 3) применение вычета зависит от стоимости проданного жилья
12. По какой ставке производится исчисление НДФЛ в части доходов, полученных в виде дивидендов
- 1) 9 %
 - 2) 13 %
 - 3) 30 %
 - 4) 35 %

13. Не подлежат обложению налогом следующие доходы...

1) стипендии студентов ВУЗов, выплачиваемые в соответствии с законодательством

2) доходы, полученные от физических лиц в порядке дарения

3) компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск

4) все перечисленные выше доходы

14. Пособия по беременности и родам, выплачиваемое работнице организации...

1) включается в доход, подлежащий налогообложению

2) не включается в доход, подлежащий налогообложению

3) облагается налогом если продолжительность отпуска не превышает 70 календарных дней

4) облагается налогом если продолжительность отпуска превышает 70 календарных дней

Тема Налоговые вычеты и механизм их применения

Вопросы

1. Состав и характеристика отдельных видов налоговых вычетов

2. Права налогоплательщиков на применение налоговых вычетов

3. Количественные характеристики налоговых вычетов для физических лиц

2. Стандартные налоговые вычеты

3. Социальные налоговые вычеты

4. Имущественные налоговые вычеты

5. Профессиональные налоговые вычеты

Задание

На основании статистических данных, представленных на сайте nalog.ru составить и проанализировать аналитические таблицы, отражающие применение физическими лицами налоговых вычетов.

1. Период владения продаваемой квартиры, дающий право на имущественный вычет, составляет ...

1) менее 3 лет

2) 3 года и более

3) более 5 лет

4) 5 лет и более

2. Налоговый вычет расходов на содержание ребенка у налогоплательщика производится на каждого ребенка...

1) до 18 лет

2) до 24 лет

3) до 18 лет, а также на каждого учащегося, аспиранта, ординатора, студента дневной формы обучения, курсанта в возрасте до 24 лет

4) до 21 года

3. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ предоставляется работнику до момента получения им дохода нарастающим итогом

1) 10000 руб.

2) 20000 руб.

3) 40000 руб.

4) 50000 руб.

4. В отношении индивидуальных предпринимателей...

1) применяются только профессиональные вычеты

2) применяются все виды вычетов, на получение которых у данного лица есть основание

3) не применяются вычеты

4) вычеты применяются к доходам, не превышающим 10000р.

5. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет по покупке жилья не был использован полностью, то его остаток...

1) не может быть перенесен на последующие налоговые периоды

2) может быть перенесен на последующие 3 налоговых периода

3) может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования

4) может быть перенесен на 5 налоговых периодов

6. Герой РФ имеет право на получение стандартного налогового вычета в размере...

1) 3000 рублей ежемесячно

2) 500 рублей ежемесячно

3) 300 рублей ежемесячно

7. Стандартный вычет на содержание детей, являющихся студентами и учащимися дневной формы обучения, производится...

1) независимо от того, имеют ли они самостоятельные источники доходов, если проживают совместно с родителями

2) независимо от того, имеют ли они самостоятельные источники доходов

3) независимо от того, имеют ли они постоянные источники доходов, а также проживают они или нет совместно с родителями

4) если их возраст не достиг 18 лет

8. Право на получение профессионального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц имеют...

1) предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица; частные нотариусы, частные охранники, частные детективы

2) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения за создание произведений науки

- 3) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера
- 4) все вышеперечисленные физические лица

Тема Декларирование доходов физических лиц

Вопросы

1. Обязанности и ответственность налогоплательщиков по составлению декларации о доходах.
2. Содержание декларации о доходах.
3. Методика заполнения декларации.
4. Порядок подачи декларации в налоговые органы.
5. Особенности декларирования доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Задание № 1

Используя программу «декларация», составьте декларацию по форме 3-НДФЛ для различных случаев: применение групп вычетов, предусмотренных НК РФ.

Задание № 2

Кейс 1

С начала года менеджеру отдела сбыта А.В. Смелянской ежемесячно начисляется заработная плата в размере 30 000 руб.

В марте и июне по итогам работы за I и II кварталы работнице были выплачены премии по 6000 руб.

Предположим, что в сентябре сотрудница получила материальную помощь в размере 3000 руб., а в октябре ей выдали приз как лучшему менеджеру отдела сбыта стоимостью 6000 руб.

А.В. Смелянская имеет двоих детей в возрасте 5 и 9 лет. Работница написала заявление о предоставлении ей стандартных вычетов на детей.

Рассчитайте сумму НДФЛ и заполните налоговую декларацию.

Кейс 2

В октябре организация ООО «Топаз» проводила стимулирующую лотерею в целях рекламы своих товаров. Победителем лотереи стала А.С. Ильина, которая получила выигрыш в размере 1000000 руб. Определите размер НДФЛ.

Тема Налогообложение имущества физических лиц

Вопросы

1. Состав и значение налогов на имущество физических лиц.
2. Налог на имущество физических лиц: объект обложения, ставки обложения, льготы, сроки уплаты.
3. Транспортный налог: особенности исчисления и уплаты.
4. Плательщики, объект обложения, ставки налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.
5. Порядок исчисления и взимания налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.
6. Состав льгот по налогу на имущество, переходящего в порядке наследования или дарения.
7. Плательщики, объект обложения, ставка земельного налога.
8. Льготы по земельному налогу, предоставляемые физическим лицам.
9. Особенности исчисления и уплаты земельного налога, уплачиваемого физическими лицами.

Задание №1

1. Налоговый кодекс РФ не допускает установление дифференцированных ставок транспортного налога в зависимости от:
 - а) срока полезного использования транспортного средства;
 - б) мощности двигателя;
 - в) категории собственника транспортного средства.
2. Налоговой базой по транспортному налогу является:
 - а) стоимость транспортного средства;
 - б) среднегодовая стоимость транспортного средства;
 - в) мощность двигателя.
3. Законом субъекта РФ ставки транспортного налога:
 - а) могут увеличиваться или уменьшаться, но не более чем в 5 раз;
 - б) могут увеличиваться или уменьшаться, но не более чем в 10 раз;
 - в) не могут превышать предельных ставок, установленных НК РФ.
4. Плательщиками земельного налога являются:
 - а) организации и физические лица, использующие земельные участки;
 - б) организации и физические лица, являющиеся собственниками земельных участков; в) организации и физические лица, являющиеся собственниками или арендаторами земельных участков.
5. Не являются объектами земельного налога:
 - а) сельскохозяйственные угодья;
 - б) земли, отведенные под жилищное строительство;
 - в) земельные участки из состава земель лесного фонда.
6. Налоговой базой по земельному налогу признается:
 - а) площадь земельного участка;
 - б) кадастровая стоимость земельного участка;

в) рыночная стоимость земельного участка.

7. В отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности, налоговая база устанавливается:

а) пропорционально доле каждого налогоплательщика в общей долевой собственности;

б) в равных долях для каждого из собственников;

в) по соглашению собственников.

8. Ставки налога на имущество физических лиц дифференцированы в зависимости от:

а) категории налогоплательщика;

б) назначения имущества;

в) стоимости имущества.

9. Налоговой базой по земельному налогу признается:

а) площадь земельного участка;

б) кадастровая стоимость земельного участка;

в) рыночная стоимость земельного участка.

Задание № 2

Кейс 1

Гр-н Петухов Н.И. 17 марта 2016 года приобрел автомобиль с мощностью двигателя 157 л.с., стоимостью 1500000 руб. Исчислите сумму транспортного налога с учетом регистрации транспортного средства на территории г. Курска.

Кейс № 2

Сумма НДФЛ по доходам от выполнения трудовых обязанностей за 2014 год у работника составила 72500 руб. В апреле 2014 года он получил доход от продажи автомобиля 220000 руб., который принадлежал ему на праве собственности 2,5 года. В 2014 году им оплачены обучение сына 65000 руб. и лечение супруги 25000 руб. Рассчитайте сумму социального вычета и определите, обязан ли работник подавать налоговую декларацию по НДФЛ по итогам налогового периода.

Тема Налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей

Вопросы

1. Виды специальных налоговых режимов для субъектов МСП
2. Формы налоговой отчетности
3. Порядок выбора специального налогового режима
4. Налоговые льготы для субъектов МСП
5. Имеют ли право индивидуальные предприниматели на получение вычетов при расчете НДФЛ?
6. Имеют ли право индивидуальные предприниматели на получение освобождения от уплаты НДС?

7. Перечислите условия перехода индивидуального предпринимателя на УСН
8. Особенности правового статуса и порядка регистрации граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.
9. Особенности применения специальных налоговых режимов индивидуальными предпринимателями.
10. Особенности исчисления налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой.

Задание

Индивидуальный предприниматель, резидент РФ, применяет общую систему налогообложения, освобожден от НДС, наемных работников нет.

Доходы за налоговый период – 1023000 руб.

Расходы – 489000 руб.

Авансовыми платежами в течение года в бюджет ИП внесено 72000 руб.

Определите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода, а также сумму страховых взносов.

Индивидуальный предприниматель, резидент РФ, применяет общую систему налогообложения, освобожден от НДС, наемных работников нет.

Доходы за налоговый период – 627000 руб.

Расходы – 386000 руб.

Авансовыми платежами в течение года в бюджет ИП внесено 15000 руб.

Определите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода, а также сумму страховых взносов.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине «Налогообложение юридических лиц»
Содержание практических занятий**

**Тема 1: Экономическое содержание налогов. Элементы налога и
принципы налогообложения**

Задание

Предложите новый федеральный налог. Проект должен включать все элементы налога, а также содержать механизм его администрирования.

Тестовые задания

1. В современном обществе налоги вводятся для достижения следующих целей:
 - а. для покрытия государственных расходов;
 - б. для реализации целей политики государства;
 - в. только для регулирования экономических процессов;
 - г. только для содержания аппарата государственной власти.
2. Для налогов характерны следующие признаки:
 - а. добровольность;
 - б. безвозмездность;
 - в. обязательность;
 - г. индивидуальная безэквивалентность.
3. А. Смитом были сформулированы следующие принципы налогообложения
 - а. справедливости;
 - б. определенности;
 - в. удобства;
 - г. финансовой эластичности.
4. Выберите наиболее полное определение налогов:
 - а. обязательный взнос, взимаемый государством с организаций и физических лиц;
 - б. обязательный принудительный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
 - в. обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
 - г. плата, взимаемая с организаций и граждан за совершение государственными органами определенных действий.

5. Выберите наиболее правильное и полное определение сборов:
- а. законодательно установленный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц;
 - б. плата, взимаемая с организаций и граждан за совершение государственными органами определенных действий;
 - в. обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - г. обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений и лицензий.
6. В соответствии с Налоговым кодексом РФ объектом налогообложения признается
- а. стоимостная величина, к которой применяется ставка налога;
 - б. деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц;
 - в. фактическое основание, с наличием которого связывается необходимость уплаты налога;
 - г. имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг либо иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает обязанности по уплате налога.
7. Под налоговой базой в соответствии с российским налоговым законодательством понимается:
- а. стоимостное выражение объекта налогообложения;
 - б. стоимость, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
 - в. величина налоговых исчислений на единицу измерения.
8. Укажите верное утверждение в отношении налогоплательщика физического лица;
- а. налогоплательщиком является физическое лицо, достигшее 18 лет;
 - б. ребенок является налогоплательщиком с момента рождения;
 - в. ребенок является налогоплательщиком с момента регистрации факта рождения.
9. К принципам налогообложения, сформулированным А. Смитом, не относятся;

- а. справедливость налогообложения;
- б. определенность налогообложения,
- в. целевое расходование средств;
- г. удобство налогообложения.

10. Укажите верное утверждение в отношении сборщиков налогов:

- а. сборщики налогов осуществляют прием средств в уплату налогов и перечисляют их в бюджет;
- б. сборщики налогов удерживают налоги из заработной платы налогоплательщика;
- в. сборщики налогов перечисляют налоги в бюджет;
- г. сборщики налогов исчисляют, удерживают и перечисляют налоги в бюджет.

11. Величина налога на единицу измерения налоговой базы представляет собой:

- а. налоговое бремя;
- б. налоговую ставку;
- в. налоговый оклад;
- г. единицу налогообложения.

12. Лицо, которое непосредственно несет экономическое бремя налогов, называется:

- а. налогоплательщик;
- б. носитель налога;
- в. налоговый агент;
- г. сборщик налога.

13. Налоговыми резидентами являются:

- а. организации, зарегистрированные в РФ;
- б. физические лица, находящиеся в РФ не менее 183 дней в календарном году;
- в. граждане Российской Федерации;
- г. организации, имеющие источники доходов в РФ не менее 183 дней и календарном году.

14. Налоговым кодексом РФ установлены следующие обязательные элементы налогообложения:

- а. субъект налога;
- б. налоговая льгота;
- в. объект налогообложения;
- г. источник уплаты налога.

15. С позиций экономического содержания налогов наиболее правильным является положение о том, что налог — это:

- а. коллективно безэквивалентный платеж;
- б. индивидуально безвозмездный платеж,
- в. индивидуально возмездный платеж;
- г. коллективно возмездный платеж.

16. Прогрессивный метод налогообложения означает:

- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
- б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налог;
- в. с ростом налоговой базы средняя ставка налога возрастает;
- г. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка уменьшается.

17. Принцип горизонтальной справедливости (современная концепция справедливости налогообложения) означает:

- а. налогоплательщики с разным экономическим потенциалом должны нести разное налоговое бремя;
- б. налогоплательщики с одинаковым экономическим потенциалом должны нести одинаковое налоговое бремя;
- в. налогоплательщики вне зависимости от экономического потенциала должны нести одинаковое налоговое бремя.

18. Все неустраняемые сомнения российского налогового законодательства трактуются в пользу:

- а. государства;
- б. налоговых органов;
- в. налогоплательщика;
- г. по усмотрению суда.

19. Адвалорной налоговой ставкой называется:

- а. ставка, выраженная в процентах;
- б. ставка, выраженная в рублях за единицу товара;
- в. прогрессивная ставка;
- г. регрессивная ставка.

20. Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством положена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается:

- а. налогоплательщиком;
- б. налоговым агентом;
- в. носителем налога;
- г. сборщиком налога.

21. Принцип «полученных благ» (принцип налогообложения) означает.

- а. от величины поступивших налогов зависит структура расходов государства;

- б. личный доход налогоплательщика должен соответствовать его вкладу в достижение хозяйственного результата;
- в. величина уплаченных конкретным лицом налогов зависит от объема полученных им услуг от государства.

22. Пропорциональный метод налогообложения означает:

- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
- б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налога;
- в. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка возрастает;
- г. с ростом налоговой базы средняя налоговая ставка снижается.

23. Принцип платежеспособности (современная концепция справедливости налогообложения) означает:

- а. от величины поступивших налогов зависит структура расходов государства;
- б. личный доход налогоплательщика должен соответствовать его вкладу в достижения хозяйственного результата;
- в. величина уплаченных налогов должна соответствовать доходу налогоплательщика.

24. Равный метод налогообложения означает:

- а. для каждого налогоплательщика установлена равная сумма налога;
- б. для каждого налогоплательщика установлена равная ставка налога;
- в. с ростом налоговой базы средняя ставка налога возрастает;
- г. с ростом налоговой базы средняя ставка налога уменьшается.

Тема 2: Основы системы налогообложения юридических лиц

Задание:

1. Выполнить задание по распределению налогов в зависимости: от уровня их установления и изъятия, от объекта обложения, по методу установления.

Даны налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные группы и виды товаров, земельный налог, налог на доходы физических лиц, налог на имущество организаций, водный налог, налог на игорный бизнес.

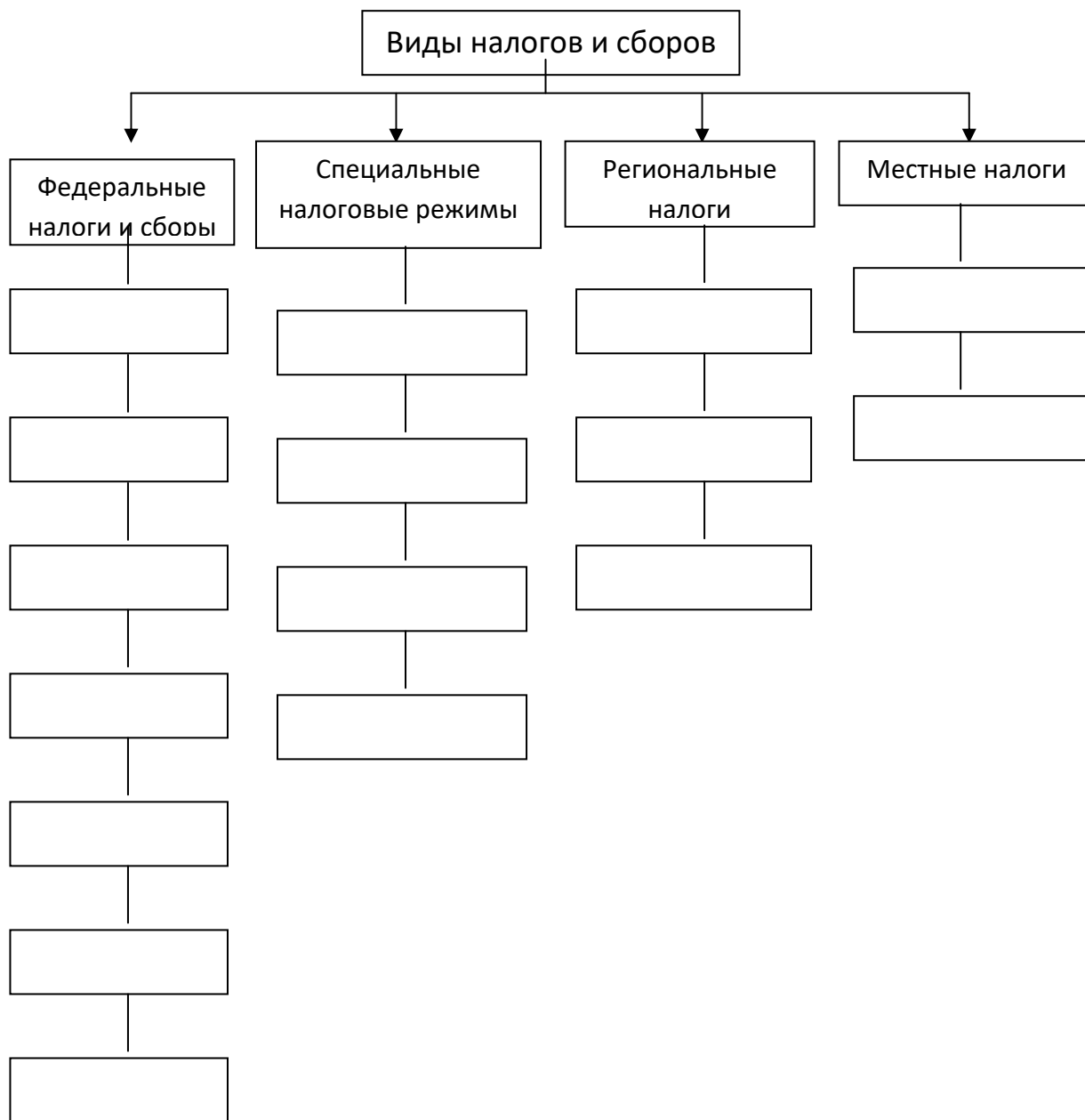
Требуется:

1. Распределить налоги

- а) в зависимости от объекта обложения,
- б) в зависимости от уровня их установления и изъятия,
- в) по методу установления

2. Указать источник уплаты каждого вида налога.

2. Заполните схему:



- 3 Рассчитайте налоговое бремя налогоплательщика исходя из следующих данных: объем произведенной продукции-4500 тыс. руб., прибыль организации- 320 тыс.руб., фонд оплаты труда-510 тыс.руб., сумма налоговых платежей- 720 тыс. руб.
- 4 Дайте определение следующим понятиям

Понятие	Определение
Налоговый Кодекс	
Налоговое бремя	
Налоговая система	

Кейс-метод

Годовой оборот ООО «Икс» 60 млн р., норма рентабельности 25 %. Обоснуйте выбор налоговой юрисдикции для открытия оффшорной компании.

Тема 3: Налог на добавленную стоимость

Задачи

1. В налоговом периоде организация реализовала товары, облагаемые НДС по ставкам 10 и 20%, соответственно на сумму — 100 и 150 тыс. рублей (без НДС), а также оказала услуги по сдаче имущества в аренду (ставка 20 %) на сумму — 59 тыс. рублей (с НДС). Кроме того, в этом периоде организация получила предварительную оплату от покупателей в счет предстоящей поставки товаров, облагаемых НДС по ставке 20 %, в сумме 50 тыс. рублей и реализовала легковой автомобиль, приобретенный в 2000 г. (остаточная стоимость — 80 тыс. рублей) за 100 тыс. рублей. Определить суммы НДС по данным операциям.

2. Организация в налоговом периоде оплатила и оприходовала:

- материальные ресурсы производственного характера на сумму 12000 рублей (НДС в том числе);
- основное средство, используемое для производства облагаемой НДС продукции, стоимостью 23 600 рублей (НДС в том числе);
- материалы для непроизводственных целей на сумму 7080 рублей (НДС в том числе);
- услуги производственного характера на сумму 17 700 рублей (НДС в том числе).

Стоимость реализованных организацией товаров, облагаемых НДС, составила 95 тыс. руб. (без НДС), в том числе стоимость товаров, облагаемых НДС по ставке 10 % — 35 тыс. руб. (без НДС). Кроме того, организация

получила аванс от покупателей в счет поставки товаров, облагаемых НДС по ставке 20 %, в сумме 30 тыс. руб.

Определить: сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (возмещению из бюджета) за отчетный период.

3. Предприятие «А» приобрело сырье для производственных нужд на сумму 120 тыс. рублей, в том числе НДС 20 %. Добавленная стоимость (собственные издержки предприятия «А») составила 200 тыс. рублей. Продукция реализована предприятию «Б», которое использовало данную продукцию в качестве сырья для производства собственных товаров, облагаемых НДС по ставке 20 %. Добавленная стоимость предприятия «Б» составила 400 тыс. рублей.

Определить: сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет при реализации продукции конечным потребителям, исходя из следующих предположений:

1. предприятие «А» не пользуется освобождением от уплаты НДС;
2. предприятие «А» пользуется освобождением от уплаты НДС.

4. Во II квартале 2018 г. организация отгрузила продукцию на сумму 354 тыс. рублей (НДС в том числе). Покупатели в налоговом периоде оплатили 80% приобретенной продукции. На расчетный счет поступила частичная оплата в сумме 236 тыс. рублей (НДС в том числе) за услуги, оказанные сторонним организациям в I квартале 2018 г. Стоимость услуг — 400 тыс. рублей. Поступила плата за реализованное имущество производственного назначения в размере 120 тыс. рублей (НДС в том числе).

Кроме того, организация во II квартале получила выручку от реализации ценных бумаг в размере 60 тыс. рублей, а также средства на осуществление работ по договору о совместной деятельности — 500 тыс. рублей.

Сумма авансов, полученных в счет предстоящей отгрузки продукции, составила 360 тыс. рублей.

Стоимость оприходованных во II квартале 2018 г. материалов составила 944 тыс. рублей (НДС в том числе), оплачено 50 % поступивших материалов. Половина оплаченных и оприходованных материалов была использована на нужды общежития, находящегося на балансе предприятия.

Во II квартале 2018 г. произведена оплата полуфабрикатов на сумму 70,8 тыс. рублей (НДС в том числе), которые поступили на склад в 2017 г. и были использованы на производственные нужды в январе 2018 г.

В II квартале 2018 г. поступило сырье, оплата за которое в размере 354 тыс. рублей (НДС в том числе) была произведена в феврале текущего года. В универсаме были приобретены канцелярские товары для бухгалтерии предприятия на сумму 5 тыс. рублей (НДС в том числе). Поступили комплектующие, приобретенные у индивидуального предпринимателя, на сумму 16 тыс. рублей (предприниматель получил освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС). Внесена плата за открытие

и ведение банковского счета в размере 3 тыс. рублей. Организация заключила договор страхования имущества и оплатила страховой взнос в размере 8 тыс. рублей.

Определить: сумму НДС, подлежащую взносу в бюджет во II квартале 2018 г.

Тема 4: Акцизы

Вопросы для обсуждения

1. Акцизы как вид косвенных налогов, их назначение.
2. Плательщики акцизов, объект обложения, определение налоговой базы.
4. Ставки акцизов. Порядок исчисления и уплаты акцизов в бюджет.

Задания

1. Дайте характеристику налоговых ставок, применяемых для исчисления акцизов.
2. Изложите методику определения налоговой базы, по операциям с подакцизными товарами.
3. Оптовая цена, включающая издержки производства и прибыль за одно ювелирное изделие, составляет 20 тыс. рублей, ставка акциза в процентах к отпускной цене - 30,0%. Рассчитать сумму налога.
4. Расчет суммы акцизов

Показатели	Величина показателя
Затраты хозяйственного субъекта по улучшению качества продукции (без НДС), тыс. р.	200
Прибыль, тыс. р.	120
Стоимость по улучшению качества продукции, тыс. р.	
Ставка акцизы, %	20
Стоимость работ с акцизом, включаемая в отпускную цену, тыс.р.	
Сумма акциза, уплачиваемая в бюджет, тыс.р.	

Реализуемая цена – отпускная цена с НДС – НДС – торговая скидка – отпускная цена – акциз

Тестовые задания

1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации акцизы являются налогом:
 - а) федеральным;
 - б) региональным;
 - в) местным.

2. Акцизы относятся к следующей группе налогов:
 - а) прямые личные;
 - б) прямые реальные;
 - в) косвенные.
3. Плательщиками акцизов являются:
 - а) организации;
 - б) физические лица;
 - в) индивидуальные предприниматели;
 - г) филиалы российских организаций.
4. Освобождаются от налогообложения акцизами следующие операции:
 - а) передача произведенной подакцизной продукции в уставный капитал другой организации;
 - б) передача произведенной подакцизной продукции на оплату труда своих работников;
 - в) передача произведенных подакцизных товаров одним структурным подразделением организации для производства других подакцизных товаров другому структурному подразделению этой организации;
 - г) реализация денатурированного этилового спирта из всех видов сырья организациям по специальным разрешениям на его поставку в пределах выделенных и утвержденных квот.
5. К подакцизным товарам не относятся следующие товары:
 - а) безалкогольное пиво;
 - б) сигареты без фильтра;
 - в) спиртосодержащая продукция с объемной долей спирта менее 9%;
 - г) коньячный спирт.
6. Объектом налогообложения акцизами признаются следующие операции:
 - а) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров;
 - б) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров в качестве натуральной оплаты труда;
 - в) передача произведенных подакцизных товаров в структуре организации для производства других подакцизных товаров;
 - г) передача произведенных подакцизных товаров в структуре организации для производства неподакцизных товаров.
7. Датой реализации для целей налогообложения по подакцизным товарам признается:
 - а) дата оплаты;
 - б) дата отгрузки;
 - в) дата оприходования;

г) в зависимости от принятой учетной политики: дата отгрузки либо дата оплаты.

8. Налоговым периодом по акцизам признается:

- а) календарный месяц;
- б) квартал;
- в) календарный год.

9. По подакцизным товарам (за исключением нефтепродуктов и алкогольной продукции, реализуемой с акцизных складов) акциз уплачивается:

- а) по месту производства;
- б) по месту реализации;
- в) по месту регистрации налогоплательщика;
- г) по месту фактического нахождения налогоплательщика.

10. Объектом налогообложения акцизами признаются следующие операции:

- а) реализация лицами произведенных ими подакцизных товаров на территории Российской Федерации;
- б) реализация алкогольной продукции с акцизных складов;
- в) реализация коньяка рестораном.

Тема 5: Налог на прибыль организаций

Вопросы для обсуждения

1. Дайте характеристику налоговых ставок, применяемых для исчисления налога на прибыль организаций.
2. Изложите методику определения налоговой базы.
3. Опишите механизм определения доходов организации.
4. Опишите механизм определения расходов организации.
5. Расчет суммы налога на прибыль организаций.
6. Сроки и порядок уплаты налога на прибыль организаций.

Тестовые задания

1. Налогоплательщиками по налогу на прибыль организаций признаются:
 - А) российские и иностранные организации;
 - Б) российские и иностранные организации, их обособленные подразделения, имеющие расчетный счет и самостоятельный баланс;
 - В) российские и иностранные организации, получающие доходы только на территории РФ;
 - Г) российские и иностранные организации, получающие доходы как на территории РФ, так и за ее пределами.
2. К амортизируемому имуществу относится:

- А) имущество со сроком полезного использования более 12 мес. и первоначальной стоимостью более 100000 руб.;
- Б) имущество первоначальной стоимостью более 10000 руб. независимо от срока полезного использования;
- В) имущество со сроком полезного использования более 12 мес. независимо от первоначальной стоимости;
- Г) имущество со сроком полезного использования 12 мес. и первоначальной стоимостью 10000 руб.

3. При исчислении налоговой базы не учитываются доходы:

- А) от посреднической деятельности;
- Б) от игорного бизнеса;
- В) от комиссионной деятельности;
- Г) при переуступке права требования.

4. Не являются плательщиками налога на прибыль:

- А) Банк России;
- Б) страховые организации;
- В) организации, применяющие УСН;
- Г) иностранные организации, имеющие доходы от источников в РФ.

5. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии:

- А) с первоначальной стоимостью имущества;
- Б) со сроком его полезного использования;
- В) с технологическим участием имущества в производственном процессе;
- Г) с классификацией, принятой в бухгалтерском учете.

6. Признание доходов и расходов по методу начисления происходит:

- А) в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место;
- Б) в том отчетном (налоговом) периоде, когда они имели место и была произведена оплата;
- В) в том отчетном (налоговом) периоде, когда произведена оплата;
- Г) на ту дату, которая дополнительно установлена законодательными актами регионов.

7. Объектом налогообложения признаются:

- А) доходы, уменьшенные на сумму расходов;
- Б) доходы российских и иностранных организаций;
- В) доходы российских и иностранных организаций без НДС;
- Г) доходы российских организаций, полученные как на территории РФ, так и за ее пределами.

8. Представительские расходы нормируются в размере:

- А) 4% расходов на оплату труда;

- Б) не превышающем 4% выручки от реализации;
- В) 2% расходов на оплату труда;
- Г) 4% расходов на оплату труда или 4% выручки от реализации в зависимости от положений учетной политики.

9. Кассовый метод определения доходов и расходов имеют право применять организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила за каждый квартал:

- А) 3 млн. руб.;
- Б) 5 млн. руб.;
- В) 1 млн. руб.;
- Г) от 3 млн. руб. до 5 млн. руб.

10. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы налогоплательщика:

- А) услуги сторонних организаций;
- Б) суммы налогов и сборов;
- В) начисленная амортизация по амортизируемому имуществу.

Тема 6: Транспортный налог

Вопросы для обсуждения

1. Плательщики транспортного налога. Объект налогообложения.
2. Налоговая база, особенности ее определения. Налоговые льготы.
3. Ставки налога и особенности исчисления и уплаты транспортного налога.

Задачи

1. Организация (г. Москва) является собственником грузовика, мощность – 155 лошадей. Определите сумму транспортного налога. Отчетные периоды не устанавливались.
2. На балансе организации имеются следующие средства:
 - ГАЗ 53 с мощностью 120 лошадиных сил.
 - Volkswagen с мощностью 110 л.с., который был продан в июне.В июле предприятие купило Ладу-Гранту с мощностью двигателя 90 л.с. Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей.
3. Организация приобрела грузовой автомобиль мощностью двигателя 360 л. с. Автомобиль зарегистрирован в июле текущего года. Определите сумму транспортного налога.
4. Организация приобрела автобус с мощностью двигателя 240 л.с. Автомобиль зарегистрирован в ноябре текущего года. В июле снят с учета и реализован легковой автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. Определите сумму транспортного налога.

5. Организация приобрела в феврале легковой автомобиль с мощностью двигателя 230 л.с. Данный автомобиль был зарегистрирован в ГИБДД 15 марта этого же года. 19 ноября текущего года указанный автомобиль был снят с учета в связи с передачей его дочерней компании. Законом субъекта РФ, в котором был зарегистрирован данный автомобиль, налоговая ставка по легковым автомобилям мощностью свыше 200 л.с. до 250 л.с. включительно установлена в размере 15 руб. за 1 л.с. Необходимо определить сумму транспортного налога по итогам налогового периода.

Тема 7: Налог на имущество организаций

Вопросы для обсуждения

- 1.Плательщики налога на имущество организаций.
- 2.Налоговая база, особенности ее определения. Налоговые льготы.
- 3.Ставки налога и особенности исчисления и уплаты налога на имущество организаций.

Задания

- 1 Остаточная стоимость основных средств организации, подлежащих обложению налогом на имущество, составила:

- на 1 января 2019г. – 50млн.р.;
- на 1 февраля 2019 г. – 48 млн.р.;
- на 1 марта 2019 г. – 46 млн.р.;
- на 1 апреля 2019 г. – 44млн.р.;

Налоговая ставка установлена в размере 2,2%. Налог на имущество уплачивается ежеквартально. Определите сумму налога на имущество данной организации за 1 квартал текущего года.

Тестовые задания:

1. Какие из перечисленных активов учитываются в составе среднегодовой стоимости имущества организации при исчислении налога на имущество организаций?
 - а) денежные средства;
 - б) основные средства по остаточной стоимости;
 - в) основные средства и нематериальные активы по первоначальной стоимости;
 - г) основные средства по первоначальной стоимости.
- 2.Как можно охарактеризовать налог на имущество организаций с точки зрения бюджетной классификации и по методу установления?
 - а) местный, прямой налог;
 - б) региональный, косвенный налог;
 - в) региональный, прямой налог;

- г) местный, косвенный налог;
- д) федеральный, прямой налог.

3. Какая из приведенных ниже формул используется для расчета среднегодовой стоимости имущества организации за полугодие?

- а) $(S_{1.01} + S_{1.03} + S_{1.04} + S_{1.06}) / 7$;
- б) $(S_{1.01} + S_{1.02} + S_{1.03} + S_{1.04} + S_{1.05} + S_{1.06} + S_{1.07}) / 7$;
- в) $(S_{1.01} + S_{1.02} + S_{1.03} + S_{1.04} + S_{1.05} + S_{1.06} + S_{1.07}) / 6$;
- г) $(S_{1.01} + S_{1.03} + S_{1.05} + S_{1.07}) / 4$.

4. Какая максимальная ставка налога на имущество организаций может быть установлена на территории субъекта Российской Федерации?

- а) 3,3 %;
- б) 2 %;
- в) 2,2 %;
- г) 2,1%;
- д) 10 % .

5. Являются ли плательщиками налога на имущество организаций индивидуальные предприниматели?

- а) нет;
- б) да;
- в) зависит от стоимости имущества, которое имеет в собственности индивидуальный предприниматель.

6. Какие способы начисления амортизации в целях исчисления налога имущества организаций вправе выбрать организация?

- а) только те, которые она применяет при исчислении налога на прибыль;
- б) только линейный;
- в) любой, который предусмотрен правилами бухгалтерского учета;
- г) только нелинейный, а по отдельным объектам основных средств – линейный.

7. Какие элементы налога на имущество организаций вправе изменять (дополнять) региональные органы власти субъектов Российской Федерации?

- а) только налоговую ставку;
- б) налоговую ставку, порядок и сроки уплаты налога;
- в) льготы и порядок формирования налоговой базы;
- г) налоговый период и налоговую ставку.

8. В случае сдачи имущества (основных средств) в аренду (лизинг) кто будет являться плательщиком налога на имущество организаций?

- а) арендодатель (лизингодатель);
- б) арендатор (лизингополучатель);
- в) уплата производится в равных долях между арендодателем

(лизингодателем) и арендатором (лизингополучателем);
г) зависит от условий договора аренды (лизинга);

9. Как российские организации уплачивают авансовые платежи по налогу на имущество?

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно.

10. Иностранная организация имеет в собственности здание, расположенное на территории Московской области, которое сдает в аренду. Никакой другой деятельности данная организация на территории России не осуществляет. Что будет являться налоговой базой по налогу на имущество?

- а) инвентаризационная стоимость здания;
- б) среднегодовая стоимость;
- в) остаточная стоимость;
- г) первоначальная стоимость.

Тема 8: Земельный налог

Вопросы для обсуждения

1. Плательщики земельного налога.
2. Налоговая база, особенности ее определения. Налоговые льготы.
3. Ставки налога и особенности исчисления и уплаты земельного налога.

Задания

1. Индивидуальный предприниматель Пименов Н. Г. использует для своей деятельности земельный участок площадью в 3 гектара. Этот земельный участок расположен в зоне земель сельскохозяйственного использования в поселениях. Согласно земельному кадастру стоимость этих земель составляет 2100 рублей за гектар.

Решением представительного органа муниципального образования, на территории которого расположен участок, установлено, что ставка земельного налога для земель сельскохозяйственного использования в поселении составляет 0,3 %, отчетный период равен 6 месяцам, сроки уплаты установлены в соответствии с НК РФ.

Пименов Н. Г. владеет этим участком на праве бессрочного пользования.

Определите сумму земельного налога и сроки его уплаты Пименовым Н. Г.

2. 10 марта 2016 г. ООО «Альфа» приобрело у ООО «Гамма» право собственности на земельный участок площадью в 3000 кв.м. Участок расположен в районе Шереметьево г. Москва. Кадастровая стоимость этого участка составляет 1429 рублей за кв.м.

ООО «Альфа» планирует построить на этом участке автомобильную стоянку.

Законом «О земельном налоге» в г. Москва установлены максимальные ставки налога, три отчетных периода продолжительностью в квартал, уплата авансовых платежей производится в течение месяца после окончания отчетного периода, сумма налога до 01 февраля года следующего за окончанием налогового периода.

Определите сумму и сроки уплаты авансовых платежей по земельному налогу и суммы земельного налога.

3. ЗАО «Сатурн» 11 января 2015 г. приобрело в собственность земельный участок для осуществления жилищного строительства в Приморском районе Санкт-Петербурга. Площадь участка составляет 1000 кв.м.

ЗАО «Сатурн» определило срок проектирования и строительства в три года. Однако 01 октября 2017 г. ЗАО «Сатурн» закончило строительство и произвело государственную регистрацию прав на построенный объект.

Кадастровая стоимость этого земельного участка составила на 01.01.15 г. — 3000 рублей за кв.м, на 01.01.16 г. — 3100 рублей за кв.м, на 01.01.17 г. — 3150 рублей за кв.м.

Законом Санкт-Петербурга установлены максимальные ставки земельного налога.

Определите сумму земельного налога, подлежащего уплате за 2005-2007 гг., и сумму излишне уплаченного налога, подлежащего зачету (возврату).

1. Какие земельные участки признаются объектом налогообложения?
 - А) земли обороны и безопасности;
 - Б) земли специального назначения;
 - В) земли лесного фонда;
 - Г) земли под обособленными водными объектами.
2. Физические лица признаются налогоплательщиками земельного налога, если земельный участок принадлежит им:
 - А) на праве собственности и праве постоянного бессрочного пользования;
 - Б) на праве собственности и праве пожизненно наследуемого владения;
 - В) на праве собственности и праве безвозмездного срочного пользования.
3. Для земельных участков, находящихся в общей совместной собственности, налоговая база определяется:
 - А) пропорционально одной доли в общей долевой собственности;
 - Б) в равной доле с другим собственником земельного участка;
 - В) пропорционально одной доли в общей совместной собственности.
4. Физические лица должны уплачивать авансовые платежи по земельному налогу:
 - А) не более двух авансовых платежей в течение отчетного периода;
 - Б) не более трех авансовых платежей в течение налогового периода;
 - В) не более двух авансовых платежей в течение налогового периода.

5. 21 августа 2016 года гр. Петров получил по наследству долю на земельный участок, расположенный в садово-огородническом кооперативе. Исчисление суммы налога (авансового платежа) будет производиться:

- А) начиная с месяца открытия наследства;
- Б) начиная со следующего месяца после месяца открытия наследства;
- В) начиная с даты открытия наследства.

6. Показателем, характеризующим стоимость земельного участка определенного качества и местоположения исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости, является:

- А) арендная плата за землю;
- Б) ставка земельного налога;
- В) нормативная цена земли.

7. При переходе права собственности на здание, находящееся на чужом земельном участке, обязанность по уплате земельного налога:

- А) остается у прежнего собственника;
- Б) переходит к новому собственнику;
- В) устанавливается по решению местных органов самоуправления.

Тема 9: Специальные налоговые режимы

Вопросы для обсуждения

- 1 Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей
- 2 Единый налог на вмененный доход
- 3 Упрощенная система налогообложения
- 4 Патентная система налогообложения

Задание

Подготовить презентацию на тему «Сравнительная характеристика специальных налоговых режимов»

Задачи

1 По итогам 2016 г. организацией - сельскохозяйственным товаропроизводителем было получено доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства - 4 500 000 р. и доходов от реализации покупных товаров - 1 000 000 р.

Организация не осуществляла промышленную переработку сельскохозяйственной продукции собственного производства.

Определить, может ли организация перейти на ЕСХН с 2017 года?

2 ООО - сельскохозяйственный товаропроизводитель по итогам 2016 г. получило доходы в сумме 30 млн. руб., в том числе:

- доходы от реализации продукции, произведенной из

сельскохозяйственного сырья собственного производства, - 25 млнр.;

- доходы от сдачи в аренду административных помещений - 5 млнр.

Общая сумма расходов организации составила 20,5 млн р., в том числе:

- расходы на производство сельскохозяйственной продукции - 7 млнр.;

- расходы на первичную переработку сельскохозяйственной продукции собственного производства - 5 млнр.;

- расходы на промышленную переработку сельскохозяйственной продукции собственного производства - 7 млнр.;

- расходы, связанные с оказанием услуг по сдаче помещений в аренду, -1 млнр.;

- общехозяйственные расходы, не подлежащие распределению по видам деятельности, - 500 000 р. Определить, может ли организация перейти на уплату ЕСХН с 2017 года?

3 Ремонтная мастерская производит ремонт автотранспортных средств. В договоре об оказании услуг стоимость услуг и стоимость установленных запчастей выделяются отдельно. За 2016 год мастерская имела следующие показатели деятельности:

- доход от оказания услуг по ремонту автомобилей - 5 млнр.;

- доход от оказания услуг по ремонту прицепов - 100 тыс. р.;

- доход от реализации запчастей - 3 млнр.

Рассчитать вмененный доход и ЕНВД за 2012 год.

4 ООО ведет розничную торговлю игрушками (торговый зал - 140 кв. м, К2 = 1) и осуществляет производство ткани. По первому виду деятельности ООО переведено на уплату ЕНВД. По второму виду деятельности налоги уплачиваются согласно общему режиму налогообложения.

Выручка (без НДС) за I квартал 2016 года составила:

- 9,6 млнр. - от торговли игрушками;

- 2,4 млнр. - от деятельности по производству тканей. За второй квартал выручка (без НДС) составила:

- 6,4 млнр. - от торговли игрушками;

- 1,6 млнр. - от деятельности по производству тканей. Заработная плата директора ООО составляет 60 000 р./мес. Рассчитать за I квартал 2016 года и за полугодие сумму страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование с заработной платы директора по каждому виду деятельности. Тариф страховых взносов от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний 0,2%.

5 ЗАО «Ирида», применяющее с 01.01.2016 года УСН, в январе 2016 года приобрело компьютер за 46 250 р. В марте 2016 года организация продала компьютер. В компании для второй амортизационной группы срок полезного использования утвержден минимальный - 25 месяцев. Других основных средств, входящих во вторую амортизационную группу, в компании нет. Определите: какой способ начисления амортизации наиболее выгоден для данной организации? В каком документе необходимо предусмотреть выбранный вами способ начисления амортизации?

6 ООО занимается торговлей бытовой техники и применяет УСН.

Показатели за 2016 год:

Выручка от реализации - 9,5 млнр.

Расходы на приобретение товаров для перепродажи - 4,8 млн, в т.ч. НДС -18%. Реализовано 80% товара.

Расходы на аренду помещения - 1500 000, в т.ч. НДС - 18%.

Расходы на ремонт помещения - 250 000, в т.ч. НДС - 18%.

Расходы на оплату труда персонала - 1 000 000 р., оплата труда и перечисление всех налогов производятся в последний день текущего месяца.

Расходы на электроэнергию - 80 000 р., в т.ч. НДС - 18%.

Расходы на упаковку товара - 50000 р., без НДС.

Услуги связи - 18 000 р., в т.ч. НДС - 18%.

Расходы на изготовление фирменных пакетов - 75 000 р., без НДС.

Расходы на услуги банка - 15000 р.

Расходы на подписку - 4000 р., в т.ч. НДС - 10%.

Расходы за пользование справочными базами данных - 5000 р., без НДС.

Тариф отчислений в ФСС на страхование от несчастных случаев и проф. заболеваний - 0,5%.

Также в 2016 году был получен кредит банка - 500 000 на 10 месяцев.

В 2016 году он был погашен. Проценты по кредиту составили 50 000 р.

В декабре 2016года были получены денежные средства в виде залога по договору поставки - 100 000 р. Поставка еще не производилась.

Рассчитать сумму единого налога при УСН, если:

А) объект обложения - «доходы»;

Б) объект обложения - «доходы, уменьшенные на величину расходов».

7С 2012 года на территории Курской области действует патентная система налогообложения. Налоговая база при осуществлении пассажирских перевозок автомобильным транспортом составляет 420000 рублей за одно транспортное средство. Стоимость ГСМ составляет 500 рублей в день, ТО 25000 рублей в год. Определить наиболее оптимальный налоговый режим.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Экономка России»

Тема 1. Общая характеристика российской экономики

Вопросы для обсуждения

1. Какие особенности исторического развития России помогают, а какие ограничивают экономический рост российской экономики в настоящее время?
2. Почему административно-командная система показалась несостоятельной формой организации национальной экономики России?
3. Можно ли считать, что переходная экономика в России закончилась и теперь российская экономика представляет особый вид рыночной (или смешанной) системы?
4. Насколько адекватной была экономическая политика российского государства в разные периоды экономического развития России? Оцените основные достижения и основные упущения.

Тема 2. Оценка инвестиционного климата в России

Вопросы для обсуждения

1. Какие виды инвестиций и инвестиционной активности существуют в национальной экономике?
2. В чем выражается непредсказуемость, неопределённость и риск на российских рынках?
3. Какие факторы определяют инвестиционный климат в России?
4. Что может сделать государство и бизнес для улучшения инвестиционного климата в России?
5. В какой степени капитальные, трудовые, материальные и финансовые ресурсы российской национальной экономики способствуют улучшению инвестиционного климата?

Тесты

1. БЕРИ-индекс используется:

- а) для оценки инвестиционного климата в различных странах;
- б) для оценки инвестиционного потенциала различных стран мира;
- в) для оценки странового риска;
- г) для оценки устойчивости банковской системы.

2. При определении БЕРИ-индекса к наиболее значимым относятся следующие факторы:

- а) политическая стабильность в стране;
- б) степень бюрократизации при решении вопросов развития бизнеса;
- в) конвертируемость валюты;
- г) уровень развития инфраструктуры;
- д) темп роста ВВП.

3. Верны ли следующие утверждения:

- а) предоставление инвестору налоговых льгот является важнейшим фактором формирования благоприятного инвестиционного климата;

- б) чем выше размер государственного долга в процентах от ВВП, тем хуже инвестиционный климат;
- в) кредитный рейтинг России является в настоящее время спекулятивным;
- г) высокие транзакционные издержки являются важным фактором, ухудшающим российский инвестиционный климат.

4. Транзакционные издержки инвестора это:

- а) издержки, связанные с проведением денежных транзакций в период реализации проекта;
- б) издержки, непосредственно не связанные с реализацией инвестиционного проекта (издержки сбора и обработки информации, проведения переговоров и принятия решения, издержки, связанные с защитой прав собственности).
- в) вмененные издержки;
- г) все ответы неверны.

5. Вставьте пропущенные слова в следующий текст: «.... это совокупность политических, социально-экономических, организационно-правовых и культурных предпосылок, предопределяющих целесообразность инвестирования»

- а) инвестиционный климат;
- б) инвестиционный имидж;
- в) инвестиционный рейтинг.

6. В соответствии с методикой оценки инвестиционного рейтинга регионов России, разработанной журналом «Эксперт», наиболее существенными видами инвестиционных рисков являются:

- а) экологический риск;
- б) финансовый риск;
- в) законодательный риск;
- г) все отмеченные виды рисков.

7. Рейтинг журнала «EUROMONEY» характеризует:

- а) вероятность дефолта по государственным долговым обязательствам;
- б) вероятность дефолта по долговым обязательствам крупнейших корпораций;
- в) инвестиционную привлекательность различных стран;
- г) качество жизни в различных странах.

8. Рейтинг журнала «Theeconomist» характеризует:

- а) качество жизни в различных странах;
- б) инвестиционную привлекательность различных стран;
- в) вероятность дефолта по государственным долговым обязательствам;
- г) уровень развития человеческого потенциала;

9. Укажите правильные интерпретации символов рейтинговой шкалы агентства Moody's Investors Service:

- а) «А» – обязательства эмитента имеют наивысшее качество;
- б) «А» – обязательства эмитента имеют оценку «выше среднего»;
- в) «А» – обязательства эмитента имеют экстремально плохие перспективы;
- г) «Са» - обязательства эмитента имеют экстремально плохие перспективы;
- д) «Са» - обязательства эмитента имеют спекулятивный характер, риск дефолта весьма вероятен;

е) «Са» - обязательства эмитента имеют среднюю оценку.

10. Рейтинг журнала «Fortune» характеризует:

- а) ранжированный по душевому ВВП ряд стран мира;
- б) ранжированный по качеству инвестиционного климата ряд стран мира;
- в) ранжированный по объему прибыли ряд крупнейших корпораций мира;
- г) ранжированный по объему продаж ряд крупнейших корпораций мира;
- д) ранжированный по уровню развития человеческого потенциала ряд стран мира.

Тема 3. Социальная составляющая российской экономики

Вопросы для обсуждения

- 1. Какие демографические тенденции присущи России?
- 2. Какова динамика доходов и расходов россиян? Как эта динамика изменялась по годам? По регионам?
- 3. Как измерить уровень жизни в России?
- 4. Есть ли проблема бедности в России и как она решается?
- 5. Как измерить степень социальной справедливости в национальной экономике?
- 6. В чем заключается проблема пенсионеров в России? Как ее предполагается решить?

Тема 4. Конкуренция и концентрация в российской экономике

Вопросы для обсуждения

- 1. Почему проведение приватизации можно рассматривать в рамках политики поддержки конкуренции.
- 2. Какую роль играет фондовый рынок в процессах развития конкуренции в России?
- 3. Какая политика проводится в отношении слияний и поглощений фирм?
- 4. Каковы причины вмешательства российского государства в деятельность рынка?

Тема 5. Финансовая система российской экономики

Вопросы для обсуждения

- 1. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
- 2. Перечислите внебюджетные социальные фонды. Дайте их характеристику.
- 3. Что является основой для исчисления платежей во внебюджетные социальные фонды?

4. На какие цели расходуются средства каждого из внебюджетных социальных фондов?

5. Назовите направления совершенствования деятельности внебюджетных социальных фондов

1. Что такое финансовая система?

- Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
- Совокупность налогов;
- Совокупность денежных доходов;
- Совокупность органов контроля финансами;
- Совокупность денежных расходов.

2. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?

- Децентрализованную и централизованную;
- Контрольную и распределительную;
- Распределительную и перераспределительную;
- Прибыль предприятий и финансы домохозяйств;
- Централизованные и страховые фонды.

3. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):

- Финансы предприятий;
- Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- Внебюджетные фонды;
- Бюджеты различного уровня;

4. Основой финансовой системы РФ является:

- Федеральный бюджет;
- Бюджетная система;
- Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Финансы предприятий и финансы домохозяйств;

5. Действующая бюджетная система РФ охватывает:

- Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
- Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
- Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
- Федеральный бюджет, внебюджетные фонды;
- Федеральный бюджет, местные бюджеты.

6. Консолидированный бюджет включает:

- Территориальные бюджеты;
- Местные бюджеты;
- Федеральные целевые бюджетные фонды;
- Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ;
- Территориальные целевые бюджетные фонды.

7. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:

- Пенсионный фонд;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд;

8. Какова главная причина улучшения финансового положения РФ на рубеже 20 и 21 столетия?

- Увеличение цен на энергоресурсы;
- Рост государственных заимствований;
- Обесценение заработной платы в результате инфляции;
- Налоговая реформа.

9. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?

- Одно;
- Два;
- Три;
- Четыре.

10. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:

- Фонд социального страхования;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

11. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?

- Одно;
- Два;
- Три;
- Четыре.

12. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:

- Федеральный фонд ОМС;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

13. Укажите действующие внебюджетные фонды:

- Территориальные фонды ОМС;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

14. В чем состоит назначение централизованных финансов?

- Они обслуживают сделки домашних хозяйств;
- Они связаны с исполнительной властью в стране;

- Они обеспечивают реализацию нефинансовыми организациями функций, которые необходимы обществу;
- Они обеспечивают функционирование государства.

15. Укажите звенья финансовой системы (один ответ):

- Финансы благотворительных обществ;
- Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- Кредитные институты;
- Добровольные общества охраны порядка.

16. Верно ли утверждение, что национальная финансовая система взаимодействует с международной финансовой системой?

- национальной финансовой системы нет;
- международной финансовой системы нет;
- они функционируют изолированно;
- утверждение верно.

17. Какими параметрами государственный кредит отличается от других элементов централизованных финансов?

- Нет никаких различий;
- Они отличаются только от бюджетной системы;
- Они отличаются только от внебюджетных социальных фондов;
- Они отличаются от других звеньев централизованных финансов, поскольку реализуются на условиях срочности, платности и возвратности.

18. Выберите базовое звено, без которого финансовая система существовать не может?

- федеральный бюджет;
- финансы организаций;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- местные финансы.

19. Какие элементы относятся к финансовой системе?

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- государственный кредит;
- формирование прибыли.

20. Что относится к финансовой системе?

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- бюджетная система;
- формирование прибыли.

21. Что относится к финансовой системе?

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- государственные внебюджетные фонды;
- формирование прибыли.

22. Что даст РФ интеграция национальной финансовой системы в мировую финансовую систему?

- единые налоги;
- единую финансовую политику;
- более широкий доступ к мировым финансовым ресурсам;
- единый подход к управлению финансами;
- новые принципы построения финансовой системы.

23. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ?

- дефицит федерального бюджета;
- профицит федерального бюджета;
- профицит бюджетов всех субъектов РФ;
- либерализации валютного законодательства.

24. В чем проявляется связь отдельных звеньев финансовой системы?

- в единых принципах построения;
- в едином управлении всеми звеньями;
- в денежных потоках между звеньями;
- вопрос не корректен, такая связь отсутствует.

25. Какое из звеньев финансовой системы РФ появилось в 90-х годах?

- финансы организаций;
- государственный кредит;
- внебюджетные фонды;
- налоговый кодекс;
- институт управления финансами.

26. Можно ли утверждать, что финансовые системы всех государств тождественны между собой?

- да;
- нет.

27. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?

- федеральный бюджет;
- бюджет членов федерации;
- внебюджетные фонды;

- финансы организаций.

28. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?

- бюджеты штатов;
- бюджет членов федерации;
- государственный фонд Министерства по атомной энергии;
- финансы организаций.

29. Какое звено не является обязательным для финансовой системы?

- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- финансы организаций;
- бюджет субъектов государства.

30. Без какого звена финансовой системы не может существовать ни одно государство?

- бюджет центрального правительства;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- бюджет субъектов государства.

Тема 6. Национальная экономика в мировом масштабе

Вопросы для обсуждения

1. Расскажите о причинах, которые обуславливают необходимость активной внешнеэкономической политики.
2. Опишите положительные и отрицательные эффекты открытости национальной экономики.
3. Расскажите о сущности, динамике и структуре мировой торговли.
4. Расскажите о причинах и последствиях движения капиталов.
5. Опишите сущность и роль международной миграции трудовых ресурсов.
6. Опишите инструменты внешнеэкономического регулирования.
7. Расскажите о проблемах и противоречиях международных экономических отношений и роли России в мировой регуляции.

Тесты

1. Основная часть долга России - это долги:

- а) Парижскому клубу;
- б) Лондонскому клубу; в) промышленно развитым странам;
- г) бывшим социалистическим странам;
- д) странам, не являющимся членами Парижского клуба; е) поставщикам.

2. с принятым Госдумой России в декабре 1994 г. федеральным законом может ли В соответствии Россия заимствовать больше средств, чем выделяется бюджетом за год на погашение уже имеющейся задолженности?

а) да; б) нет; в) не знаю.

Это делается с целью:

г) добросовестного обслуживания внешнего долга;

д) избежать дальнейшего накопления внешнего долга;

е) восстановить и модернизировать экономику страны;

ж) поддержать курс рубля.

3. Основной компонент в российском экспорте в страны Западной Европы:

а) электроэнергия;

б) промышленная продукция;

в) полуфабрикаты;

г) топливно-сырьевые ресурсы; д) сельскохозяйственная продукция;

е) машины и оборудование.

4. Основным методом выхода России на западно-европейский рынок, учитывая нежелательность конкурента для западных стран, может стать:

а) прямой товарообмен;

б) научно-техническая кооперация;

в) производственная кооперация;

г) подрядное производство;

д) развитие экспортно-импортных связей.

5. Активная интеграция Европы в направлении создания экономического, валютного и политического союзов без участия России:

а) никак не повлияет на жизненно важные интересы России;

б) нанесет весьма существенный ущерб жизненно важным интересам России;

в) будет способствовать более активным действиям по прямому присоединению России к ЕС;

г) активизирует интеграционные процессы внутри СНГ;

д) будет способствовать развитию эффективных экономических связей с Россией на основе взаимовыгодного партнерства.

6. В условиях активно протекающего интеграционного процесса в европейских странах России необходимо:

а) всесторонне развивать взаимовыгодные научно-технические и экономические связи с западно-европейскими странами;

б) последовательно и целенаправленно подключаться к западно-европейским структурам в формах, отражающих специфику положения России и ее подходов к общеевропейскому сотрудничеству;

в) стараться «перетянуть» на свою сторону бывших партнеров по СЭВ;

г) активизировать интеграционные процессы на постсоюзном пространстве и в Восточной Европе;

д) активизировать МЭО с АТР, США и Японией;

е) диверсифицировать внешние экономические связи России.

7. Отметить основные составляющие экспорта России в страны ЦВЕ:

- а) машины и оборудование;
- б) продовольствие;
- в) топливно-сырьевые товары;
- г) древесина; д) алюминий;
- е) химикаты;
- ж) продукция легкой промышленности; з) высокотехнологические изделия;
- и) услуги.

8. Современное экономическое взаимодействие России и США тесно связано со следующими направлениями стратегического и иного сотрудничества:

- а) образование; б) стратегическая стабильность;
- в) мирное освоение космоса;
- г) нераспространение оружия массового уничтожения и средств его доставки;
- д) контроль за распространением обычного оружия и «критичных» технологий; е) поддержание региональной стабильности;
- ж) сотрудничество в области экологии;
- з) противодействие антидемпинговой политике; и) открытие американского рынка для российских производителей;

9. Потенциально перспективы взаимодействия России и Японии:

- а) незначительны;
- б) велики; в) довольно посредственны;
- г) отсутствуют; вследствие причин, которые носят характер:
- д) экономический; е) политический;
- ж) идеологический;
- з) культурный.

10. Экономические и научно-технические взаимосвязи РФ и Китая:

- а) весьма перспективны;
- б) противоречивы;
- в) экономически невыгодны;
- г) мало перспективны.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Основы деловой документации в финансово-экономической сфере»

Тема 1 Организация управленческой деятельности в финансово-экономической сфере

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что является основным в содержании понятия «управление»?
2. Какими характерными свойствами обладает система управления в финансово-экономической сфере?
3. Какова структура системы управления в финансово-экономической сфере?
4. В чем схожи и различны характеристики управленческой и офисной деятельности?
5. В чем состоят основные проблемы организации офисной деятельности в финансово-экономической сфере?

Тестовые задания

1. Системы управления всегда обладают:
 - а) публичностью
 - б) целенаправленностью
 - в) хаотичностью
2. Что такое документ?
 - а) это какой-либо материальный носитель с информацией, которая обладает определенными реквизитами
 - б) это бумажный лист с нанесенным на него печатным текстом
 - в) Это объект материального мира, который содержит какую-либо информацию, необходимую для рабочего процесса
3. Документационное обеспечение управления – это:
 - а) деятельность, которая имеет своей целью обеспечить функции управления документами
 - б) деятельность соответствующих лиц по документообороту, документированию, оперативному хранению, а также использованию документов организации
 - в) деятельность работников канцелярии по регистрации входящей и исходящей корреспонденции
4. Содержание офисной деятельности определяется:
 - а) состоянием офисного пространства и организацией рабочих мест

- б) задачами обеспечения условий для эффективной реализации управленческой деятельности
- в) кадровым потенциалом организации

5. Система управления документами должна обладать следующим свойством:

- а) обеспечение всех видов связи в организации
- б) обеспечение конфиденциальности налоговой отчетности
- в) обеспечение надежности управления документами

Тема 2 Основные виды и системы управленческой документации

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что такое «документ» и каковы его основные характеристики?
2. Каковы функции и содержание управления документами?
3. В чем состоят обязанности и полномочия в области управления документами различных групп сотрудников?
4. Что такое «система управления документами» и какими свойствами она должна обладать в финансово-экономической сфере?
5. Какие требования предъявляются к системе управления документами?

Тестовые задания

1. Передача информации, которая содержится в документе, в пространстве и времени – это:
 - а) коммуникативная функция документа;
 - б) социальная функция документа;
 - в) политическая функция документа
2. Какой из указанных документов приобретает правовую функцию на определенный промежуток времени:
 - а) протокол заседания аттестационной комиссии
 - б) Федеральный закон
 - в) платежное поручение
3. Обязательный элемент оформления документа называется:
 - а) реквизитом
 - б) формуляром
 - в) образцом
4. Реквизит, который фиксирует решение лица (согласие или несогласие) по поводу содержания документа, называется:
 - а) визой
 - б) грифом

в) резолюцией

5. От какого лица излагается текст протокола?

- а) от третьего лица множественного числа
- б) от третьего лица единственного числа
- в) от первого лица множественного лица

Тема 3 Служебная и деловая корреспонденция

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Какова классификация служебной и деловой корреспонденции?
- 2. Каковы разновидности писем, связанных с распространением информации, и требования к их содержанию?
- 3. Каковы разновидности писем претензионного характера и требования к их содержанию?
- 4. Каковы требования к содержанию рекомендательных писем?
- 5. Каковы требования к содержанию сопроводительных писем?

Тестовые задания

- 1. Информация, которая имеет структуру и содержится на носителе – это:
 - а) документированная информация;
 - б) официальный документ;
 - в) делопроизводство
- 2. В чем заключается атрибутивность документа?
 - а) в наличии в документе двух составляющих (материальной и информационной), без которых он существовать не может
 - б) в его предназначенности для передачи в пространстве и времени
 - в) в тесной взаимосвязи его отдельных элементов и подсистем, которые обеспечивают его целостность и сохранений свойств при различных внешних изменениях
- 3. Резолюция оформляется:
 - а) на самом документе или на отдельном листе;
 - б) только на самом документе;
 - в) только на отдельном листе
- 4. Какие установлены стандартные форматы бланков документов?
 - а) А4 и А5
 - б) А5 и А3
 - в) Только А4

5. Левое поле документа должно быть не менее:

- а) 20 мм
- б) 30 мм
- в) 10 мм

6. Документ, который оформляется получателем самостоятельно после прослушивания его содержания устно по каналам телефонной связи, называется:

- а) телефонограмма
- б) телеграмма
- в) протокол

7. Какого вида печати не существует?

- а) универсальной
- б) гербовой
- в) простой

8. Если перед должностью в конце документа ручкой ставится косая черта, приписывается «и.о.» и ставится подпись не того лица, данные которого расшифрованы, то такой документ

- а) теряет свою юридическую силу
- б) имеет такую же юридическую силу, что и подписанный должностным лицом, чья расшифровка указана
- в) является фальсификатом

9. В каком правовом акте содержатся правила тех или иных сторон деятельности организации?

- а) инструкции
- б) приказ
- в) акт

10. Если к документу имеется несколько приложений, то они:

- а) нумеруются после слова «Приложение» под текстом
- б) перечисляются через запятую после текста
- в) никак не обозначаются, а просто прилагаются к основному документу

Тема 4 Организация текущей работы с документами

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что такое документооборот?
2. Каковы этапы движения документов в рамках документооборота?
3. Какие существуют формы регистрации документов и каковы их отличительные особенности?

4. В чем состоят основные задачи службы контроля исполнения документов?
5. Каковы отличительные особенности различных форм организации документационного обеспечения управления?

Тестовые задания

1. Плотность документопотока определяется:
 - а) соотношением числа документов, которые проходят через конкретный пункт обработки, к единице времени
 - б) соотношением количества документов, поступивших в организацию, к аналогичному показателю за прошедший период
 - в) числом обработанных организацией документов за все время ее существования
2. В каком порядке оформляется адрес в международной переписке?
 - а) имя и фамилия адресата, дом, улица, штат (графство), почтовый индекс, страна
 - б) имя и фамилия адресата, почтовый индекс, страна, город (штат, графство), улица, дом
 - в) имя и фамилия адресата, страна, город (штат, графство), улица, дом, почтовый индекс
3. Документооборот – это:
 - а) движение документов в организации с момента их создания до завершения исполнения
 - б) движение документов в организации с момента их получения до отправки
 - в) движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки
4. Регистрация документов – это:
 - а) фиксация способа поступления документа путем проставления на нем соответствующих реквизитов
 - б) фиксация даты создания документа путем проставления на нем соответствующих реквизитов
 - в) фиксация факта создания или поступления документа путем проставления на нем соответствующих реквизитов
5. Существуют следующие формы организации документационного обеспечения управления:
 - а) централизованная, децентрализованная и смешанная
 - б) прямая, косвенная и смешанная
 - в) регламентированная и смешанная

Тема 5 Особенности организации локальных систем работы с документами

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какими нормативными правовыми документами регулируются отношения, связанные с обращениями?
2. Что входит в состав комплекса кадровой документации?
3. Каков состав унифицированных форм кадровой документации?
4. Что понимается под безопасностью информационных ресурсов?
5. Как осуществляется выявление и регламентация состава конфиденциальных сведений и документов?

Тестовые задания

1. Что из указанного не может являться подлинником документа?
 - а) копия документа в электронном виде
 - б) первый экземпляр документа
 - в) единственный экземпляр документа
2. Отдельные комплексы документов в крупных организациях обычно имеют целевую принадлежность
 - а) только руководству компании
 - б) только кадровой службе
 - в) различным структурным подразделениям
3. Личное дело представляет собой систематизированный комплекс
 - а) необходимых персональных и исходных учетных документов, характеризующих трудовую деятельность работника
 - б) необходимых персональных данных о квалификации работника и его семейного состояния
 - в) необходимых исходных учетных документов о трудовой деятельности сотрудника
4. Процесс защиты персональных данных в кадровой службе регламентируется:
 - а) распоряжением руководителя компании
 - б) Трудовым кодексом РФ
 - в) Трудовым кодексом РФ и Федеральным законом «О персональных данных»
5. Трудовые книжки сотрудников хранятся
 - а) в кадровом подразделении компании
 - б) на руках у сотрудников
 - в) независимо от установленного регламента

Тема 6 Систематизация и организация оперативного хранения документов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит отличие документального фонда организации от ее архивного фонда?
2. Как осуществляется формирование дел?
3. Каковы критерии экспертизы значимости документов?
4. Как осуществляется оперативное хранение документов у исполнителей?
5. Каков порядок формирования, оформления и хранения дел, содержащих конфиденциальные документы?

Тестовые задания

1. Способность документа повлечь за собой правовые последствия – это его:
 - а) юридическая сила;
 - б) юридическая значимость;
 - в) достоверность
2. Копия документа – это:
 - а) экземпляр, который полностью повторяет содержание подлинника
 - б) повторный экземпляр подлинника
 - в) его электронная форма
3. В каких документах содержатся юридически властные предписания субъектов исполнительной власти?
 - а) в распорядительных
 - б) в организационных
 - в) в справочно-информационных
4. Какой из перечисленных документов не относится к группе организационных?
 - а) служебное письмо
 - б) учредительный договор
 - в) штатное расписание
5. Процесс уничтожения документов в организации
 - а) происходит произвольно и не регламентируется
 - б) сопровождается составлением акта
 - в) проводится в соответствии с указанием руководителя организации

Тема 7 Автоматизированные системы и технологии документационного обеспечения в финансово-экономической сфере

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит проблема интеграции программных средств обработки документов и каковы методы ее решения?
2. В чем сущность облачных технологий при обработке информации?
3. Каковы задачи, решаемые автоматизированной системой документационного обеспечения управления?
4. Из каких этапов состоит процесс проектирования и внедрения системы управления документами?
5. В чем состоит сущность концепции открытой системы?

Тестовые задания

1. Что поднимается под аутентичностью электронного документа?
 - а) гарантия соответствия электронного документа заявленному
 - б) отсутствие правок в текст электронного документа после его создания
 - в) возможность в любой момент установить местонахождение документа и воспроизвести его
2. Что понимается под миграцией электронных документов?
 - а) их перемещение из одной информационной системы в другую при сохранении их достоверности, целостности, аутентичности и пригодности для дальнейшего использования
 - б) их перемещение с одного носителя на другой или конвертация в другой формат
 - в) их первичная проверка при поступлении в организацию
3. В целом офисные программные системы делятся на
 - а) регламентированные и свободные
 - б) проприетарные и свободные
 - в) регламентированные и неформальные
4. Автоматизированная система документационного обеспечения управления призвана
 - а) обеспечить контроль со стороны руководителя компании
 - б) повысить уровень эффективности управленческой деятельности организации
 - в) согласовать действия подразделений организации
5. Автоматизированная система документационного обеспечения управления осуществляется на основе
 - а) на основе предварительного обследования деятельности организации

б) на основе желания владельца бизнеса

в) на основе календарного плана представления финансовой отчетности

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине Основы права

Раздел 1. Тема 1. Теория государства и теория права

Вопросы:

1. Теории происхождения государства и права.
2. Понятие, признаки и функции государства.
3. Формы государства.
4. Правовое государство.
5. Понятие, признаки и функции права.
6. Структура нормы права. Виды норм права.
7. Соотношение права и государства.
8. Правовой статус личности.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по изучаемой теме.

Тестовые задания:

1. Формализованное общезначимое и общеобязательное правило поведения, имеющее предоставительно-обязывающий характер и санкционированное государством – это:

- а) моральная норма
- б) закон
- в) правовая норма

2. Среди признаков правовой нормы отсутствует:

- а) формальная определенность
- б) общезначимость
- в) наказуемость
- г) предоставительно-обязывающий характер
- д) общеобязательность

3. В общеюридическом смысле под правом понимается:

- а) сфера жизнедеятельности человека
- б) система общеобязательных норм, установленных государством
- в) любая совокупность правил
- г) запрет, за нарушение которого предусмотрена ответственность

4. К функциям права можно отнести:

- а) охранительную функцию
- б) стимулирующую функцию
- в) регулятивную функцию
- г) патристическую функцию

5. Состояние законности в обществе выражает понятие:

- а) система права
- б) норма права
- в) правовое поведение
- г) правовая культура

6. Правотворчество – это деятельность по:

- а) подготовке правовых актов
- б) изданию правовых актов
- в) совершенствованию правовых актов
- г) все вышеперечисленное

7. Правосознание – это:

- а) совокупность взглядов, установок, целостных ориентаций, выражающих отношение отдельных людей и социальных групп к праву
- б) правовое воспитание, формирующее правовые установки, отношения, мотивы деятельности в сфере, регулируемой правом
- в) совокупность поступков, соответствующих нормам права
- г) система идеальных элементов, относящихся к сфере действия права

8. Право возникает одновременно с появлением:

- а) религиозных воззрений
- б) общественных институтов
- в) человека современного типа
- г) государства

9. Императивный метод используется в праве:

- а) гражданском
- б) уголовном
- в) семейном
- г) авторском

Раздел 1. Тема 2. Правовая система и система права. Источники права

Вопросы:

1. Романо-германская правовая система.
2. Англо-американская правовая система.
3. Правовая система стран ислама.
4. Система права России.
5. Понятие и виды источников права.
6. Иерархия нормативных правовых актов.
7. Действие нормативных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по изучаемой теме.
2. Выписать примеры нормативных правовых актов по их иерархии в одной из отраслей права.

Темы рефератов и презентаций:

1. Право Европейского Союза.

Тестовые задания:

1. Совокупность правовых норм, специфическим образом регулирующих качественно однородную группу общественных отношений называют:

- а) конституционным законом
- б) отраслью права
- в) кодексом

2. Источником права НЕ является:

- а) правовой обычай
- б) судебный прецедент
- в) нормативно-правовой договор
- г) моральная норма

3. Принятый в особом порядке акт законодательного органа, регулирующий наиболее важные общественные отношения и обладающий высшей юридической силой можно определить как:

- а) закон
- б) прецедент
- в) указ Президента

4. Судебный прецедент — это:

- а) норма права, содержащаяся в законе
- б) решение по конкретному делу, имеющее силу правовой нормы
- в) правило поведения, сложившееся в силу повторяемости
- г) решение по делу, принятое государственными органами

Раздел 1. Тема 3. Правоотношения и правонарушения

Вопросы:

1. Понятие и состав правоотношения.
2. Участники (субъекты) и объекты правоотношений. Правосубъектность.
3. Объекты и содержание правовых отношений.
4. Понятие и виды юридических фактов.
5. Правонарушение, его признаки и виды.
6. Юридическая ответственность и ее виды.
7. Преступления коррупционной направленности и способы противодействия им.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по изучаемой теме.

Тестовые задания:

1. Способность нести правовую ответственность за совершенные деяния называют:
 - а) правоспособностью
 - б) деликтоспособностью
 - в) дееспособностью
2. Возникающее в результате совершения правонарушения специфическое правовое отношение между государством в лице его правоохранительных органов и правонарушителем образуют:
 - а) государственно-правовую ответственность
 - б) наказание
 - в) юридический статус личности
3. Среди видов юридической ответственности отсутствует:
 - а) уголовная ответственность
 - б) гражданско-правовая ответственность
 - в) конституционная ответственность
 - г) административная ответственность
 - д) дисциплинарная ответственность

Раздел 2. Тема 1. Конституционное право

Вопросы:

1. Понятие, предмет, метод и источники конституционного права.
2. Основы конституционного строя России.
3. Конституционный статус человека и гражданина.
4. Приобретение российского гражданства.
5. Федеративное устройство России.

6. Местное самоуправление. Принципы организации и функции.
7. Законодательная власть в РФ.
8. Избирательное право в РФ. Формирование представительных органов власти.
9. Органы исполнительной власти. Правительство РФ. Президент РФ.
10. Судебная система РФ.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по конституционному праву.
2. Выписать из Конституции Российской Федерации конституционные обязанности человека и гражданина.
3. Составить схему государственной власти в Российской Федерации.
4. Составить таблицу видов и уровней судов в Российской Федерации.

Темы рефератов и презентаций:

1. Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.
2. Правоохранительные органы РФ: понятие и система.
3. Всеобщая Декларация прав человека (1948 г.).

Тестовые задания:

1. Отрасль права, регулирующая основные принципы организации государства, а также принципы его взаимодействия с важнейшими социальными субъектами – человеком и обществом, называется:
 - а) уголовное право
 - б) гражданское право
 - в) конституционное право
2. Под системой общественных отношений, основанной на подчинении государственной власти основным принципам, установленным Конституцией страны, понимается:
 - а) государственный суверенитет
 - б) конституционный строй
 - в) демократия
3. Согласно Конституции РФ по форме правления Россия является:
 - а) республикой
 - б) федерацией
 - в) монархией
4. Согласно Конституции РФ по форме территориального устройства Россия является:
 - а) монархией
 - б) федерацией
 - в) конфедерацией
5. Устойчивая правовая связь человека с государством, выражающаяся в совокупности их взаимных прав, обязанностей и ответственности, основанная на признании и уважении достоинства, основных прав и свобод человека называется:
 - а) государственным суверенитетом
 - б) гражданством
 - в) конституцией
6. Какой из видов субъектов федерации НЕ представлен в Российской Федерации:
 - а) область
 - б) автономная область
 - в) автономный край
 - г) город федерального значения
 - д) край

7. Какая из перечисленных ниже функций присуща Президенту РФ:

- а) разрешение споров о праве между наиболее крупными юридическими лицами и государственным аппаратом
- б) обеспечение согласованного функционирования и взаимодействия органов государственной власти
- в) руководство Правительством РФ

8. Законодательная власть в Российской Федерации представлена:

- а) Государственной Думой РФ
- б) Федеральным Собранием РФ и законодательными представительными органами субъектов РФ
- в) Федеральным Собранием РФ

9. Каков нижний возрастной порог для избрания в Государственную Думу РФ:

- а) 18 лет
- б) 21 год
- в) 25 лет

10. Какому органу власти Российской Федерации принадлежит право роспуска Государственной Думы:

- а) Президенту РФ
- б) Правительству РФ
- в) Конституционному суду РФ

11. Выберите наиболее верное, на Ваш взгляд, выражение:

- а) Председатель Правительства РФ назначается Президентом РФ
- б) Председатель Правительства РФ назначается Советом Федерации Федерального Собрания РФ
- в) Председатель Правительства РФ назначается Президентом РФ с согласия Государственной Думы РФ

12. Правительство РФ является органом:

- а) исполнительной власти
- б) законодательной власти
- в) судебной власти

13. Лица, наделенные в конституционном порядке полномочиями осуществлять правосудие в РФ и исполняющие свои обязанности на профессиональной основе, называются:

- а) присяжными заседателями
- б) судьями
- в) прокурорами

14. Неприкосновенность судьи, в частности, означает, что:

- а) против него не может быть возбуждено уголовное дело
- б) он не может быть переведен на другую должность без его согласия
- в) уголовное дело в отношении судьи может быть возбуждено только Генеральным прокурором РФ

15. Судьи Конституционного суда РФ назначаются на должность:

- а) Президентом РФ по представлению Верховного суда РФ

- б) Советом Федерации по представлению Президента РФ
- в) Государственной Думой РФ по представлению Правительства РФ

Раздел 2. Тема 2. Административное право

Вопросы:

1. Понятие административного права: предмет, метод, система и принципы.
2. Источники административного права.
3. Административная ответственность.
4. Государственная и муниципальная служба.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по административному праву.

Тестовые задания:

1. Административный проступок – это:
 - а) нарушение общественного порядка
 - б) нарушение порядка деятельности трудового коллектива
 - в) нарушение воинской дисциплины
 - г) проступки, связанные с выполнением служебных обязанностей
2. Отношения между человеком и исполнительной властью регулирует право:
 - а) конституционное;
 - б) гражданское;
 - в) административное;
 - г) публичное.

Раздел 2. Тема 3. Гражданское право

Вопросы:

1. Понятие, предмет, метод, принципы, система и источники гражданского права.
2. Субъекты и объекты гражданских правоотношений.
3. Право собственности и другие вещные права.
4. Понятие и виды сделок.
5. Защита гражданских прав и гражданско-правовая ответственность.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по гражданскому праву.

Темы рефератов и презентаций:

1. Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Российской Федерации.

Тестовые задания:

1. Какие из нижеперечисленных личных неимущественных прав НЕ регулируются гражданским правом:
 - а) право на товарный знак
 - б) право на честь, достоинство, деловую репутацию
 - в) пассивное избирательное право
2. Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их называется:
 - а) правоспособностью
 - б) деликтоспособностью
 - в) дееспособностью
3. Возрастом наступления полной дееспособности в РФ по общему является:
 - а) 16 лет
 - б) 18 лет

в) 14 лет

4. Какое имущество НЕ считается недвижимым?

- а) земельные участки
- б) воздушные и морские суда
- в) грузовые автомобили
- г) участки недр

5. В триаде правомочий собственника отсутствует:

- а) право владения
- б) право пользования
- в) право хозяйственного ведения
- г) право распоряжения

6. К вещным правам в гражданском праве НЕ относится:

- а) право пожизненного наследуемого владения земельным участком
- б) сервитуты
- в) право оперативного управления имуществом
- г) право на свободное занятие предпринимательской деятельностью

7. Потребитель, которому был продан товар ненадлежащего качества, лишен права по своему выбору потребовать:

- а) безвозмездного устранения недостатков товара и возмещения расходов на их устранение
- б) соразмерного уменьшения покупной цены
- в) компенсацию морального вреда, причиненного приобретением недоброкачественного товара независимо от вины продавца
- г) замены на товар аналогичной марки (модели, артикула)
- д) замены на такой же товар другой марки с соответствующим пересчетом цены
- е) расторжения договора купли-продажи и возврата уплаченной цены товара

Раздел 2. Тема 4. Наследственное право

Вопросы:

1. Понятие, предмет, метод, принципы, источники наследственного права.
2. Наследование по завещанию.
3. Наследование по закону.
4. Приобретение наследства. Отказ от наследства.
5. Виды исков о наследстве.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по наследственному праву.

Тестовые задания:

1. При отсутствии завещания наследование регулируется положениями:

- а) СК РФ
- б) УК РФ
- в) ГК РФ
- г) ГПК РФ

2. Не входят в состав наследства:

- а) имущественные права и обязанности
- б) ценные бумаги
- в) права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя
- г) вещи, имущественные и неимущественные права и обязанности

3. Основанием возникновения наследования по закону является:
- а) наличие родства с наследодателем
 - б) относимость степени родства наследника к определенной очереди наследников, призываемых к принятию наследства
 - в) завещание, составленное наследодателем
 - г) все указанное в п. «а» и «б»
4. В роли наследодателя могут выступать:
- а) физические лица
 - б) юридические лица
 - в) муниципальные образования
 - г) международные организации
5. Не имеют права на составление завещания граждане:
- а) недееспособные и ограничено дееспособные
 - б) находящиеся под патронажем
 - в) эмансипированные
 - г) несовершеннолетние, вступившие в брак

Раздел 2. Тема 5. Трудовое право

Вопросы:

1. Понятие, предмет, метод, система и источники трудового права.
2. Трудовой договор.
3. Рабочее время и время отдыха.
4. Дисциплина труда.
5. Трудовые споры.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по трудовому праву.

Тестовые задания:

1. Одна из отраслей российского права, призванная регулировать отношения между работодателем и работником по поводу использования способностей работника к труду называется:
 - а) трудовое право
 - б) гражданское право
 - в) административное право
2. Нормальная продолжительность рабочего времени не может превышать:
 - а) 40 часов в неделю
 - б) 45 часов в неделю
 - в) 35 часов в неделю
3. Какой вид отдыха НЕ предусмотрен российским трудовым законодательством:
 - а) перерывы в течение рабочего дня (смены)
 - б) ежедневный (междусменный) отдых
 - в) перерывы на социальную адаптацию
 - г) выходные дни (еженедельный непрерывный отдых)
 - д) нерабочие праздничные дни
 - е) отпуска
4. Какой вид дисциплинарного взыскания отсутствует в Трудовом кодексе РФ:
 - а) замечание

- б) принудительная отработка
- в) выговор
- г) увольнение по соответствующим основаниям

Раздел 2. Тема 6. Семейное право

Вопросы:

1. Понятие, предмет, метод, система и источники семейного права.
2. Брак.
3. Права и обязанности супругов.
4. Права и обязанности родителей и детей.
5. Опекa и попечительство.

Задания:

1. Подготовить словарь юридических терминов по семейному праву.

Темы рефератов и презентаций:

1. Уполномоченный по правам ребенка в Российской Федерации.

Тестовые задания:

1. Брак в Российской Федерации на основании Семейного Кодекса РФ допускается:
 - а) между мужчиной и женщиной
 - б) между лицами любого пола, но это не влечет изменения их имущественного положения
 - в) между мужчиной и несколькими женщинами, если это разрешено законодательством субъекта федерации
2. В соответствии с Семейным Кодексом РФ, супруг, который в период брака осуществлял ведение домашнего хозяйства и не имел самостоятельного дохода:
 - а) не принадлежит право на совместную собственность
 - б) право на совместную собственность принадлежит наравне с другим супругом
 - в) право на совместную собственность принадлежит наравне с другим супругом, только если это предусмотрено брачным договором
3. Какие отношения супругов могут быть урегулированы брачным договором:
 - а) любые отношения по соглашению супругов
 - б) имущественные отношения и личные неимущественные отношения, если это не выходит за рамки, предусмотренные Конституцией РФ
 - в) исключительно имущественные отношения
4. В случае, когда оба супруга, имеющие несовершеннолетних детей, согласны на расторжение брака, оно производится:
 - а) органом ЗАГС
 - б) судом
 - в) органом ЗАГС или судом по усмотрению супругов
5. Родители (один из них) НЕ могут быть лишены родительских прав, если они:
 - а) уклоняются от выполнения обязанностей родителей, в том числе при злостном уклонении от уплаты алиментов
 - б) злоупотребляют своими родительскими правами
 - в) являются больными хроническим алкоголизмом или наркоманией
 - г) в течение длительного времени не имеют достаточных средств для обеспечения ребенка на уровне прожиточного минимума
 - д) совершили умышленное преступление против жизни или здоровья своих детей/супруга

Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине «Основы предпринимательства»

Раздел 1 Предпринимательство как особая форма экономической активности хозяйствующих субъектов

Тема 1 Общее содержание предпринимательской деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Понятие предпринимательской деятельности
2. Субъекты предпринимательской деятельности
3. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности
4. Особенности развития предпринимательства в России
5. Организационно-правовые формы предпринимательских структур
6. В чем разница между обычным бизнесом (деловой активностью) и предпринимательством?
7. Дайте понятие экономической категории «предпринимательский доход».
8. Назовите экономическую сущность предпринимательской деятельности.
9. Кто является субъектом и что — объектами предпринимательской деятельности?
10. Охарактеризуйте предпринимательскую среду, процесс формирования.

Эссе - рассуждения

1. Как известно, Й. Шумпетер утверждал, что предприниматель должен научиться комбинировать ограниченные ресурсы, и назвал пять направлений такой комбинации:

- а) изготовление нового блага или создание нового качества старого блага;
- б) внедрение нового метода производства;
- в) освоение нового рынка сбыта;
- г) получение нового источника сырья или полуфабриката;
- д) проведение необходимой реорганизации производства.

Не считаете ли вы, что в информационном обществе можно продолжить этот ряд?

2. Как вы понимаете высказывание С. Федербуша о том, что в процессе приватизации «государство-производитель уступает место государству — гаранту надежного функционирования рыночных механизмов»?

3. Назовите причины, по которым малый бизнес является наиболее распространенной формой предпринимательства. Оцените в этой связи

высказывание Б. Карлофа: «Истинное предпринимательство редко встречается в крупных корпорациях».

Тест

1. Предприниматель является носителем прав и ответственности за использование произведенного им товара.
а) Нет.
б) Да.
2. Предпринимательский бизнес характеризуется тем, что предприниматель берется за производство всего, в чем нуждаются члены общества.
а) Да.
б) Нет.
3. Частная собственность на предметы потребления и услуги является основой предпринимательского бизнеса.
а) Да.
б) Нет.
4. Предприниматели являются участниками потребительского бизнеса.
а) Да.
б) Нет.
5. Частная собственность на средства производства является основой потребительского бизнеса.
а) Да.
б) Нет.
6. Потребительский бизнес отражает заинтересованность всех граждан в конечных результатах производства.
а) Да.
б) Нет.
7. Личный доход, получаемый в ходе выполнения должностных обязанностей, является деловым интересом наемных работников.
а) Да.
б) Нет.
8. Деловой интерес государства состоит в осуществлении общественно необходимых проектов.
а) Да.
б) Нет.
9. Государство является участником деловых отношений. Деловой интерес государственных органов не отличается от интересов других субъектов.
а) Да.
б) Нет.
10. Общественная собственность на средства производства составляет основу государственного бизнеса.
а) Да.
б) Нет.

11. Среда бизнеса это стабильная совокупность факторов, существующих внехозяйствующего субъекта.

а) Да.

б) Нет.

12. Макросреда включает в себя состояние экономики, состояние культуры в обществе, институты рынка, научно - технический прогресс, физическое или географическое положение страны, политические факторы и оказывает прямое воздействие на деятельность хозяйствующего субъекта.

а) Да.

б) Нет.

13. Микросреда включает в себя поставщиков, покупателей, конкурентов, наемных работников, профсоюзы, оказывает косвенное воздействие на деятельность хозяйствующего субъекта.

а) Да.

б) Нет.

14. Международная среда оказывает влияние на хозяйствующего субъекта рынка через импортеров, иностранные инвестиции, совместные предприятия, многонациональные корпорации.

а) Да.

б) Нет.

15. Законы и государственные органы оказывают прямое воздействие на деятельность фирмы.

а) Да.

б) Нет.

Тема 2 Виды предпринимательской деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Производственное предпринимательство и его особенности

2. Коммерческое предпринимательство

3. Финансовое предпринимательство

4. Консультативное предпринимательство

5. Типы посредников

6. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации юридическими лицами являются как коммерческие, так и некоммерческие организации. Чем они различаются и что их объединяет?

7. Американская статистика свидетельствует о том, что каждые два из трех новых малых предприятий терпят крах в течение первых четырех лет. Главными причинами краха являются: высокие налоги, вялая торговля, высокая стоимость кредита и конкуренция с другими видами бизнеса. Положительным моментом является то, что новаторство в малом бизнесе опережает новаторство в среднем и крупном. Сравните трудности американского малого бизнеса с российским

малым бизнесом.

Тема 3 Малое предпринимательство

Вопросы для обсуждения

1. Критерии отнесения предприятий к малым
2. Этапы развития малого предпринимательства в России
3. Особенности развития предпринимательства в зарубежных странах: Великобритания, Германия, Франция, Италия, США, Китай, Индия

Тема 4 Организация нового предприятия

Вопросы для обсуждения

1. Создание нового предприятия и регистрация юридического лица
2. Формирование капитала предприятия
3. Основные разделы бизнес-плана предприятия
4. Ресурсное обеспечение предпринимательской деятельности.
5. Типичные ошибки, совершаемые при составлении бизнес-плана

Тест

1. Капитал фирмы состоит из двух частей – собственного и заемного.
а) Да.
б) Нет.
2. Собственный капитал выступает в формах: уставного капитала, средств, полученных от реализации акций, кредита.
а) Да.
б) Нет.
3. Бизнес-план не является документом.
а) Да.
б) Нет.
4. Внутренний смысл бизнес-плана отражает состояние предпринимательской фирмы.
а) Да.
б) Нет.
5. Внешний смысл бизнес-плана связан с постановкой задач, определением путей их достижения.
а) Да.
б) Нет.
6. Бизнес-план – это документ финансового оздоровления фирмы.

а) Да.

б) Нет.

7. Бизнес-план не содержит сведений о навыках и подготовке управляющих фирмой.

а) Да.

б) Нет.

8. Бизнес-план содержит данные о вероятных партнерах фирмы.

а) Да.

б) Нет.

9. Под бизнес-планом обычно понимают краткий план предпринимательской деятельности фирмы, включающей планы создания продукции, подготовки и производства, сбыта и движения финансовых ресурсов фирмы.

а) Да.

б) Нет.

10. Бизнес-план не содержит информации о формах мобилизации ресурсов для достижения избранных целей.

а) Да.

б) Нет.

11. Каждый бизнесмен достигнет сколько-нибудь значимых целей в том случае, если он не будет зависеть от влияния других и будет действовать в одиночку.

а) Да.

б) Нет.

12. К основным функциям управления можно отнести комплекс работ, который подлежит неукоснительному выполнению определенной последовательности: планирование, организация, мотивация, контроль.

а) Да.

б) Нет.

13. С помощью планирования менеджер определяет цели деятельности фирмы, с помощью организации - наиболее эффективные методы для ее достижения.

а) Да.

б) Нет.

14. Организационная структура показывает область ответственности каждого работника, но не регламентирует взаимоотношения с другими работниками структурных подразделений.

а) Да.

б) Нет.

Тема 5 Общие подходы к оценке стоимости бизнеса

Вопросы для обсуждения

1. Подготовка финансовой отчетности
2. Оценка инвестиционного проекта
3. Разработка производственного плана

1. Определите величину интегрального эффекта (ЧДД) и индекс доходности инвестиционного (ИД) проекта.

(тыс.руб.)

Наименование	Показатель	I год	II год	III год	IV год
1. Чистая прибыль	ЧП	900	2000	3000	3000
2. Амортизация	А	300	500	500	500
3. Капитальные вложения	КВ	700	1200	-	-
4. Норма дисконта	r	0,2	0,2	0,2	0,2

Тема 6 Оценка инвестиционных проектов

Контрольные задания:

2. Определить целесообразность вложения средств в инвестиционный проект путем определения доходности инвестиций - без учета и с учетом дисконтирования: коэффициент дисконтирования – 0,15; инвестиции в нулевой год реализации проекта 600 тыс. руб.; результаты от реализации проекта за три года: 1 год – 210 тыс. руб., 2 год – 220 тыс., 3 год – 400 тыс. руб.
3. Определите индекс доходности, сумму текущих затрат, интегральный результат (объем реализации), интегральный эффект (ЧДД) при ставке дисконтирования 20 %.

Показатели	Инвестиционный период (тыс.руб.)		Эксплуатационный период		
Годы	0	1	2	3	4
Затраты на НИОКР	20	-	-	-	-
Капитальные затраты	-	40	-	-	-

Текущие затраты на выпуск продукции			70	80	90
Выручка от реализации продукции			150	170	190

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ).

1. *Стоимость бизнеса (предприятия) для конкретного инвестора, основанная на его планах, называется:*
 - а) стоимостью действующего предприятия;
 - б) инвестиционной стоимостью;
 - в) обоснованной рыночной стоимостью;
 - г) балансовой стоимостью.
2. *Что из нижеперечисленного не соответствует определению ликвидационной стоимости:*
 - а) стоимость, рассчитанная на основе реализации активов предприятия по отдельности;
 - б) разность между выручкой от продажи активов предприятия по отдельности;
 - в) стоимость, рассчитанная по конкретному факту;
 - г) стоимость, учитывающая индивидуальные требования конкретного инвестора;
 - д) стоимость, рассчитанная для предприятия, которое находится в состоянии банкротства.
3. *Экономический принцип, гласящий, что при наличии нескольких сходных или соразмерных объектов тот, который имеет наименьшую цену и пользуется наибольшим спросом, является принципом:*
 - а) замещения;
 - б) соответствия;
 - в) прогрессии и регрессии;
 - г) полезности.
4. *Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов получается в результате:*
 - а) оценки основных активов;
 - б) оценки всех активов компании;
 - в) оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств;
 - г) ничего из вышеперечисленного.
5. *Рост коэффициента абсолютной ликвидности показывает:*
 - а) снижение кредитоспособности;
 - б) увеличение оборачиваемости средств;
 - в) увеличение кредитоспособности;
 - г) повышение уровня самофинансирования.
6. *Каким с позиции кредитоспособности является предприятие, если его*

коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,99?

- а) кредитоспособным;
- б) ограниченно кредитоспособным;
- в) некредитоспособным.

7. Чтобы составить мнение о финансовом положении компании в определенный момент времени, следует изучить ее:

- а) рекламный проспект;
- б) балансовый отчет;
- в) счет прибылей и убытков;
- г) годовой отчет.

8. Что относится к нематериальным активам:

- а) книги;
- б) денежные переводы в пути;
- в) репутация фирмы;
- г) акции.

9. На какие группы основных фондов не начисляются амортизационные отчисления:

- а) передаточные устройства;
- б) инструмент;
- в) земельные участки;
- г) производственный и хозяйственный инвентарь.

10. Предприятие считается банкротом, если:

- а) оно не способно удовлетворять требования кредиторов;
- б) его обязательства превышают его активы (имущество);
- в) оно некредитоспособно;
- г) арбитражный суд признал его банкротом.

11. Владельцы обыкновенных акций получают часть дохода акционерного общества в форме:

- а) процента;
- б) заработной платы;
- в) дивидендов;
- г) увеличения стоимости капитала.

12. Предположим, что доходы некоторого акционерного общества возросли на 50%. Какие из ценных бумаг этой корпорации скорее всего поднимутся в цене?

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные акции;
- в) облигации;
- г) краткосрочные векселя.

13. Формой какого износа является устаревание конструкции (дизайна):

- а) физического;
- б) функционального;
- в) внешнего;
- г) экономического.

14. Износ может быть разделен на две категории:

- а) внутренний и внешний;

- б) устранимый и неустранимый;
- в) наблюдаемый и рассчитываемый;
- г) все перечисленное выше.

15. Восстановительная стоимость недвижимости — это стоимость строительства в текущих ценах на дату оценки сооружения с полезностью, равной полезности оцениваемого сооружения, с употреблением современных материалов, современных стандартов, проекта, планировки и т.д.:

- а) верно;
- б) неверно.

16. Ликвидационная стоимость имущества:

- а) стоимость имущества при его вынужденной продаже;
- б) сметная стоимость ликвидации (уничтожения) объекта оценки.

17. Предприятие выступает как:

- а) объект различных сделок;
- б) субъект различных сделок;
- в) и то и другое.

18. Законодательством предусмотрены следующие формы собственности (убрать лишнее):

- а) частная;
- б) коллективная;
- в) муниципальная;
- г) государственная.

19. При стабильном потоке доходов основным методом оценки является:

- а) метод прямой капитализации;
- б) метод дисконтированных денежных потоков;
- в) оба эти метода.

20. Износ в оценочной деятельности — это процесс распределения первоначальной цены актива на весь срок его службы без определения его текущей стоимости.

- а) верно;
- б) неверно.

Тема 7 Риски в предпринимательстве

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и виды предпринимательского риска.
2. Классификация предпринимательских рисков.
3. Показатели риска и методы его оценки.
4. Основные способы снижения риска.

Тест

1. Вставьте пропущенное слово: «Риск – это конкретная форма проявления _____ в процессе предпринимательской деятельности».

2. Вставьте пропущенные слова: «Под предпринимательским риском понимается опасность возникновения _____ в процессе осуществления отдельных видов деятельности».

3. Вставьте пропущенные слова: В рыночной экономике существуют три группы причин возникновения неопределенности:

к I группе относится _____;

ко II группе относится _____;

к III группе относится _____.

4. Какие из перечисленных факторов предпринимательского риска относятся к факторам прямого воздействия?

1. налоговая система;
2. отношения с партнерами;
3. экономическая обстановка в стране;
4. конкуренция.

5. Какие из перечисленных факторов не относятся к внутренним факторам предпринимательского риска?

1. законодательство;
2. состав партнеров;
3. маркетинговые исследования и изучение рынка;
4. конкуренция.

6. Риски, которые угрожают предпринимателю в течении известного времени называются:

1. постоянные;
2. кратковременные;
3. определенные.

7. Вставьте пропущенные слова: «Риски по _____ делятся на экономические, политические, технические».

8. Предпринимательский риск, характеризующийся как потерей прибыли, так и недополучением предполагаемой выручки называется:

1. допустимый;
2. критический;
3. катастрофический;

4. неоправданный.

9. Вставьте пропущенное слово: «Риски, включающие в себя производственный, коммерческий, инвестиционный валютный риски, называются _____».

10. К основным причинам производственного риска относятся:

1. увеличение издержек обращения;
2. рост материальных затрат;
3. снижение объема производства;
4. изменение курса валют.

11. К основным причинам коммерческого риска относятся:

1. рост материальных затрат;
2. увеличение закупочной цены товара;
3. увеличение издержек обращения;
4. изменение курса валют.

12. Закончите мысль: «В предпринимательской деятельности выделяют следующие виды потерь от рисков: материальные, трудовые, ...».

13. Потери, которые проявляются в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде и деловой репутации малого предприятия, называются:

1. материальные;
2. трудовые;
3. специальные;

Эссе – рассуждение:

1. Известно, что в плановой экономике риск как экономическое явление не был предметом широкого обсуждения. Назовите причины, по которым переход к рыночной экономике делает риск объектом глубокого и всестороннего анализа.

2. Существуют два вида делового риска: условный и чистый. Условный риск может иметь своим следствием как убытки, так и прибыль. При чистом риске, напротив, существует лишь вероятность понести убытки. Раскройте содержание этих явлений и проиллюстрируйте их примерами.

3. Чтобы свести риск к минимуму, необходимо научиться управлять риском, устранять риск, ограничивать его, признавать и переуступать. Дайте характеристику каждому из перечисленных действий.

4. Риск в бизнесе необходимо страховать. Раскройте содержание

следующих видов страхования: страхование платежеспособности, страхование имущества, страхование от остановки предпринимательской деятельности.

Темы рефератов

1. Причины возникновения экономического риска.
2. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
3. Общие принципы управления риском.
4. Основные методы снижения предпринимательских рисков.
5. Место и роль рисков в экономической деятельности предприятия.

Тема 8 Оценка предпринимательской идеи

Вопросы для обсуждения

1. Современные подходы к определению предпринимательской идеи.
2. Роль инноваций в современном бизнесе.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Назовите признаки предпринимательства и дайте характеристику каждому из них.
2. Любую ли хозяйственную деятельность можно считать предпринимательством?
3. Чем, на ваш взгляд, владелец Хлебного дома отличается от бывшего директора хлебозавода, в результате приватизации которого возник Хлебный дом?
4. Как вы считаете, связана ли предпринимательская деятельность лишь с частной собственностью? Аргументируйте свою точку зрения примерами.
5. В литературе обсуждается вопрос о том, обязательно ли предпринимателю быть полным собственником применяемого капитала или ему не возбраняется использовать чужой (заемный) капитал. Однако заемный капитал, во-первых, подлежит возврату; во-вторых, предполагает присвоение части прибыли; в-третьих, увеличивает долю риска предпринимателя. Возникает вопрос: как определить (очертить) границы выгоды привлечения заемного капитала?
6. Известно, что хозяйственная самостоятельность предполагает совокупность прав и ответственности предприятия как юридического лица. Назовите признаки предприятия — юридического лица.

7. Существуют две модели предпринимательского поведения: классическая и инновационная. Какая из них в большей мере связана с риском? Какая из них соответствует вашим предпринимательским наклонностям?

8. Назовите преимущества частного предпринимательства перед государственным. В чем частное предпринимательство уступает государственному?

9. Статистика свидетельствует о том, что наиболее типичными ошибками молодых предпринимателей являются следующие: несерьезность — 7%; расточительность — 11%; неверное месторасположение — 18%; малая заинтересованность — 23%; некомпетентность — 44%; недостаточность капитала — 72%. Проанализируйте ошибки молодых предпринимателей и определите меры, которые вы бы предприняли, чтобы не допустить подобных промахов.

ЗАДАНИЕ 1. *Ответьте на вопросы:*

1. В чем разница между обычным бизнесом (деловой активностью) и предпринимательством?
2. Дайте понятие экономической категории «предпринимательский доход».
3. Назовите экономическую сущность предпринимательской деятельности.
4. Кто является субъектом и что — объектами предпринимательской деятельности?
5. Охарактеризуйте предпринимательскую среду, процесс формирования.
6. В чем выражается государственная поддержка предпринимательства?
7. Какие существуют формы предпринимательства?
8. Известно, что в плановой экономике риск как экономическое явление не был предметом широкого обсуждения. Назовите причины, по которым переход к рыночной экономике делает риск объектом глубокого и всестороннего анализа.
9. Существуют два вида делового риска: условный и чистый. Условный риск может иметь своим следствием как убытки, так и прибыль. При чистом риске, напротив, существует лишь вероятность понести убытки. Раскройте содержание этих явлений и проиллюстрируйте их примерами.
10. Чтобы свести риск к минимуму, необходимо научиться управлять риском, устранять риск, ограничивать его, признавать и переуступать. Дайте характеристику каждому из перечисленных действий.
11. Риск в бизнесе необходимо страховать. Раскройте содержание следующих видов страхования: страхование платежеспособности, страхование имущества, страхование от остановки предпринимательской деятельности.

ЗАДАНИЕ 2. Выберите организационно-правовую форму следующим видам деятельности (по условию предпринимательской деятельностью решили заняться три человека). Свой выбор обоснуйте:

1. Изготовление мебели.

2. Уход за маленькими детьми.
3. Запись аудиокассет.
4. Закупка и продажа сельхозпродукции.

При выполнении задания необходимо уделить внимание характеристике различных форм предприятий. При выборе организационно-правовой формы предпринимателю следует учитывать:

- наличие у предпринимателя денежных и материальных ресурсов;
- размер риска, сопровождающего внедрение предпринимательского проекта, и степень имущественной ответственности в случае финансового краха предприятия;
- личный опыт и организаторские способности предпринимателя; сферу деятельности;
- объем и масштаб предпринимательского проекта;
- минимальный размер и порядок формирования начального капитала;
- порядок распределения доходов предприятия;
- трудоемкость и стоимость документального оформления текущей деятельности предприятия и ее итогов.

Контрольное задание по разработке бизнес-плана

Студент должен разработать бизнес-идею и представить ее в аудитории в виде электронной презентации по следующим разделам:

1. Название бизнес-проекта
2. Цель и задачи бизнес-проекта
3. Миссия бизнес-проекта
4. Анализ конкурентной среды
5. Стоимость проекта
6. Значимость проекта для региона

Презентация – это набор слайдов и спецэффектов, которые хранятся в одном файле PowerPoint.

Слайды – это отдельные страницы презентации. Слайды могут включать в себя заголовки, текст, графику, диаграммы, таблицы. Электронная презентация должна быть выполнена на основе материала подготовленной бизнес-идеи и должна использоваться как визуальная иллюстрация устного доклада по дисциплине.

Презентация должна быть выполнена в приложении MS Power Point.

Тема 9 Механизмы поддержки малого предпринимательства.

Вопросы для обсуждения:

1. Гарантийные фонды.
2. Льготное кредитование.
3. Софинансирование.
4. Лизинг.
5. Франчайзинг.
6. Консалтинг.
7. Ведение бухгалтерского учёта на малых предприятиях специализированной организацией.
8. В чем выражается государственная поддержка предпринимательства?
9. Государственная поддержка инновационных предприятий.
10. Какие существуют формы предпринимательства?
11. Понятие бизнес-инкубатора

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Теория управления»

Раздел 1. Теоретические и методологические основы управления

Тема 1. Сущность менеджмента и управление организацией

Вопросы для обсуждения:

1. В чем заключается сущность управления?
2. В чем состоит суть управленческого воздействия?
3. Что понимается под термином «администрирование»?
4. Что обозначается термином «менеджмент»?
5. В чем состоят основные отличия администрирования и менеджмента?
6. Каковы особенности управленческой деятельности в условиях перехода к рынку?
7. В чем состоит роль менеджмента в рыночной экономике?
8. Что является двигателем развития теории управления?
9. Что изучает теория управления?
10. Какие основные функции выполняет теория управления?

Практико-ориентированные задания

Задание 1. Сравните виды деятельности по предложенным параметрам.

Сравнение видов деятельности

Параметр	Управление	Менеджмент
Субъект управленческого воздействия		
Объект управленческого воздействия		
Характер отношений между субъектом и объектом управления		
Основная цель (цели) управленческого воздействия		
Основные материальные и нематериальные ресурсы, имеющиеся в распоряжении субъекта управления		
Сферы, в которых осуществляется данный вид деятельности		

Задание 2. Приведите 5 определений понятия «управление», данных разными авторами. Выделите в них общее и специфичное.

Задание 3. Выявите специфические проблемы управления, связанные с характеристиками человеческих ресурсов, технологий, капитала, инноваций, предпринимательских и управленческих кадров и т. д., изучив публикации в печатных и электронных СМИ. Социальные или экономические проблемы данных групп стран (бедность, инфляция, безработица и т. д.) освещать не следует.

Основные проблемы управления в странах с разным уровнем экономического развития

Группы стран	Проблемы управления
Развитые страны	
Развивающиеся страны	
Слаборазвитые страны	

Тема 2. Теоретические и методические аспекты теории управления

Вопросы для обсуждения:

1. Какие вы знаете подходы к менеджменту?
2. Что такое методология и какова методология менеджмента? Что является предметом менеджмента?
3. Что такое метод менеджмента?
4. Каково определение принципа менеджмента?
5. Какие классификации принципов менеджмента вы знаете? Определите сущность новой управленческой парадигмы в мире и в России.

Практическая ситуация. Собственное дело

Почти 15 лет Анастасия Х. работала на крупном предприятии, одном из лучших предприятий оборонной отрасли. В течение ряда лет дела на предприятии шли все хуже, и только в последний год ситуация стала исправляться. Заказы потребителей возрастали, производительность и качество повысились по сравнению с уровнем, на котором они находились несколько лет назад, — все это благодаря комплексной программе по улучшению работы предприятия. Поэтому для Анастасии и еще 400 ее сослуживцев было неожиданностью, когда они узнали о своем внезапном увольнении в соответствии с решением нового исполнительного директора сократить производство.

Анастасии пришлось искать себе другую работу, но это оказалось очень сложно, и усилия нескольких месяцев ни к чему не привели. Ее сбережения подходили к концу, и она начала понемногу падать духом, когда случайно натолкнулась на объявление в газете о возможности работать — подстригать газоны в частных хозяйствах. Вскоре Анастасия уже подстригала газоны в нескольких хозяйствах, и дела у нее шли хорошо.

Однажды она решила основать свое собственное дело - ухаживать за газонами и лужайками. Она испытывала облегчение от мысли, что больше не придется нервничать в поисках работы, и радовалась, что станет сама себе хозяйкой и начальником. Она немного пугалась полной самостоятельности. Тем не менее Анастасия хотела добиться успеха.

Поначалу дело шло несколько медленно, но постепенно все больше людей узнавали об Анастасии и просили заняться их хозяйствами. Одни были рады переложить на нее всю работу, другие «переметнулись» к ней из профессиональных фирм по уходу за садом. К концу первого года самостоятельной работы Анастасия уже знала — этим способом она сможет заработать себе на жизнь. Она стала заниматься и другой работой: подкармливала и пропалывала газоны и садики, подстригала кустарник. Дело шло настолько хорошо, что Анастасия наняла себе в помощь двух помощников и даже при этом полагала, что при желании дело можно расширить.

Вопросы для обсуждения ситуации

1. Кто, по-вашему, Анастасия — менеджер, бизнесмен или предприниматель?
2. Является ли Анастасия производственным менеджером собственного бизнеса?
3. Вероятно, в ее обязанности входят: прогнозирование, управление инвентарными запасами, составление рабочего графика, эксплуатация и гарантия качества. В связи с

этим ответьте на такие вопросы: Что вероятнее всего потребует прогнозирования? Насколько важна для работы Анастасии гарантия качества? Объясните подробнее.

4. Каким образом клиенты Анастасии скорее всего будут оценивать качество ее работы по уходу за хозяйством?
5. Какое решение по инвентарю и запасам она должна принимать систематически?
6. Как она составляет рабочий график? Что может вызвать изменения в графике и заставить Анастасию перепланировать работу заново?
7. Каковы преимущества каждого из вариантов, которые Анастасия принимала во внимание, обдумывая следующие проблемы: Работать на организацию или на саму себя? Расширять свое дело или нет?

Тема 3. Эволюция управленческой мысли

Вопросы для обсуждения:

1. С чего началось зарождение менеджмента?
2. Какие принципы Макиавелли оказали влияние на развитие менеджмента?
3. Каково значение идей Макиавелли?
4. Охарактеризуйте религиозно-коммерческую управленческую революцию.
5. Охарактеризуйте светско-административную управленческую революцию.
6. Охарактеризуйте производственно-строительную управленческую революцию.
7. Охарактеризуйте индустриальную революцию в управлении.
8. Охарактеризуйте бюрократическую управленческую революцию.

Кейс Свод законов Хаммурапи

Некоторые законы мудрейшего правителя древности поучительны для потомков. Так, свод законов Хаммурапи не только регулировал правовые основы жизни граждан, но и являлся свидетельством возникновения первых зачатков управления.

Согласно своду этих законов, родители могли продавать детей, если к тому их принуждала нищета. Если замужнюю женщину обнаруживали с любовником, то её бросали в воду; а на неверного мужа можно было только жаловаться в суд. За несправедливое обвинение клеветник наказывался по суду обстрижением височных волос. За убийство мужа виновницу сажали на кол, за злословие на родителей отрезали язык, за побои – отрубали руку. Муж ничего не получал из приданного покойной жены – оно принадлежало детям. Напротив, вдове возвращали её приданое и подарки мужа, она пользовалась оставленным имуществом совместно с детьми.

Начальники за притеснение солдат подвергались смертной казни. За воровство полагалась смертная казнь, за кражу со взломом грабителя убивали у стены дома и закапывали на месте. К вору приравнивался продавший потерянную вещь, а также её покупатель, не доказавший, что он купил не заведомо краденое. Хирург, сделавший удачную операцию знатному человеку, получал 10 сиклей, простому – 5, но за неудачную лишался рук.

Архитектора вознаграждали сообразно величине постройки, по мерке за каждую единицу пространства. Если дом обрушится и задавит хозяина, архитектор подвергается казни; если погибает сын хозяина, казнят сына архитектора. В случае замеченных погрешностей постройки ремонт производится архитектором. Те же принципы действуют в отношении корабельщиков и представителей других профессий.

Кодекс законов Хаммурапи рассматривает проступки исключительно с точки зрения материального вреда для личности или опасности для государства и общества. Он гарантирует права всем замужним женщинам на личную безопасность, в нём полностью отсутствует правило родовой мести. Поэтому считается, что законы Хаммурапи впервые создали правильно организованное культурное государство, которое взяло на себя защиту подданных и отмщение убийцам.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какой управленческой революции способствовало создание свода законов Хаммурапи?

- 2 Какой вклад внесла разработка свода законов Хаммурапи в развитие менеджмента?
- 3 Чем различались позитивные и негативные санкции у Хаммурапи, была ли между ними симметрия?
- 4 Как осуществлялось стимулирование труда и контроль за качеством продукции?
- 5 Что мешает использовать некоторые законы Хаммурапи сегодня?

Тестовое задание

1. Менеджмент-это

- а) сложное социально-экономическое и технико-организационное явление, связанное с организационной деятельностью людей по достижению совместных целей;
- б) управление социальными объектами, такими, как отдельные индивиды и группы людей;
- в) вид деятельности, направленный на удовлетворение нужд и потребностей посредством обмена.

2. Понятие «менеджмент» включает следующее

- а) процесс или последовательность действий;
- б) аппарат управления;
- в) наука управления;
- г) искусство управления;
- д) всё выше перечисленное.

3. Какое утверждение наиболее верно:

- а) менеджер- это человек, деятельность которого направлена на достижение конкретных целей;
- б) менеджер- это человек, берущий на себя риск, связанный с организацией нового производства;
- в) менеджер- это человек, выполняющий работу посредством других людей.

4. Классификация ролей менеджера, предложенная Г. Минцбергом, характеризует

- а) содержание и объем работы менеджера;
- б) разделение труда руководителей;
- в) руководящие должности в организации.

5. Роль «связующее звено» относится к группе:

- а) межличностных ролей;
- б) информационных ролей;
- в) ролей, связанных с принятием решений.

Тема 4. Сущность и содержание социального управления

Вопросы для обсуждения:

1. Чем вызвана необходимость социального управления?
2. В чем сущность и содержание социального управления?
3. Что нового вносит современная эпоха в содержание понятия «социальное управление»?
4. Управленческая деятельность и управленческие отношения. Их сущность и содержание.
5. Что понимается под системой социального управления?
6. В чём особенность ситуационного управленческого подхода?
7. Как достижения системного и ситуационного подходов используются в социальном управлении?

Задания

1. Приведите примеры отражения в стратегии управления предприятием современных социальных концепций развития организации.
2. Приведите примеры социальных программ компаний.
3. Перечислите качества, определяющие профессионализм менеджера с позиций современного социального управления.
4. Покажите, как современные методы социального управления отражаются в экономической политике государства и в стратегии управления предприятием.
5. Приведите примеры компаний, для которых социальная политика приоритетна.
6. Какие черты характеризуют современное социальное управление.
7. Обсудите методологию системного подхода в управлении.
8. Какова роль социального управления в современной экономике.
9. Раскройте содержание современных проблем социального управления.

Тема 5. Функции управления

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите основные функции управления.
2. В чем заключается сущность функции «планирование»?
3. В чем заключается сущность функции «организация»?
4. Что такое «ответственность», «полномочия» и можно ли их делегировать?
5. Что такое «власть»? Какие формы она может принимать?
6. В чем особенность функции «мотивация»?
7. Чем отличается внутреннее вознаграждение от внешнего?
8. Перечислите основные содержательные теории мотивации.
9. Перечислите основные процессуальные теории мотивации.
10. Охарактеризуйте функцию менеджмента «контроль».

Кейс. Ложка дёгтя

В некоей компании во всех отделах под предлогом финансового кризиса запрещён набор новых сотрудников. Если кто-то увольняется – на эту единицу тут же сокращается штатное расписание.

В финансовой службе, помимо других служащих, есть два сотрудника, один из которых обрабатывает входящую финансовую документацию, другой – исходящую. Объём работы у обоих примерно одинаковый. Первый трудится на совесть, все успевает, и даже кажется, что у него мало работы, хотя, судя, по объективной оценке, количества обрабатываемых документов, это не так. Второй – не справляется со своими служебными обязанностями, просто потому, что не хочет перенапрягаться. Он пришёл в компанию позже первого, незадолго до кризиса, и ему удалось получить более высокую зарплату, чем у большинства коллег (в компании нет тарифной сетки и чёткого соответствия между размером вознаграждения и должностью или нормой выработки). При этом, несмотря на запрет обсуждения размеров вознаграждения со стороны руководства, все в финансовой службе знают об уровне доходов друг друга.

Сотрудники компании, недовольные задержкой в обработке документов, жалуются на финансовую службу генеральному директору. Некоторое время назад о проблемах с документацией начали говорить и клиенты. Система стимулирования подразделения устроена так, что при наличии объективно справедливых жалоб на работу кого-либо из сотрудников вся служба лишается части вознаграждения.

Финансовый директор попытался поручить первому сотруднику ту долю работы, которую не успевает выполнить второй, аргументируя это прямой материальной заинтересованностью в качестве труда всего подразделения. Однако трудолюбивый сотрудник

отказывается работать за двоих, хотя при его квалификации он мог бы справиться с потоком документов. По его расчётам, не получив части вознаграждения из-за недоработки коллеги, он потеряет меньше, чем если бесплатно будет доделывать за него работу. Кроме того, усердного работника демотивирует мысль о том, что его нерадивый сослуживец больше получает. Постепенно этот фактор начинает отрицательно влиять и на мотивацию других сотрудников службы.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какие потребности, в соответствии с пирамидой Маслоу, стоят на первом месте для каждого из двух описываемых сотрудников?
- 2 Что вы можете сказать о микроклимате в данной службе?
- 3 Какая мотивационная теория наиболее ярко иллюстрирует поведение сотрудника с более низкой зарплатой?
- 4 Как обеспечить эффективную работу подразделения? Напомним, взять нового работника вместо недобросовестного не позволяет прямой запрет руководства на найм сотрудников.

Тема 6. Организационные формы и структуры в управлении

Вопросы для обсуждения:

1. Из каких этапов состоит процесс создания организационной структуры управления?
2. Перечислите основные принципы построения организационных структур.
3. Охарактеризуйте бюрократическую организационную структуру.
4. Что собой представляет линейная организационная структура?
5. В чем особенность функциональной структуры?
6. В каких случаях возникает дивизиональная структура?
7. В чем особенность адаптивных организационных структур?
8. Что предполагает матричная структура?
9. В чем отличие сетевой структуры?
10. В чем заключаются преимущества и недостатки виртуальной (проектной) структуры?

Кейс «Подстава» от босса

Большой босс присутствовал на совещании топ-менеджмента компании. Рассматривался отчёт по работе крупного подразделения, при этом был приглашён начальник этого подразделения и его замы. Докладывал заместитель по производству. Он как раз дошёл до показателей использования основных фондов одного из заводов компании, который курировало это подразделение.

Этот заместитель при подготовке совещания неоднократно пытался получить данные с завода, однако в полном объёме так и не получил их. Об этом он заблаговременно оповестил своего начальника. Но и тот не помог ему. Тогда докладчик заранее подстраховался, рассчитал эти показатели косвенным путём, и передал их своему шефу. В доклад он эти расчёты не включил.

На вопрос большого босса, почему в отчёте нет этих показателей, заместитель пояснил, что от завода не получена требуемая информация. Он умолчал о том, что подключил своего непосредственного начальника, который так ничего и не сделал. Он посчитал, что таким образом подставит своего руководителя, и надеялся, что последний сам скажет по ситуации своё слово.

Но начальник благоразумно промолчал, а докладчик получил неслабый нагоняй от босса и других топ-менеджеров, приняв весь гнев на себя. Произошёл классический случай в иерархии «Большой босс – непосредственный начальник – подчинённый», когда непосредственный начальник подставляет под удар своего подчинённого.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какой принцип делегирования полномочий был нарушен?
- 2 Полномочия какого вида (линейные, штабные, функциональные) передаются заместителю от своего непосредственного руководителя?
- 3 Следовало ли докладчику поступить другим образом? Или он правильно себя повёл в создавшейся ситуации?
- 4 Какие выводы должен сделать на будущее заместитель по производству?

Тема 6. Организационная культура и управление

Вопросы для обсуждения:

1. Что в себя включает понятие «организационная культура»?
2. Соотнесите понятия «организационная» и «корпоративная культура».
3. Перечислите функции и свойства организационной культуры.
4. Перечислите основные элементы организационной культуры.
5. В чем особенности организационной культуры в организациях различных сфер деятельности?
6. Какую роль играет организационная культура в управлении?

Ситуация для анализа: Роль культуры в формировании стратегических альянсов

Этап 1. Крупная германская фирма «Сигма АГ» с общей численностью занятых около 400 тыс. человек, включающая около 500 предприятий в разных странах мира, занимает устойчивое положение на мировом рынке информационной, бытовой и телекоммуникационной техники, транспортных средств и энергетического оборудования. Рыночные перемены в России обусловили интерес фирмы к российскому рынку. Этому содействовала также обострившаяся конкуренция на мировом рынке. На первом этапе проникновения на российский рынок была избрана такая организационная форма, как представительство, открытое в Москве. Его функции состояли в анализе потребностей российского рынка, рекламе продукции фирмы, поиске конкретных потребителей и проведении предварительных переговоров о продаже оборудования. Окончательное решение о заключении торговых контрактов принимали компетентные уполномоченные специалисты, выезжавшие для этого из Германии в Москву. Представительство было укомплектовано германскими специалистами с хорошим образованием, но небольшим практическим опытом. Некоторые из них знали русский язык. Представительство возглавил один из опытейших менеджеров фирмы, 45- летний Ю.Вигель, проработавший в ней 10 лет. Он организовал и некоторое время возглавлял аналогичное представительство в Дании. Предложенный именно им вариант был реализован в Москве. Результаты работы представительства в течение 2 лет были оценены руководством компании как не вполне удовлетворительные. Оно обратило внимание на то, что некоторые фирмы из Юго-Восточной Азии, сравнительно поздно вышедшие на рынок, интенсивно наращивают объемы продаж при сопоставимом уровне затрат. Российский рынок оценивался фирмой как емкий и считался перспективным. Для исследования ситуации и выработке предложений по реорганизации работы представительства из головной компании в Москву был направлен ведущий менеджер Х. Краузе, руководивший аналогичным представительством в Польше. Он привлёк к анализу московскую консалтинговую фирму; ситуацию изучала также группа специалистов представительства.

Задания для групп: 1. Консалтинговая группа (группа 1) и группа специалистов (группа 2) после внимательного ознакомления с ситуацией должны дать обоснованное предложение по реорганизации работы представительства с учётом культурных различий.

2. Группе 3 предлагается сравнить два варианта решения проблемы и сделать обоснованный выбор:

- при сохранении количества работников провести реструктуризацию кадров путём частичной замены немецких специалистов российскими, которые должны заниматься изучением российского рынка и взаимодействовать с российскими фирмами-посредниками в Москве.

- при сохранении кадрового потенциала представительства привлечь к его управлению в качестве заместителя руководителя российского специалиста, имеющего большой опыт работы, обширные деловые и личные связи.

Этап 2. Согласившись с предложением Х. Краузе, руководство фирмы приняло решение о реструктуризации кадрового потенциала. Одновременно было решено расширить деятельность фирмы в России. Ближайшей целью служило создание условий для совместного производства телекоммуникационных систем, и представительству было поручено подобрать перечень потенциальных партнеров среди российских предприятий для последующего отбора участника совместного проекта. Такой перечень из 10 предприятий был подготовлен. Специалисты представительства включили в него предприятия, с которыми фирма заключала наиболее масштабные контракты и которые в технологическом отношении были ей близки. Для предварительного отбора реального партнёра в Россию был направлен А.Кулик, специалист в области телекоммуникационных технологий, сделавший в объединённой Германии успешную карьеру менеджера. Эта особенность его биографии и знание русского языка послужили основанием для его командировки в Россию. После анализа первичной документации о потенциальных партнерах, собранной специалистами представительства, А.Кулик остановился на пяти предприятиях, с каждым из которых фирма имела прямые договоры купли-продажи оборудования. Одно из этих предприятий – АО «Электрон» - было открытым акционерным обществом; более 50% его акций находилось у работников. Предприятие располагалось в ближнем Подмосковье, являясь научным центром российской электронной промышленности. Его возглавлял О.Темиров, молодой 35-летний менеджер, тогда недавний выпускник Гарвардской школы бизнеса, владевший 5% акций предприятия. Другая фирма – государственное предприятие НПО «Марс» - специализируется на разработке и производстве информационных и автоматизированных систем для военных кораблей и расположена в одном из областных городов Поволжья в 900 км от Москвы. Другие три предприятия (АО закрытого типа в Центральном районе России) располагали хорошими по российским меркам технологиями и специалистами, но испытывали финансовые проблемы. Оборудование от «Сигмы» все предприятия получали благодаря кредитам. Для ГП НПО «Марс» была открыта кредитная линия на 210 млн. евро. Платежи по кредиту осуществлялись в рамках кредитного соглашения между Внешэкономбанком и первоклассным немецким банком. Само кредитное соглашение выполнялось на базе основного договора между Обществом по кредитованию экспортных операций (АКА GmbH) и Внешэкономбанком. Кредитование других предприятий обеспечивали два крупнейших российских банка.

Задание для групп: 1. Группам 1 и 2 предлагалось на основе анализа кросс-культурных различий дать прогноз выбора потенциальных партнеров для ведения переговоров по совместному проекту.

2. Группе 3 предлагалось оценить два варианта выбора и принять решение.

Первый вариант. Целесообразно выбрать АО «Электрон». В этом случае налицо недостаток у государственного предприятия знаний и опыта работы в системе свободного предпринимательства, притом что руководство НПО привыкло опираться на государственную поддержку, систему государственных заказов и централизованное распределение ресурсов и продукции. Кроме того, в силу закрытости предприятия в советские времена его руководители не имели возможности перенимать опыт эффективного хозяйствования в рыночных условиях, используя зарубежные стажировки и другие формы, а имевшиеся контакты носили в основном научный характер. Собственного опыта для эффективного управления в новых условиях явно недостаточно. **Второй вариант.** Целесообразно выбрать ГП НПО «Марс». Очевидны его высокий научный потенциал, стабильность, обеспечиваемая государственной принадлежностью (советское государство воспринималось на западе как надежный деловой

партнер), дисциплинированные и квалифицированные инженерные кадры, кредитное соглашение с участием АКА GmbH.

Этап 3. А.Кулик установил контакты с руководством всех пяти предприятий, получив общую первичную информацию и заверения руководителей предприятий о желании наладить с фирмой «Сигма» деловые контакты, более тесные, чем торговые. Полученная информация и личные встречи дали определенные основания для выбора в пользу АО «Электрон» и ГП НПО «Марс», о чем было доложено руководству фирмы. В ходе этих встреч руководитель ГП НПО «Марс» с гордостью демонстрировал музей истории предприятия, где были представлены достижения его ученых и конструкторов. Были показаны также детский сад, база отдыха. А.Кулика познакомили с жилым микрорайоном, построенным для работников предприятия. Подчеркивалось, что социальную инфраструктуру предприятию удастся поддерживать на хорошем уровне.

Тема 8. Целеполагание в управлении

Вопросы для обсуждения:

1. Какие цели может ставить перед собой организация?
2. Что такое планирование? Для чего оно необходимо? Какие виды планирования вы знаете?
3. Из каких этапов состоит функция планирования?
4. Каких принципов нужно придерживаться, осуществляя планирование?
5. Что такое стратегическое планирование?
6. Чем стратегическое планирование отличается от долгосрочного?
7. Из каких этапов состоит стратегическое планирование?
8. Что такое миссия организации? Какие элементы она может включать?
9. Какие основные стратегии действий предприятия вы знаете? Из каких процедур состоит тактическое планирование?
10. В чем заключается управление по целям? Как следует оценивать стратегический план?
11. Правильно ли выделять целеполагание в качестве самостоятельной функции или оно представляет собой составную часть планирования?

Практико-ориентированное задание. Разработайте дерево целей администрации российского города с учетом городской специфики:

1. Город с населением 25 тыс. чел., в котором расположено одно крупное градообразующее предприятие, продукция которого оказывается не в состоянии конкурировать с более дешевыми импортными аналогами. Город расположен рядом с уникальным природным объектом всемирного значения.

2. Город с населением 30 тыс. чел., расположенный в бедном ресурсами субъекте РФ, на периферии страны, в 100 км от российско-китайской границы. Население города занято в основном на объектах социальной сферы и на предприятии ОАО РЖД (через город проходит железнодорожная магистраль).

3. Город с населением 1,5 млн чел., в котором расположены крупные промышленные предприятия, научные институты, учебные заведения, предприятия транспорта, торговли, других отраслей хозяйства. Город расположен на пересечении транспортных линий.

Тема 9. Мотивация в управлении

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое потребность?
2. Что такое мотив?
3. Что такое стимул?

4. Какое явление получило название «закон результата»?
5. Что такое вознаграждение?
6. Какие основные идеи включает Теория иерархии потребностей по Маслоу?
7. На чем основывается Теория приобретенных потребностей МакКлелланда?
8. Какие две группы факторов выделил в своей теории Герцберг?
9. На чем базируется Теория ожиданий?
10. В чем особенность Теории справедливости?

Кейс Мотивирование работников мясокомбината

Когда три года назад Пётр Романов стал директором и основным совладельцем предприятия «Подмосковный мясокомбинат», оно находилось в хорошем финансовом положении. Комбинат продавал свою продукцию во все близлежащие регионы, а объём продаж рос на 20% в год. Люди покупали продукцию комбината за её качество. Однако Романов вскоре заметил, что работники комбината не уделяют достаточно внимания уровню выполнения своей работы. Они делали ошибки: путали упаковку и наклейки для разных образцов продукции; добавляли в исходную продукцию не те добавки; плохо перемешивали состав колбас. Были случаи, когда работники неумышленно портили готовую продукцию средствами для чистки рабочих мест. В общем, люди делали только то, что им было сказано, а вечером шли домой.

Для того чтобы повысить мотивированность и обязательства работников комбината, Романов решил ввести в управление систему участия работников в принятии решений. Для начала он доверил работникам проверку качества продукции. В результате не высшее руководство определяло «вкус» продукции, а сами работники делали это на своих участках. Такое положение дел вскоре побудило последних к производству продукции более высокого качества. Работников стало интересовать, во сколько их продукция обходится предприятию, и что думают покупатели о различных сортах мясных и колбасных изделий.

Одна из бригад даже разработала технологию внедрения на своём участке специальной вакуумной упаковки для скоропортящейся продукции. Для этого членам бригады пришлось собрать необходимую информацию, сформулировать проблему, установить рабочие контакты с поставщиками и другими работниками на мясокомбинате, а также провести обследование магазинов, чтобы узнать о том, как сделать упаковку лучше. Бригада взяла на себя ответственность за определение качества и за улучшения в производственном процессе. Всё это привело к тому, что среди работников стали появляться жалобы на тех, чей уровень выполнения работы был низким. Позже жалобы стали распространяться и на руководящий состав и сопровождались требованиями их переподготовки или увольнения. Было решено, что вместо увольнения они пройдут переподготовку прямо на предприятии.

Романов, другие высшие руководители предприятия и представители рабочих разработали новую систему оплаты, названную «разделённое участие в результатах работы мясокомбината». В рамках этой системы фиксированный процент прибыли делился каждые шесть месяцев между всеми работниками предприятия. Индивидуальное участие в разделённой прибыли основывалось на результатах оценки выполнения работы каждым участником. Сама система оценки была разработана и проводилась группой работников мясокомбината. Так, работники предприятия оценивались: по их вкладу в групповую работу; по их отношению к групповой работе как таковой; по дисциплине и соблюдению техники безопасности.

Кроме того, бригады были ответственны за отбор, подготовку и оценку самих работников. Они также принимали решения по графику работы, требуемому бюджету, измерению качества и обновлению оборудования. Многие, что раньше являлось работой руководителя группы на таком предприятии, теперь стало частью работы каждого члена группы.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Каким образом и в какой степени мотивационная политика Романова удовлетворяет потребности из иерархии Маслоу?
- 2 Концентрировал ли Романов внимание на гигиенических или на мотивационных факторах Герцберга в своей программе мотивации?
- 3 Охарактеризуйте существующую на мясокомбинате систему вознаграждения. Почему она эффективна?
- 4 Возможен ли успех подобной мотивационной программы на предприятиях других отраслей, в том числе отраслей нематериального производства?

Тема 10. Управленческий контроль

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое контроль?
2. Какие виды контроля вы знаете?
3. Из каких этапов состоит процедура контроля?
4. Какими свойствами должен обладать контроль, чтобы быть эффективным?

Практико-ориентированное задание. Прочитайте текст. Укажите 5–6 положительных и несколько негативных сторон данной системы контроля.

Система квартальных докладов

Если для акционеров существует система квартальных отчетов фирмы, то почему, спросил я себя, в фирме не существует системы таких же отчетов среди управляющих? И я начал разрабатывать систему управления, которую применяю и поныне. В течение многих лет я регулярно задавал своим ведущим работникам (и требовал от них, чтобы они в свою очередь задавали и своим ведущим работникам) несколько элементарных вопросов. «Какие задачи вы ставите себе на ближайшие три месяца? Каковы ваши планы, приоритеты, надежды? Что вы намерены предпринять для их осуществления?»

На первый взгляд, такая практика — просто примитивный способ обязывать служащих представлять своему боссу отчеты о своей работе. Разумеется, сюда включается и такого рода отчетность, но я подразумеваю гораздо большее, так как система квартальных докладов заставляет служащих отчитываться и перед собой. Она не только вынуждает каждого менеджера обдумывать собственные цели, но служит также надежным способом напоминать людям о необходимости не предавать забвению свои мечты.

Регулярно, раз в три месяца, каждый менеджер садится за стол рядом со своим непосредственным начальником, чтобы обсудить итоги сделанного и наметить цели на следующий квартал. Если у него с начальником достигнуто полное согласие относительно намеченных целей, менеджер оформляет их в виде письменного документа, который начальник визирует своей подписью.

Как я усвоил из уроков бывшего президента фирмы, твердый порядок письменного изложения какой-либо идеи — это первый шаг к ее претворению в жизнь. В разговоре можно — часто даже не отдавая себе в этом отчета — высказывать всякого рода смутные и нелепые идеи. Когда же вы излагаете свои мысли на бумаге, происходит нечто такое, что побуждает вас вникнуть в конкретные детали. При этом гораздо труднее ввести в заблуждение самого себя или кого-либо другого.

...Когда менеджер и его руководитель не очень хорошо ладят друг с другом, им по крайней мере четыре раза в году приходится совместно решать, что им предстоит сделать в ближайшие месяцы. У них нет возможности избежать этой встречи, и со временем, по мере того как они постепенно все больше узнают друг друга, рабочие отношения между ними обычно улучшаются. В ходе этих квартальных встреч босс обязан высказать свое отношение к каждому плану, предлагаемому подчиненным ему менеджером. Босс может сказать: «Послушайте, мне кажется, что вы несколько зарываетесь, но если вы уверены, что у вас все это получится,

почему бы и не попытаться?» Или: «План разумен, но он включает некоторые приоритеты, на мой взгляд, неприемлемые. Обсудим это еще раз». В ходе беседы, каков бы ни был ее характер, роль босса может несколько меняться. Он может стать не столько сугубо начальственным лицом, сколько советником и старшим сослуживцем.

Скажем, будучи боссом Дэйва, я могу начать с вопроса, чего он рассчитывает добиться в ближайшие три месяца. Он может ответить, что намерен на полпункта повысить нашу долю на рынке. В этом месте я бы сказал: «Отлично! Ну а как вы намерены это сделать?»

Но прежде чем я задам этот вопрос, нам с Дэйвом следует прийти к общему мнению относительно конкретной цели, которую он себе поставил. Здесь редко появляются трудности. Если между нами и возникают расхождения, то они касаются скорее не того, что именно следует осуществить, а того, как это осуществить. Большинство менеджеров неохотно позволяют своим подчиненным чрезмерно рисковать. В действительности следует только поражаться тому, каких больших успехов может добиться сотрудник, хорошо разбирающийся в своем деле и получающий от руководителя энергичную поддержку.

Чем больше Дэйв ощущает, что он самостоятельно формулирует свои цели, тем вероятнее, что он головой стену прошибет, лишь бы их осуществить. В конце концов, ведь он сам себе их поставил, а потом уже получил одобрение босса. А поскольку Дэйв стремится делать дело по-своему, он вылезет из кожи вон, чтобы доказать эффективность своего метода.

Система квартальных докладов успешно действует и тогда, когда Дэйв со своим делом не справляется. В таком случае боссу обычно и говорить ничего не надо. Чаще всего Дэйв сам в этом признается, так как его провал достаточно очевиден.

В моей практике по истечении трех месяцев работник, не выполнявший намеченной им программы, обычно является ко мне и сам признает свою неудачу и подыскивает ей оправдания. Если это происходит в течение нескольких кварталов подряд, такой работник сам начинает сомневаться в своей способности справиться с делом. До него уже доходит, что причина кроется в нем самом, а вины босса тут нет.

Тема 11. Методология и организация процесса разработки управленческого решения

Вопросы для обсуждения:

1. В чем заключается сущность управленческого решения?
2. По каким признакам классифицируют решения?
3. Перечислите этапы разработки управленческих решений.
4. Охарактеризуйте современные методы подготовки управленческих решений.
5. Перечислите методы принятия управленческих решений. Охарактеризуйте один из них.
6. Какие методы используют в процессе реализации управленческих решений? Охарактеризуйте один из них.

Кейс Принцип Парето

Среди способов принятия управленческих решений выделяется «принцип Парето». Суть принципа, сформулированного итальянским экономистом Вильфредо Парето, заключается в том, что внутри данной какой-либо группы или множества групп отдельные малые её части обнаруживают намного большую значимость, чем это соответствует их удельному весу в группе. Например:

- 20% клиентов (товаров) дают 80% оборота или прибыли;
- 80% клиентов (товаров) приносят 20% оборота или прибыли;
- 20% ошибок обуславливают 80% потерь;
- 80% ошибок обуславливают 20% потерь;
- 20% исходных продуктов определяют 80% стоимости готового изделия;
- 80% исходных продуктов определяют 20% стоимости готового изделия.

Поэтому в связи с принципом Парето отмечают соответствие «80:20». В процессе работы менеджера за первые 20% расходуемого времени достигается 80% результатов,

остальные 80% затраченного времени приносят 20% общего итога. Следовательно, менеджеру не целесообразно браться сначала за самые лёгкие дела. Необходимо приступить к решению вопросов, сообразуясь с их значением.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какую практическую пользу можно извлечь из знания принципа Парето?
- 2 Во всех ли случаях действует этот принцип?
- 3 Какие ещё выводы для практической работы российского менеджера можно сделать, используя принцип Парето? Обоснуйте свои предложения.
- 4 Приведите примеры действия закона Парето из вашего личного опыта.

Кейс Нестандартное решение

На складах одной из крупных компьютерных фирм скопилось значительное количество не проданных персональных компьютеров, что снижало рентабельность производства. Руководство фирмы поставило задачу ускорить реализацию персональных компьютеров.

Аналитической группой было сгенерировано несколько альтернативных вариантов решения этой проблемы, среди которых было отобрано два основных.

Первый вариант решения проблемы предусматривал значительное снижение отпускной цены.

Второй предложенный вариант решения предполагал обновление упаковки и значительное повышение продажной цены.

По каждому варианту были разработаны сценарии развития ситуации после того, как товар окажется на рынке сбыта. В первом случае сценарий предполагал некоторое увеличение продаж, которое не могло существенно отразиться на рентабельности производства фирмы.

При разработке второго сценария основная ставка была сделана на так называемое нерациональное поведение потребителя. Согласно исследованиям, почти в 80 % случаев при покупке компьютеров потребители руководствуются нерациональными мотивами.

Руководством фирмы был принят сопряжённый с риском второй вариант решения проблемы. Оставшиеся на складе компьютеры были достаточно быстро проданы.

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какой метод принятия решений использовался в данном случае?
- 2 Решение какого типа было принято руководством организации (интуитивное, основанное на суждениях, рациональное)?
- 3 Действительно ли фирма шла на риск, выбирая второй вариант решения проблемы?
- 4 Как вы думаете, всегда ли, когда необходимо сбыть залежалую продукцию, надо действовать именно таким образом?

Тестовое задание

1. Укажите факторы, влияющие на принятие решений:

- а) среда принятия решений;
- б) преграды на пути коммуникаций;
- в) все ответы верны.

2. Принятие решений – это:

- а) социально-психологический акт, осуществляемый руководителем;
- б) заключение, вывод из чего-нибудь;
- в) выбор одной из альтернатив.

3. Схематичное представление последовательности принятия решений это:

- а) дерево решений;
- б) платежная матрица;

в) моделирование.

4. Какие бывают виды принятия решений?

- а) организационные;
- б) личные;
- в) общественные.

5. С точки зрения психологического процесса решения могут быть:

- а) интуитивные;
- б) рациональное решение;
- в) решение, основанное на решении;
- г) все варианты верны.

6. Интуитивное решение - это

- а) выбор на основе ощущения того, что он правильный;
- б) выбор на основе знаний или опыта;
- в) выбор на основе объективного решения.

7. Коллективный подход к принятию решений включает такие разновидности как:

- а) совещательный;
- б) демократический;
- в) индивидуальный.

8. Оперативные решения принимаются на:

- а) среднем или нижнем уровне и направлены на осуществление стратегических решений или текущих проблем;
- б) высшем уровне управления и направлены на улучшение конкурентной позиции фирмы.

9. Что определяется как совокупность методов, использующих накопленный в прошлом опыт и текущие допущения насчёт будущего с целью его определения?

- а) дерево решений;
- б) прогнозирование;
- в) планирование.

10. Ситуация в которой нельзя точно предсказать результат, но можно определить его вероятность называется

- а) ситуация определенности;
- б) ситуация риска;
- в) ситуация неопределенности;
- г) нет правильного ответа.

Тема 12. Коммуникации в системе управления

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое «коммуникация»?
2. Назовите основные элементы процесса коммуникации.
3. Из каких взаимосвязанных этапов состоит процесс коммуникации?
4. Что характеризует обратная связь?
5. Что такое коммуникационная сеть?
6. Что такое коммуникационный стиль?
7. Какие возникают барьеры на пути межличностных коммуникаций?

8. Что собой представляет невербальная коммуникация?
9. Перечислите пути совершенствования организационных коммуникаций.

Кейс Магазины Христовара

Жанна Христовар только что получила университетскую степень бакалавра по направлению «Менеджмент» и сразу же включилась в работу компании своего отца. Её отец, Богдан Христовар, являлся владельцем и президентом компании «Магазины Христовара». Компания владела сетью из 12 магазинов модной женской одежды в ряде крупных городов России. Компанию ещё в конце перестройки основал дед Жанны. Связи и опыт деда, долгое время работавшего в сфере советской торговли, и последние 10 лет деятельности её отца в области женской одежды, их умение покупать и продавать эту одежду превратили компанию из одного магазина в центре Москвы в достаточно большую сеть магазинов. Управленческий стиль Богдана Христовара, по сути, был продолжением стиля его отца. Оба получили образование при старой системе, один – торговое, а другой – политехническое. Богдан знал, что и как он делает. Он был горд тем, что был способен «держать руку на пульсе» всех деталей по покупке, рекламе и управлению магазинами. Каждый из менеджеров его магазинов, равно как и члены правления, встречались с ним каждые две недели в Москве. Между этими встречами Богдан тратил 2–3 дня каждой недели на посещение своих магазинов и работу с их менеджерами.

Однако главной его заботой было то, как люди коммуницируют и как они мотивированы к работе. Он отмечал, что на заседаниях, которые он проводил, все его менеджеры и специалисты слушают его очень внимательно. Тем не менее, от суждений, которые они делали, его начала беспокоить мысль: слышат ли они его или просто внимательно слушают. Как результат, ряд его указаний точно не выполнялся магазинами. Он часто сам правил документацию и рекламные проспекты. В некоторых магазинах работники поговаривали о вступлении в профсоюз. Нередко приходилось слышать то, что ему совсем не нравилось. Так, ему стало известно, что многие работники компании, включая некоторых менеджеров, знают, что пытается делать его компания, и уверены, что они могли делать дело лучше, если бы имели шанс говорить непосредственно с Богданом и его ближайшим окружением. Сам Богдан чувствовал, что многие его менеджеры, так же как и служащие магазинов, делали свою работу без каких-нибудь реальных усилий в творчестве, без изобретательности и энтузиазма. Его, кроме того, интересовало, почему некоторые его лучшие работники увольнялись и устраивались на работу к конкурентам.

Когда дочь пришла к нему, чтобы занять должность его специального помощника, он сказал: «Жанна, меня беспокоит происходящее в компании. Очевидно, что это проблема коммуникации и мотивации. Я знаю, что ты изучала менеджмент в университете. Я слышал, как ты говорила о проблемах барьеров и техники коммуникации. Ты называла имена Маслоу, Герцберга, Врума, Мак-Клелланда и других, кто много знает в области мотивации. Конечно, я сомневаюсь, что эти «психологи» знают достаточно много о бизнесе. Вместе с тем, я знаю о мотивации людей то, что главное – деньги, хороший начальник и хорошие условия работы. Может быть, ты знаешь что-то ещё, что поможет мне? Я надеюсь на это. За твоё обучение в университете я заплатил немало денег. Мне это недешево обошлось. Так что ты могла бы мне предложить?»

Вопросы для работы с кейсом

- 1 Какой управленческий стиль преобладал у деда и отца Жанны и как он влиял на решение проблем межличностной и организационной коммуникации в компании?
- 2 Какие формы коммуникации с подчинёнными преимущественно использовал Христовар-отец?
- 3 Где у Христовара-отца происходил сбой в коммуникационном процессе?
- 4 Какие коммуникационные барьеры имели место в компании? Какие меры вы предложили бы для их устранения?

- 5 Какие коммуникационные сети использовались Христодаром-отцом во взаимодействии с подчинёнными?
- 6 Какой коммуникационный стиль преимущественно использовал Христодар-отец в общении с подчинёнными?
- 7 Какие невербальные формы коммуникации использовал Христодар-отец и были ли они эффективными?
- 8 Как решение вопросов коммуникации в данной ситуации связано с решением проблем мотивации?
- 9 Как бы вы на месте Жанны ответили её отцу на его монолог?

Тестовое задание

1. Что не входит в элементы процесса коммуникаций?
- а) отправитель;
 - б) сообщение;
 - в) получатель;
 - г) канал коммуникаций;
 - д) всё входит.
2. Понятие коммуникация предполагает:
- а) обмен информацией между двумя и более людьми;
 - б) обмен информацией между уровнями управления и подразделениями;
 - в) обмен информацией между организацией и внешней средой.
3. Этапом процесса коммуникации не является:
- а) зарождение идеи;
 - б) кодирование сообщения;
 - в) обратная связь;
 - г) декодирование.
4. Упорядоченные определённым образом взаимоотношения участников коммуникационного процесса, осуществляемые с помощью информационных потоков - это
- а) коммуникационный стиль;
 - б) коммуникационная сеть;
 - в) коммуникационный процесс.
5. Препяды на пути коммуникаций – это:
- а) восприятие;
 - б) семантические барьеры;
 - в) причины искажения информации.
6. Коммуникационная сеть, характерная для централизованного типа власти:
- а) «всеканальная»;
 - б) «цепочка»;
 - в) «колесо».
7. Коммуникационный стиль, характеризующийся концентрация внимания на себе, чтобы вызвать реакцию других на своё поведение:
- а) «открытие себя»;
 - б) «реализация себя»;
 - в) «замыкание в себе»;
 - г) «защита себя»;
 - д) «торговаться за себя».

8. Какой этап процесса коммуникации предполагает превращение символов отправителя в мысли получателя?

- а) зарождение идеи;
- б) кодирование и выбор канала;
- в) передача сообщения;
- г) декодирование.

9. Что не относится к организационным преградам:

- а) искажение сообщения;
- б) конфликтность;
- в) информационные перегрузки.

10. Сообщение представляет собой

- а) информацию о намерениях организации
- б) информацию, закодированную с помощью символов
- в) информацию о выпуске новой продукции

Тема 10. Руководитель в системе управления

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте личность руководителя.
2. Какие вы знаете стили руководства?
3. Под влиянием каких факторов и условий формируется персональный стиль управления конкретного руководителя?
4. Может ли руководитель изменить свой стиль управления? Если да, то каковы могут быть механизмы, обеспечивающие такое изменение?
5. Из каких составляющих складывается имидж руководителя?

Кейс. Качества идеального менеджера

Фундаментальные изменения в обществе обусловили и изменения в управленческой деятельности — она значительно усложнилась в современных условиях. Деятельность менеджера определяется целым комплексом тенденций развития политических, социальных, экономических и психологических факторов.

Выполняя свои обязанности, менеджер выступает в определённой социальной роли, характер которой меняется с развитием общества.

В период, когда исполнители были в большинстве своём серой безликой массой, имели низкий уровень образования и универсальные навыки, все время находясь под страхом увольнения и, в то же время, в постоянной готовности к бунту из-за невыносимых условий труда и жизни, руководитель должен был быть безжалостным диктатором, который управляет персоналом с помощью принуждения.

С повышением культурного уровня работников, осознанием ими себя как личностей, роль диктатора перестала отвечать реальным потребностям практики управления. В этих условиях возникла новая роль — отца семьи, который не только отдаёт распоряжение, наказывает или награждает, но и создаёт благоприятный морально-психологический климат, решает межличностные конфликты, поддерживает своих подчинённых.

Современные технологические и социальные процессы чрезвычайно усложнились, а знания и квалификация исполнителей, их независимость настолько возросли, что диктаторские замашки и патернализм практически исключены, недопустимы, сейчас доминирует деловое сотрудничество и консультирование. Менеджер становится организатором самостоятельной работы подчинённых, объединённых в команды.

Достаточно интересна эволюция требований к руководителям. Так, Фредерик Тейлор важнейшими чертами считал ум, образование, специальные и технические знания, физическую ловкость или силу, такт, энергию, решительность, честность, благоразумие и крепкое здоровье.

Анри Файоль так определяет требования к руководителю: «Первое требование, которому должен удовлетворять руководитель крупного предприятия, – быть хорошим администратором, то есть быть способным предвидеть, организовывать, мотивировать и контролировать. Второе условие заключается в том, чтобы он был компетентным в специальных технических функциях, присущих данному предприятию.»

В Советском Союзе при подборе управленческих кадров руководствовались четырьмя основными требованиями: политическая грамотность, моральная устойчивость, компетентность, организаторские способности.

Для сравнения квалификационные требования к личности менеджера в Великобритании:

- понимание природы управленческих процессов, знание основных видов организационных структур управления, функциональных особенностей и стилей работы, владение средствами повышения эффективности управления;
- способность разбираться в современной информационной технологии и средствах коммуникации, необходимых для управленческого персонала;
- ораторские способности и умение выражать мысли;
- владение искусством управления людьми, подбора и подготовки кадров, регулирования отношений среди подчинённых;
- способность налаживать отношения фирмы с её клиентами, управлять ресурсами, планировать и прогнозировать деятельность фирмы;
- способность к самооценке собственной деятельности, умение делать правильные выводы и повышать квалификацию.

Институт диагностики менеджмента (Гамбург, Германия) предлагает такой перечень требований к менеджеру:

- умственные способности: способность давать оценки, творческое, комплексное, системное, аналитическое мышление;
- отношение к окружающим: контактность, коммуникабельность, сила убеждения, настойчивость, сотрудничество, способность работать в команде;
- личные качества: интересы, мотивация, стремление к успеху, гибкость, общительность, надёжность;
- отношение к труду: восприятие нагрузки, инициатива при принятии решений, способность к планированию, организованность.

В США (Институт Гэллага) выделяют пять основных требований:

- знание дела;
- здравый смысл;
- уверенность в собственных силах;
- высокий общий уровень развития;
- способность доводить начатое до конца.

На сегодняшний день специалистами иностранных оценочных центров разработаны от 30 до 100 требований к современным менеджерам. Но в мире нет человека, который бы обладал всеми качествами, сформулированными в этих списках. В то же время тысячи менеджеров работают успешно, обеспечивая высокую результативность организаций. Это объясняется, во-первых, способностью индивидов при определённых обстоятельствах компенсировать отсутствие или неразвитость одних черт другими и, во-вторых, постоянным самосовершенствованием.

Вопросы для работы с кейсом

1 Перечислите основные факторы, оказывающие влияние на требования к качествам менеджера?

- 2 Как вы считаете, каковы основные требования к качествам менеджера в России на сегодняшний день?
- 3 Может ли один менеджер совмещать в себе все необходимые на сегодняшний день качества руководителя?
- 4 Как вы считаете, хорошими руководителями рождаются или становятся? (Можно ли научиться быть руководителем или для этого необходимы врожденные качества?)

Практико-ориентированные задания.

Задание 1. Два руководителя

Первый руководитель: «Когда мне предстоит разобраться в каком-то новом вопросе, стараюсь получить как можно больше информации. По опыту знаю: решение приходит в результате того, что сведения, характеризующие проблему, оказываются достаточно полными. Больше того, некоторые проблемы возникают исключительно из-за недостатка информации и знаний. Это один момент. Второй заключается в том, как собрать информацию. Опыт подсказывает, что лучше всего обратиться к сотрудникам, подчиненным. Этот источник тем более хорош, что, собирая данные, сотрудники непременно найдут какой-либо путь к решению. Третий вопрос — как добиться, чтобы сотрудники охотно излагали свои взгляды и давали советы руководителю. И здесь ответ подсказывает практика.

Я предпочитаю беседовать с каждым подчиненным в отдельности, а для этого сам иду на рабочее место, спрашиваю, что они знают о таком важном для всех нас деле, каково их мнение о возможностях решения. Суть предложений записываю и отправляюсь к себе. Отсортировав информацию, обдумав ее, принимаю решение и сразу же довожу его до сотрудников, не забывая сообщить при этом, что ценного почерпнул из бесед с ними. Когда переходим к реализации решения, мои задачи существенно облегчаются.

Для выполнения решения стараюсь распределить задания между подчиненными в соответствии со спецификой задачи и способностями, знаниями и навыками сотрудников. Как раз в этом и помогают состоявшиеся ранее беседы. Ведь опрошенные мной в первую очередь называли то, что им понятнее и интереснее всего. А если они подсказывали решение, то их легче привлечь к его реализации. Считаю самым важным для руководителя умение быстро выявлять способности, возможности и интересы своих подчиненных. Стараюсь действовать в соответствии с этим правилом».

Второй руководитель: «Когда я сталкиваюсь с новой ситуацией или какой-либо проблемой, то сразу вспоминаю о своих подчиненных: и потому, что это касается всех нас, а не меня одного, и потому, что одна голова — хорошо, а несколько — лучше. Обдумываю ситуацию, намечаю варианты решения. Затем назначаю совещание, собираемся вместе обдумать, понять, разобраться, как и что. Накануне сотрудники могут прийти со своими предложениями. Предпочитаю коллективные формы обсуждения и принятия решения, потому что только так можно добиться исчерпывающего анализа, только в ходе дискуссии, взаимного обмена информацией можно выявить упущенное каждым в отдельности и проработать решение. Кроме того, предпочитаю единодушие, согласованность действий по тому решению, которое мы примем, а поскольку оно коллективное, то с большей вероятностью будет выполнено быстро, при активном участии всех сотрудников. При коллективном обсуждении все знают и помнят о найденных компромиссах и действуют в дальнейшем с пониманием сложности вопроса. Коллективное обсуждение удобно также тем, что все получают информацию и задания из первых рук, не надо опасаться «испорченного телефона». Моя практика решения проблем не давала сбоев ни разу. Очевидно, поэтому я пришел к убеждению, что главное достоинство руководителя — умение эффективно провести совещание, обмен мнениями, информацией и опытом между сотрудниками и добиваться согласованности в реализации общих решений».

1. Определите, какой стиль характерен для каждого из руководителей.

2. Перечислите преимущества и недостатки каждого стиля.

Задание 2. Выберите характеристику, свойственную тому или иному стилю управления, и отметьте в соответствующей клетке таблицы.

Сравнение стилей управления

Характеристика	Авторитарный	Демократический	Либеральный
Способ принятия решений (единолично, советуется с подчиненными, принимает совместно с подчиненными)			
Информирование подчиненных (сообщает часть информации, дает полную информацию)			
Форма доведения решений до исполнителей (приказ, предложение, просьба, совет)			
Распределение ответственности (единолично на начальнике, на подчиненных, совместная ответственность)			

Тема 11. Государственное управление и государственная служба

Вопросы для обсуждения:

1. Что является объектом и предметом в науке государственного управления?
2. В чем заключается специфика государственного управления?
3. Что такое типичное и уникальное в государственном управлении? Какова зависимость между ними?
4. Чем определяется необходимость государственного управления?
5. Дайте характеристику функций государственного управления и оснований выделения их видов.
6. По каким признакам можно квалифицировать методы государственного управления?
7. В чем отличие государственного управления от менеджмента в сфере бизнеса?
8. Каково современное состояние и тенденции развития государственного управления в России?

Задание 1. Проанализировать функции государственного управления.

В менеджменте как процессе выделяют следующие важнейшие функции управленческого труда: 1) планирование — постановка целей и разработку путей их достижения; 2) организация — разделение и кооперация труда, в том числе создание организационных структур, делегирование полномочий, организация взаимодействий; 3) мотивация, стимулирование — побуждение работников к эффективному достижению целей; 4) контроль — проверка полученных результатов.

Ответить на вопрос: Можно ли использовать данную классификацию для характеристики функций государственного и муниципального управления? Ответ аргументируйте.

Задание 2. Проанализировать сходство и различие подходов к менеджменту в государственном и частном секторах.

Задание: Заполнить таблицу, отразив различия во взглядах исследователей относительно отличительных черт менеджмента в государственном и частном секторах.

Сравнительная характеристика менеджмента в государственном и частном секторах

Характеристика менеджмента	Менеджмент	
	В государственном секторе	В частном секторе
Цели		
Ресурсы		
Источник финансирования		
Ответственность		

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине Основы финансовых вычислений

1. Содержание практических и семинарских занятий

Тематика практических и/или семинарских занятий	Содержание практических и/или семинарских занятий	Формы проведения занятий (с указанием %занятий, проводимых в интерактивной форме)	Вопросы для подготовки студентов к практическому занятию	Рекомендуемые источники
1. Предмет и задачи основы финансовых вычислений	Обсуждение вопросов темы дисциплины. Ознакомление студентов со спецификой работы с учебной, методической и научной литературой по дисциплине «Основы финансовых вычислений».	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	«Основы финансовых вычислений», задача дисциплины и методы Принципы спецификации экономических задач, моделей и экономическая теория. Основы финансовой математики	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3
2. Финансовые инструменты с фиксированными платежами	Практическое задание по использованию финансовых инструментов с фиксированным и платежами	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	Процентные вычисления. Простые и сложные проценты. Начисление процентов в начале и в конце периода. Эффективные и номинальные процентные ставки. Эквивалентность процентных ставок. Учетная ставка. Инструменты денежного рынка, векселя и депозитные сертификаты. Процентные ставки в условиях инфляции.	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3

3. Технический анализ финансовых рынков с помощью рыночных индикаторов	Выполнение практических заданий по отражение в модели влияния факторов на движение цен. Ответы на вопросы, решение тестов и ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	Характеристики основных финансовых рынков и инструментов в случае, когда ставка меняется со временем. Фундаментальный анализ. Факторы, влияющие на движение цен на финансовых рынках. Виды ценовых графиков. Виды трендов. Линии поддержки и сопротивления. Графические методы анализа тенденций развития показателей финансового рынка. Фигуры разворота.	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3
4. Статистические основы финансовой деятельности	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков по прогнозированию движения цен. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	Скользящие средние и их функция в анализе движения цен. Применение осцилляторов (момент и скорость изменения цен) для прогнозирования движения цен. Индекс относительной силы (RSI), его применение для прогнозирования движения цен. Стохастические линии (%K, %R и %D) и их использование для прогнозирования движения цен.	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3

5. Моделирование показателей риска и доходности портфеля.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков по моделированию показателей риска и доходности портфеля. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	Портфель ценных бумаг, его доходность и риск. Множество допустимых портфелей, состоящих из двух ценных бумаг. Портфель заданной доходности с минимальным риском при разрешенных коротких продажах. Эффективное множество портфелей. Функция полезности. Кривые безразличия	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3
6. Portfolio-анализ. Коэффициент вариации и коэффициент Шарпа	Выполнение практических заданий, направленных на освоение методов построения необходимых сведений по теории вероятностей. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	Модель САРМ. Предположения модели. Рыночный портфель. Связь между рыночным и касательным портфелем. Рыночная линия капитала. Касание допустимых портфелей, состоящих из произвольного актива и рыночного портфеля, и рыночной линии капитала. Взаимосвязь между ожидаемыми доходностями произвольного актива и рыночного портфеля. Ковариация с рыночным портфелем как мера риска в модели.	ОЛ- 1,2; Э-1,2,3

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Практические занятия в компьютерных классах позволяют студентам сформировать навыки работы с современными информационными технологиями и использовать их для компьютерного моделирования и анализа динамики реальных управленческих систем.

Цель проведения практических занятий на ПК - сформировать у студента навыки использования математических моделей и компьютерных технологий для решения прикладных управленческих задач. Методика проведения занятий заключается в совместном решении студентами под руководством преподавателя типовых задач по изучаемым темам дисциплины. Итогом таких занятий является самостоятельное решение комплексной задачи на реальных данных.

В ходе интерактивных занятий проводится разбор конкретных, максимально приближенных к реалиям управленческих ситуаций и дискуссии по применению имитационных методов в их исследовании.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию и конспект лекций;
- при подготовке к практическим занятиям следует использовать не только конспекты лекций, рекомендованную основную и дополнительную литературу, но и другие доступные источники получения необходимой информации;
- в ходе семинара или практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- для более успешного изучения дисциплины не возбраняется использовать свои ноутбуки и планшеты с лицензионным программным обеспечением;
- доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание произведенных действий, уверенную работу с системами программирования. В случае затруднений обращаться к преподавателю.

В случае пропуска семинарского или практического занятия рекомендуется явиться на консультацию для выполнения и защиты пропущенной работы.

Активная работа на практических/семинарских занятиях. Оценивается по усмотрению преподавателя исходя из видов работы, предусмотренной по данной учебной дисциплине в каждой половине семестра.

Формами опроса являются: устный, письменный. Начиная со второй лекции, для проверки усвоения материала проводится опрос студентов по содержанию предыдущей лекции. После каждого опроса знания студента оцениваются по пятибалльной системе. Перед аттестацией все баллы

суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики. Полученный балл удваивается.

Критерии оценки опроса на семинарских занятиях по пятибалльной системе:

«отлично» - студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, подчерпнутые из дополнительных источников (классическая литература, учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи, монографии и т.п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой, приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы, свободно справляется с задачами и практическими заданиями; исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно выстраивает свой ответ.

«хорошо» - студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает незначительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

«удовлетворительно» - студент усвоил только основной программный материал, но не знает его отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

«неудовлетворительно» - студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

Перед аттестацией все баллы суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики.

После каждого вида работ правильность выполнения задания студентом оцениваются максимум 5 балла. Перед аттестацией все баллы суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики.

Задание выполнено в объеме свыше 90% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 5 балла.

Задание выполнено в объеме от 60% до 90% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 3 балла.

Задание выполнено в объеме от 30% до 60% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 2 балла.

Задание выполнено в объеме ниже 30% или нет понимания в обсуждаемых вопросах, то студент зарабатывает 0 баллов.

**Оценочные материалы для текущей аттестации
по дисциплине «Оценка и анализ банковской деятельности»**

**Тема Теоретические основы финансовой устойчивости кредитной
организации и факторы ее определяющие**

Вопросы

1. Каковы цели комплексного анализа коммерческого банка, и кто является пользователем результатов такого анализа?
2. По результатам оценок каких показателей Банк России классифицирует коммерческие банки?
3. Какие частные показатели деятельности банка оценивает Банк России при осуществлении банковского надзора?
4. Какие показатели рассчитываются для оценки активов банка?
5. На основании каких показателей происходит оценка капитала банка?

Задание № 1

1. Объясните, в чем состоит и как происходит взаимодействие данных в отчетных формах банка.
2. Дайте определение методов и приемов анализа. Укажите сферы их применения.
3. Перечислите известные Вам методы и цели рейтинговых оценок коммерческого банка.
4. Охарактеризуйте этапы анализа деятельности банка в зависимости от цели анализа.
5. Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Задание № 2

На основании Устава коммерческого банка заполните и проанализируйте следующие таблицы и формы.

Таблица – Доли акционеров (участников) в уставном капитале коммерческого банка, %

	20..	20..	20..	Изменение
Участник 1				
Участник 2				
Участник 3				
Участник N				

Задание №3

На основании бухгалтерской и финансовой отчетности банка, данных Банка России заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Финансовые результаты деятельности коммерческого банка, тыс. руб.

Наименование статьи	20..	20..	20..	Изменение, %
Процентные доходы, всего				
Процентные расходы, всего				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
Комиссионные доходы				
Комиссионные расходы				
Прочие операционные доходы				
Чистые доходы (расходы)				
Операционные расходы				
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Возмещение (расход) по налогам				
Прибыль (убыток) после налогообложения				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период				

Таблица – Ключевые показатели деятельности коммерческого банка

	20..	20..	20..	Изменение, %
Рентабельность капитала (ROE), %				
Рентабельность активов (ROA), %				
Прибыль на акцию (EPS), руб. за акцию				
Чистая прибыль, млрд.руб.				
Чистая процентная маржа (NIM), %				
Расходы к доходам (CIR), %				
Стоимость риска (COR), %				

Тема Основы регулирования банковской деятельности

Вопросы

1. Определите роль и место Банка России в регулировании банковской деятельности.
2. Перечислите международные организации, занимающиеся вопросами регулирования банковской деятельности и назовите их функции

3. Какими нормативными документами регламентируется банковская деятельность?

Задание №1

Представьте в виде таблицы основные нормативные документы Банка России, регламентирующие банковскую деятельность с указанием ключевых позиций на которые направлены документы, проанализируйте, сделайте выводы. Какие вопросы, по вашему мнению, остаются нерассмотренными?

Задание №2

Представьте в виде таблицы основные положения международных организаций, регламентирующие банковскую деятельность с указанием ключевых позиций на которые направлены документы, проанализируйте, сделайте выводы. Какие вопросы, по вашему мнению, остаются нерассмотренными?

Тема Информационное обеспечение процедуры оценки финансовой устойчивости кредитной организации

Вопросы

1. Какие отчетные формы включает отчетность банков, подлежат размещению в открытом доступе?
2. Что показывает динамика балансовых показателей банка по статьям и в целом?
3. Перечислите информационные ресурсы для поиска аналитических материалов кредитной организации
4. Какие нормативные документы Банка России регламентируют процедуру раскрытия информации о деятельности кредитной организации?
5. Перечислите формы, входящие в состав бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
6. Что представляет собой информационное поле анализа деятельности коммерческого банка?
7. Назовите принципы на которых строится финансовая отчетность кредитной организации

Задание № 1

На основании Устава коммерческого банка изучите и охарактеризуйте управленческую структуру кредитной организации: уровни управления, выполняемые задачи, ответственность.

Задание № 2

Перечислите методы, используемые для анализа баланса коммерческого банка.

Задание №3

Используя официальный сайт коммерческого банка соберите финансовую и бухгалтерскую отчетность (публикуемые формы) за 3-х летний период.

Тема Оценка и анализ капитала кредитной организации

Вопросы

1. Какова цель анализа собственных средств банка?
2. Что входит в состав собственного капитала коммерческого банка?
3. Определите структуру собственного капитала кредитной организации
4. Какие требования предъявляет Банк России к величине собственного капитала банка
5. Какую роль собственный капитал банка играет в его деятельности?

Задание № 1

На основании данных бухгалтерского баланса банка заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Динамика источников собственных средств коммерческого банка, тыс. руб.

Наименование статьи	20..	20..	20..	Изменение, %
Средства акционеров (участников)				
Эмиссионный доход				
Резервный фонд				
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи				
Переоценка основных средств				
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период				

Всего источников собственных средств				

Таблица – Структура собственного капитала коммерческого банка, тыс. руб.

Наименование статьи	20..	20..	20..	Изменение, %
1. Собственные средства (капитал), в т.ч.				
1.1 Источники базового капитала:				
1.1.1 уставный капитал				
1.1.2 эмиссионный доход				
1.1.3 резервный фонд				
1.1.4 нераспределенная прибыль				
1.2 Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1.3 Базовый капитал				
1.6 Добавочный капитал				
1.7 Основной капитал				
1.8 Источники дополнительного капитала				
1.8.3 прибыль				
1.8.4 субординированный кредит				
1.8.5 прирост стоимости имущества				
1.9 показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
1.11 Дополнительный капитал				

Тема Оценка и анализ качества управления пассивами кредитной организации

1. Какие виды ресурсов относятся к депозитным привлечениям?
2. Какие параметры можно определить на основе сравнительного анализа пассивных операций банков?
3. Почему анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе деятельности коммерческого банка?

Задание № 1

1. Предложите этапы и цели анализа структуры привлеченных средств как источников ресурсов и расходов, которые несет по ним банк.
2. Приведите порядок анализа стоимости ресурсов банка.

Задание №2

На основании форм публичной отчетности заполните и проанализируйте таблицы, составьте информационную справку, сделайте выводы.

Таблица – Динамика обязательств коммерческого банка, тыс. руб.

Наименование статьи	20..	20..	20..	Изменение, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые обязательства				
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство				
Прочие обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон				
Всего обязательств				



Рисунок – Структура обязательств коммерческого банка, %

Тема Оценка и анализ качества управления активами кредитной организации

Вопросы

1. По каким группам можно классифицировать активы?
2. Какие выводы можно сделать на основании анализа банковских активов?
3. Как группируются активы по категориям качества?
4. Какие выводы можно сделать при росте доли доходных активов в балансе банка?

Задание № 1

На основании данных бухгалтерского баланса банка заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Динамика активов коммерческого банка, тыс. руб.

Наименование статьи	20..	20..	20..	Изменение, %
Денежные средства				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации				
Средства в кредитных организациях				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Требования по текущему налогу на прибыль				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
Прочие активы				
Всего активов				



Рисунок – Структура активов коммерческого банка, %

Таблица – Классификация активов коммерческого банка, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества, тыс. руб.

	Период	Категории качества					
		I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты банкам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							
Кредиты юридическим лицам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							
Кредиты физическим лицам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							

Тема Оценка и анализ качества депозитного и кредитного портфелей кредитной организации

Вопросы

1. Какие показатели позволяют охарактеризовать качество кредитного и депозитного портфеля банка?

2. С какими целями анализируется структура кредитного портфеля банка по направлениям вложений?
3. Как рассчитать доходность кредитного портфеля банка?
4. С какими целями анализируется структура депозитного портфеля банка?

Задание №1

На основании бухгалтерской и финансовой отчетности банка заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Динамика кредитного портфеля коммерческого банка в разрезе субъектов кредитования, тыс. руб.

Показатель	20..	20..	20..	Изменение, %
Кредитный портфель				
Кредиты физическим лицам				
Кредиты предприятиям и организациям				
Просроченная задолженность в кредитном портфеле				

Таблица – Динамика корпоративного кредитного портфеля Коммерческого банка, тыс. руб.

Показатель	20..	20..	20..	Изменение, %
Кредиты предприятиям и организациям				
Сроком до 180 дней				
Сроком от 181 дня до 1 года				
Сроком от 1 года до 3 лет				
Сроком более 3 лет				
Овердрафты				
Просроченная задолженность				

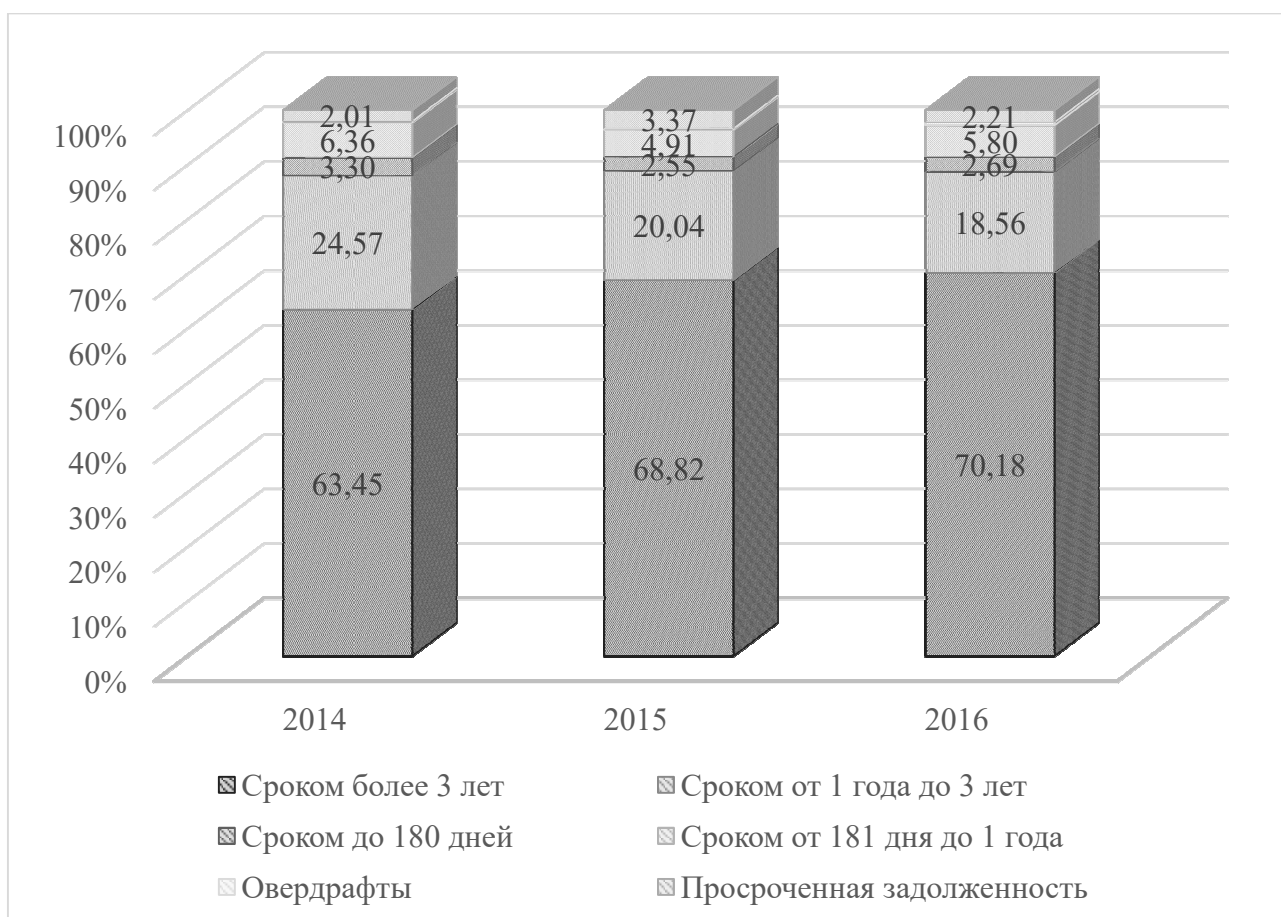


Рисунок – Структура корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка по срокам, %

Таблица – Анализ кредитов коммерческого банка в разрезе видов экономической деятельности, млн. руб.

	20..	уд. вес	20..	уд. вес	20..	уд. вес
Услуги						
Торговля						
Металлургия						
Энергетика						
Пищевая промышленность и сельское хозяйство						
Машиностроение						
Нефтегазовая промышленность						
Химическая промышленность						
Телекоммуникации						
Строительство						
Транспорт, авиационная и космическая промышленность						
Деревообрабатывающая промышленность						
Прочее						

Таблица – Динамика розничного кредитного портфеля Коммерческого банка по срокам кредитования, тыс. руб.

Показатель	20..	20..	20..	Изменение, %
Кредиты физическим лицам				
Сроком до 180 дней				
Сроком от 181 дня до 1 года				
Сроком от 1 года до 3 лет				
Сроком более 3 лет				
Овердрафты и прочие предоставленные средства				
Просроченная задолженность				

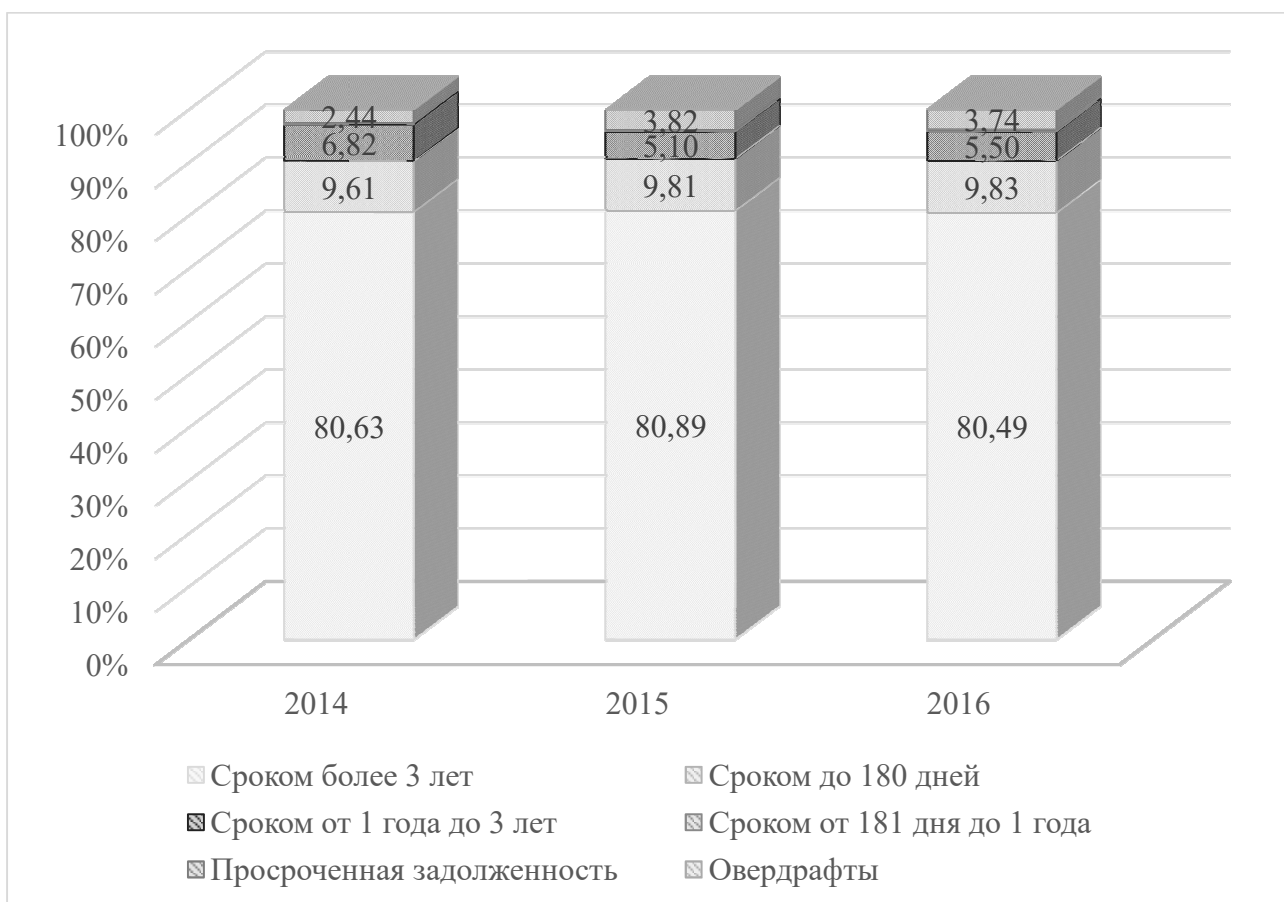


Рисунок – Структура розничного кредитного портфеля коммерческого банка по срокам, %

Таблица – Структура розничного кредитного портфеля Коммерческого банка, тыс. руб.

Показатель	20..	уд.вес,%	20..	уд.вес, %	20..	уд. вес
Ипотечные кредиты, всего						
Автокредиты						
Иные потребительские кредиты						

Кредиты физическим лицам до вычета РВП						

Таблица – Рейтинг банков по объему ипотечного кредитного портфеля, млрд. руб.

№	Наименование банка	20..	20..	20..	Изменение, %
1	Банк 1				
2	Банк 2				
N	Банк...N				

Таблица – Коэффициенты, характеризующие кредитный портфель и кредитную политику Коммерческого банка

Коэффициенты	Формула расчета	20..	20..	20..
Уровень кредитной активности	кредитные вложения / совокупные активы			
Коэффициент агрессивности-осторожности	кредитные вложения / привлеченные средства			
Соотношение кредитных вложений к собственным средствам	кредитные вложения / собственные средства			
Доля просроченной задолженности в активах банка	просроченная задолженность / совокупные активы			
Коэффициент доходности кредитных операций	%-е доходы / кредитные вложения			
К-т степени защиты банка от совокупного кредитного риска	РВПС/собственный капитал			
К-т эффективности кредитных операций	чистая прибыль/кредитный портфель			
К-т опережения	темп прироста кредитного портфеля/темп прироста активов			

Тема Оценка и анализ финансового состояния коммерческого банка

Вопросы

1. Какие виды резервов формируют коммерческие банки при осуществлении своей деятельности?
2. Поясните роль и механизм формирования резервов на возможные потери по ссудам?

3. Как исчисляются резервные требования Банка России для конкретного коммерческого банка.

Задание №1

1. Оцените уровень присутствия коммерческого банка в различных сегментах банковского бизнеса.
2. Проведите сравнительную характеристику различных рейтинговых оценок деятельности банка.

Задание № 2

На основании бухгалтерской и финансовой отчетности банка, материалов рейтинговых агентств, данных Банка России заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Доля коммерческого банка в основных сегментах российского финансового рынка, %

	20..	20..	20..	Изменение, %
Активы				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты частным клиентам				
Средства корпоративных клиентов				
Средства частных клиентов				
Капитал и т.д.				

Таблица – Рейтинг банков по величине кредитного портфеля, млрд. руб.

№	Наименование банка	Объем кредитного портфеля		Объем корпоративного кредитного портфеля		Объем кредитного портфеля физ. лиц	
		20..	20..	20..	20..	20..	20..
1	Банк 1						
2	Банк 2						
3							
N	Банк N						

Таблица – Резервы на возможные потери по ссудам коммерческого банка, млн. руб.

	Период	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты банкам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							

Кредиты юридическим лицам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							
Кредиты физическим лицам	20..						
	20..						
	20..						
Изменение, %							

Тема Оценка и анализ состояния ликвидности уровня рисков коммерческого банка

Вопросы

1. В результате чего возникают основные виды процентных рисков?
2. Что означает термин «ликвидность коммерческого банка»?
3. При помощи каких показателей можно оценить ликвидность баланса коммерческого банка?
4. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
5. В каких целях банк формирует сведения об активах и пассивах в разрезе сроков востребования и погашения?
6. За счет каких действий банк может избежать риска потери ликвидности?
7. Поясните, как определяются нормативы ликвидности банка?
8. На основе каких показателей осуществляется анализ крупных кредитных рисков?

Задание №1

1. На основании бухгалтерской и финансовой отчетности банка заполните и проанализируйте (постройте график) следующие формы. Сделайте обоснованные выводы.

Таблица – Совокупная величина просроченной задолженности Коммерческого банка по срокам, млн. руб.

	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
20..					
20..					
20..					
Изменение, %					

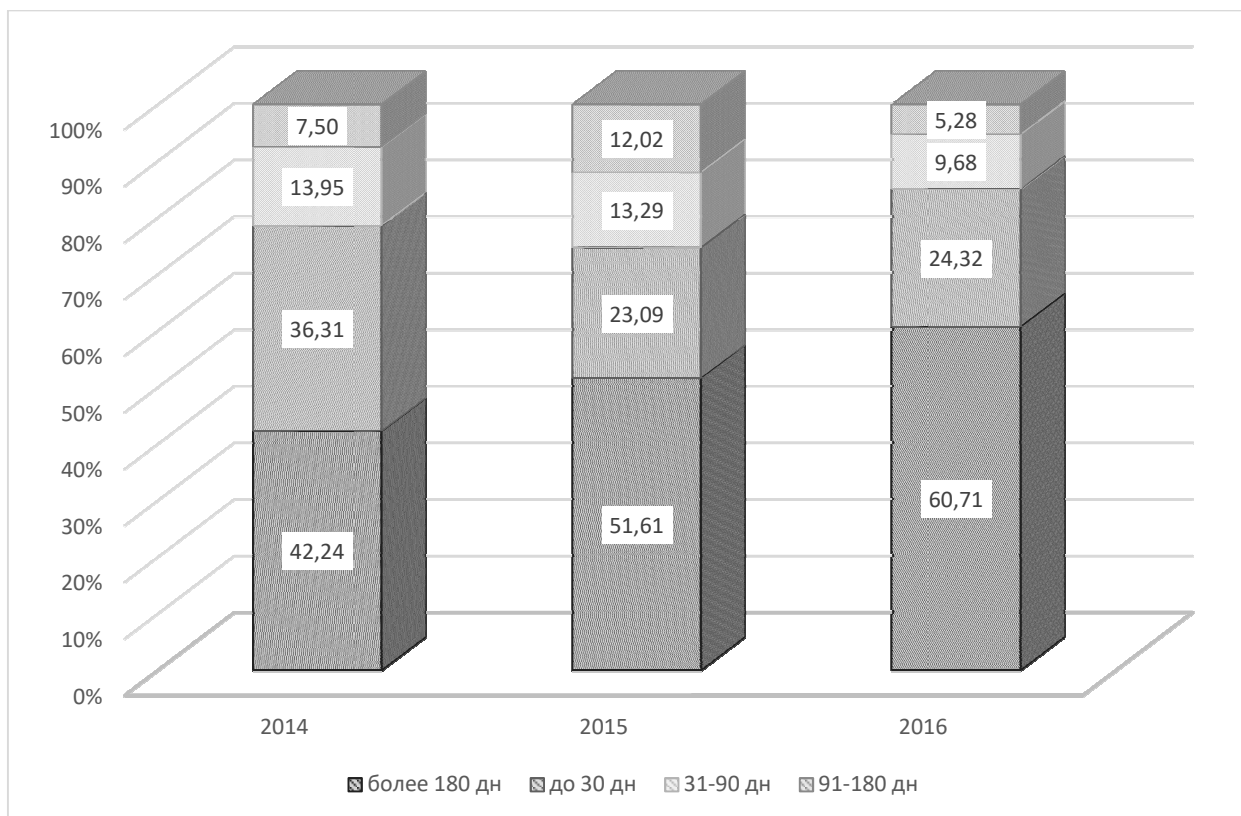


Рисунок – Просроченная задолженность коммерческого банка по срокам, %

Таблица – Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов, млн. руб.

	Период	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн	Итого
Юридические лица	20..					
	20..					
	20..					
Изменение, %						
Физические лица	20..					
	20..					
	20..					
Изменение, %						
Кредитные организации	20..					
	20..					
	20..					
Изменение, %						

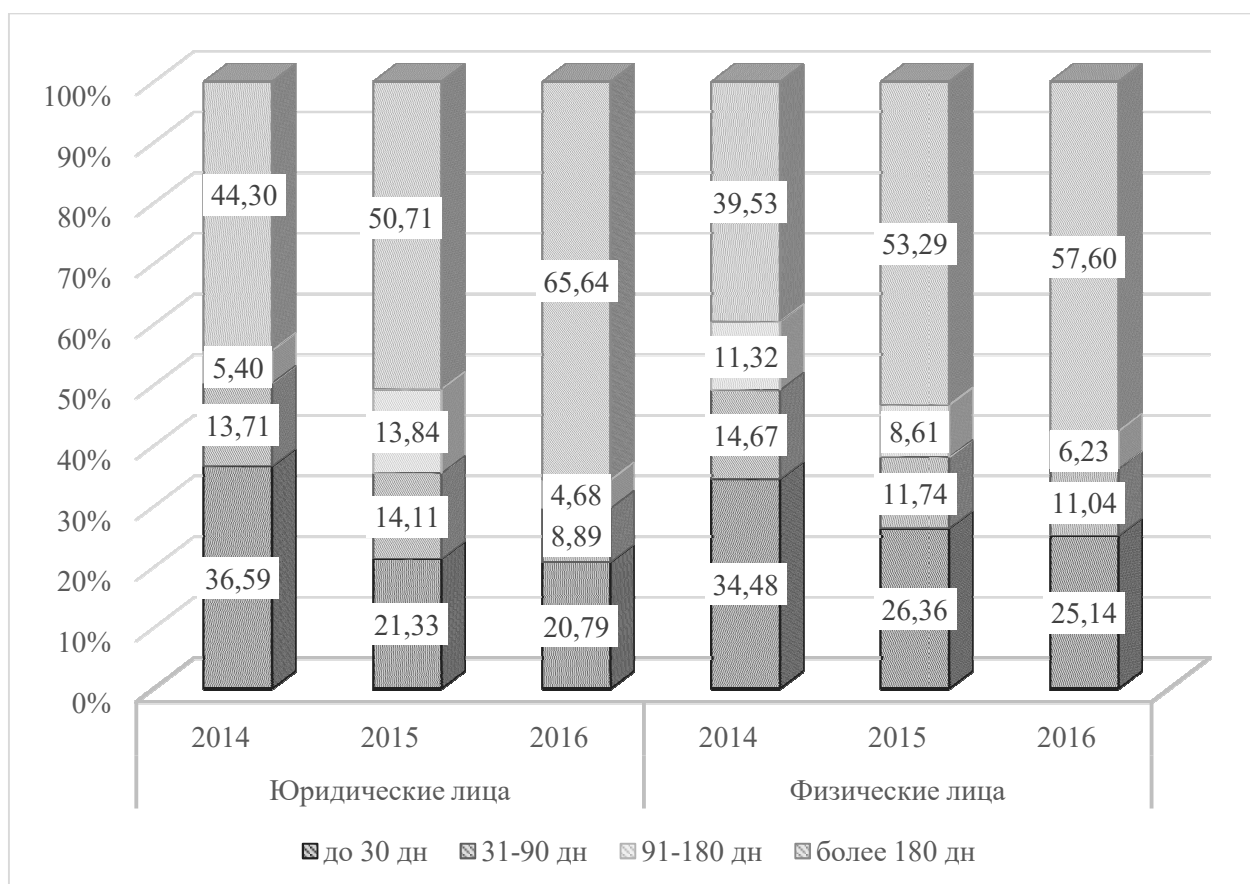


Рисунок – Структура просроченной задолженности коммерческого банка в разрезе заемщиков по срокам, %

Таблица – Обязательные нормативы, регламентирующие уровень кредитного риска Коммерческого банка, %

Норматив	Нормативное значение Банка России, %	20..	20..	20..
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка Н6		max	max	max
		min	min	min
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка Н7, банковской группы Н22				
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1				

Таблица – Значения нормативов коммерческого банка в отношении величины собственного капитала и ликвидности, %

Показатель	20..	20..	20..
Норматив достаточности базового капитала Н1.1			
Норматив достаточности основного капитала Н1.2			

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0			
Мгновенной ликвидности (Н2)			
Текущей ликвидности (Н3)			
Долгосрочной ликвидности (Н4)			

Таблица – Исходные показатели для оценки ликвидности, тыс. руб.

Показатель	20..	20..	20..
Лат			
О			
Овм			
ПС			
ПСбк			
СЗбк			
Ов			
К			
СЗнб			
ПСнб			
Псдо			

Таблица – Значения показателей группы ликвидности коммерческого банка и их балльные оценки

Показатель	2013 год (%)	Балльная оценка	2014 год (%)	Балльная оценка	2015 год (%)	Балльная оценка
ПЛ1						
ПЛ2						
ПЛ3						
ПЛ4						
ПЛ5						
ПЛ6						
ПЛ7						

$$РГЛ = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \div \sum_{i=1}^n \text{вес}_i \quad (9)$$

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 – «хорошее»;
- равный 2 – «удовлетворительное»;
- равный 3 – «сомнительное»;
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Тема Финансовые инструменты и их анализ в коммерческих банках

Вопросы

1. Какие бумаги образуют торговый и инвестиционный портфель банка?
2. Какие принципы положены в основу оценки качества финансовых инструментов?
3. Каковы цели проведения анализа вложений банка в операции с ценными бумагами?
4. Какие показатели следует рассчитать при анализе операций с ценными бумагами?
5. С помощью каких показателей можно провести оценку портфеля инвестиционных финансовых инструментов банка?

Задание №1

1. На основании форм публикуемой отчетности проведите оценку вложений банка в финансовые инструменты.
2. Изучите структуру вложений банка в финансовые инструменты.
3. Проанализируйте динамику вложений в финансовые активы с различными сроками инвестирования.

Результаты расчетов представьте в виде таблиц и рисунков.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Оценка стоимости бизнеса»

Тема 1: «Понятие, цели и организация оценки стоимости бизнеса»

Вопросы для обсуждения:

Понятие и основные цели оценочной деятельности. История развития оценочной деятельности в России. Необходимость оценки стоимости предприятия (бизнеса) в условиях рыночной экономики.

Основные цели оценки: определение стоимости имущества в случае его купли продажи, залога, страхования, при инвестировании и переоценке; в случае слияния и разделения предприятий, их реорганизации; для определения условий выкупа акций и конвертации акций одного типа в другой; при исполнении прав наследования и судебных приговоров.

Правовое регулирование оценочной деятельности в РФ. Закон об оценочной деятельности в РФ. Субъекты оценочной деятельности. Объекты оценки. Права и обязанности оценщика, его гражданская ответственность. Контроль за осуществлением оценочной деятельности. Саморегулируемые организации оценщиков. Положение о лицензировании оценочной деятельности в РФ.

Международные и российские стандарты оценки. Виды стоимости: рыночная, инвестиционная, восстановительная, ликвидационная. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия: доход, время его получения, риск, с которым сопряжено его получение; степень контроля, которую имеет собственник; ликвидность имущества; величина платежеспособного инвестиционного спроса; наличие альтернативных инвестиционных возможностей; социальная и политическая ситуация в стране и т.д.

Основные принципы оценки стоимости предприятия (бизнеса). Принципы, основанные на представлениях пользователя: полезность, замещение, ожидание. Принципы, основанные на представлениях производителя: вклад, предельная производительность, сбалансированность, разделение. Принципы, связанные с рыночной средой: спрос и предложение, степень конкурентной борьбы, соответствие, изменение внешней среды. Принцип наилучшего и наиболее эффективного использования.

Основные этапы процедуры оценки. Заключение договора на оценку. Сбор и проверка информации. Анализ информации. Выбор методов оценки и их применение для оценки анализируемого объекта. Согласование результатов и подготовка итогового заключения. Отчет о результатах оценки анализируемого объекта. Представление и защита отчета.

Задания:

1. Дать основные понятия оценочной деятельности.
2. Цели оценочной деятельности.
3. Характер правового регулирования оценочной деятельности.

4. Различие международных и российских стандартов оценочной деятельности.

5. Этапы процедуры оценки стоимости бизнеса.

Тестовые задания:

1. Ограничение (отягощение) объекта недвижимого имущества -это:

- а) сервитут;
- б) аренда;
- в) арест;
- г) ипотека.

2. Стоимость бизнеса (предприятия) для конкретного инвестора, которая базируется на его планах, - это:

- а) стоимость действующего предприятия;
- б) инвестиционная стоимость;
- в) обоснованная рыночная стоимость;
- г) балансовая стоимость.

3. Лучшее и наиболее эффективное использование недвижимости должны удовлетворять следующим критериям:

- а) физическая способность;
- б) полнота использования полномочий относительно управления недвижимостью;
- в) экономическая обоснованность;
- г) максимальная производительность.

4. Не является стандартом оценки бизнеса:

- а) обоснованная рыночная стоимость;
- б) обоснованная стоимость;
- в) инвестиционная стоимость;
- г) внутренняя (фундаментальная) стоимость.

5. Управление стоимостью предприятия - это:

- а) процесс, который ориентирован на долгосрочную перспективу и который имеет стратегическое значение для предприятия;
- б) осуществление;
- в) процесс мотивации, организации, планирование и контроля;
- г) процесс регулирования стоимостью предприятия.

Тема 2: «Виды стоимости предприятия и факторы, на нее влияющие»

Вопросы для обсуждения:

Виды стоимости предприятия. Понятие стоимости бизнеса. Рыночная стоимость. Ликвидационная стоимость. Утилизационная стоимость. Специальная стоимость. Стоимость объекта оценки с ограниченным рынком. Стоимость замещения объекта оценки.

Факторы, влияющие на стоимость предприятия. Спрос, доход, время, риск, контроль, ликвидность, ограничения, соотношение спроса и предложения.

Этапы оценки стоимости предприятия. Определение объекта, заключение договора об оценке, сбор и проверка данных, финансовый анализ, выбор и применение подходов к оценке, приведение результатов к итоговой оценке стоимости, составление отчета об оценке.

Задания:

1. Чем отличаются понятия «стоимость» и «цена».
2. От каких факторов зависит выбор оценщиком вида оценочной стоимости?
3. Типы оценочных стоимостей
4. Затраты в оценке
5. Какая стоимость лежит в основе всей оценочной деятельности.

Тестовые задания

1. Государственная регистрация прав на предприятие как имущественный комплекс и соглашений с ним в целом осуществляется:

- а) по месту расположения земельных участков и объектов недвижимого имущества, которые входят в состав предприятия;
- б) по месту фактического местонахождения предприятия;
- в) по месту регистрации предприятия как юридического лица;
- г) по месту расположения органа управления предприятием.

2. Ликвидационная стоимость - это:

- а) стоимость, которая рассчитана на основе реализации активов предприятия отдельно;
- б) разность между выручкой от продажи активов предприятия отдельно;
- в) стоимость, которая рассчитана по конкретному факту;
- г) стоимость, которая рассчитана для предприятия, которое находится в состоянии банкротства.

3. Дата оценки имущества - это:

- а) дата осуществления оценки имущества;
- б) дата заключения контракта на услуги по оценке;
- в) дата сдачи отчета об оценке;
- г) дата, на которую запланирована продажу объекту оценки.

4. Балансовая стоимость - это:

а) стоимость, которая обусловлена суммой средств, изъятой в результате продажи соответствующего объекта (или списание задолженности) в результате добровольной коммерческой сделки между заинтересованными сторонами (собственником и покупателем) при определенных обстоятельствах;

б) денежная сумма, которую возможно реально получить от продажи собственности в срок, который является слишком коротким для проведения адекватного маркетинга;

в) стоимость собственности, которая обусловлена положениями страхового контракта или полису;

г) стоимость затрат на строительство или приобретение объекта собственности.

5. Владельцы компаний могут быть заинтересованы в повышении стоимости компании если:

а) имеет место рост продаж;

б) уровень конкуренции возрастает;

в) целью является продажа компании;

г) государство оказывает содействие хозяйственной деятельности компаний.

6. Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов осуществляется в результате:

а) оценки основных активов;

б) оценки всех активов предприятия;

в) оценки имеющихся активов предприятия за вычетом всех ее обязательств;

г) оценки имеющихся активов предприятия за вычетом основных активов.

7. Суть способа стоимости чистых активов состоит в том, что:

а) в расчетах учитывают результаты оценки основных активов;

б) в расчетах учитывают результаты оценки всех активов компании;

в) в расчетах учитывают результаты оценки всех активов компании за исключением всех ее обязательств;

г) определяется рыночная стоимость активов путем коррекции данных баланса, из которой вычитается рыночная стоимость обязательств.

8. Куда не вносятся поправки при корректировании баланса с целью определения стоимости чистых активов:

а) основные средства;

б) дебиторская задолженность;

в) запасы;

г) оборотные средства.

Тема 3: «Преобразование бухгалтерской документации и оценка финансового состояния предприятия»

Вопросы для обсуждения:

Понятие денежного потока. Денежный поток, генерируемый собственным капиталом. Денежный поток, генерируемый инвестированным капиталом. Номинальный и реальный денежный поток.

Учёт фактора времени при оценке денежных потоков. Причины изменения стоимости (покупательной способности) денег во времени. Понятие простого и сложного процента. Будущая и текущая стоимость денежной единицы. Текущая стоимость аннуитета. Будущая стоимость аннуитета. Фактор фонда возмещения. Периодический взнос в погашение кредита. Выполнение вычислений с помощью таблиц функций сложного процента.

Система необходимой информации. Внешняя информация: макроэкономические, отраслевые и региональные данные. Внутренняя информация: баланс, отчет о прибылях и убытках, дополнительные сведения, получаемые на оцениваемом объекте.

Риски и их виды. Риск систематический и несистематический. Операционный и финансовый риск. Измерение риска. Взаимосвязь риска и доходности.

Основные виды корректировок финансовых отчетов. Цели, сущность и последовательность выполнения корректировок отчётности. Трансформация и нормализация финансовой отчетности. Корректировка стоимости основных фондов, товарно-материальных запасов, дебиторской задолженности, финансовых активов. Инфляционная корректировка финансовой отчетности в процессе оценки.

Задания:

1. Денежный поток при оценке стоимости бизнеса.
2. Учет фактора времени при оценке денежных потоков.
3. Понятие будущей стоимости аннуитета.
1. Внешняя информация необходимая для оценки.
2. Внутренняя информация необходимая для оценки.
3. Риски и их виды.
4. Измерение риска.
5. Взаимосвязь риска и доходности.
6. Характеристика основных видов корректировок финансовых отчетов

Тестовые задания

1. Нормализация отчетности проводится с целью:
 - а) приведения ее к единым стандартам бухгалтерского учета;
 - б) определения доходов и расходов, характерных для нормально

действующего бизнеса;
в) упорядочения бухгалтерской отчетности.

2. Итоговая оценка стоимости предприятия может быть найдена следующими способами:

- а) как среднеарифметическая величина;
- б) математическим взвешиванием;
- в) все вышеперечисленное.

3. Проведение оценки включает следующие этапы:

- а) заключение договора на проведение оценки, включающего задание на оценку;
- б) сбор и анализ информации, необходимой для проведения оценки;
- в) применение подходов к оценке, включая выбор методов оценки и осуществление необходимых расчетов;
- г) согласование (в случае необходимости) результатов и определение итоговой величины стоимости объекта оценки;
- д) составление отчета об оценке;
- е) все вышеперечисленное.

4. При осуществлении оценочной деятельности используются следующие виды стоимости объекта оценки:

- а) рыночная стоимость;
- б) инвестиционная стоимость;
- в) ликвидационная стоимость;
- г) кадастровая стоимость;
- е) все вышеперечисленное.

5. При составлении отчета об оценке оценщик должен придерживаться следующих принципов:

- а) в отчете должна быть изложена информация, существенная с точки зрения оценщика для определения стоимости объекта оценки;
- б) информация, приведенная в отчете об оценке, существенным образом влияющая на стоимость объекта оценки, должна быть подтверждена;
- в) содержание отчета об оценке не должно вводить в заблуждение заказчика оценки и иных заинтересованных лиц (пользователи отчета об оценке), а также не должно допускать неоднозначного толкования полученных результатов;
- г) все вышеперечисленное.

6. По итогам проведения оценки составляется:

- а) отчет об оценке;
- б) договор на оценку;

- в) все вышеперечисленное;
- г) нет правильного варианта ответа.

7. Документ, содержащий сведения доказательственного значения, составленный в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, а также стандартами и правилами оценочной деятельности, установленными саморегулируемой организацией оценщиков – это ...

- а) отчет об оценке;
- б) договор на оценку;
- в) все вышеперечисленное;
- г) нет правильного варианта ответа.

8. Отчет об оценке содержит обоснованное профессиональное суждение оценщика относительно стоимости объекта оценки, сформулированное на основе собранной информации и проведенных расчетов, с учетом допущений и выполняется в соответствии с ...

- а) заданием на оценку.
- б) договором на оценку;
- в) все вышеперечисленное;
- г) нет правильного варианта ответа.

9. В приложении к отчету об оценке должны содержаться копии документов, используемые оценщиком и устанавливающие количественные и качественные характеристики объекта оценки, в том числе ...

- а) правоустанавливающие и правоподтверждающие документы;
- б) документы технической инвентаризации;
- в) заключения экспертиз;
- г) все вышеперечисленное.

Тема 4: «Доходный подход к оценке бизнеса»

Вопросы для обсуждения:

Экономическое содержание доходного подхода. Метод дисконтированных денежных потоков. Рыночная стоимость предприятия, как сумма текущих стоимостей денежных потоков в прогнозный и постпрогнозный периоды. Условия применения метода. Основные этапы.

Финансовое прогнозирование. Выбор длительности прогнозного периода. Прогнозирование доходов. Прогнозирование расходов. Прогнозирование инвестиций. Расчет требуемой величины собственного оборотного капитала. Определение требуемой величины заемного капитала. Расчет денежного потока для каждого года прогнозного периода.

Определение ставки дисконтирования. Модель оценки капитальных активов. Модель кумулятивного построения. Модель средневзвешенной стоимости капитала.

Расчет текущей стоимости денежных потоков в прогнозный и постпрогнозный периоды. Определение текущей стоимости денежных потоков для каждого года прогнозного периода. Методы определения денежного потока в постпрогнозный период: модель Гордона, метод «предполагаемой продажи», метод стоимости чистых активов, метод ликвидационной стоимости. Заключительные поправки и проверка полученных результатов.

Экономическое содержание метода капитализации дохода. Выбор базы капитализации: прибыль, дивиденды, денежный поток. Ограничительные условия по применению метода. Выбор временного периода. Основные этапы использования метода капитализации доходов.

Методы определения капитализируемого дохода: среднеарифметический, средневзвешенный, трендовый.

Ставка капитализации. Понятие и методы расчета. Метод «рыночной выжимки», кумулятивного построения, инвестиционной группы, связанных инвестиций. Соотношение между ставкой капитализации и ставкой дисконтирования.

Задание

Подготовить презентацию на тему «Методы доходного подхода»

Задания

1. Понятие метода дисконтированных денежных потоков.
2. Содержание доходного подхода.
3. Финансовые прогнозы при оценке стоимости бизнеса.
4. Определение ставки дисконтирования.
5. Расчет текущей стоимости денежных потоков в прогнозный период.
6. Расчет текущей стоимости денежных потоков в постпрогнозный период.
7. Содержание метода капитализации доходов.
8. Сущность методов определения капитализируемого дохода
9. Понятие и методы расчета ставки капитализации.

Задача 1

Загородный коттедж оценен в 100 000 д.е. Известно, что на момент оценки ставка Сбербанка по валютным вкладам составляет 10% годовых. По мнению оценщика, типичный инвестор потребует как минимум 7% годовых в валюте за риск капиталовложений в недвижимость. Экспертный анализ свидетельствует, что типичные ставки за компенсацию инвестиционного менеджмента и низкую ликвидность составляют по 1,5%. Инвестор желает вернуть вложенный капитал в течение 20 лет, следовательно, ежегодный

возврат по прямолинейному методу составит 5%. Определить ставку дисконтирования.

Задача 2

Рыночная стоимость обыкновенных акций предприятия составляет 450 000 д.е., привилегированные акции составляют 120 000 д.е., а общий заемный капитал 200 000 д.е. Стоимость собственного капитала равна 14%, привилегированных акций – 10%, а облигаций предприятия (заемный капитал) – 9%. Определить взвешенную среднюю стоимость капитала компании при ставке налога на прибыль $t_c = 30\%$.

Задача 3

Промышленное предприятие выпускает три вида продукции: А, Б и В. Предприятие имеет временно избыточные активы стоимостью 500 000 руб. (они не понадобятся для выпуска перечисленных видов продукции в течение одного года), которые можно сдать в аренду (что составит четвертую бизнес-линию фирмы). Рыночная стоимость имущества, которое не нужно для выпуска (обеспечения) рассматриваемых видов продукции, равна 320 000 руб.

Определить минимальную обоснованную рыночную стоимость предприятия, как действующего, в расчете на следующее время:

- три года продолжения его работы;
- два года продолжения его работы;
- на все время возможных продаж выпускаемой продукции (с учетом улучшения ее качества и капиталовложений в поддержание производственных мощностей).

Ожидаемые доходы от продаж продукции и аренды временно избыточных активов прогнозируются на уровне (руб.):

- продукция А через год – 100 000, через 2 года – 70 000;
- продукция Б через год – 20 000, через 2 года – 130 000, через 3 года – 700 000, через 4 года – 820 000, через 5 лет – 180 000;
- продукция В через год – 45 000;
- поступления от аренды временно избыточных активов через год – 50 000.

Прогнозируются следующие доходности (в год) государственных (рублевых) облигаций: на два года – 25%, на три года – 20%, на пять лет – 15%.

Задача 4

Определите норму дохода для инвестиций отечественного резидента в покупку акций закрытой автосборочной компании «Омега» с численностью занятых 300 человек, если известно, что: доходность государственных облигаций в реальном выражении равна 3% (r), индекс инфляции – 10% (s), среднерыночная доходность на фондовом рынке – 20% (R_m), дополнительная премия за страновой риск – 8% (C), дополнительная премия за закрытость компании (S_2) – на уровне международно принятой аналогичной премии, дополнительная премия за инвестиции в малый бизнес – 8% (S_1), текущая доходность акций рассматриваемой компании за прошлый год в среднем

колебалась относительно своей средней величины на 5%, текущая среднерыночная доходность на фондовом рынке в прошлом году относительно своей средней величины на 2%.

Тема 5: «Сравнительный подход к оценке бизнеса»

Вопросы для обсуждения

Общая характеристика сравнительного подхода. Методы сравнительного подхода, преимущества и недостатки, необходимые условия для применения. Основные этапы. Необходимая информация. Источники данных.

Выбор сопоставимых предприятий. Сопоставление списка сопоставимых предприятий. Критерии отбора: сходство отраслей и продукции, объем производства, фазы экономического развития, структура капитала, финансовая и производственная стратегия, финансовые показатели.

Финансовый анализ и сопоставление. Расчет и сравнительный анализ финансовых коэффициентов сопоставимых предприятий: коэффициентов ликвидности, структуры капитала, оборачиваемости, рентабельности, темпов роста. Особенности финансового анализа при использовании метода компании-аналога.

Выбор и вычисление ценовых мультипликаторов. Характеристика важнейших ценовых мультипликаторов: Цена/Прибыль, Цена/Денежный поток, Цена/Дивидендные выплаты, Цена/Объем реализации, Цена/Балансовая стоимость. Методика расчета мультипликаторов. Принципы использования ретроспективных данных.

Определение стоимости оцениваемого предприятия. Выбор величины мультипликатора, применяемой к оцениваемой компании, использование корреляционной зависимости мультипликаторов и финансовых коэффициентов. Выведение итоговой величины стоимости методом взвешивания. Итоговые корректировки.

Задания:

1. Характеристика сравнительного подхода.
2. Критерии выбора сопоставимых предприятий.
3. Особенности финансового анализа при использовании метода компании-аналога.
4. Выбор и вычисление ценовых мультипликаторов.
5. Определение итоговой стоимости оцениваемого предприятия.
6. Выведение итоговой величины стоимости методом взвешивания.

Задача 1

Оценить обоснованную рыночную стоимость закрытой компании, если известно, что:

- рыночная стоимость одной акции компании – ближайшего аналога равна 113 руб.;
- общее количество акций компании-аналога, указанное в финансовом отчете, составляет 200 000 акций, из них 50 000 выкуплено компанией и 20 000 ранее выпущенных акций приобретено, но еще не оплачено;
- доли заемного капитала оцениваемой компании и компании-аналога в их балансовой стоимости совокупного капитала одинаковы, а общие

абсолютные размеры их задолженности составляют соответственно 5 и 10 млн.руб.

- средние ставки процента по кредитам, которыми пользуются рассматриваемые фирмы, таковы, что средняя кредитная ставка по оцениваемой компании в полтора раза выше, чем по компании-аналогу;

- сведений о налоговом статусе (в частности, о налоговых льготах) компаний не имеется;

- объявленная прибыль компании-аналога до процентов и налогов равна 1,5 млн.руб., процентные платежи этой компании в отчетном периоде были 100 000 руб., уплаченные налоги на прибыль – 450 000 руб.;

- прибыль оцениваемой компании до процентов и налогов равна 1,2 млн.руб., процентные платежи этой компании в отчетном периоде были 230 000 руб., уплаченные налоги с прибыли – 360 000 руб.

Тема 6: «Затратный подход к оценке бизнеса»

Вопросы для обсуждения

Экономическое содержание метода стоимости чистых активов. Рыночная стоимость предприятия как разность рыночной стоимости его активов и обязательств. Условия применения метода. Основные этапы.

Оценка недвижимости. Экономическое содержание метода капитализации дохода. Основные этапы. Прогнозирование потенциального валового дохода. Оценка потерь от недозагруженности объекта и неуплаты арендной платы. Определение операционных расходов на содержание недвижимости. Учет возмещения капитальных затрат. Определение чистого операционного дохода. Коэффициент капитализации: расчет коэффициента капитализации в случае неизменной стоимости недвижимости, в случае снижения ее стоимости, в случае роста стоимости. Капитализация дохода по методам физического остатка. Расчет рыночной стоимости недвижимости по технике остатка для земли. Расчет рыночной стоимости недвижимости по технике остатка для здания. Техника остатка для недвижимости в целом.

Метод ликвидационной стоимости. Понятие ликвидационной стоимости. Виды ликвидационной стоимости: плановая и ускоренная. Условия применения метода.

Основные этапы. Разработка календарного графика ликвидации активов предприятия. Коррекция активной части баланса. Определение затрат, связанных с ликвидацией предприятия. Расчёт ставки дисконтирования. Корректировка величины обязательств предприятия. Расчет ликвидационной стоимости.

Метод дисконтированных денежных потоков. Экономическое содержание метода. Прогнозирование денежных потоков. Определение величины ставки дисконтирования. Расчет дохода от недвижимости в постпрогнозный период. Определение итоговой величины рыночной стоимости недвижимости методом дисконтированных денежных потоков.

Затратный подход. Экономическое содержание затратного метода. Затраты и стоимость. Стоимость воспроизводства и стоимость замещения. Методы оценки стоимости строительства: количественное обследование, методы разбивки по компонентам, метод сравнительной единицы. Прямые и косвенные затраты. Источники информации о затратах. Виды износа и способы его расчета.

Оценка нематериальных активов. Понятие нематериальных активов и их классификация. Методы оценки нематериальных активов: освобождение от роялти, выигрыш в себестоимости, стоимость создания, стоимость приобретения. Концепция «гудвилл». Оценка «гудвилла» методом избыточной прибыли.

Оценка товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы и их классификация. Методы их оценки.

Оценка дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность и ее классификация. Методы оценки.

Оценка финансовых активов. Финансовые активы и их классификация. Источники информации. Оценка долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, сертификатов. Оценка долевых ценных бумаг: обыкновенных и привилегированных акций, их разновидности.

Оценка обязательств. Определение рыночной стоимости собственности методом чистых активов. Оценка рыночной стоимости предприятия методом чистых активов: итоговое заключение.

Задания:

1. Содержание метода чистых активов.
2. Сущность и понятие оценки недвижимости.
3. Оценка нематериальных активов.
4. Сущность затратного подхода.
5. Оценка машин и оборудования предприятия.
6. Оценка товарно-материальных запасов.
7. Оценка дебиторской задолженности.
8. Оценка финансовых активов.
9. Оценка обязательств.

Задача 2

Предприятие оценено методом накопления активов. Его обоснованная рыночная стоимость – 100 млн. руб. На следующий день после получения оценки предприятие взяло кредит – 10 млн. руб. На 8 млн. руб. из этих средств предприятие приобрело оборудование. Ставка процента по кредиту – 20% годовых. Уплата процентов – в конце каждого года. Погашение кредита – через 2 года. Как изменится оценка рыночной стоимости предприятия?

Задача 2

Переоцененная рыночная стоимость материальных активов предприятия – 200 млн.руб. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу в отрасли, к которой принадлежит предприятие, равно 15%.

Средняя годовая чистая прибыль предприятия за предыдущие 5 лет в ценах года оценки составляет 35 млн. руб. Рекомендуемый коэффициент капитализации прибылей предприятия – 25%. Оценить стоимость "гудвила" и суммарную рыночную стоимость предприятия методом накопления активов.

Задача 3

Оценить стоимость гудвила. Рыночная стоимость активов предприятия оценивается в 40 000 д.е., нормализованная чистая прибыль – 16 000 д.е. Средний доход на активы равен 15%, ставка капитализации – 20%

Тестовые задания

1. Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний – это ... подход.
 - а) доходный;
 - б) сравнительный;
 - в) затратный;
 - г) нет правильного варианта ответа.
2. Затратный подход преимущественно применяется в тех случаях, когда существует достоверная информация, ...
 - а) позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы;
 - б) позволяющая определить затраты на приобретение, воспроизводство либо замещение объекта оценки;
 - в) достаточная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов.
 - г) нет правильного варианта ответа.
3. В рамках затратного подхода применяются различные методы, основанные на
 - а) дисконтировании денежных потоков и капитализации дохода;
 - б) прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов, так и методы, основанные на анализе статистических данных и информации о рынке объекта оценки;
 - в) определении затрат на создание точной копии объекта оценки или объекта, имеющего аналогичные полезные свойства;
 - г) нет правильного варианта ответа.
4. К достоинствам затратного подхода к оценке стоимости предприятия относятся:
 - а) основывается на реально существующих активах;

- б) учитывает влияние производственно-хозяйственных факторов на изменение стоимости активов;
- в) опирается на финансовые и учетные документы;
- г) особенно пригоден для некоторых видов компаний, для которых не существует развитого рынка сделок купли – продажи;
- д) все вышеперечисленное.

5. К недостаткам затратного подхода к оценке стоимости предприятия относятся:

- а) не отражает производственную, финансовую и инвестиционную деятельность предприятия;
- б) часто не учитывает стоимость НМА и goodwill;
- в) статичен и не учитывает будущих ожиданий, перспективы развития предприятия;
- г) не рассматривает уровни прибылей;
- д) не учитывает рыночную ситуацию;
- е) все вышеперечисленное.

6. Какой из перечисленных методов относится к затратному подходу?

- а) метод откорректированной балансовой стоимости;
- б) метод чистых активов;
- в) метод ликвидационной стоимости;
- г) метод стоимости замещения (восстановления);
- д) все вышеперечисленное.

Тема 7: «Оценка машин и оборудования»

Вопросы для обсуждения:

Затратный подход к оценке машин и оборудования. Метод однородного объекта. Метод поэлементного расчета. Метод анализа и индексации затрат. Метод расчета стоимости по укрупненным нормативам.

Сравнительный подход к оценке машин и оборудования. Метод прямого сравнения продаж. Метод удельных ценовых показателей.

Учет износа в рамках оценки машин и оборудования. Физический износ. Моральный износ. Технологический износ. Функциональный износ. Метод эффективного возраста. Метод экспертизы состояния. Метод снижения доходности. Метод стадии ремонтного цикла. Метод снижения потребительских свойств. Метод поэлементного расчета. Прямой метод.

Задания

1. Классификации основных фондов.
2. Корректирующие индексы, используемые в рамках метода анализа и индексации затрат.
3. Отличия метода прямого сравнения продаж от метода удельных ценовых показателей.

4. Физический, технологический и функциональный износ.
5. Группы методов учета физического износа.

Задача 1.

Определите стоимость оборудования с учетом технологического износа, если его первоначальная стоимость равна 1,5 млн. руб. Рыночная стоимость такого же нового оборудования – 1,3 млн. руб. Стоимость нового аналога – 1,7 млн. руб. Оцениваемое оборудование позволяет выпускать 10 тыс. деталей в месяц. Современный аналог – 15 тыс. деталей в месяц.

Задача 2.

Определите функциональный износ технологической линии, связанный с избыточным персоналом.

Численность обслуживающего персонала на объекте оценки – 150 человек, на новом объекте – 100 человек. Заработная плата, включая налоги, - 10 тыс. у.е. на человека в год. Налог на прибыль – 20 %. Ставка дисконтирования – 10%. Срок остаточной службы – 2 г.

Тема 8: «Определение итоговой стоимости бизнеса»

Вопросы для обсуждения

Оценка контрольного и неконтрольного пакетов акций. Премии за контроль, скидки на неконтрольный характер. Элементы контроля. Факторы, ограничивающие права контроля. Способы оценки стоимости контроля и скидок на неконтрольный характер. Скидки на недостаточную ликвидность. Факторы увеличения или уменьшения размера скидок. Способы оценки скидок на недостаточную ликвидность.

Согласование результатов оценки. Преимущества и недостатки методов: капитализации дохода, дисконтированных денежных потоков, чистых активов, ликвидационной стоимости, рынка капитала, сделок. Выбор удельного веса использованных методов оценки. Определение итоговой величины рыночной стоимости предприятия (бизнеса).

Отчет об оценке стоимости предприятия. Задачи, требования и структура отчёта. Характеристика основных разделов отчета: введение, краткая характеристика макроэкономической ситуации в стране, краткая характеристика отрасли, характеристика объекта, анализ финансового состояния объекта, методы оценки, выводы. Анализ примеров отчетов об оценке.

Задание

Рассчитайте ликвидационную стоимость фабрики на основе данных, подготовленных оценщиком в процессе анализа условий реализации активов (табл.). Норма дисконта – 40%

Элементы актива	Экономическая стоимость,	Условия реализации			
		цена,	срок,	комиссион-	ликвид.

	тыс.руб.	тыс. руб.	месяцы	ные, %	ст-ть, тыс.руб.
НМА	180	—	—	—	
Гудвилл	2433	—	—	—	
Здания	4200	4200	6	5	
Оборудование	3720	2100	3	7	
Долгосрочные вложения	1270	1270	1	2	
Прочее	510	340	2	10	
Запасы ТМЦ	1260	1200	2	5	
Незавершенное производство	600	400	4	5	
Дебиторская задолженность	1890	1100	1	3	
Краткосрочные финансовые вложения	70	70	1	2	
Денежные средства	130	130	—	—	
Прочие оборотные активы	390	210	2	10	
Итого	11740				

Тестовые задания

1. Процесс формирования итоговой величины стоимости состоит из следующих этапов:

- а) выбора величины мультипликатора;
- в) взвешивания промежуточных результатов;
- г) внесения итоговых корректировок;
- д) все вышеперечисленное.

2. Затратный подход в оценке стоимости предприятия (бизнеса) основан на анализе:

- а) доходов;
- б) активов;
- в) финансовых результатов.

3. Основным недостатком затратного подхода является:

- а) его умозрительность;
- б) отсутствие достоверной информации об объекте оценки;
- в) отсутствие учета перспектив развития бизнеса.

4. Какой из подходов к оценке требует определения износа?

- а) доходный;
- б) сравнительный;
- в) затратный;
- г) нет правильного варианта ответа.

5. Что такое «внешний износ имущества»?

- а) износ внешнего вида;
- б) износ внешнего благоустройства здания;
- в) износ имущества в результате изменения внешней экономической ситуации.

Тема 9: «Оценка бизнеса в рамках управления стоимостью компании»

Вопросы для обсуждения:

Особенности оценки предприятий в целях инвестирования.

Рыночная стоимость собственности предприятия, как критерий принятия инвестиционных решений. Общая характеристика простых и сложных, основанных на схеме дисконтированного денежного потока, методов оценки инвестиционных проектов. Срок окупаемости. Чистая текущая (приведённая) стоимость доходов. Характеристика показателя, методика расчета, возможности использования. Коэффициент (норма) рентабельности инвестиционного проекта. Экономическое содержание, варианты расчета. Экономическое содержание и порядок расчета внутренней ставки доходности проекта. Метод интерполяции. Модифицированная ставка доходности проекта.

Особенности оценки предприятий в целях налогообложения.

Система налогообложения собственности по ее рыночной стоимости. Массовая оценка и оценка единичных объектов собственности. Контроль за оценкой в целях налогообложения.

Особенности оценки финансово-кредитных институтов.

Использование модели спреда, модели “прибыль на капитал” и декомпозиционного анализа.

Особенности оценки стоимости предприятия в целях реструктуризации. Оценка при разделении, слиянии и поглощении капиталов. Техника реструктуризации. Анализ изменения стоимости акций в результате слияния предприятий.

Задание.

Имеются данные финансовых отчетов по фирме VALENS (Испания). Рассчитать основные мультипликаторы.

Показатель		Сумма
Данные балансового отчета	Краткосрочная задолженность	712 410
	Долгосрочная задолженность	61 125
	Балансовая стоимость	34 037 641

	Чистая выручка от реализации	19 909 797
Данные отчета о доходах	Износ и амортизация	1 084 611
	Расходы на оплату процентов	24 507
	Доход до налогов	8 368 432
Подходные налоги		2 393 807
Чистый доход		5 974 625
Данные об акциях	Текущая рыночная цена	8 920
	Число акций	11 316

Задача 2

Прогнозируется, что балансовая прибыль создаваемого предприятия (за вычетом налога на имущество и других обязательных платежей и сборов) и балансовая стоимость активов через год составят соответственно 20 и 110 млн. руб., через год предприятие будет иметь непогашенные долги на сумму 15 млн.руб. и за год из прибыли выплатит процентов по кредитам на сумму 5 млн.руб. Ставка налога на прибыль равна 34%. За несколько прошедших лет отношение котируемой на фондовой бирже стоимости одной акции предприятия-аналога к его приходящейся на одну акцию годовой прибыли после налогообложения в среднем равно 5,1. Мультипликатор "Цена/Балансовая стоимость" по этому же предприятию составил за ряд прошедших лет 2,2. Оценить будущую рыночную стоимость создаваемого предприятия по состоянию на год вперед после начала его деятельности, если инвестор доверяет статистике и сопоставимости сравниваемых фирм по мультипликатору "Цена/Прибыль" на 85%, а по мультипликатору "Цена/Балансовая стоимость" – на 15%.

Тема 10: «Оценка инновационно-ориентированных компаний»

Вопросы для обсуждения:

Инновационно-ориентированные компании как объект оценки бизнеса. Понятие инновационно-ориентированной компании. Институциональные инновации. Радикальные инновации. Технологические инновации. Инкрементальные инновации.

Специфика оценки бизнеса при определении стоимости инновационно-ориентированных компаний. Применение доходного, сравнительного и имущественного подходов к оценке инновационно-ориентированных компаний.

Оценка инновационного бизнеса в интересах венчурного инвестора. Понятие венчурного инвестирования. Стадии развития инновационно-ориентированной компании. Венчурный фонд и бизнес-ангелы. Этапы оценки инновационного бизнеса.

Задания.

1. Классификационные группы инноваций.
2. Отличия радикальных и инкрементальных инноваций.

3. Цели оценки инновационного бизнеса.
4. Сложности применения сравнительного подхода для оценки инновационного бизнеса.
5. Виды стоимости при оценке инновационного бизнеса.

Задача.

По оцениваемому бизнесу ожидаются следующие полные денежные потоки: за первый год – 3,3 млн. руб., за второй – 4,5 млн. руб., за третий – 4,1 млн. руб. Далее в постпрогнозном периоде бездолговой денежный поток закрепится на уровне 4,5 млн. руб. Для минимизации несистематических рисков (которые имеют место только в сфере интеллектуальной собственности) планируется создать резервы: в первый год – 200 тыс. руб., во второй – 250 тыс. руб., в третий – 300 тыс. руб. В постпрогнозном периоде несистематическими рисками можно пренебречь в силу их незначительности. Норма доходности на собственный капитал, определенная методом САРМ, составляет 22 % в прогнозном периоде и 23 % - в постпрогнозном. Норма доходности на собственный капитал, определенная методом кумулятивного построения, составляет 29% в прогнозном периоде и 27% - в постпрогнозном. Долгосрочная кредитная ставка – 11 % годовых. Определите стоимость компании.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Оценка финансовой деятельности предприятий и корпораций»

Тема 1 Сущность и содержание комплексного анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под комплексностью финансового анализа в деятельности предприятий и корпораций?
2. Перечислите задачи, стоящие перед комплексным анализом финансовой деятельности предприятий и корпораций.
3. В чем заключаются функции финансов корпорации?
4. Какие факторы оказывают воздействие на хозяйственную деятельность предприятий и корпораций?
5. Чем определяется классификация факторов, используемая в комплексном анализе финансовой деятельности предприятий и корпораций?
6. Раскройте основные принципы организации финансов корпораций.
7. Что такое финансовый механизм управления корпорацией? Назовите его элементы.
8. Выявите факторы, влияющие на эффективное функционирование корпораций и их финансовую деятельность.
9. Поясните цели управления финансами корпорации.
10. Какие этапы можно выделить в комплексном анализе финансовой деятельности предприятий и корпораций?

Тестовые задания

1. Анализ финансовой деятельности предприятий и корпораций можно рассматривать как:
 - а) макроэкономический анализ
 - б) статистический анализ
 - в) микроэкономический анализ
2. Что является предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности?
 - а) производство и реализация продукции
 - б) социально-экономическое состояние предприятия
 - в) причины, следствия, а также связи между ними для экономических явлений и процессов
3. Какой вид анализа помогает аудитору или финансисту при планировании характера, сроков и объема предстоящей проверки?
 - а) обзорный анализ

- б) существенный анализ
- в) факторный анализ
- г) плановый анализ

4. Внутренний и внешний анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, осуществляемый на основании данных публичной отчетности и проводимый как внутри, так и за пределами предприятия заинтересованными лицами - это ...

- а) управленческий анализ
- б) финансовый анализ
- в) статистический анализ
- г) анализ движения материальных ценностей на предприятии

5. К основным задачам финансового анализа не относится:

- а) анализ показателей финансовой устойчивости предприятия
- б) анализ издержек производства и себестоимости продукции
- в) анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия
- г) анализ ликвидности баланса предприятия

Тема 2 Методы и методика комплексного анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Определите набор аналитических инструментов в комплексном анализе финансовой деятельности предприятий и корпораций?
2. Какие приемы используются в комплексном анализе финансовой деятельности предприятий и корпораций?
3. Какие методы используются в комплексном анализе финансовой деятельности предприятий и корпораций?
4. Что такое финансовый механизм корпорации?
5. Что собой представляют финансовые инструменты?
6. Каковы основные элементы финансового механизма управления корпорацией?
7. Дайте примеры первичных финансовых инструментов.
8. Дайте примеры вторичных финансовых инструментов.
9. Каковы роль и место финансово-экономической службы в деятельности корпорации?
10. На ваш взгляд, насколько значимы профессиональные качества финансиста для эффективной работы корпорации?

Тестовые задания

1. Укажите, что относится к исходным условиям деятельности предприятия:

- а) выбор и обоснование целей деятельности предприятия; наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов
- б) сопоставление с аналогичными предприятиями; укомплектованность кадрами
- в) наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов; организационно-технический уровень предприятия

2. По каким признакам группируются показатели анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций?

- а) по целям анализа
- б) качественным и количественным
- в) по статьям и элементам затрат

3. Какие виды группировок существуют?

- а) однородные и неоднородные
- б) аналитические и структурные
- в) интервальные; аналитические; числовые

4. Анализ финансовой деятельности должен основываться на принципах диалектики, учитывать экономические законы развития производства, использовать достижения научно-технического прогресса и самые современные подходы к экономическим исследованиям. Это принцип:

- а) научности
- б) преемственности
- в) всесторонности

5. Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом – это ...

- а) анализ финансовых коэффициентов
- б) трендовый анализ
- в) вертикальный анализ
- г) горизонтальный анализ

Тема 3 Информационное обеспечение комплексного анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте понятие «информационное обеспечение» и основные источники данных для комплексного анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций.
2. Раскройте понятие «консолидированная отчетность» корпорации.
3. Поясните разницу между сводной и консолидированной отчетностью корпорации.

4. Расскажите о взаимосвязи бухгалтерской и консолидированной отчетности.
5. Какие финансовые показатели представлены в бухгалтерской отчетности?
6. Кто является пользователями финансовой отчетности корпорации?
7. С какой целью проводится финансовый анализ деятельности корпорации?
8. Охарактеризуйте разницу между внутренним и внешним финансовым анализом.
9. Охарактеризуйте информационную базу финансового анализа.
10. Каков механизм осуществления экспресс-диагностики корпоративной отчетности?

Тестовые задания

1. Все хозяйственные операции предприятия, а также связанные с ними движения денежных средств отражаются в следующем виде документации:
 - а) статистический учет
 - б) производственно-хозяйственный учет
 - в) бухгалтерский учет
2. Закрытая для посторонних лиц, строго засекреченная отчетность, содержащая сведения о себестоимости отдельных видов продукции, выпускаемой предприятием – это ...
 - а) финансовая отчетность
 - б) управленческая отчетность
 - в) статистическая отчетность
 - г) бухгалтерская отчетность
3. Что не относится к принципам построения баланса предприятия?
 - а) в пассиве три раздела: собственный капитал, долгосрочные и текущие обязательства
 - б) отдельные статьи баланса должны включаться в другие статьи или сворачиваться
 - в) взаимные зачеты между статьями текущих активов и текущих обязательств в балансе не допускаются
 - г) в активе два раздела: долгосрочные активы и текущие активы
4. Отчетность, публикуемая в специальных газетах и бюллетенях для ознакомления акционеров и других заинтересованных лиц с финансовым положением и результатами хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период – это ...
 - а) финансовая отчетность
 - б) управленческая отчетность
 - в) статистическая отчетность
 - г) бухгалтерская отчетность

5. Публичная отчетность о финансовом положении предприятия и результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия, предоставляемая органам статистики– это ...

- а) финансовая отчетность
- б) управленческая отчетность
- в) статистическая отчетность
- г) бухгалтерская отчетность

Тема 4 Анализ формирования и использования капитала предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Приведите классификацию источников финансирования деятельности корпорации.
2. Охарактеризуйте понятие собственного капитала предприятия и корпорации.
3. Охарактеризуйте порядок формирования собственного капитала предприятия и корпорации.
4. Для каких целей используется заемный капитал долгосрочного характера?
5. Для каких целей используется заемный капитал краткосрочного характера?
6. Каково оптимальное соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера для предприятия и корпорации?
7. Какие факторы определяют соотношение собственных и заемных средств для предприятия и корпорации?
8. Из чего складывается цена источников собственного и заемного капитала предприятия и корпорации.
9. Как рассчитывается средневзвешенная стоимость капитала предприятия и корпорации.
10. Каковы отраслевые особенности формирования капитала предприятия и корпорации.

Тестовые задания

1. Какой коэффициент представляет собой отношение собственного капитала к привлеченному?
 - а) коэффициент финансирования
 - б) коэффициент независимости
 - в) коэффициент инвестирования
 - г) коэффициент финансовой устойчивости
2. Какой показатель определяется как разница между суммой собственного капитала и суммой долгосрочных активов?

- а) наличие собственного оборотного капитала
- б) общая величина основных источников формирования товарно-материальных запасов
- в) сумма краткосрочных кредитов и займов
- г) коэффициент покрытия материальных запасов

3. Пассивы баланса построены:

- а) от краткосрочных к долгосрочным
- б) от долгосрочных к краткосрочным
- в) от более ликвидных к менее ликвидным
- г) от менее ликвидных к более ликвидным

4. Степень участия собственного капитала в формировании оборотных средств характеризует:

- а) коэффициент ликвидности баланса предприятия
- б) обеспеченность собственными оборотными средствами
- в) доля труднореализуемых активов в общей величине текущих активов

5. По какой балансовой статье отражается эмиссионный доход:

- а) уставный капитал
- б) резервный капитал
- в) добавочный капитал
- г) фонды накопления

Тема 5 Анализ и оценка активов предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Каков состав внеоборотных и оборотных активов организации?
2. Изобразите классификацию активов корпорации по ряду оснований.
3. Что представляют собой активы компании с точки зрения финансового управления?
4. Какова роль нематериальных активов в современной экономике?
5. Дайте определение основных фондов и перечислите существующие виды стоимостных оценок основных средств.
6. Что входит в состав оборотного капитала?
7. Изобразите классификацию оборотного капитала с позиции управления и по ряду различных признаков.
8. Рассмотрите методы определения потребности в оборотном капитале.
9. Как изменится продолжительность операционного цикла при увеличении коэффициента оборачиваемости запасов?
10. Как определяется средний срок оборота кредиторской задолженности?

Тестовые задания

1. Коэффициент износа характеризует:
 - а) количественное состояние оборотных средств
 - б) количественное состояние основных производственных фондов
 - в) качественное состояние основных производственных фондов
2. Что из перечисленного относится к категории оборотных производственных фондов?
 - а) материалы и сырье
 - б) денежные средства на банковском счете
 - в) незавершенное строительство
3. Активы бухгалтерского баланса построены:
 - а) от менее ликвидных к более ликвидным
 - б) от более ликвидных к менее ликвидным
 - в) от долгосрочных к краткосрочным
 - г) от краткосрочных к долгосрочным
4. Показатель чистых активов фирмы используется в следующих целях:
 - а) для определения реальной величины собственного капитала;
 - б) для предоставления в налоговые органы;
 - в) для оценки суммы несовпадения между величиной чистых активов и суммы итога раздела «Капитал и резервы»;
 - г) для определения степени соответствия величины чистых активов фирмы и размера ее уставного капитала.
5. В состав оборотных фондов предприятия входят:
 - а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов
 - б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи
 - в) прибыль предприятия, задолженность поставщикам

Тема 6 Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и оценка их использования

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные задачи анализа использования трудовых ресурсов предприятия и корпорации.
2. Какие источники информации используются для анализа трудовых ресурсов предприятия и корпорации.
3. По каким основным направлениям производится анализ трудовых ресурсов предприятия и корпорации?

4. На основе каких показателей проводится анализ трудовых ресурсов предприятия и корпорации?
5. Как определяется производительность труда и какие факторы на нее влияют?
6. Какое значение имеет анализ обеспеченности трудовыми ресурсами предприятия и корпорации?
7. Как производится анализ использования рабочего времени?
8. Какие факторы влияют на уровень заработной платы персонала?
9. Как влияет производительность труда и уровень заработной платы на себестоимость выпускаемой продукции?
10. Как определить влияние трудовых факторов на объем производимой продукции?

Тестовые задания

1. Какие показатели используются для характеристики трудовых ресурсов?
 - а) полнота использования фонда рабочего времени; производительность труда
 - б) фондоотдача; трудоемкость
 - в) затраты на 1 руб. выпущенной продукции; фонд заработной платы
2. Юридической формой регулирования трудовых отношений является
 - а) коллективный договор предприятия
 - б) штатное расписание предприятия
 - в) личное заявление сотрудника
3. Организация оплаты труда на предприятии определяется элементами
 - а) отраслевой принадлежностью предприятия
 - б) желанием руководителя компании
 - в) тарифной сеткой, нормированием труда, формами и системами оплаты труда
4. Стимулирующие доплаты и надбавки направлены на то, чтобы
 - а) повысить заинтересованность работника в более эффективном выполнении своих трудовых обязанностей
 - б) поздравить работника с праздником
 - в) оказать работнику материальную помощь
5. Любые доплаты при отклонении от нормальных условий производства оплата труда производится на основе
 - а) устной договоренности с работником
 - б) устного распоряжения руководителя компании
 - в) письменного распоряжения руководителя компании

Тема 7 Анализ финансовых результатов деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Назовите принципиальные отличия в дефинициях «расходы», «затраты», «издержки».
2. Каковы различия между понятиями «расходы» и «доходы» в налоговом и бухгалтерском учете?
3. Какая экономическая категория является ключевой при формировании понятий «расходы» и «доходы» и почему?
4. Покажите на примерах, что классификация затрат и доходов корпорации имеет конкретное практическое применение.
5. В чем заключается необходимость калькулирования себестоимости продукции в корпорации?
6. Покажите взаимосвязь между изменениями объема производства, продаж, затрат и чистой прибыли.
7. Какова роль финансового менеджера в увеличении доходов и расходов корпорации?
8. Почему прибыль используют как критерий эффективности деятельности корпорации?
9. Каковы различия понятий «экономическая» и «бухгалтерская» прибыль?
10. Изложите основные направления оптимизации финансовых результатов корпорации.

Тестовые задания

1. Чистая прибыль – это:
 - а) разница между балансовой прибылью и обязательными платежами из прибыли в пользу государственного бюджета
 - б) разница между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство
 - в) разница между выручкой от реализации продукции и отчислениями в резервные фонды предприятия
2. Под нераспределенной прибылью следует понимать:
 - а) конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных обязательств
 - б) часть чистой прибыли за вычетом распределенной ее величины (т.е. реинвестированную прибыль)
 - в) прибыль до уплаты процентов, налогов и выплаты дивидендов
 - г) прибыль до уплаты налогов и выплаты дивидендов
3. К факторам, непосредственно влияющим на размер выручки от реализации продукции, относятся:

- а) среднесписочная численность работников
- б) себестоимость реализованной продукции
- в) площадь занимаемая предприятием

4. Расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг) при финансовом планировании необходим для:

- а) понимания рыночных позиций корпорации
- б) соблюдения договорной дисциплины в расчетах корпорации
- в) составления достоверного баланса доходов и расходов

5. Равенство выручки от продаж и себестоимости реализованной продукции - это

- а) длительность одного оборота
- б) фондоотдача
- в) безубыточность

Тема 8 Анализ финансового состояния предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Опишите содержание оценки финансового состояния предприятия и корпорации.
2. На основе какой информации производится оценка финансового состояния предприятия и корпорации.
3. Охарактеризуйте коэффициент автономии и порядок его расчета.
4. Охарактеризуйте коэффициент финансовой задолженности и порядок его расчета.
5. Охарактеризуйте коэффициент маневренности собственного капитала и порядок его расчета.
6. Охарактеризуйте коэффициент концентрации заемного капитала и порядок его расчета.
7. Охарактеризуйте коэффициент структуры долгосрочных вложений и порядок его расчета.
8. Охарактеризуйте коэффициент долгосрочного привлечения долгосрочных ресурсов и порядок его расчета.
9. Охарактеризуйте коэффициент структуры заемного капитала и порядок его расчета.
10. Охарактеризуйте коэффициент соотношения заемных и собственных средств и порядок его расчета.

Тестовые задания

1. Представляет собой систему финансово-экономических отношений, которые возникают в процессе кругооборота основного капитала и

оборотных средств в сфере производства и обращения, образования и использования денежных доходов и фондов денежных ресурсов:

- а) финансовое состояние предприятия
- б) финансовая устойчивость
- в) финансирование коммерческого предприятия
- г) финансовый план коммерческого предприятия

2. Финансовое состояние предприятия является абсолютно независимым, если:

- а) долгосрочных источников финансирования достаточно для покрытия запасов и затрат
- б) собственных оборотных средств достаточно для покрытия запасов и затрат
- в) всех источников покрытия достаточно для покрытия запасов и затрат

3. Финансовое состояние предприятия является неустойчивым, если:

- а) собственных средств меньше, чем величина запасов и затрат
- б) нарушена платежеспособность, но есть возможности восстановить ее за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности
- в) долгосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат

4. Финансовое состояние предприятия характеризуется:

- а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств
- б) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам
- в) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность предприятия

5. Целями финансового анализа являются:

- а) формирование информационной базы о движении денежных потоков
- б) расчет временно свободных средств предприятия
- в) планирование затрат по центрам ответственности
- г) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния

Тема 9 Анализ финансовой устойчивости предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под финансовой устойчивостью?
2. Какие формы бухгалтерской отчетности используются при анализе финансовой устойчивости предприятий и корпораций?
3. Какие методы используются при анализе финансовой устойчивости предприятий и корпораций?

4. Перечислите коэффициенты, используемые при оценке финансовой устойчивости корпорации.
5. Какие коэффициенты относятся к абсолютным показателям финансовой устойчивости предприятий и корпораций?
6. Какие коэффициенты относятся к относительным показателям финансовой устойчивости предприятий и корпораций?
7. Какие типы финансовой устойчивости выделяют?
8. Охарактеризуйте различные типы финансовой устойчивости.
9. Как рассчитывается собственный оборотный капитал?
10. Какие факторы влияют на финансовую устойчивость предприятий и корпораций?

Тестовые задания

1. Наиболее дешевым для предприятия видом оборотных средств является:
 - а) банковский краткосрочный кредит
 - б) облигационный заем
 - в) кредиторская задолженность
2. Движение денежных потоков, при котором обеспечивается постоянное превышение поступления доходов, над их расходом предполагает:
 - а) доходность предприятия;
 - б) финансовую устойчивость предприятия;
 - в) ликвидность предприятия
3. Что не входит в анализ финансовой устойчивости предприятия?
 - а) анализ динамики состава и структуры источников формирования активов предприятия;
 - б) анализ динамики состава и структуры активов предприятия;
 - в) анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия;
 - г) анализ ликвидности баланса
4. Нормальная финансовая устойчивость предприятия наблюдается, когда:
 - а) сумма собственного оборотного капитала и долгосрочных обязательств не превышает сумму запасов
 - б) сумма собственного оборотного капитала превышает сумму запасов
 - в) сумма собственного оборотного капитала и краткосрочных кредитов превышает сумму запасов;
 - г) сумма собственного оборотного капитала, долгосрочных обязательств и краткосрочных кредитов превышает сумму запасов
5. Какое информационное обеспечение используется для анализа финансовой устойчивости предприятия или корпорации:
 - а) статистическая отчетность
 - б) бухгалтерская отчетность

в) аудиторское заключение

Тема 10 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Какие формы бухгалтерской отчетности используются при анализе ликвидности и платежеспособности предприятий и корпораций?
2. Перечислите коэффициенты, используемые при оценке ликвидности и платежеспособности корпорации.
3. Что понимается под ликвидностью баланса?
4. Охарактеризуйте понятие ликвидности активов.
5. Что понимается под ликвидностью предприятия и корпорации?
6. Какой из элементов активов предприятия является наиболее ликвидным?
7. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
8. Что понимается под платежеспособностью предприятий и корпораций?
9. Как взаимосвязаны категории ликвидности и платежеспособности?
10. Какие факторы влияют на платежеспособность предприятий и корпораций?

Тестовые задания

1. Что показывает показатель ликвидности предприятия?
 - а) способность предприятия рассчитываться по краткосрочным обязательствам
 - б) способность предприятия трансформировать различные виды активов в деньги
 - в) скорость оборачиваемости оборотных средств
2. Согласно степени ликвидности к группе трудно реализуемых активов относятся:
 - а) статьи II раздела актива баланса за исключением долгосрочных инвестиций
 - б) краткосрочные кредиты и займы, а также ссуды для работников;
 - в) товарно-материальные запасы и долгосрочные инвестиции
 - г) все статьи денежных средств предприятия и ценные бумаги;
3. Согласно срочности оплаты к группе краткосрочных обязательств относятся:
 - а) долгосрочные кредиты и займы
 - б) краткосрочные кредиты и займы
 - в) краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы

4. Согласно степени ликвидности к группе быстро реализуемых активов относятся:

- а) краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы
- б) краткосрочные кредиты и займы, а также ссуды для работников
- в) товарно-материальные запасы и долгосрочные инвестиции
- г) все статьи денежных средств предприятия и ценные бумаги

5. Платежеспособность – это:

- а) способность предприятия превращать активы в денежные средства
- б) наличие у предприятия достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств
- в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств

Тема 11 Оценка и диагностика потенциального банкротства предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Кем проводится оценка и диагностика потенциального банкротства предприятий и корпораций?
2. Какие формы бухгалтерской отчетности используются при оценке и диагностике потенциального банкротства предприятий и корпораций?
3. Какие задачи решаются в рамках диагностического анализа?
4. От чего зависит система оценочных показателей при диагностике банкротства предприятий и корпораций?
5. Какие показатели дают предварительную оценку результатам деятельности предприятий и корпораций?
6. Перечислите основные российские методики диагностики потенциального банкротства предприятий и корпораций.
7. В чем особенности отечественных моделей диагностики потенциального банкротства предприятий и корпораций?
8. Перечислите основные зарубежные методики диагностики потенциального банкротства предприятий и корпораций.
9. В чем особенности зарубежных моделей диагностики потенциального банкротства предприятий и корпораций?
10. Охарактеризуйте действия финансового менеджмента при негативных результатах диагностического анализа.

Тестовые задания

1. К объективным причинам возникновения состояния банкротства не относится:
 - а) снижение объемов производства

- б) высокий уровень конкуренции и вызванное ею понижение цен на продукцию без соответствующего снижения издержек производства
- в) падение рыночной стоимости ценных бумаг фирмы
- г) достаточно высокий уровень инфляции

2. Какие процедуры банкротства не применяются в отношении должника-предпринимателя?

- а) наблюдение;
- б) конкурсное производство;
- в) мировое соглашение;
- г) финансовое оздоровление.

3. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»?

- а) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате;
- б) организации или предприниматели, которые не способны рассчитаться по своим долгам;
- в) обращение взыскания на имущество должника в связи с его неплатежеспособностью;
- г) признанная арбитражным судом неспособность в полном объеме удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трёх месяцев.

4. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц, – это:

- а) фиктивное банкротство;
- б) неправомерные действия при банкротстве;
- в) преднамеренное банкротство.

5. Из перечисленных обязательств организации к наиболее срочным относятся:

- а) краткосрочные кредиты и займы
- б) кредиторская задолженность
- в) долгосрочные кредиты и займы

Тема 12 Методика SWOT анализа и ее применение в деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается методика SWOT анализа в деятельности предприятий и корпораций?
2. В каких случаях целесообразно применять SWOT анализ в деятельности предприятий и корпораций?
3. Какие формы бухгалтерской отчетности используются при проведении SWOT анализа деятельности предприятий и корпораций?
4. Какие факторы оцениваются при проведении SWOT анализа в деятельности предприятий и корпораций?
5. Какие факторы относятся к группе сильных сторон?
6. Какие факторы относятся к группе слабых сторон?
7. Какие факторы относятся к группе возможностей?
8. Какие факторы относятся к группе угроз?
9. Каким образом строится матрица при проведении SWOT анализа в деятельности предприятий и корпораций?
10. Какие выводы стратегического характера можно сформулировать на основе матрицы SWOT анализа?

Тестовые задания

1. Укажите цели, для которых применяется многомерный SWOT анализ
 - а) построение рейтинга предприятий; сравнение выполнения плановых показателей
 - б) прогнозирование показателей деятельности предприятия на будущий отчетный период; выявление лучшего предприятия по определенной группе показателей
 - в) характеристика результатов деятельности каждого из рассматриваемых предприятий; оценка конкурентоспособности предприятий
2. SWOT анализ заключается в том, что акцент при проведении исследования делается
 - а) на конкурентном окружении предприятия
 - б) на маркетинге предприятия
 - в) на отрасли в целом
 - г) на рассматриваемом предприятии
3. Какой фактор относится к политической составляющей внешней среды?
 - а) выборы на всех уровнях власти
 - б) доступ к технологиям, лицензирование, патенты
 - в) инвестиционный климат в отрасли
 - г) отношения в рабочем коллективе
4. Какой фактор относится к социальной составляющей внешней среды?
 - а) демография
 - б) информация и коммуникации, влияние интернета
 - в) платежеспособный спрос населения
 - г) регулирующие нормы и правила

5. Какой фактор относится к технологической составляющей внешней среды?
- а) динамика ставки рефинансирования
 - б) здоровый образ жизни
 - в) производственные мощности и технологии
 - г) ужесточение государственного контроля за бизнесом

Тема 13 Формирование и реализация финансовой политики в деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что входит в состав долгосрочных финансовых вложений?
2. Назовите источники финансирования процесса формирования основных средств?
3. Охарактеризуйте стадии и формы кругооборота оборотного капитала.
4. Назовите источники формирования оборотного капитала и приведите их классификацию.
5. Что такое текущая финансовая потребность предприятия?
6. Представьте взаимосвязь производственного и финансового цикла организации.
7. В чем заключается нормирование оборотных средств?
8. Охарактеризуйте показатели эффективности использования оборотного капитала.
9. Назовите и охарактеризуйте этапы формирования и реализации финансовой политики предприятия.
10. Каковы основные положения кредитной политики предприятия?

Тестовые задания

1. Укажите показатели, используемые для оценки деловой активности предприятия.
 - а) производительность труда; среднегодовой уровень рентабельности основного производства; коэффициент оборачиваемости прибыли; размер дебиторской задолженности
 - б) коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент маневренности собственных средств; материалоотдача; фондоотдача
 - в) коэффициент оборачиваемости собственного капитала; коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности и дебиторской задолженностей; коэффициент оборачиваемости активов
2. Предприятие получило кредит в размере 1,2 млн. руб. с условием выплаты (с учетом основного долга и процентов за кредит) — 1,32 млн. руб. Определите, чему равна процентная ставка по кредиту (в процентах годовых), если используются простые проценты:

- а) 10%;
- б) 0,1%;
- в) 9,09%.

3. Главная цель финансовой деятельности предприятия состоит:

- а) в правильном исчислении и своевременной уплате налогов
- б) в точном выполнении всех показателей финансовых планов
- в) в максимизации благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде

4. Финансовая политика предприятия это:

- а) сфера, анализирующая финансовые отношения предприятий
- б) наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме
- в) совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия
- г) дисциплина об управлении финансами хозяйствующего субъекта

5. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести:

- а) Максимизация прибыли
- б) Сокращение издержек производства
- в) Обеспечение финансовой устойчивости предприятия

Тема 14 Современные инструменты финансирования деятельности предприятий и корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Расскажите о способах государственного регулирования финансов корпораций.
2. Оказывает ли вид деятельности на формирование ее финансов?
3. Инструменты каких сегментов финансового рынка используются при финансировании деятельности предприятий и корпораций?
4. Охарактеризуйте подходы к использованию рынка долевого финансирования.
5. Охарактеризуйте подходы к использованию рынка долговых финансовых инструментов.
6. Перечислите особенности инструментов банковского рынка.
7. Приведите схему банковского кредитования?
8. В чем заключаются методы скоринга и андеррайтинга при кредитовании предприятий и корпораций?
9. Каким образом меняется структура капитала предприятий и корпораций при использовании различных вариантов финансирования?

10. Назовите основные преимущества и недостатки различных вариантов финансирования деятельности предприятий и корпораций.

Тестовые задания

1. Что не предусматривается в кредитном договоре в обязательном порядке ?

- а) размер ссуды и его назначение
- б) количество акционеров предприятия
- в) условия выдачи и сроки погашения
- г) объекты кредитования

2. К основным задачам анализа кредитоспособности предприятия не относится:

- а) уменьшение издержек производства и выпуска продукции
- б) определение финансового положения предприятия
- в) повышение эффективности кредитования
- г) предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективности хозяйственной деятельности заемщика

3. К формам реальных инвестиций следует отнести:

- а) приобретение целостных имущественных комплексов;
- б) вложение капитала в прирост товарно-материальных ценностей;
- в) вложение капитала в финансовые инструменты (активы);
- г) вложение денежных средств на депозитный счет в банк.

4. В зависимости от характера использования средств в инвестиционном процессе инвестиции подразделяются на:

- а) реальные и финансовые;
- б) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- в) прямые и косвенные;
- г) нет правильного ответа.

5. Инвестор, осуществляющий вложение капитала и ставящий целью приобретение пакета акций или доли уставного капитала другого предприятия, выступает в роли:

- а) институционального инвестора;
- б) портфельного инвестора;
- в) стратегического инвестора;
- г) нет правильного ответа.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Планирование профессиональной деятельности»

Тема 1 Развитие представлений о человеческом факторе в финансово-экономической сфере: управленческий аспект

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Теоретические основы кадрового планирования
2. Основные задачи кадрового планирования и этапы его реализации
3. Факторы внешней и внутренней среды, влияющие на процедуру набора персонала
4. Методы отбора персонала, их преимущества и недостатки
5. Современные виды и формы занятости

Тестовые задания

1. Концепция «человеческого капитала» была разработана и применена к экономическому анализу поведения человека:
 - а) Дж. Кейнсом;
 - б) Т. Шульцем;
 - в) Б. Вейсбродом;
 - г) Д. Рикардо;
 - д) Г. Беккером.
2. Понятие «кадры» пришло:
 - а) из русского языка;
 - б) из немецкого языка;
 - в) из английского языка;
 - г) из итальянского языка;
 - д) из французского языка.
3. Хоторнский эксперимент, на основе которого была сформулирована теория «человеческих отношений», провел(а):
 - а) Р. Лайкерт;
 - б) К. Арджерис;
 - в) М. П. Фоллет;
 - г) Э. Мэйо;
 - д) А. Маслоу.
4. Основной признак персонала состоит в наличии
 - а) его трудовых взаимоотношений с работодателем
 - б) его документов о профильном образовании
 - в) его желания устроиться на работу

5. персонала структурируются по
- а) специальностям, полу, возрасту
 - б) профессиям, специальностям, квалификационным признакам
 - в) квалификационным признакам, месту жительства

Тема 2 Корпоративная культура организации

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Теоретические основы управления корпоративной культурой
2. Классификация типов корпоративной культуры
3. Система действий по формированию и реализации корпоративной культуры
4. Кодекс корпоративного поведения
5. Инструменты корпоративной безопасности

Тестовые задания

1. Корпоративная культура относится
 - а) к эмоциональному маркетингу
 - б) к финансовому менеджменту
 - в) к экономическому анализу
2. Корпоративные ценности призваны распространять этические нормы и культуру межличностных коммуникаций, фирменный стиль поведения
 - а) с налоговыми органами
 - б) с клиентами и контрагентами
 - в) с органами государственного контроля и надзора
3. Корпоративная культура развивается в соответствии
 - а) с учредительными документами компании
 - б) с действующим финансовым законодательством
 - в) со стадиями жизненного цикла организации
4. В практике развития корпоративной культуры выделяют
 - а) объективную и субъективную
 - б) индивидуальную и массовую
 - в) уникальную и типичную
5. К принципам построения корпоративной культуры не относят
 - а) принцип корпоративной ответственности
 - б) принцип корпоративной дисциплины
 - в) принцип единства действий
 - г) принцип мультипликатора

Тема 3 Рынок труда: понятие, функции и механизм действия

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Экономическая сущность и функции рынка труда
2. Механизмы действия рынка труда
3. Государственные и негосударственные институты, способствующие достижению баланса интересов участников рынка труда
4. Приоритеты современного трудового законодательства РФ

Тестовые задания

1. Наставничество при формировании и реализации корпоративной культуры является составным элементом
 - а) коммуникационных технологий
 - б) управленческих технологий
 - в) кадровых технологий
2. Согласно ТК РФ возраст трудоспособности наступает:
 - а) в 14 лет;
 - б) в 16 лет;
 - в) в 18 лет;
 - г) в 20 лет;
 - д) в 21 год.
3. Воспроизводство населения — это:
 - а) распределение населения по различным возрастным группам;
 - б) постоянное возобновление поколений через процессы рождаемости и смертности;
 - в) изменение количественных и качественных характеристик населения;
 - г) увеличение населения за определенный период времени.
4. Приоритетными направлениями деятельности службы занятости выступают:
 - а) создание дополнительных рабочих мест;
 - б) содействие по трудоустройству;
 - в) содействие предприятиям и организациям в высвобождении рабочей силы;
 - г) обучение и переобучение безработных.
5. Долговременный и пожизненный найм на работу, постоянная ротация персонала, создание условий для эффективного коллективного труда характерны:
 - а) для американской философии управления;
 - б) для английской философии управления;
 - в) для японской философии управления.

Тема 4 Формирование стратегий и политики в области человеческих ресурсов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Роль стратегии в повышении эффективности управления человеческими ресурсами организации
2. Виды и типы стратегий управления человеческими ресурсами
3. Процесс формирования основных стратегий в области управления человеческими ресурсами
4. Этапы формирования и реализации качественной стратегии управления человеческими ресурсами
5. Факторы, влияющие на выбор стратегии управления человеческими ресурсами

Тестовые задания

1. Организационно-экономический аспект управления персоналом:
 - а) предполагает учитывать уровень развития производства и используемые в нем техники и технологии;
 - б) рассматривает вопросы соблюдения трудового законодательства в работе с персоналом;
 - в) включает вопросы, связанные с планированием численности и качественного состава работающих, материальным и нематериальным стимулированием, использованием рабочего времени;
 - г) затрагивает проблемы, связанные с обучением персонала;
 - д) включает вопросы социально-психологического обеспечения управления персоналом, внедрения в практику управления социально-психологических методов управления персоналом.
2. Четкая постановка организационных целей и задач, оплата труда по личным достижениям, поощрение индивидуализма работников характерны:
 - а) для американской философии управления;
 - б) для английской философии управления;
 - в) для японской философии управления.
3. Численность трудовых ресурсов изменяется за счет:
 - а) естественного прироста населения трудоспособного возраста;
 - б) пересмотра возрастных границ трудоспособности;
 - в) миграционного прироста или снижения;
 - г) сокращения или увеличения доли нетрудоспособных лиц в рабочем возрасте;
 - д) все ответы верны.
4. Основными признаками персонала являются:

- а) наличие трудовых взаимоотношений с работодателем, оформленных, как правило, трудовым договором;
- б) обладание физическими и интеллектуальными способностями, необходимыми для трудовой деятельности;
- в) наличие высокого уровня квалификации;
- г) обладание определенными качественными характеристиками, которые определяют структуру персонала организации по категориям;
- д) способность к высокой продуктивности и эффективности труда.

5. Основной целью кадровой политики является

- а) обеспечение эффективной организации деятельности посредством оптимального баланса трудовых ресурсов и потребностей организации
- б) набор новых специалистов
- в) отслеживание вопросов соблюдения трудовой дисциплины организации

Тема 5 Подходы к организации образования в профессиональной деятельности

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Основные направления развития человеческих ресурсов
2. Модели обучения как приобретение компетентности и обучения как непрерывного процесса
3. Методы обучения на рабочем месте и вне его, их достоинства и недостатки
4. Подходы к пониманию понятий «карьера», «социальный лифт», «кадровый резерв»
5. Типология карьерных процессов

Тестовые задания

1. Компетенция – это
 - а) возможность получить дополнительное образование
 - б) способность применять на практике знания, умения и навыки в определенной области профессиональной деятельности
 - в) наличие диплома об образовании в определенной области профессиональной деятельности
2. Концепция развития человеческих ресурсов реализуется на следующих трех уровнях
 - а) коммерческий, общественный
 - б) личный, корпоративный
 - в) организационный, групповой, индивидуальный

3. Приобретение профессиональных знаний, умений, навыков – это

- а) профессиональная адаптация
- б) профессиональная ориентация
- в) профессиональная подготовка

4. Планирование карьеры осуществляется прежде всего с целью

- а) упрощения процедуры подбора персонала
- б) повышение мотивации и закрепления работников
- в) по требованию законодательства

5. Квалификационная карьера предполагает

- а) движение по разрядам тарифной сетки профессии
- б) повышение уровня вознаграждения
- в) повышение статуса работника в организации

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине Политология

Лекционное занятие 1. Политика как общественное явление.
Сущность и структура политики

1. Политика: понятие, происхождение, сущность.
2. Исторические воззрения на политику.
3. Структура и функции политики.

Практическое занятие 1. Политика как общественное явление.

Вопросы практического занятия:

1. Политика: понятие, происхождение, сущность.
2. Исторические воззрения на политику.
3. Структура и функции политики.
4. Цели и средства политики.

Тестовое задание

1. Марксистскому учению принадлежит следующая фраза:
 - а) «Нравственное начало должно стоять выше, чем юридическое»;
 - б) «Там, где начинается политика, кончается мораль»;
 - в) «Задача политики – привести государственную жизнь в соответствии с идеей государства»;
 - г) «Политика есть, прежде всего, сфера взаимоотношений между классами».
2. Б.Н. Чичерин принадлежал к одному из направлений русской политологии:
 - а) анархизму;
 - б) либерализму;
 - в) социализму;
 - г) народничеству.
3. Субъекты политики – это:
 - а) только граждане государства, принадлежащие к определенной политической организации и сознательно участвующие в осуществлении ее политических целей;
 - б) отдельные государства, участвующие в мировом политическом процессе;
 - в) индивиды, социальные группы, организации и учреждения, принимающие сознательное участие в политической деятельности;
 - г) политические партии (и только они), участвующие в политической жизни общества.

4. Наиболее точное выражение сущности политики:

- а) средства, направленные для обретения и утверждения власти;
- б) форма общения людей;
- в) деятельность по разрешению конфликтов;
- г) система взаимодействия общества, сохранения целостности общества.

5. Причиной возникновения политики явилось:

- а) разделение общества на отдельных индивидов и осознание им своих интересов;
- б) распространение христианства;
- в) возникновение первых государств;
- г) национальные конфликты.

Лекционное занятие 2. История политической мысли в России и за рубежом

1. Специфика и характерные черты античной, средневековой и новоевропейской политической науки.
2. Тенденции в развитии политической науки.
3. Основные политологические школы современности.
4. Российская политическая

Практическое занятие 2. Основные этапы развития политической мысли

Вопросы практического занятия:

1. Специфика и характерные черты античной, средневековой и новоевропейской политической науки.
2. Религиозные, юридические и политико-социологические традиции.
3. Формирование и институционализация политической науки.
4. Тенденции в развитии политической науки.
5. Основные политологические школы современности.
6. Российская политическая традиция: истоки, социокультурные основы, историческая динамика.

Тестовое задание

1. Создатель первой модели идеального государства:

- а) Т. Мор;
- б) Конфуций;
- в) Платон;
- г) К. Маркс.

2. Термин “Политика” в научный оборот ввел:

- а) Н. Макиавелли;
- б) Конфуций;

- в) Аристотель;
- г) Платон.

3. Автором теории о влиянии климата на политический процесс является:

- а) Ф.Аквинский;
- б) Платон;
- в) Ш.Монтескье;
- г) Ж..Боден.

4. Именем библейского мифического существа свою работу назвал:

- а) Аристотель;
- б) А.Токвиль;
- в) Т.Гоббс;
- г) Ш. Монтескье.

5. Выражение “там, где начинается политика, заканчивается мораль” принадлежит:

- а) Платону;
- б) Н.Макиавелли;
- в) представителю марксистской традиции;
- г) представителю христианской традиции.

6. Выражение “политика есть, кроме всего, сфера взаимодействия между классами” принадлежит:

- а) представителю Древней Греции;
- б) представителю либерализма;
- в) представителю марксизма;
- г) представителю христианства.

7. Точку зрения, согласно которой политика имеет личностное измерение и восходит к конкретной личности, отстаивает:

- а) бихевиаризм;
- б) прагматизм;
- в) позитивизм;
- г) функционализм.

8. Родоначальником теории либерализма является:

- а) Д.Локк;
- б) Ш.Монтескье;
- в) Ж.Ж.Руссо;
- г) К.Маркс.

9. Рецепт руководства: “государь должен внушать страх таким образом, чтобы если не приобрести любви, то хотя бы избежать ненависти” принадлежит:

- а) Э.Берку;
- б) Платону;
- в) Н.Макиавелли;
- г) Э.Локку.

Лекционное занятие 3. Политическая система

1. Политическая система и её классификация.
2. Структура политической системы и её подсистемы.
3. Функции политических систем.
4. Типология и социодинамика политических систем.

Практическое занятие 3. Основные этапы развития политической мысли

Вопросы практического занятия:

1. Институциональные аспекты политики.
2. Роль и место политики в жизни современных обществ.
3. Методология познания политической реальности.
4. Парадигмы политического знания: экспертное политическое знание.
5. Политическая аналитика и прогностика.
6. Понятие нравственной политики.

Тестовое задание

1. Под ресурсами власти понимается:
 - а) наиболее ценные для субъекта власти средства;
 - б) способы достижения целей объектом власти;
 - в) средства, с помощью которых субъект власти контролирует поведение или подчиняет объект власти;
 - г) средства, с помощью которых объект власти контролирует поведение или подчиняет субъект власти.
2. Выражение “там, где начинается политика, заканчивается мораль” принадлежит:
 - а) Платону;
 - б) Н. Макиавелли;
 - в) представителю марксистской традиции;
 - г) представителю христианской традиции.
3. Под политической властью в правовом государстве понимается:
 - а) умение навязывать свою волю другим;
 - б) использование элитой своих преимуществ;
 - в) управление слабыми со стороны сильных;

г) делегирование обществом государству политических полномочий.

4. В основу легального господства положены нормы:

- а) рационально разработанные, юридические;
- б) патриархальные, традиционные;
- в) сословные;
- г) произвольные.

5. Ресурсом власти в наибольшей степени зависимым от средств массовой информации является:

- а) интересы;
- б) распределение материальных благ;
- в) принуждение;
- г) убеждение.

Лекционное занятие 4. Политическая элита

1. Классические концепции политических элит. Теории элит Г. Моски, В.Парето, Р. Михельса.
2. Социальные причины элитарности современного общества. Механизмы контроля за деятельностью элит в различных типах общества.
3. Современные концепции политических элит.

Лекционное занятие 5. Политическая власть, господство и легитимность

1. Типология власти в учениях Платона и Аристотеля.
2. Эволюция теории разделения властей
3. Политическая власть и народ.
4. Разделение властей в Российской Федерации.
5. Легитимность политической власти.

Лекционное занятие 6. Политические режимы

1. Понятие политического режима и его типы.
2. Сущность и понятие политического режима.
3. Политический режим как функциональная сторона политической системы.
4. Условия и предпосылки формирования политического режима. Факторы, определяющие типы политических режимов.
5. Политический режим в современной России.

Лекционное занятие 7. Политические партии и группы интересов

1. Возникновение, сущность, функции и типы политических партий;
2. Политические системы и их типология.
3. Типология групп интересов
4. Функции групп интересов
5. Группы давления

Практическое занятие 4. Политические элиты и лидерство

Вопросы практического занятия:

1. Политические элиты.
2. Основные направления современной элитарной теории.
3. Типология, социальная результативность и рекрутирование элиты.
4. Политическое лидерство: понятие и природа, классификация
5. Функции и тенденции развития политического лидерства.

Тестовое задание

1. Одним из создателей концепции политической элиты является:
а) Г. Моска;
б) Т. Гоббс;
в) А. де Токвиль;
г) М. Бакунин.
2. Политическая элита – это:
а) руководство политической партии;
б) все лица, которые влияют на власть и принимаемые ею решения;
в) небольшая группа общества, которая занимает руководящие позиции во властных структурах и непосредственно участвуют в принятии решений, связанных с использованием власти;
г) засилие государства во всех сторонах жизни общества.
3. Автор теории рациональной бюрократии является:
а) Кант;
б) Цицерон;
в) Парето;
г) Вебер.
4. Автор “Железного закона олигархических тенденций” является:
а) М. Дювертье;

- б) Д.Истон;
- в) Острогорский;
- г) Р.Михельс.

5. Тип лидерства, основывающийся на вере в необыкновенные качества политического лидера называется:

- а) традиционным;
- б) Харизматическим;
- в) рационально-легальным;
- г) рационально-иррациональным.

6. На характер политического лидерства наибольшее влияние оказывает:

- а) социально-экономическая ситуация в стране;
- б) факторы международного положения;
- в) психологические черты лидера;
- г) характер политической культуры общества.

7. Понятие “харизматическая власть” впервые ввел в научный оборот:

- а) М.Вебер;
- б) А.Токвиль;
- в) К.Маркс;
- г) В.Ленин.

Практическое занятие 5. Государство в политической системе

Вопросы практического занятия:

1. Понятие государства. Теории его происхождения.
2. Основные признаки и функции.
3. Основные формы правления.
4. Государственное устройство.
5. Гражданское общество, его происхождение и особенности.

Тестовое задание

1. Государство от других политических и социальных институтов отличается:
 - а) тем, что обеспечивает и гарантирует материальное благополучие всем членам общества;
 - б) монополией на легитимное насилие;
 - в) осуществлением тотального контроля за всеми сферами жизнедеятельности;
 - г) более высокой степенью институализации власти.
2. Принцип “Государство – ночной сторож” утверждали идеологи:

- а) социализма;
- б) либерализма;
- в) радикализма;
- г) консерватизма.

3. Государственный суверенитет характеризуется:

- а) независимостью высших органов власти от общества;
- б) правом народа на свержение деспотического правительства;
- в) тем, что источником власти всех государственных институтов является народ;
- г) независимостью государства от других государств.

4. Национальный суверенитет – это:

- а) ликвидация национального гнета;
- б) независимость от других государств;
- в) независимость государства во внешних сношениях;
- г) совокупность прав нации (народа) на свободу выбора социального, экономического и политического строя.

5. Концепции правового государства соответствуют суждению:

- а) правовое государство- это государство, в котором реализован и действует принцип разделения властей;
- б) правовое государство- это государство, в котором существует и реально действует конституция;
- в) правовое государство- это государство, где все подчинены закону;
- г) правовое государство- это государство с многопартийной системой.

6. Гражданское общество характеризуется:

- а) зрелостью социально-экономических, политических и духовно-нравственных отношений;
- б) подчинением общества государству;
- в) высоким уровнем политической культуры, социальной и политической активности граждан;
- г) развитием самоуправления и демократии.

7. Одним из основоположников концепции правового государства является:

- а) Т.Гоббс;
- б) Платон;
- в) И.Кант;
- г) Н. Макиавелли.

8. Президентской республикой является:

- а) Канада;
- б) США;
- в) Марокко;

г) Нидерланды.

9. Парламентская республика существует в:

- а) США;
- б) России;
- в) Франции;
- г) Германии.

Практическое занятие 6. Группы интересов и партии в политической системе

Вопросы практического занятия:

1. Место и роль политических партий в политической системе.
2. Сущность и разновидности партийных систем.
3. Общественно-политические организации и движения.
4. Политический лоббизм.

Тестовое задание

1. Правильным является суждение:
 - а) все партии делятся только по классовому признаку;
 - б) все партии имеют индивидуальное фиксированное членство;
 - в) все партии имеют цель – борьба за государственную власть;
 - г) некоторые партии ограничивают свою деятельность только выборами.
2. Основным отличительным признаком политической партии является:
 - а) наличие программы;
 - б) социальная база;
 - в) притязание на политическую власть;
 - г) принцип демократического централизма.
3. Основная роль политических партий на современном этапе заключается:
 - а) в борьбе за власть;
 - б) в балансе политических сил;
 - в) в борьбе за социальные интересы;
 - г) в борьбе за экономические интересы.
4. Удельный вес партии в политической жизни общества определяется:
 - а) числом членов и активностью партии;
 - б) количеством избирателей, голосующих за партию в период выборов;
 - в) числом полученных мандатов в представительных органах;
 - г) популярностью лидера.
5. Идеологические партии представляют собой:
 - а) организованную группу людей, ориентирующуюся на практическую целесообразность действий;

б) организованную группу людей, ориентирующуюся на политическую платформу;

в) организованную группу людей, ориентирующуюся на ценности традиционного общества;

г) организованную группу людей, ориентирующуюся на определенные религиозные воззрения.

Лекционное занятие 7. Политический процесс, выборы и избирательные системы

1. Понятия, принципы и формы политического голосования (референдум и выборы).

2. Понятие и типы избирательных систем. Избирательная система в РФ.

3. Избирательный процесс: этапы, участники, особенности.

Лекционное занятие 8. Основные тенденции современной мировой политики и международных отношений

1. Международные отношения и мировая политика.

2. Внешняя политика.

3. Современные тенденции развития международных отношений.

Практическое занятие 7. Выборы и избирательные системы в современных обществах

Вопросы практического занятия:

1. Понятие избирательной системы и избирательного права

2. Система нормативно-правовых актов о выборах.

3. Международные избирательные стандарты.

4. Принципы избирательного права.

5. Избирательный процесс и его стадии.

6. Особенности избирательных систем субъектов РФ.

Тестовое задание

1. Пропорциональная избирательная система отличается от мажоритарной тем, что:

а) выборы являются всеобщими и равными;

б) победителем признается кандидат, получивший большинство голосов в своём округе;

в) голосование на участках является тайным;

г) избиратель голосует за списки кандидатов от избирательных

объединений.

2. В ряде стран устанавливается максимум предвыборных расходов. Это необходимо, чтобы

- а) сократить расходы государственного бюджета;
- б) не допустить разорения кандидатов;
- в) обеспечить равные возможности кандидатам;
- г) уточнить доходы кандидатов.

3. Формирование представительных органов власти наполовину из кандидатов, включенных в избирательные списки своих партий и движений, наполовину – из получивших большинство голосов в одномандатных округах характерно для

- а) мажоритарной избирательной системы;
- б) пропорциональной избирательной системы;
- в) прямого делегирования депутатов;
- г) смешанной избирательной системы.

4. Какая из приведенных ситуаций характеризует демократическую процедуру выборов?

- а) граждане голосуют и на своих избирательных участках по месту жительства, и на своем рабочем месте;
- б) неработающие пенсионеры лишены избирательных прав;
- в) граждане, находящиеся под следствием, имеют право участвовать в выборах;
- г) выборы проводятся на безальтернативной основе

5. В государстве Д. существует пропорциональная избирательная система, в которой ведущая роль принадлежит политическим партиям. Укажите признак, являющийся отличием данной системы.

- а) создается единый общенациональный избирательный округ;
- б) предусмотрен второй тур голосования;
- в) в средствах массовой информации представляются программы кандидатов;
- г) победу в округе одерживает кандидат, получивший большинство голосов на выборах.

6. Понятие «одномандатный округ» характерно для избирательной системы

- а) мажоритарной;
- б) пропорциональной;
- в) прямого делегирования;
- г) многопартийной

Практическое занятие 8. Мировая политика: современное состояние и тенденции развития

Вопросы практического занятия:

1. Международные отношения и место в них политических отношений.
2. Современная теория международных отношений.
3. Национально-государственный интерес и национальная безопасность.
4. Геополитические процессы современности.
5. Региональные конфликты на фоне изменений мировой геополитической ситуации.
6. Проблемы места и статуса России в современном мире.

Тестовое задание

1. Стремление к обособлению, проявляющееся у национальных меньшинств в многонациональном государстве ...
 - а) сепаратизм;
 - б) изоляционизм;
 - в) либерализм;
 - г) лоббизм.
2. Соглашение на основе взаимных уступок – это:
 - а) консенсус;
 - б) фрустрация;
 - в) инцидент;
 - г) компромисс.
3. Задачам разрешения межнациональных конфликтов не соответствует:
 - а) конституционное запрещение всех видов дискриминации;
 - б) систематическое применение силовых методов;
 - в) конституционное закрепление гарантий равенства граждан;
 - г) формирование уважения к другим народам, к их культуре через систему образования.
4. Способность и возможность оказывать определенное воздействие на деятельность и поведение людей – это:
 - а) политика;
 - б) политическая власть;
 - в) государственная власть;
 - г) диктатура.
4. Большинство международных конфликтов второй половины XX века относится к:
 - а) глобальным;
 - б) региональным;
 - в) ненасильственным;

г) локальным.

6. Геополитика – это:

- а) один из методов политического исследования;
- б) часть политической системы;
- в) мировая концепция международных отношений государств;
- г) политическая концепция, использующая экологический императив.

7. Глобальные проблемы – это:

- а) проблемы, затрагивающие жизненные интересы всего человечества и всех стран;
- б) проблемы, требующие больших финансовых расходов;
- в) проблемы мирного освоения космоса;
- г) политический термин Древней Греции и Древнего мира.

8. Система международных отношений характеризуется:

- а) совокупностью взаимодействующих и взаимодействующих элементов;
- б) целостностью;
- в) интегративными качествами;
- г) всем названным.

9. Предметом международных отношений не являются:

- а) плотность и качество жизни народонаселения;
- б) сложившиеся государственные границы;
- в) национально-этнический состав населения страны;
- г) правила навигации во внутренних территориальных водах.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Противодействие коррупции»

Лекционное занятие 1. Меры по противодействию коррупции.

1. Виды коррупции.
2. Этапы эволюции коррупции в мире.
3. Этапы эволюции коррупции в России.
4. Причины возникновения коррупции.

Практическое занятие 1. Меры по противодействию коррупции

Вопросы для обсуждения:

1. Виды коррупции.
2. Этапы эволюции коррупции в мире.
3. Этапы эволюции коррупции в России.
4. Причины возникновения коррупции.
5. Последствия коррупции.

ТЕСТЫ

1. Получение лицом, состоявшим на государственной или общественной службе каких-либо преимуществ за совершение незаконных действий (бездействия) по службе

- А) взяточничество
- Б) лихоимство
- В) волокита
- Г) корысть

2. При Иване III в Судебнике 1497 года впервые в Русском государстве ввели запрет брать посулы:

- А) Иване III
- Б) Иване IV Грозном
- В) Петре I Великом
- Г) Екатерине II

3. На Руси плата подсудимого судье «за прилежание». С XVI в. был запрещён и стал рассматриваться как взятка.

- А) посул
- Б) лихоимство
- В) волокита
- Г) корысть

4. В каком году Н.С. Хрущевым была возвращена смертная казнь как мера наказания за коррупцию.

- А) 1954г.
- Б) 1961г.
- В) 1962г.
- Г) 1964г.

5.К основным структурным элементам коррупции не относятся:

- А) Субъект
- Б) Формы
- В) Предмет
- Г) Жертва коррупции

6. Ситуация, по которой лицо, которое находится на государственной службе, в ходе выполнения своих обязанностей или доверенности обязано принимать решение о доверенности, связанной также и с ее личными интересами, или принимать участие в его принятии, или выполнять такую доверенность.

- А) коррупция;
- Б) девиация
- В) непотизм
- Г) конфликт интересов.

7. Значительный размер взятки для взяткодателя составляет

- А) от 3 тыс. руб. до 10 тыс. руб.
- б) от 25 тыс. руб. до 150 тыс. руб.
- в) от 150 тыс. руб. до 1 млн. руб.
- А) от 1 млн. руб. и выше

8. Статья 290 УК РФ дает определение

- А) коррупции
- Б) противодействию коррупции
- В) получение взятки
- Г) дача взятки

9. В каком году в РФ был принят Национальный план противодействия коррупции

- А) 2000
- Б) 2007
- В) 2010
- Г) 2012

10. Согласно статьи 3 Федерального закона 273 от 25.12.2008 «О противодействии коррупции». Основными принципам противодействия коррупции не является

- а) признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;

- б) гласность;
- в) публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления;
- г) неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

11. Уголовная ответственность для взяткодателя за передачу особо крупного размера взятки согласно статье 290 УК РФ составляет

- А) денежный штраф до миллиона рублей или в сумме до сорокакратного размера взятки. Потенциальное тюремное заключение может составить три года.
- Б) денежный штраф в сумме до девяностократного размера самой взятки. Тюремное заключение может составить уже срок до 12 лет.
- В) тюремного заключения на срок до 12 лет или штрафа до девяностократного размера самой взятки.
- Г) наказание до 15 лет тюрьмы или штраф до стократной суммы подношения.

12. Форма фаворитизма, когда должностное лицо предпочитает при назначении на государственные должности выдвигать своих родственников.

- А) лоббизм
- Б) лихоимство
- В) мздоимство
- Г) кумовство

13. Профилактика коррупции – это:

- а) деятельность правоохранительных органов и органов государственной власти субъектов Российской Федерации в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции
- б) деятельность институтов гражданского общества, организаций и физических лиц по выявлению и последующему устранению причин коррупции
- в) деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции
- г) деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции.

14. Коррупция, участником которой являются по большей части «средние слои» населения. Кому-то нужно получить заграничный паспорт за три дня, а его делают три недели. Кого-то остановил гаишник, а надо быстрее ехать.

- А) «Коррупция престижа»
- Б) «Коррупция комфорта»
- В) «Коррупция выживания»

15. К какой региональной модели коррупции относится коррупция как привычное и общественно-приемлемое культурное и экономическое явление, связанное с функционированием государства. Такая модель порождается тотальным контролем государства над всеми сторонами жизни общества

- А) Европейская
- Б) Азиатская
- В) Африканская
- Г) Латиноамериканская

Лекционное занятие 2. Актуальные проблемы правового регулирования противодействия коррупции

1. Гражданское общество в борьбе с коррупцией: история и современность.
2. Коррупция как сложное социальное явление (экономическое, политическое, социальное, культурное и пр.).
3. Международные организации по противодействию коррупции (ГРЕКО, ОЭСР и др.).

Практическое занятие 2. Актуальные проблемы правового регулирования противодействия коррупции

Вопросы для обсуждения:

1. Гражданское общество в борьбе с коррупцией: история и современность.
2. Коррупция как сложное социальное явление (экономическое, политическое, социальное, культурное и пр.).
3. Международные организации по противодействию коррупции (ГРЕКО, ОЭСР и др.).
4. Социально-экономические и политические последствия коррупции.

ТЕСТЫ

1. Характеристика субъектов преступления, предусмотренного ст. 321 УК РФ («Дезорганизация деятельности учреждений, обеспечивающих изоляцию от общества»):
 - а) любое лицо, т.е. как должностное лицо, так и другие граждане
 - б) сотрудники места лишения свободы
 - в) лицо, достигшее возраста 16 лет, осужденное за совершение преступления и отбывающее наказание в

учреждении, обеспечивающем изоляцию от общества

г) подозреваемый (обвиняемый) в совершении преступления, в отношении которого в качестве меры пресечения избрано заключение под стражу, достигший возраста 16 лет

2. Признаки по которым следует отличать посягательство на жизнь сотрудника правоохранительных органов (ст. 317 УК РФ) от применения насилия в отношении представителя власти (ст. 318 УК РФ) (три верных ответа)

а) по субъекту преступления, так как ст. 317 УК РФ предусмотрено, что данное преступление совершается должностным лицом (специальный субъект), а в ст. 318 субъектом преступления является любое лицо, достигшее возраста 16 лет

б) по категории потерпевших. По ст. 317 УК РФ потерпевшими могут выступать только сотрудники правоохранительных органов, а в ст. 318 УК РФ потерпевшим является любой представитель власти

в) по характеру осуществляемой деятельности потерпевшим. В ст. 317 УК РФ речь идет о деятельности по охране общественного порядка и обеспечению общественной безопасности, а в ст. 318 УК РФ о любой законной деятельности представителя власти

г) по признакам объективной стороны. Статья 317 включает убийство или покушение на убийство, преступление по ст. 318 УК РФ выражается в угрозе применения насилия либо в применении насилия как не опасного, так и опасного для жизни

3. Обязательный признак объективной стороны преступления, предусмотренного ст. 319 УК РФ

(«Оскорбление представителя власти») – ...

а) оскорбления

б) нецензурность

в) публичность

г) личный характер

4. Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 330 УК РФ («Самоуправство»)

выражается в ...

а) действиях, совершенных должностным лицом, явно выходящих за пределы его полномочий

б) использовании лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации в целях извлечения выгоды

в) деянии в виде самовольных, вопреки установленному законом или иным нормативным актом порядку

совершения каких-либо действий, правомерность которых оспаривается гражданином или организацией

Лекционное занятие 3. Технологии измерения коррупции

1. Задачи исследования коррупции
2. Прямое измерение коррупции
3. Измерение коррупции косвенными методами
4. Цель и задачи исследования коррупции.

Практическое занятие 3. Технологии измерения коррупции

Вопросы для обсуждения:

1. Задачи исследования коррупции
2. Прямое измерение коррупции
3. Измерение коррупции косвенными методами
4. Цель и задачи исследования коррупции.
5. Проблемы исследования коррупции.
6. Методы измерения коррупции, их преимущества и недостатки
7. Стратегия комплексных измерений коррупции: основные элементы.

Практическое задание

Задание 3. С 18 мая 2009 г. по 15 декабря 2009 г. Минюстом России проведена антикоррупционная экспертиза в отношении 2039 проектов нормативных правовых актов и 1944 ведомственных нормативных правовых актов при их государственной регистрации.

В 191 проекте нормативных правовых актов и в 114 ведомственных нормативных правовых актах выявлены коррупциогенные факторы.

С апреля по октябрь 2009 г. территориальными органами Минюста России при осуществлении мониторинга регионального законодательства проведена антикоррупционная экспертиза около 7 тысяч нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации. Выявлено 789 нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, содержащих положения, способствующие проявлению коррупции.

В настоящее время Минюстом России аккредитовано 669 независимых экспертов (577 физических и 92 юридических лица).
Как Вы думаете, поможет ли привлечение независимых экспертов повышению эффективности проведения антикоррупционной экспертизы?

Лекционное занятие 4. Основы формирования государственной антикоррупционной политики

1. Цели, задачи антикоррупционной политики.
2. Совершенствование антикоррупционных механизмов в экономической сфере (лучшие мировые практики).
3. Повышение эффективности антикоррупционных инструментов в органах исполнительной власти (лучшие мировые практики).

Практическое занятие 4. Основы формирования государственной антикоррупционной политики

Вопросы для обсуждения:

1. Цели, задачи антикоррупционной политики.
2. Совершенствование антикоррупционных механизмов в экономической сфере (лучшие мировые практики).
3. Повышение эффективности антикоррупционных инструментов в органах исполнительной власти (лучшие мировые практики).
4. Реформа судебной системы государства в контексте антикоррупционной политики (лучшие мировые практики).
5. Совершенствование антикоррупционных механизмов на государственной службе в контексте антикоррупционной политики (лучшие мировые практики).
6. Формирование коррупционного мировоззрения (лучшие мировые практики).

Задача

Городская средняя образовательная школа оказывала платные услуги населению по дошкольной подготовке детей 5-6 лет. Директор школы Сафин полученные наличные деньги не сдал в кассу школы, а использовал их по своему усмотрению, намереваясь их позже вернуть. В результате этого школа не закупила необходимую методическую литературу для занятий, а труд нескольких учителей в течение четырех месяцев не оплачивался вовремя. Подлежит ли Сафин ответственности за свои действия?

Лекционное занятие 5. Зарубежный опыт преодоления коррупции

1. Международный опыт противодействия коррупции: США.
2. Международный опыт противодействия коррупции: Франция.
3. Международный опыт противодействия коррупции: Сингапур.

Практическое занятие 5. Зарубежный опыт преодоления коррупции

Вопросы для обсуждения:

1. Международный опыт противодействия коррупции: США.
2. Международный опыт противодействия коррупции: Франция.
3. Международный опыт противодействия коррупции: Сингапур.
4. Международный опыт противодействия коррупции: Китай.
5. Международный опыт противодействия коррупции: Великобритания.
6. Международный опыт противодействия коррупции: Германия.

Практическое задание

Выберите 3 любых государства (кроме России) и заполните таблицу «Сравнительный анализ элементов антикоррупционных стратегий иностранных государств»:

Название государства	Краткая характеристика антикоррупционной стратегии	Аргументированная оценка эффективности антикоррупционной деятельности

Задание 1. В решении вопроса о правовой оценке служебных преступлений в УК стран СНГ четко обозначились три подхода:

а) дифференциация ответственности за преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях и преступления против интересов государственной службы (Казахстан, Киргизия);

б) установление одинаковой ответственности управленцев независимо от места выполнения присущих им функций (Республика Беларусь, Украина);

в) отказ от необходимости выделения преступлений против интересов службы в коммерческих и иных организациях (Республика Азербайджан).

Как Вы думаете, какой подход в наибольшей степени отвечает требованиям реализации эффективной государственной политики в сфере противодействия коррупции?

Задание 2. По мнению С.С. Сулакшина, борьба с коррупцией включает следующие ключевые решения:

- политическая воля и публичное политическое решение;
- поэтапная программа постепенного охвата отдельных категорий государственных служащих новыми мерами борьбы с коррупцией;
- создание федерального органа исполнительной власти по управлению государственной службой;
- добровольный «колпак» (добровольное ограничение части конституционных прав государственных служащих);
- жесткая формализация деятельности государственных служащих;

- разработка и введение механизма кадровых историй для государственных служащих;
 - введение парламентской процедуры проверки законопроектов на коррупциогенность;
 - ужесточение наказаний.
- Прокомментируйте данное суждение.

Лекционное занятие 6. Организационно-правовые основы противодействия коррупции России

1. Цели и задачи российской антикоррупционной политики.
2. Нормативно-правовое обеспечение антикоррупционной политики в РФ.
3. Организационное обеспечение антикоррупционной политики в РФ.

Практическое занятие 6. Организационно-правовые основы противодействия коррупции России

Вопросы для обсуждения:

1. Цели и задачи российской антикоррупционной политики.
2. Нормативно-правовое обеспечение антикоррупционной политики в РФ.
3. Организационное обеспечение антикоррупционной политики в РФ.
4. Реализация антикоррупционных мероприятий в РФ: итоги и перспективы.
5. Реализация антикоррупционной политики в Курской области.

Практические задания:

1. Определите, являются ли перечисленные ситуации правонарушениями. Каковы, по Вашему мнению, последствия дальнейшего развития предложенных ситуаций?

Ситуация 1. После защиты дипломной работы и сдачи государственных экзаменов группа студентов собирает некоторую сумму для приобретения подарка для декана факультета и методиста группы.

Ситуация 2. По болезни студент недобрал положенное количества баллов для допуска к сдаче экзаменов. Сдавать задолженность у студента нет ни сил, ни времени, так как он работает в свободное от учебы время в строительной компании. Студент предлагает преподавателю свою помощь за допуск и положительную оценку на экзамене.

Преподаватель принимает предложение застеклить балкон у себя в квартире.

Ситуация 3. Преподаватель обращается к своему коллеге-экзаменатору и «просит» за своего племянника, который учится на параллельном курсе.

Ситуация 4. Преподаватель обращается к своему коллеге-экзаменатору и «просит» за студента, который заплатил ему некоторую сумму, представив студента своим племянником.

Ситуация 5. Преподаватель «просит» за свою дочь, чтобы та прошла в аспирантуру на бюджетной основе.

Ситуация 6. Преподаватель «просит» за свою дочь, которая имеет высший балл, в отделе аспирантуры, чтобы быть уверенной, что дочь пройдет в аспирантуру на бюджетной основе.

Ситуация 7. Декан отказывает в конкурсном приеме документов студенту, имеющему высший балл и отвечающему всем критериям приема в аспирантуру.

Ситуация 8. Председатель Высшей аттестационной комиссии (ВАК) рассматривает кандидатскую работу дочери своего близкого друга.

Ситуация 9. Председатель Высшей аттестационной комиссии (ВАК) рассматривает кандидатскую работу судьи, рассматривающего гражданское дело, в котором ответчиком выступает Председатель ВАК.

Лекционное занятие 7. Противодействие коррупции: организационно-правовые основы

1. Общие принципы противодействия коррупции в современном Российском государстве.

2. Роль и значение международно-правовых актов и изучения зарубежного опыта борьбы с коррупцией в повышении эффективности деятельности государства в сфере противодействия коррупции.

3. Зарубежный опыт регулирования кодекса поведения государственных должностных лиц.

Практическое занятие 7. Противодействие коррупции: организационно-правовые основы

Вопросы для обсуждения:

1. Общие принципы противодействия коррупции в современном Российском государстве.

2. Роль и значение международно-правовых актов и изучения зарубежного опыта борьбы с коррупцией в повышении эффективности деятельности государства в сфере противодействия коррупции.

3. Зарубежный опыт регулирования кодекса поведения государственных должностных лиц.

4. Кодекс поведения должностных лиц по поддержанию правопорядка (принят Резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН 34/169 от 17 декабря 1979г.).

5. Международный кодекс поведения государственных должностных лиц, утвержденный Резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН от 12 декабря 1996 г. № 51/59 «Борьба с коррупцией».

Практические задания:

Задание 1. Считая, что крайне важно то, что антикоррупционная работа строится на использовании мер упреждения, на создании атмосферы «невыгодности» коррупционного поведения, Президент Российской Федерации в своем Послании Федеральному Собранию Российской Федерации 2008 года определил следующие направления деятельности:

- серьезно повышаются требования к государственным и муниципальным служащим. Речь идет о предоставлении дополнительных сведений об их доходах и имуществе - в том числе, принадлежащих членам их семей. Достоверность декларируемых сведений будет тщательно проверяться, вплоть до использования оперативно-розыскных возможностей;

- государственные и муниципальные служащие обязаны соотносить свои действия с установленными правилами поведения на службе. Их невыполнение должно влечь дисциплинарную, а в необходимых случаях, и административную, и уголовную ответственность;

- вводятся меры уголовного наказания за злоупотребление полномочиями лицами, которые исполняют управленческие функции в негосударственных организациях. Они будут соответствовать тем, что применяются к госслужащим;

- вводится административная ответственность юридических лиц за передачу взятки от имени или в интересах юридического лица. И целый ряд других мер, которые уже сегодня известны.

Кроме того, устанавливается контроль за имущественным положением лиц с особым правовым статусом - прежде всего, судей.

Поясните, какими нормативными правовыми актами были конкретизированы данные меры?

Задание 2. Участники Всероссийского круглого стола «Национальный план противодействия коррупции: механизмы реализации» (Новосибирск, 18 сентября 2008 г.) предложили создать при полномочных представителях Президента РФ в федеральных округах, в том числе в Сибирском федеральном округе, Советы по контролю за реализацией Национального плана противодействия коррупции на территории федеральных округов с включением в их состав представителей органов публичной власти, экспертных организаций, общественных объединений, политических партий.

Назначением деятельности Советов должно стать:

- обсуждение и внесение рекомендаций региональным и местным органам власти, общественным объединениям по использованию комплексных средств и мероприятий для противодействия коррупции на соответствующих территориях;

- проведение антикоррупционной экспертизы правовых актов по инициативе участвующих в Советах лиц;
- выработка предложений по совершенствованию системы и структуры органов государственной власти, исполнительно-распорядительных органов муниципальных образований, оптимизации и конкретизации их полномочий;
- выработка предложений по совершенствованию прохождения государственной и муниципальной службы (в части реализации принципов добросовестности и эффективности);
- осуществление мониторинга соблюдения требований прозрачности и открытости в деятельности органов публичной власти;
- анализ эффективности управления и распоряжения публичным имуществом по инициативе участвующих в Советах лиц;
- изучение опыта деятельности органов публичной власти при взаимодействии с юридическими и физическими лицами в части допустимости легализации лоббистской деятельности;
- мониторинг реализации административной реформы на территории федеральных округов;
- продвижение в средствах массовой информации проектов передач и программ, статей с целью правового просвещения населения;
- разработка системы обучения по антикоррупционным программам;
- организация работы «горячей линии» по вопросам противодействия коррупции в федеральных округах.

Какие положения данного документа Вы могли бы использовать для разработки плана антикоррупционных мероприятий в Вашем органе государственной власти?

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине Профессиональная этика в сфере финансов**

Тема 1 Профессиональная этика и профессия финансиста

Задания в тестовой форме

- 1 Соблюдение этических норм является безусловной обязанностью
- а) только для профессиональных финансистов;
 - б) только для аудиторов;
 - в) для всех профессиональных финансистов и аудиторов без исключения
- 2 Кодекс этических принципов банковского дела в России устанавливает:
- а) базовые нормы профессиональной этики;
 - б) нормы профессиональной этики для всех ситуаций и обстоятельств, с которыми могут столкнуться банкиры в своей работе;
 - в) основные нормы профессиональной этики и руководство по применению этих норм в практической деятельности
- 3 Нормы профессиональной этики финансиста – это:
- а) возведенные в закон требования к профессиональному поведению финансиста;
 - б) сложившиеся и широко применяемые правила поведения профессионального финансиста, не предусмотренные законодательством;
 - в) общепринятые моральные принципы
- 4 Деятельность, несовместимая с предоставлением профессиональных услуг, – это:
- а) деятельность, которая может оказать негативное влияние на репутацию профессии;
 - б) деятельность, в которой профессиональный финансист следует принципам честности и объективности;

в) деятельность, в которой профессиональный финансист следует интересам общества

5 Кодекс этики профессиональных финансистов России – это:

- а) свод моральных профессиональных норм;
- б) инструмент общественного регулирования профессии;
- в) модель профессионального поведения

Тема 2 Нормы профессиональной этики в сфере финансов

Задания в тестовой форме

1 Профессия финансиста предполагает:

- а) признание своей ответственности перед обществом;
- б) удовлетворение потребностей отдельного клиента или работодателя;
- в) ответственность исключительно перед профессиональным сообществом финансистов

2 Признание интересов общества требует от профессионального финансиста соблюдения:

- а) собственных интересов;
- б) интересов работодателя или клиента;
- в) принципов и целей профессии

3 Нарушение фундаментальных принципов влечет за собой следующие дисциплинарные меры ответственности:

- а) замечание;
- б) предупреждение;
- в) штрафные санкции

4 Для обеспечения доверия общества к финансистской профессии профессиональные финансисты должны:

- а) учитывать ожидания общества в отношении информации, предоставляемой финансистами;

- б) предоставлять профессиональные услуги на высоком уровне качества;
- в) соблюдать и подчиняться требованиям Кодекса этики профессиональных финансистов;
- г) все ответы верны

Тема 3 Этические нормы поведения публично практикующих профессиональных финансистов

Задания в тестовой форме

1 Согласно этому фундаментальному принципу профессиональный финансист должен действовать открыто и честно в профессиональных и деловых взаимоотношениях:

- а) объективность;
- б) честность;
- в) конфиденциальность

2 Принцип честности предполагает:

- а) правдивое ведение дел;
- б) безошибочность выводов и рекомендаций;
- в) объективность профессионального суждения

3 В соответствии с этим принципом профессиональный финансист не должен допускать, чтобы личная предвзятость, конфликт интересов или деятельность других лиц оказывали влияние на объективность его профессиональных и деловых суждений:

- а) честность;
- б) профессиональная компетентность;
- в) объективность

4 Эти первоначальные действия необходимо предпринять профессиональному финансисту, если он оказался в ситуации, которая повлекла за собой возникновение угрозы объективности его суждений:

- а) прекратить финансовые или деловые отношения, создавшие такую угрозу;
- б) оценить значимость угрозы и предпринять меры предосторожности;
- в) осуществить процедуры надзора

5 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен действовать с должной тщательностью, компетентностью и усердием:

- а) объективность;
- б) профессиональное поведение;
- в) профессиональная компетентность и должная тщательность

6 В соответствии с принципом профессиональной компетентности и должной тщательности профессиональный финансист обязан:

- а) поддерживать знания и навыки на высоком уровне;
- б) избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или давление со стороны других лиц, способных исказить или повлиять на его профессиональное суждение;
- в) выполнять все профессиональные обязанности безукоризненно и честно

7 Если профессиональный финансист предполагает, что информация, с которой он имеет дело, содержит ложные или вводящие в заблуждение утверждения, то ему следует:

- а) отказаться от выполнения порученного задания;
- б) представить в отчете по результатам задания соответствующие разъяснения;
- в) внести соответствующие изменения в данную информацию

8 Процесс обеспечения профессиональной компетентности можно условно подразделить на следующие этапы:

а) достижение должного уровня профессиональной компетентности и поддержание профессиональной компетентности на должном уровне;

б) получение высшего образования и приобретение опыта практической работы;

в) получение высшего и специального образования

9 Поддержание профессиональной компетентности на должном уровне требует (два правильных ответа):

а) постоянной осведомленности о соответствующих технических новшествах в сфере профессиональной деятельности;

б) непрерывного самообучения в сфере своей профессиональной деятельности;

в) избегать отношений, которые могут исказить его профессиональное суждение

10 Усердие для профессионального финансиста означает:

а) выполнение требований выданного задания внимательно, тщательно и своевременно;

б) следование техническим и профессиональным стандартам;

в) стремление повышать свою профессиональную компетентность

Тема 4 Отдельные случаи применения стандартов этики

1 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности клиента и работодателя, полученной в результате профессиональных или деловых отношений:

а) профессиональное поведение;

б) объективность;

в) конфиденциальность

2 Согласно принципу конфиденциальности профессиональный финансист не должен (два правильных ответа):

- а) использовать информацию, полученную в результате деловых или профессиональных отношений в личных целях или в интересах третьих лиц;
- б) раскрывать нарушения закона соответствующим органам государственной власти;
- в) раскрывать информацию, полученную в результате общения с потенциальным клиентом или работодателем

3 Согласно этому принципу профессиональный финансист должен соблюдать соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые дискредитируют или могут дискредитировать репутацию его профессии:

- а) профессиональная компетентность и должная тщательность;
- б) профессиональное поведение;
- в) объективность

4 В этих случаях раскрытие конфиденциальной информации считается уместным:

- а) в случаях, когда это прямо предусмотрено законодательными актами;
- б) при наличии разрешения профессионального органа;
- в) по решению профессионального финансиста

5 Если в действующем законодательстве отсутствует прямое указание на раскрытие конфиденциальной информации, то она может быть раскрыта (два правильных ответа):

- а) при наличии разрешения собственника информации;
- б) при наличии профессиональной обязанности или права раскрытия такой информации;
- в) по решению самого профессионального финансиста

6 Принцип профессионального поведения предполагает, что:

- а) профессиональный финансист должен соблюдать

соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые могут дискредитировать его профессию;

б) профессиональный финансист должен действовать открыто и честно в профессиональных и деловых взаимоотношениях;

в) профессиональный финансист должен действовать с должным старанием и тщательностью и в соответствии с требуемыми в конкретном случае техническими и профессиональными стандартами

7 В соответствии с принципом объективности профессиональный финансист:

а) не должен иметь дело с информацией, если он предполагает, что она содержит искажения или вводящие в заблуждение сведения;

б) не должен искажать свои профессиональные или деловые суждения по причине предвзятости, конфликта интересов или неправомерного влияния других лиц;

в) должен добросовестно действовать в соответствии с техническими и профессиональными стандартами

8 Выберите верное утверждение:

а) профессиональный финансист должен соблюдать конфиденциальность информации, раскрытой ему потенциальным клиентом или работодателем;

б) профессиональный финансист не обязан следовать принципу конфиденциальности вне своей профессиональной среды;

в) профессиональный финансист вправе использовать или раскрывать конфиденциальную информацию после окончания профессиональных или деловых отношений с клиентом

9 Профессиональный финансист вправе раскрыть конфиденциальную информацию:

а) если она содержит существенные искажения;

б) если это предусмотрено законодательством;

в) если он прекратил отношения с предыдущим клиентом и начал работать с новым

10 К действиям финансиста, которые могут дискредитировать репутацию его профессии, могут быть отнесены:

а) заявления о преувеличенном уровне услуг, которые может предоставить профессиональный финансист;

б) отзывы о работе других профессиональных финансистов;

в) сравнение профессиональным финансистом своей работы с работой других профессиональных финансистов

Тема 5 Требования этики к профессиональному финансовому работнику в России

1 При возникновении обстоятельств, которые могут привести к возникновению угрозы нарушения этических принципов, профессиональный финансист должен:

а) отказаться от выполнения задания;

б) определить и оценить значимость угроз, а также предпринять соответствующие меры предосторожности по устранению угроз или сведению их до приемлемого уровня;

в) четко следовать положениям Кодекса этики, описывающим аналогичные обстоятельства

2 Если при угрозе несоблюдения фундаментальных принципов профессиональный финансист не может предпринять надлежащие меры предосторожности, то ему следует:

а) отказаться от предоставления профессиональных услуг клиенту или от выполнения своих обязанностей перед организацией-работодателем;

б) продолжить выполнение задания;

в) сообщить о факте угрозы руководству фирмы-клиента

3 Угроза личной заинтересованности возникает в случае, если:

а) у профессионального финансиста есть финансовые или другие интересы в делах клиента;

б) профессиональный финансист настолько активно отстаивает какую-либо позицию или мнение, что это негативным образом влияет на объективность его суждения;

в) профессиональному финансисту пытаются помешать с помощью угроз действовать объективно

4 К обстоятельствам, угрожающим фундаментальным принципам, можно отнести:

а) смену руководства организации-работодателя;

б) угрозу близкого знакомства с лицом, которому предоставляются профессиональные услуги;

в) изменение внутрифирменной политики контроля качества

5 Эти обстоятельства могут создать угрозу самоконтролю:

а) наличие тесных деловых отношений с клиентом;

б) проверка информации тем же финансистом, который занимался ее подготовкой;

в) условный гонорар

6 К обстоятельствам, которые могут привести к угрозе заступничества, относятся:

а) длительные деловые отношения руководства фирмы с клиентом;

б) действия в качестве защитника клиента в судебном споре;

в) поручения, связанные с поощрительным вознаграждением

7 Эти обстоятельства могут создать угрозу близкого знакомства:

а) существенная зависимость от размера заработной платы или гонорара, получаемого от клиента;

б) действия в качестве защитника клиента при тяжбе или споре с третьей стороной;

в) длительные деловые отношения, которые существенным образом оказывают влияние на принятие профессиональным финансистом деловых решений

8 Эти обстоятельства могут создать угрозу шантажа:

а) угроза возбуждения судебного разбирательства;

б) наличие кредита, полученного от членов совета директоров или должностных лиц;

в) обнаружение существенной ошибки при перепроверке работы профессионального финансиста

9 Основными мерами предосторожности, позволяющими устранить угрозы или ослабить их до приемлемого уровня, выступают:

а) меры, предусмотренные профессией, законами или нормативными актами, и меры, предусмотренные в рабочей среде;

б) меры, предусмотренные корпоративными системами надзора организации-работодателя;

в) меры, заложенные в системах и процедурах организации клиента

10 С целью устранения угрозы соответствию фундаментальным принципам профессиональный финансист должен:

а) полагаться исключительно на собственное профессиональное суждение;

б) полагаться на собственное суждение и меры предосторожности, применяемые клиентом;

Тема 6 Независимость профессиональных финансистов

Оцените следующие ситуации

Ситуация 1. Сотрудник финансовой компании оказывает консультационные услуги по вопросам ведения финансового и налогового учета небольшой брокерской компании. Некоторое время назад данный сотрудник передал ей в управление пакет принадлежащих ему акций различных компаний. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 2. Руководитель финансовой фирмы предоставил беспроцентный заем одному из своих клиентов. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 3. Финансовая фирма нуждается в привлечении заемных средств. В связи с этим руководство фирмы обратилось с просьбой к своему клиенту о предоставлении поручительства по предстоящему кредиту. Создает ли данная ситуация угрозу независимости?

Ситуация 4. Финансист на договорных условиях оказывает услуги по ведению финансовистского учета индивидуальным предпринимателям. Финансист хорошо осведомлен о характере деятельности своих клиентов, а также о текущем состоянии их дел. У одного из его клиентов возникли кратковременные проблемы, связанные с нехваткой финансовых ресурсов для реализации ряда коммерческих сделок. Финансист предложил клиенту услуги по предоставлению во временное пользование собственных денежных средств на взаимовыгодных условиях. Клиент принял данное предложение. Оцените действия финансиста с точки зрения финансовой заинтересованности.

Ситуация 5. Клиентом финансовой фирмы является небольшая компания по продаже канцелярских товаров. По согласованию с руководством финансовистской фирмы компания-клиент в счет частичной оплаты финансовистских услуг производит поставку необходимых фирме канцелярских товаров. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

Тема 7 Деятельность, не совместимая с практикой профессионального финансового работника

Ситуация 1. Руководству финансовой организации поступило предложение от фирмы-клиента о совместном создании общества с ограниченной ответственностью с целью осуществления финансового посредничества. Компании сотрудничают на протяжении длительного времени, а участие в проекте принесет существенный для финансовой

компании доход. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности для руководства?

Ситуация 2. Руководитель открытого акционерного общества обратился к своему другу, руководителю финансовой организации, с просьбой о предоставлении разъяснений по вопросам налогового учета. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

Ситуация 3. Главный финансист компании обратилась в бухгалтерскую фирму, где работает ее родная сестра, с предложением о проведении инвентаризации имущества и обязательств одного из подразделений компании. Создает ли данная ситуация угрозу личной заинтересованности?

Ситуация 4. К практикующему финансисту обратился его друг, который занимается коммерческой деятельностью, с просьбой о предоставлении ему информации о компаниях, являющихся клиентами практикующего финансиста. Финансист отказал ему, пояснив, что не намерен раскрывать конфиденциальную информацию о клиентах. Однако его друг, настаивая на своей просьбе, заверил финансиста в том, что всего лишь предполагает обратиться к ним с рядом коммерческих предложений. Финансист пошел навстречу просьбе друга. Оцените действия финансиста с позиции принципа конфиденциальности.

Ситуация 5. Старший финансист небольшой финансово-консультационной фирмы на протяжении ряда лет работал с одними и теми же клиентами. С некоторыми из них финансист приобрел дружественные отношения. В то же время финансист находился в состоянии конфликта с руководством своей компании, в результате которого принял решение о переходе в другую финансовую фирму. После увольнения он продолжил работу с прежними клиентами по обоюдному согласию, но уже в новой компании. Оцените действия финансиста с точки зрения принципа профессионального поведения.

Тема 8 Этические конфликты и их разрешение

1 При возникновении этического конфликта профессиональный финансист должен:

- а) отказаться от возложенных на него обязательств;
- б) выйти из состава группы, ответственной за задание;
- в) предпринять необходимые действия по его разрешению

2 Для предотвращения конфликта интересов профессиональный финансист должен:

а) уведомить клиента об интересах или деятельности фирмы, которые могут представлять конфликт интересов, и получить согласие клиента на действия в таких обстоятельствах;

б) поручить задание сотрудникам, обладающим необходимой компетентностью;

в) получить максимальную информацию о клиенте, его собственниках, руководителях и лицах, ответственных за административную и коммерческую деятельность

3 Если конфликт интересов создает угрозы одному или более фундаментальным принципам, которые нельзя с помощью мер предосторожности устранить или свести до приемлемого уровня, то профессиональный финансист должен:

- а) отказаться от принятия такого задания;
- б) прекратить выполнение одного или нескольких конфликтующих заданий;
- в) оба ответа верны

4 В этих случаях имеется вероятность возникновения этического конфликта между профессиональным финансистом и руководством организации-работодателя (два правильных ответа):

а) в случае давления на профессионального финансиста руководством с целью действия в противоречии с требованиями законов или нормативных актов;

б) в случае давления на профессионального финансиста руководством с целью сокрытия противозаконной стратегии получения доходов;

в) в случае поддержания профессиональным финансистом легитимных целей и задач организации-работодателя

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Профессионально-ориентированный иностранный язык»

Раздел 1. Иностранный язык в профессиональной сфере. Становление карьеры. Навыки, умения, квалификация, опыт профессиональной деятельности. Востребованность на рынке труда.

Проверка и размещение резюме на одной из платформ по трудоустройству
Выполнение теста в системе MOODLE по первому модулю

Раздел 2. Международные экзамены.

Выполнение демоверсий основных и профессиональных международных экзаменов в онлайн формате.

<https://www.cambridgeenglish.org/learning-english/exam-preparation/>

<https://global-exam.com/blog/fr/le-test-delf-gratuit-pour-evaluer-son-niveau/>

https://www.unipage.net/ru/exam_daf

<https://aussiedlerbote.de/2021/06/yazykovye-ekzameny-test-daf-i-goethe-zertifikat/>

Раздел 3. Кросс-культурное общение в сфере профессиональной коммуникации.

Выполнение одного из предложенных кейсов, связанных с решением проблемной ситуации в условиях МК

(Steve is a financial controller based in New York. He has asked Akash, a colleague in India, several times over the last ten days to email him some local budget figures which are needed to create a central report. However, despite a recent phone call from Akash promising to send the report the next day, Steve has not received any budget figures. He decides to send this email about the problem to two colleagues with experience of working in India.

Read the emails which Steve receives from his colleagues with advice on dealing with the problem. Tell your partner what emails recommend and decide what would be the best thing for Steve to do. You can use these link to help and give your own advice how to deal with the problem

<https://www.ukibc.com/india-guide/how-india/business-culture/>)

Pierre est contrôleur financier à Paris. Il a demandé à Aram un collègue aux Emirats Arabes Unis de lui envoyer des chiffres du budget local nécessaires pour la

création d'un rapport central. Cependant, malgré un récent appel téléphonique à Aram promettant d'envoyer le rapport le lendemain, Pierre n'a reçu aucun chiffre budgétaire. Il décide d'envoyer cet e-mail à deux collègues qui avaient une expérience de travail aux Emirats Arabes Unis.

Lisez les courriels que Pierre a reçu de ses collègues avec des conseils pour résoudre le problème. Dites à votre partenaire ce que les e-mails recommandent et décidez que Pierre doit faire. Vous pouvez utiliser ces liens pour vous aider et donner vos propres conseils pour résoudre le problème.

<https://www.beci.be/5-choses-a-savoir-pour-faire-du-business-aux-emirats-arabes-unis/>

<https://www.tradesolutions.bnpparibas.com/fr/implanter/emirats-arabes-unis/la-pratique-des-affaires>

(Peter ist ein Finanzkontrolleur mit Sitz in Frankfurt am Main. In den letzten zehn Tagen hat er Amar, einen Kollegen aus Indien, mehrmals gebeten, ihm einige Zahlen des lokalen Budgets zu schicken, die für die Erstellung eines zentralen Berichts erforderlich sind. Trotz eines Anrufs von Amar, der versprach, den Bericht am nächsten Tag zu senden, erhielt Peter jedoch keine Budgetdaten. Er beschließt, diese E-Mail über das Problem an zwei Kollegen mit Erfahrung in Indien zu senden.

Lesen Sie die E-Mails, die Peter von seinen Kollegen mit Tipps zur Lösung des Problems erhält. Sagen Sie Ihrem Partner, was E-Mails empfehlen, und entscheiden Sie, was für Peter am besten wäre.)

Olga absolviert ein achtwöchiges Praktikum in einem Unternehmen in Deutschland, das elektronische Bauteile an große Automobilunternehmen liefert.

Sie praktiziert in der Kundenbetreuung und sitzt mit zwei deutschen Mitarbeitern im selben Raum. Die Frauen fanden schnell eine gemeinsame Sprache. Sie arbeiten zusammen an der Bearbeitung der Ergebnisse einer aktuellen Kundenbefragung. Heute ist bereits Donnerstag, und am Montagmorgen sollen alle Daten dem Management zur Diskussion vorgelegt werden. Und morgen werden sie Präsentationen vorbereiten.

Aber heute ist der 8. März, und die junge Frau erwartet Anrufe und Glückwünsche, was sie ihren Kollegen sagt. Die nicken verständnisvoll, obwohl der 8. März in Deutschland nie ein Feiertag war. Und dann beginnt ihr Handy alle fünf Minuten zu klingeln. Mit jedem neuen Anruf werden die Gesichter der deutschen Mitarbeiter düster. Am Ende des Arbeitstages sind nur noch fünf Fragebögen zu bearbeiten. Es dauert etwa eine Stunde. Aber Olga hat mit ihren russischen Kollegen vereinbart, zu einem Konzert zu gehen. Deshalb sagt sie den deutschen Mitarbeitern, dass sie morgen eine Stunde früher kommen wird, um diese fünf Fragebögen zu bearbeiten. Die Kollegen nicken still. Als sie am nächsten Morgen zur Arbeit kommt, gibt es diese fünf Fragebögen an ihrem Arbeitsplatz nicht mehr.

Was erklärt dieses Verhalten der deutschen Kollegen? Wie sollte sich die russische Teilnehmerin verhalten?

Выполнение теста в системе MOODLE по третьему модулю

Раздел 4. Иностранный язык и международное сотрудничество

Собеседование на получение гранта. Составить приблизительный список вопросов, список советов и лайфхаков. Видео пробного интервью (mock interview) выложить его для общего просмотра в одной из систем (Vkontakte, WhatsApp, Telegram).

Выполнение теста в системе MOODLE по четвертому модулю

Раздел 5. Дистанционное обучение

Выполнение теста в системе MOODLE по пятому модулю

Составление ментальных карт по преимуществам и недостаткам дистанционного обучения, презентация выбранного курса.

Раздел 6. Иностранный язык в профессиональной сфере.

Предоставить информацию в форме сообщения, используя сервисы для создания интеллект карт-онлайн (Mind maps) или презентации, постера (Canva, PowerPoint) об одной из известной компании в Европе в которой вы бы хотели бы работать.

Выполнение теста в системе MOODLE по шестому модулю.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по
дисциплине**

Русский язык и культура речи

Письменная работа

Задание 1. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Темы: Правописание безударных гласных в корне. Непроверяемые безударные гласные в корне. Чередующиеся гласные в корне. Двойные согласные в корне и на стыке приставки и корня.

Разр?дить обстановку, р?птать на судьбу, ув?дание красоты, угн?тение, инт?л?ект, гал?ерея, компромис?, рас?т?лающаяся р?внина, ком?ентарий.

Образец: *разрядить обстановку*

Задание 2. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Тема: Правописание приставок и гласных после приставок.

По?данный, под?тожить, без?нициативный, пр?сытиться, пр?успевать, пр?даваться мечтам, беспр?страстный.

Образец: *подданный*

Задание 3. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Темы: Правописание Н и НН в полных и кратких прилагательных, причастиях.

Двула...ное изображение, выкач?ная из бака нефть, выкач?ная из подвала бочка, скле?ный конверт, ветре?ный день.

Образец: *двуланное изображение*

Задание 4. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Темы: Правописание предлогов. Слитное и раздельное написание НЕ и НИ с разными частями речи.

(Н...)досмотрел за ребенком; (н...)скрывая удивления; (н...)цветной; стоит (н...)дорого; книга (н...)большая, но интересная.

Образец: *недосмотрел за ребенком.*

Задание 5. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Тема: Правописание гласных после шипящих и ц в разных частях слова и частях речи.

Нарц?сс, новые ц?новки, ц?гейковая шуба, встать на ц?почки, болеть ц?нгой, твердый панц?рь, громко ц?кнуть, ц?трусковые деревья, курить ц?гарки, куц?й хвост, дать.

Образец: *нарцисс*

Задание 6. Вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Темы: Правописание имен сущ. Правописание имен прилаг..

Со стороны деревн?, мечта о счастье?, возникать в воображени?, нищ?нка, изюм?нка.

Образец: *по снеговой пустыне*

Задание 7. Раскройте скобки и вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Темы: Правописание предлогов. Правописание союзов и частиц.

(В)течени... дня; (в)следстви... положения; сговорились (на)счет завтрашнего; (в)виду предстоящей командировки; (в)продолжени... часа; (в) отличи... от товарищей; (н...)смотря на недомогание.

Образец: *вследствие положения*

Задание 8. Раскройте скобки и вставьте пропущенные буквы в данных словах.

Тема: Правописание имен существительных с приставкой пол-.

(Пол)километра; (пол)второго; (пол)огурца; (пол)листа; (пол)Москвы; (пол)литровка; (пол)граненого стакана; (пол)фруктового сада.

Образец: *полвторого*

Задание 9. Расставьте ударения.

Тема: Нормы орфоэпии

Агрономия, аналог, апостроф, балованный, баловать, газопровод, дозвонишься, жалюзи, завидно.

Образец: *агрономия*

Задание 10. Определите и запишите значения слов.

Тема: Лексическое значение слова.

Антропогенез, басорама, биллборд, брифинг, бренд, джингл, имидж, импичмент, инсинуация, мораторий, лизинг.

Образец: *презумпция – предположение, признаваемое истинным, пока не доказано обратное.*

Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине Рынок ценных бумаг

Тема Рынок ценных бумаг в системе финансовых отношений

1. Структура финансового рынка и значение рынка ценных бумаг
2. Появление и развитие рынка ценных бумаг в России
3. Понятие и назначение рынка ценных бумаг
4. Функции рынка ценных бумаг и его инфраструктура
5. Классификация рынков ценных бумаг
6. Понятие, цели и принципы регулирования рынка ценных бумаг
7. Индексы и индикаторы рынка ценных бумаг

Вопросы для обсуждения:

1. Что послужило причиной появления ценных бумаг?
2. Что такое финансовый рынок?
3. Охарактеризуйте структуру фондового рынка.
4. Какие задачи решает фондовый рынок?
5. Чем сбережения отличаются от инвестиций?
6. Назовите рыночные инструменты, при помощи которых государство может повлиять на уровень сбережений и инвестиций.
7. Назовите функции рынка ценных бумаг.
8. Назовите и охарактеризуйте индексы и индикаторы рынка ценных бумаг.
9. Какие проблемы сдерживали развитие российского рынка ценных бумаг?

Тематика рефератов

1. История возникновения рынка ценных бумаг
2. Развитие рынков ценных бумаг в XIX и XX вв.
3. Этапы развития рынка ценных бумаг в современной России.
4. Влияние рынка ценных бумаг на развитие экономики России.
5. Европейский рынок ценных бумаг: история, участники, инструменты, система регулирования.

Задания в тестовой форме:

1. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относится:
 - а) коммерческая;
 - б) ценовая;
 - в) контрольная;
 - г) информационная;
 - д) регулирующая.
2. Инсайдер – это:

- а) посредник, помогающий распространять информацию о рынке ценных бумаг среди инвесторов;
- б) лицо, обладающее уникальной информацией и имеющее влияние на принятие решений;
- в) структурное подразделение, которое помогает инвесторам выйти на фондовую биржу.

3. Инфраструктура рынка ценных бумаг представляет собой:

- а) юридических и физических лиц, выполняющих функции посредников между эмитентами и инвесторами, предоставляющих услуги на основании соответствующей лицензии;
- б) комплекс структурных подразделений, способствующих заключению и исполнению сделок, а также выполняющих функцию информационной поддержки участников РЦБ;
- в) юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, приобретающих ценные бумаги, выпущенные в обращение.

4. К инфраструктуре рынка ценных бумаг не относятся:

- а) организаторы торговли (биржи и торговые системы);
- б) система расчетов и учета прав на ценные бумаги (регистраторы, депозитарии, клиринговые системы);
- в) организации инсайдеров, которые помогают эмитентам и инвесторам заключить сделки;
- г) информационно-аналитические системы поддержки инвестиций (рейтинговые и консалтинговые агентства и пр.).

5. Одной из основных функций вторичного рынка является:

- а) установление реальной рыночной цены отдельных ценных бумаг;
- б) влияние на размеры инвестиций и накоплений в стране;
- в) возможность заимствования средств на вторичном рынке для снижения дефицитов соответствующих бюджетов.

6. Ценные бумаги, эмитируемые государством, имеют следующие преимущества перед остальными ценными бумагами:

- а) самые дешевые ценные бумаги;
- б) самые надежные ценные бумаги;
- в) самые доходные ценные бумаги.

7. Рынок акций – это:

- а) долговой рынок;
- б) долевого рынок;
- в) вторичный рынок.

8. На организованном рынке ценных бумаг действуют прежде всего:

- а) эмитенты;

- б) лицензированные профессиональные участники;
 - в) стратегические инвесторы.
9. Фондовая биржа организует торговлю только:
- а) между членами биржи;
 - б) между эмитентами и инвесторами;
 - в) среди юридических лиц.
10. Срочный рынок – рынок:
- а) с немедленным исполнением сделок в течение одного-двух рабочих дней;
 - б) на котором заключаются сделки сроком исполнения, превышающим два рабочих дня;
 - в) на котором торгуются только срочные ценные бумаги (облигации, векселя).

Тема Виды и классификация ценных бумаг

1. Понятие ценной бумаги
2. Классификация ценных бумаг
3. Акция, ее основные характеристики
4. Облигация, виды и особенности выпуска
5. Вексель и вексельное обращение
6. Другие ценные бумаги

Вопросы для обсуждения:

1. Чем отличается понятие ценной бумаги как юридической и как экономической категории?
2. С ценными бумагами связано два права: право на ценные бумаги и права, вытекающие из ценных бумаг. Охарактеризуйте эти права, приведите примеры.
3. Перечислите все виды ценных бумаг, которые могут обращаться на российском рынке ценных бумаг. Классифицируйте виды ценных бумаг по разным признакам.
4. Какую роль играет номинал акций?
5. Публичные и непубличные акционерные общества, и их акции. Что между ними общего и каковы различия?
6. Какие положительные и отрицательные стороны имеют обыкновенные и привилегированные акции для эмитента и инвестора?
7. В каких случаях акционерное общество обязано выкупить свои акции у акционеров?
8. В какой форме могут оплачиваться и погашаться облигации акционерного общества, облигации других эмитентов? Приведите примеры.

9. Дайте характеристику инвестиционного качества акций и облигаций.
10. В какие ценные бумаги могут конвертироваться в облигации? Каковы цели конвертации облигаций?
11. От каких факторов зависит доходность вложений в облигации?
12. Что оценивает кредитный рейтинг облигаций? Какую роль играет рейтинг облигаций для эмитента и для инвестора?
13. Рассмотрите реквизиты простого и переводного векселя, порядок их оформления.
14. Рассмотрите порядок обращения векселей, виды индоссаментов.
15. Охарактеризуйте порядок выполнения обязательств по векселю и протест векселя в случае неакцепта или неплатежа.
16. Рассмотрите банковские операции с векселями и порядок их осуществления (инкассирование векселей, домициляция векселей, вексельные кредиты).
17. Дайте сравнительную характеристику депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций, выпущенных одним и тем же банком. Каковы преимущества и недостатки для инвестора, для эмитента?
18. Дайте определение и рассмотрите сущность ипотечных ценных бумаг, как они сложились в российской практике.

Задания в тестовой форме:

1. Акции могут быть:
 - а) именными;
 - б) ордерными;
 - в) дисконтными
2. Акция удостоверяет, что ее владелец:
 - а) является руководителем предприятия;
 - б) является кредитором предприятия;
 - в) является совладельцем предприятия;
 - г) является хозяином предприятия
3. Владелец акции не имеет права:
 - а) на получение прибыли в виде дивидендов;
 - б) на участие в управлении предприятием;
 - в) на получение части ликвидационной стоимости при ликвидации АО
 - г) на участие в собрании акционеров
4. Владелец привилегированной акции не имеет права:
 - а) голоса при ликвидации АО;
 - б) на получение дивидендов;
 - в) голоса при невыплате дивидендов;
 - г) голоса по всем вопросам

5. Привилегированные акции не бывают:

- а) конвертируемыми;
- б) отзывными;
- в) ограниченными;
- г) кумулятивными

6. Кумулятивная привилегированная акция – это:

- а) акция, дающая право голоса;
- б) акция, предусматривающая возможность обмена на обыкновенную;
- в) акция, предусматривающая возможность выкупа предприятия;
- г) акция, невыплаченные дивиденды по которой накапливаются и выплачиваются в последующем

7. Конвертируемая привилегированная акция – это:

- а) акция, предоставляющая особые права при дополнительной эмиссии;
- б) акция, предоставляющая повышенный дивиденд;
- в) акция, предусматривающая обмен на обыкновенную;
- г) акция, предусматривающая ее выкуп

8. Дивиденд представляет собой доход, который акционер может получить за счет:

- а) денежной выручки;
- б) перепродажи акций;
- в) валовой прибыли;
- г) чистой прибыли

9. Обыкновенная акция является:

- а) срочной ценной бумагой;
- б) бессрочной ценной бумагой;
- в) долговой бумагой;
- г) производной ценной бумагой

10. На лицевой стороне акции указана ее:

- а) рыночная стоимость;
- б) курсовая стоимость;
- в) балансовая стоимость;
- г) номинальная стоимость;
- д) эмиссионная стоимость;

11. Текущая доходность акции определяется:

- а) соотношение суммы дивидендов и затрат на приобретение акции;
- б) соотношение суммы дохода и затрат на приобретение акции;
- в) соотношение суммы прибыли и затрат на приобретение акции;
- г) произведение суммы прибыли на количество акций

12. Может ли АО приобретать свои акции:

- а) да
- б) нет

13. Одной из целей приобретения АО своих акций является:

- а) получение прибыли в виде дивидендов;
- б) получение руководством права голоса на собрании акционеров;
- в) уменьшение уставного капитала;
- г) ликвидация АО

14. Кто может осуществлять эмиссию акций:

- а) паевые инвестиционные фонды;
- б) акционерные общества;
- в) физические лица;
- г) государство;
- д) общества с ограниченной ответственностью

15. Акции, которые дают право на участие в управлении акционерным обществом:

- а) привилегированные акции;
- б) ванкулированные акции;
- в) обыкновенные акции

16. Дробление акций на большее число менее крупных номиналов с целью облегчения их распространения – это:

- а) спред;
- б) сплит;
- в) консолидация

17. Балансовая цена акции – это цена:

- а) по которой акции продаются на первичном рынке;
- б) которая определяется на основе документов бухгалтерской отчетности и представляет собой количество активов акционерного общества, приходящихся на одну акцию

18. Собственные акции АО, находящиеся на балансе, право голоса

- а) представляют;
- б) не представляют

19. Ликвидационная стоимость обыкновенных акций

- а) определяется в уставе АО;
- б) определяется в решении о выпуске акций;
- в) определяется в момент ликвидации АО

Задание

1. Купонная облигация номиналом 1000 руб. продана на 30-й день после обналичивания предыдущего купона. Купонная ставка – 50 %. Купонный доход выплачивается дважды в год. Дней в году – 360. Рассчитайте причитающийся продавцу накопленный купонный доход.

2. Во сколько обойдется покупателю погашаемая через год 10%-ная облигация номиналом 1000 руб., если ставка дисконтирования составляет 9%?

3. Компания Альфа выпустила одну обыкновенную и одну прямую (не кумулятивную, не с участием) привилегированную акцию. Последняя приносит дивиденды в размере 8\$ в год. Вся прибыль компании выплачивается акционерам. Определите сумму привилегированных дивидендов за 5 лет, используя данные в таблице:

Год	1	2	3	4	5
Прибыль	7	6	26	4	5

4. Компания Альфа не реинвестирует прибыль, и, по ожиданиям инвесторов, приток дивидендов должен составить 5\$ в расчете на одну обыкновенную акцию. Определите ставку рыночной капитализации при текущем курсе 40\$.

Тема Акции

Вопросы

1. Перечислите и охарактеризуйте этапы эмиссии акций.
2. Какие органы эмитента могут принимать решение о размещении ценных бумаг?
3. Каково содержание решения о выпуске ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
4. Каково содержание проспекта эмиссии ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
5. Перечислите и охарактеризуйте способы размещения ценных бумаг? Какими способами могут размещаться акции?

Задание

1. Инвестор купил, а затем продал акции, получив при этом доходность в размере 9 %. Определите рыночную стоимость акции при покупке, если в пересчете на одну акцию доход инвестора составил 50 д.ед.
2. Стоимость акции выросла за год на 1,5%, дивиденд выплачивался в конце года в размере 25 д.ед. на акцию. Определите рыночную стоимость акции в начале года, если доходность операции купли-продажи акции за год составила 12,5%. Налогообложение в расчетах не учитывать.

3. Номинальная стоимость привилегированных акций составляет 100 д.ед. Определите рыночную стоимость акции, если текущая доходность привилегированной акции меньше объявленного при выпуске дивиденда.

1. Акции, которые компания может выпустить дополнительно к размещенным - это:

- а) Казначейские акции
- б) Купонные акции
- в) Объявленные акции
- г) Размещенные акции

2. Эмиссионный доход от размещенных акций формируется благодаря:

- а) Увеличению номинальной цены
- б) Превышению цены продажи акций над номиналом
- в) Снижению стоимости компании
- г) Разнице между рыночной ценой акций и ликвидационной стоимостью акционерного общества

3. Номинальная и рыночная стоимости акции снижаются в случае:

- а) Увеличения ликвидности компании
- б) Дробления акций
- в) Уменьшения ликвидности акций компании на финансовом рынке
- г) Если нескольких существующих акций укрупняются в одну

4. В акционерном обществе выпущено 90 000 обыкновенных акций номиналом 1 руб. и 3 000 привилегированных акций номиналом 5 руб. В уставе предусмотрено, что при ликвидации компании владельцам привилегированных акций выплачивается их номинальная стоимость. Чистые активы на дату оценки составляют 500 000 руб. Определите бухгалтерскую стоимость обыкновенной акции.

- а) 6,2
- б) Недостаточно данных для ответа
- в) 4,5
- г) 5,4

5. В результате эмиссии акций:

- а) Увеличивается собственный капитал компании
- б) Увеличивается как собственный капитал, так и заемный капитал компании
- в) Увеличивается заемный капитал компании

6. В случае ликвидации компании первоначально рассчитаются:

- а) С акционерами, а затем с владельцами облигаций
- б) С кредиторами, а затем с собственниками компании
- в) С собственниками компании, а затем с кредиторами

7. Уставный капитал акционерного общества формируется:

- а) За счет обыкновенных и привилегированных акций
- б) Только за счет обыкновенных акций
- в) Только за счет привилегированных акций

8. Владельцы привилегированных акций:

- а) Всегда обладают правом голоса на собраниях акционеров
- б) Голосуют при выборах Совета директоров
- в) Голосуют при принятии решения о реорганизации компании
- г) Никогда не голосуют на собраниях акционеров

9. Решение о приобретении акций с целью уменьшения уставного капитала компании принимает:

- а) Совет директоров
- б) Генеральный директор
- в) Правление акционерного общества
- г) Общее собрание акционеров

10. В акционерном обществе размещено 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. и 10 000 привилегированных акций номиналом 2 руб. Определите величину уставного капитала.

- а) 100 000 руб.
- б) 20 000 руб.
- в) Определить величину уставного капитала невозможно
- г) 120 000 руб.

11. Рассчитать рыночную капитализацию компании, если у компании 15 тысяч акций, номинальная цена акции - \$25, а рыночные котировки акции составляют \$75:

- а) \$750 тыс.
- б) \$1,125 млн.
- в) \$375 тыс.
- г) \$875 тыс.

12. Инвестор приобрел акции компании А по цене 135 руб. каждая. Номинальная стоимость акций составляет 5 руб. По итогам года на каждую акцию были выплачены дивиденды размере 7 руб. Определите текущую дивидендную доходность акции.

- а) 11,4%
- б) 1,40%
- в) 5,2%
- г) 8,3%

13. В настоящее время акция стоит 108 руб., через год ожидается повышение цены акции до 129 руб., по итогам истекшего года будет выплачен дивиденд в размере 8 руб. на акцию. Определите полную доходность акции.

- а) 7,4%
- б) 26,9%
- в) 17,7%
- г) 6,2%

14. Кумулятивная система голосования используется при:

- а) Голосовании об изменении устава
- б) Принятии решения о покупке акций другой компании
- в) Принятии решения о выплате дивидендов
- г) Выборах Совета директоров

15. К преимуществам системы кумулятивного голосования относятся:

- а) Защита прав мелких акционеров
 - б) Возможность миноритарным акционерам провести своих кандидатов в совет директоров
 - в) Защита прав мажоритарных акционеров
 - г) Все верно
16. Каким числом голосов будет обладать акционер, владеющий 200 акциями, при кумулятивной системе голосования по выборам членов совета директоров. Численный состав совета директоров - 11 человек.
- а) 20
 - б) 1100
 - в) 2200
 - г) 100
17. Отметьте неправильное утверждение. На собрании акционеров принято решение:
- а) Не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям, но выплатить дивиденды по обыкновенным акциям
 - б) Не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям, но выплатить дивиденды по привилегированным акциям
 - в) Не выплачивать дивиденды ни по обыкновенным акциям, ни по привилегированным акциям
18. Рыночная цена акций:
- а) Всегда ниже их номинальной стоимости
 - б) Может быть выше, ниже или равна номинальной стоимости
 - в) Всегда превышает их номинальную стоимость
 - г) Всегда равна их номинальной стоимости
19. Номинальная стоимость акции составляет 1 руб. Компания произвела дополнительную эмиссию акций и продала их по цене 101 руб. за акцию. Как поступившие денежные средства будут отражены в балансе предприятия?
- а) 101 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала
 - б) 100 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала, а 1 руб. - на увеличение эмиссионного дохода
 - в) 1 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала, а 100 руб. - на увеличение добавочного капитала
 - г) 102 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала
20. Требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров имеют право те акционеры, которые владеют не менее:
- а) 2% голосующих акций
 - б) 1% голосующих акций
 - в) 10% голосующих акций
 - г) 25% голосующих акций
21. Определите текущую (рыночную) доходность акции при условии покупки ценной бумаги по цене 150 руб. и последующей продажи по цене 190 руб.
- а) 23,51%
 - б) 26,67%

в) 78,94%

г) 126,7%

22. Определите дивидендную доходность акции при условии, что величина дивиденда на акцию составит 10 руб., а стоимость акции на бирже равна 150 руб.

а) 15%

б) 93,3%

в) 7,14%

г) 6,67%

23. В начале года цена акций была 4155 руб. за единицу, в конце составила 3702 руб. Дивиденд составлял 313,97 руб., а дивидендная доходность 8,18 %. Определите полную доходность.

а) 8,48%

б) 7,56%

в) – 3,34%

г) – 8,48%

24. Инвестор купил акцию за 100 руб. с коэффициентом 1,7. За первый год дивиденды составили 15 руб. Текущая доходность за второй год - 20 %. На третий год дивиденды достигли 45 %. Прибыль равномерно выплачивалась по кварталам. На третий год инвестор продал актив за 90 дней до выплаты дивидендов. Индекс соотношения цены продажи к цене покупки 1,25. Задание - рассчитать конечную доходность по акции.

а) 26,79%

б) 31,45%

в) 42,5%

г) 23,75%

25. Активы компании составили по итогам года 32979678372 тыс. руб., обязательства компании составили 28255016171 тыс. руб. Количество эмитированных акций составляет Определите справедливую стоимость акции методом чистых активов.

Тема Облигации

Вопросы

1. Перечислите и охарактеризуйте этапы эмиссии акций.
2. Какие органы эмитента могут принимать решение о размещении ценных бумаг?
3. Каково содержание решения о выпуске ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
4. Каково содержание проспекта эмиссии ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
5. Перечислите и охарактеризуйте способы размещения ценных бумаг? Какими способами могут размещаться акции?

Задание

1. Бескупонная облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на один год и размещается с дисконтом. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.
2. Облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на один год с купоном равным 10%, выплачиваемом при ее погашении. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.
3. Бескупонная облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на два года и размещается с дисконтом. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.

1. Выберите долговые финансовые инструменты среди следующих: 1. Акция; 2. Облигация; 3. Вексель; 4. Инвестиционный пай смешанного ПИФа; 5. Опцион эмитента; 6. Коносамент:
 - а) 2, 3, 5, 6
 - б) 1, 2, 4
 - в) 2, 3
 - г) Все перечисленное
2. Не относятся к рынку долгового капитала:
 - а) Векселя
 - б) Краткосрочные займы
 - в) Облигации
 - г) Акции
3. Облигация-это:
 - а) Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на участие в управлении обществом
 - б) Эмиссионная ценная бумага закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и регулярных дивидендных выплат
 - в) Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости
4. При выпуске данного типа облигаций акционерное общество ведет реестр владельцев:
 - а) Именные облигации
 - б) Облигации на предъявителя
 - в) Реестр ведется в любом случае
5. Купонная ставка - это определенный заранее процент от... стоимости облигации, который должен получать ее владелец
 - а) Номинальной

б) Эмиссионной

в) Рыночной

6. Найдите верную характеристику облигации с нулевым купоном:

а) Первичное размещение производится по номинальной стоимости, и погашение - по номинальной стоимости

б) Первичное размещение производится по цене ниже номинала, а погашение по номинальной стоимости

в) Первичное размещение производится по номинальной стоимости, а погашение по цене ниже номинала

7. Компания выпускает отзывные облигации с целью:

а) Хеджирования своего риска от снижения процентных ставок

б) Хеджирования своего риска от дефолта

в) Хеджирования своего риска от повышения процентных ставок

8. Отметьте правильные утверждения:

а) По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит эмитенту

б) По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит инвесторам

в) По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит эмитенту

г) По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит инвесторам

9. Облигация имеет срок обращения 1 год, номинальную стоимость 1000 руб. и годовой купон 10%. Компания имеет устойчивое финансовое состояние, и вероятность невыполнения обязательств равна нулю. Купонная ставка соответствует показателю рыночной доходности. Определите цену облигации.

а) 800

б) 1000

в) 1100

г) 960

10. Номинальная стоимость облигации составляет 1000 руб. Купонная ставка -12% годовых. Купоны выплачиваются ежеквартально. Длительность купонного периода = 92 дня, однако инвестор планирует продать облигацию на 60-й день купонного периода. Определите накопленный купонный доход.

а) 25,2

б) 19,6

в) 16,5

г) 26,1

11. Если происходит рост процентных ставок, то по облигациям с постоянным купоном выигрывает:

а) Инвестор

б) Эмитент

в) Инвестор и эмитент

12. Если процентные ставки растут, то цена облигации:

- а) Снижается
- б) Остается неизменной
- в) Растет

13. Что не относится к фундаментальным свойствам облигации:

- а) Обязательная выплата процентов
- б) Большая надежность по сравнению с акциями
- в) Преимущество при ликвидации предприятия
- г) Наличие конечного срока обращения
- д) Преимущество при голосовании

14. Определите цену бескупонной облигации номиналом 1000 руб., которую выпускает предприятие сроком обращения 182 дня. Рыночная процентная ставка по облигациям аналогичного типа составляет 15% годовых.

- а) 990
- б) 900
- в) 930
- г) 960

15. Бескупонная облигация номинальной стоимости 1000 руб. котируется по цене 735 руб. До погашения осталось два года. Если инвестор приобретет эту облигацию и сохранит ее до погашения, то годовая доходность составит:

- а) 10,3%
- б) 16,7%
- в) 7,9%
- г) 8,5%
- д) 13,2%

16. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон - 10%, срок до погашения 2 года. Определите текущую доходность.

- а) 11,2%
- б) 9,7%
- в) 10,2%
- г) 10,8%

17. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон - 10%, срок до погашения 2 года. Определите полную доходность.

- а) 10%
- б) 11%
- в) 13%
- г) 12%

18. Ставка по купону - 11%, требуемая рыночная доходность поданным облигациям - 15%. Отметьте правильное соотношение между ценой облигации (Р) и её номинальной стоимостью (Н):

- а) $P > H$
- б) $P < H$
- в) $P = H$

19. Из перечисленных ниже ценных бумаг самое высокое инвестиционное качество имеют:

- а) Обыкновенные акции

- б) Облигации, обеспеченные залогом имущества
- в) Привилегированные акции
- г) Необеспеченные облигации

20. Чем выше рейтинг облигации, тем:

- а) Ниже доходность ценной бумаги
- б) Выше доходность ценной бумаги
- в) Доходность ценной бумаги не зависит от рейтинга

Тема Государственные ценные бумаги

Вопросы

Федеральные государственные ценные бумаги
Функции участников рынка государственных ценных бумаг
Виды государственных ценных бумаг
Облигации федерального займа для физических лиц
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации
Муниципальные ценные бумаги

Задание

Охарактеризуйте структуру российского рынка государственных ценных бумаг.

Выполните анализ динамики выпуска и доходности государственных ценных бумаг за 3-х летний период, сделайте выводы.

Участником рынка государственных ценных бумаг являются:

- а) генеральный агент эмитента
- б) инвестор
- в) юридические и физические лица
- г) кредитные организации
- д) первичный дилер
- е) контролирующие органы

Тема Производные финансовые инструменты

1. Фьючерсные контракты
2. Опционные контракты
3. Депозитарные свидетельства
4. Другие производные финансовые инструменты

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные экономические и правовые признаки производных финансовых инструментов?
2. Каковы свойства, характеристики, функции производных финансовых инструментов?
3. Определите производные финансовые инструменты, перечислите их виды.
4. С какой целью используются производные финансовые инструменты?
5. Назовите основные отличия форвардных и фьючерсных контрактов.
6. Какие существуют виды фондовых свопов? Как можно оценить рыночную стоимость фондового свопа?
7. Опишите основные стратегии хеджирования с использованием опционов.

Задание

1. Инвестор намерен застраховать финансовую сделку с ценными бумагами путем покупки опционов пут и колл на данный финансовый актив с одинаковыми премией, сроком и ценой исполнения. Каковы должны быть параметры опционов, чтобы инвестор застраховал сделку в диапазоне изменения цены на финансовый актив ниже 4500 и выше 5500 д. ед.? В ответе укажите сумму премии и цену исполнения в денежных единицах.
2. Инвестор намерен застраховать финансовую сделку с ценными бумагами путем покупки опционов пут и колл на данный финансовый актив с одинаковыми премией 500 д. ед., сроком и ценой исполнения 5000 д. ед. В каком диапазоне изменения стоимости финансового актива застраховал сделку инвестор?
3. Инвестор намерен застраховать финансовую сделку с ценными бумагами путем покупки опционов пут и колл на данный финансовый актив с одинаковыми премией 200 д.ед., сроком и ценой исполнения 6000 д. ед. В каком диапазоне изменения стоимости финансового актива застраховал сделку инвестор?
4. Определите стоимость опциона пут на акцию «А» непосредственно перед истечением срока опционного контракта, если цена исполнения опциона равна 12000 д.ед., рыночная стоимость акции «А» в этот момент составит 11000 д.ед., срок действия контракта – 90 дней, первоначальная стоимость опциона (т.е. его стоимость за 90 дней до истечения срока опциона) – 1500 д.ед., банковская ставка по трехмесячным депозитам – 12% годовых.

Тема Профессиональные участники рынка ценных бумаг

1. Участники рынка ценных бумаг
2. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
3. Первичный рынок ценных бумаг

4. Вторичный рынок ценных бумаг
5. Биржи
6. Депозитарная деятельность

Вопросы для обсуждения:

1. Что общего и в чем принципиальные различия между рынком ценных бумаг и рынком ссудных капиталов?
2. Какие основные сегменты рынка ценных бумаг вы знаете? Классифицируйте рынок ценных бумаг по разным признакам.
3. Почему рынок ценных бумаг развивается относительно быстрее, чем рынок ссудных капиталов?
4. По каким критериям выделяют развитые и развивающиеся рынки ценных бумаг?
5. Каковы основные количественные и качественные характеристики российского рынка ценных бумаг? Почему?
6. Проанализируйте основные проблемы развития российского рынка ценных бумаг.

Задания в тестовой форме:

1. Рынок ценных бумаг – это:
А) механизм, позволяющий инвесторам получать прибыль от операций с ценными бумагами;
Б) рынок финансовых инструментов со сроком погашения более года,
В) совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками;
Г) место, где продаются акции и облигации.
2. Объектом рынка ценных бумаг являются:
А) участники,
Б) ценные бумаги,
В) деньги,
Г) реальные активы.
3. По территориальному признаку рынки ценных бумаг не бывают:
А) международными,
Б) национальными,
В) региональными
Г) государственными
4. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг не относятся:
А) коммерческая функция,
Б) распределительная функция,
В) регулирующая функция,

Г) информационная функция.

5. Ценовая функция рынка ценных бумаг:

- А) производит и доводит до участников рынка информацию о ценах
- Б) обеспечивает процесс определения рыночных цен,
- В) обеспечивает получение прибыли от операций на данном рынке,
- Г) перераспределяет денежные средства между отраслями и участниками рынка.

6. Перераспределительная функция рынка ценных бумаг не состоит в:

- А) перераспределении доходов населения,
- Б) перераспределении денежных средств,
- В) переводе сбережений населения в производственную сферу,
- Г) финансировании дефицита государственного бюджета.

7. Каким не может быть рынок ценных бумаг:

- А) биржевым, неорганизованным и срочным.
- Б) биржевым, организованным и срочным,
- В) компьютеризированным, внебиржевым и кассовым,
- Г) традиционным, биржевым и организованным.

8. Эмиссия ценных бумаг не осуществляется на:

- А) биржевом рынке
- Б) внебиржевом рынке
- В) вторичном рынке,
- Г) организованном рынке.

9. Рынок на котором происходит обращение ценных бумаг с учетом строгих правил имеет название:

- А) первичный
- Б) вторичный
- В) организованный
- Г) внебиржевой.

10. Рынок на котором совершаются сделки со сроком исполнения до 2 дней называется:

- А) срочный,
- Б) биржевой,
- В) традиционный,
- Г) кассовый.

11. Листинг – это:

- А) перечень ценных бумаг, зафиксированных в реестре;
- Б) допуск ценных бумаг эмитента к торгам на фондовой бирже;
- В) перечень ценных бумаг, выведенных из биржевых торгов.

12. Котировальный лист – это:

- А) данные о ценах, установленных в результате ежедневных биржевых торгов на ценные бумаги по итогам торговой сессии;
- Б) перечень ценных бумаг, зафиксированных в реестре;
- В) перечень инвесторов, допущенных к торгам.

Задания:

1. Инвестор приобрел 10 лотов акций (1 лот – 20 акций) на фондовой бирже по цене 10 д.ед. за акцию. Биржевой сбор составляет 1% от суммы сделки. Каковы доход и доходность от данной операции с учетом и без учета биржевого сбора?
2. Инвестор приобрел опцион на покупку 100 акций компании «Х» с ценой исполнения 550 д.ед. за акцию. Премия опциона составила 3000 д.ед. В момент исполнения опциона рыночная цена акции компании составляла 650 д.ед. Рассчитайте доход инвестора по этой операции.
3. Инвестор «А» приобрел 10 акции компании «Х» по цене 130 д.ед. за акцию, а инвестор «Б» купил опцион на 100 таких же акций с ценой исполнения 130 д.ед. за акцию. Премия опциона 650 д.ед. Срок исполнения опциона – три месяца. Рассчитайте доход от операций каждого инвестора, если через три месяца курс акций составил 150 д.ед. за акцию.

Тема Регулирование рынка ценных бумаг

1. Понятие, цели и процесс регулирования
2. Принципы регулирования
3. Государственное и законодательное регулирование
4. Международный опыт регулирования рынков ценных бумаг

Вопросы для обсуждения

1. Что такое регулирование рынка ценных бумаг?
2. В чем заключается отличие внутреннего регулирования от внешнего?
3. Что включает в себя процесс регулирования на рынке ценных бумаг?
4. Назовите основные принципы регулирования на рынке ценных бумаг?
5. Что является объектом регулирования на рынке ценных бумаг?
6. Какие органы государственного регулирования рынка ценных бумаг Вы знаете?

Темы докладов:

1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
2. Структура органов государственного регулирования рынка ценных бумаг.
3. Функции Банка России на рынке ценных бумаг.

4. Современные тенденции в совершенствовании регулирования рынка ценных бумаг в России.
5. Отечественная и зарубежная практика создания саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

Задания в тестовой форме:

1. Решение о выпуске дополнительных акций принимается:
 - а) учредителем акционерного общества;
 - б) советом директоров;
 - в) общим собранием акционеров;
 - г) собственниками акционерного общества;
 - д) акционерами.
2. Ответственность за недостоверность информации в документах, представленных на регистрацию выпуска ценных бумаг, лежит:
 - а) на директоре АО;
 - б) на регистрирующем органе;
 - в) на эмитенте ценных бумаг;
 - г) на федеральной службе;
 - д) на руководителях компании-эмитента.
3. Андеррайтинг ценных бумаг – это:
 - а) вид финансовой услуги;
 - б) организация эмиссии ценных бумаг;
 - в) финансовый консультант;
 - г) гарантии в размещении ценных бумаг на первичном рынке;
 - д) выкуп ценных бумаг с целью перепродажи широкому кругу лиц.
4. При эмиссии ценных бумаг регистрация проспекта эмиссии производится при размещении ценных бумаг среди неограниченного круга владельцев или заранее известного круга лиц, число которых превышает:
 - а) 50;
 - б) 150;
 - в) 250;
 - г) 400;
 - д) 500.
5. Правомерна ли эмиссия ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг:
 - а) правомерно размещение ценных бумаг путем подписки открытой или закрытой;
 - б) нет, неправомерна эмиссия ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг;
 - в) размещение конвертируемых ценных бумаг возможно без ограничений;

- г) да, правомерна эмиссия ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг;
- д) конвертируемые ценные бумаги процедуру эмиссии не проходят.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Современные технологии обслуживания»

Тема 1 Технологии проведения банковских операций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается необходимость лицензирования банковской деятельности?
2. Перечислите основные виды банковских операций.
3. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка.
4. Дайте характеристику направлений размещения средств коммерческим банком.
5. Охарактеризуйте технологию проведения расчетно-кассовых операций коммерческого банка.

Тестовые задания

1. Сущность банка:
 - а) едина независимо от его типов, она не зависит от того, какой банк рассматривается;
 - б) однозначно зависит от специализации деятельности банка;
 - в) определяется исходя из ряда факторов – организационной структуры, масштабов деятельности на рынке банковских услуг и степени развития филиальной сети.
2. Будучи денежно-кредитным институтом, банк выполняет операции и оказывает услуги:
 - а) преимущественно в денежной форме;
 - б) преимущественно в натуральной форме;
 - в) преимущественно в финансово-производственной форме.
3. Структура банка
 - а) включает два обязательных блока – банковский капитал и банковские ресурсы;
 - б) включает три обязательных блока – банковский капитал, банковские ресурсы и кадровые ресурсы;
 - в) включает четыре обязательных блока – банковский капитал, банковские ресурсы, кадровые ресурсы и производственные ресурсы.
4. Банковское законодательство в рамках определенной формации формировалось:
 - а) эволюционным путем;
 - б) революционным путем;

в) путем принятия рекомендательных нормативных актов международными финансовыми организациями.

5. Каким учреждением производится лицензирование банковской деятельности:

- а) Центральным Банком Российской Федерации;
- б) Министерством финансов Российской Федерации;
- в) Министерством налогов и сборов Российской Федерации.

6. Безналичные расчеты возможны

- а) только между физическими лицами
- б) только между юридическими лицами
- в) между любыми категориями клиентов

7. Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:

- а) коммерческие банки;
- б) все участники расчетов;
- в) центральный банк.

8. Все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются:

- а) на собственные и депозитные привлеченные средства;
- б) на депозиты и недепозитные привлеченные средства;
- в) на депозиты и вклады клиентов.

9. По форме доходы банка подразделяются на:

- а) текущие и доходы будущих периодов;
- б) процентные и непроцентные;
- в) производственные и финансовые.

10. Банковское законодательство содержит определенное сочетание интересов различных субъектов:

- а) банков, их клиентов и государства;
- б) банков, инвестиционных фондов и государства;
- в) банков, их филиалов и государства.

Тема 2 Основные каналы обслуживания в коммерческом банке

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Каким образом проводится маркетинговое исследование рынка банковских услуг?
- 2. Какие факторы влияют на развитие рынка банковских услуг?
- 3. В чем заключается подход сегментирования клиентов?
- 4. Как разрабатывается сбытовая стратегия коммерческого банка?

5. Опишите основные каналы коммуникаций коммерческого банка с клиентами.

Тестовые задания

1. Принято различать:

- а) четыре блока банковской инфраструктуры – экономический, юридический, технологический и информационный;
- б) три блока банковской инфраструктуры – кредитный, депозитный и расчетный;
- в) два блока банковской инфраструктуры – внутренний и внешний.

2. Под структурой банка понимается:

- а) такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (экономическому институту);
- б) организационная структура коммерческого банка с функциональной точки зрения;
- в) структура управления коммерческим банком с позиции собственников банковского бизнеса.

3. Для работы банка в области обслуживания клиентов с использованием банковских платежных карт в первую очередь необходимо:

- а) комплекс дополнительных рекламных мероприятий;
- б) комплекс маркетинговых исследований о состоянии рынка;
- в) комплекс технологических изменений в программном обеспечении.

4. Банковская реклама является частью

- а) кредитной политики банка;
- б) коммуникационной политики банка;
- в) депозитной политики банка.

5. Существуют следующие каналы продвижения банковских услуг:

- а) традиционные;
- б) традиционные и косвенные;
- в) традиционные, косвенные и дистанционные.

6. Традиционные банковские услуги

- а) полностью будут заменены электронными услугами;
- б) останутся преобладающими для всех категорий клиентов;
- в) будут реализовываться наряду с вновь создающимися.

7. Какой подход коммерческие банки используют при реализации сбытовой политики:

- а) универсализация;
- б) сегментация;
- в) квалификация.

8. Какая из групп присутствует при демографической (возрастной) сегментации розничных клиентов:

- а) предприниматели в сфере малого бизнеса;
- б) люди предпенсионного возраста;
- в) производители сельскохозяйственной продукции.

9. Первоначальным критерием сегментации корпоративных клиентов является:

- а) масштабы бизнеса;
- б) отраслевая принадлежность;
- в) особенности выпускаемой продукции.

10. Маркетинговая стратегия коммерческого банка разрабатывается с целью:

- а) совершенствования механизма ценообразования;
- б) продвижения банковских продуктов и наращивания клиентской базы;
- в) усиления экономической безопасности банковского бизнеса.

Тема 3 Организация процесса обслуживания клиентов в коммерческом банке

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Какие подразделения коммерческого банка задействованы при осуществлении кредитных операций?
- 2. Какие подразделения коммерческого банка задействованы при осуществлении депозитных операций?
- 3. Какие подразделения коммерческого банка задействованы при осуществлении расчетно-кассовых операций?
- 4. Какие функции в коммерческом банке исполняет служба безопасности?
- 5. Как осуществляется техническое обслуживание инфраструктуры коммерческого банка?

Тестовые задания

- 1. Система безопасности банка включает:
 - а) структурное подразделение банка, состоящее из службы безопасности;
 - б) техническое устройство кассовых помещений;
 - в) контрольные процедуры в деятельности кредитного учреждения.
- 2. Развитие бизнеса, основанного на банковских платежных картах:
 - а) обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций;
 - б) увеличивает доход населения;
 - в) дает возможность нарастить процентные доходы банка.

3. Обслуживание банком торговых и сервисных предприятий, в которых в качестве платежного средства применяются банковские карты называется:

- а) торговым эквайрингом;
- б) карточным обслуживанием;
- в) инкассацией.

4. В стандартной технологии безналичных расчетов при расчете за товары и услуги с помощью банковских карт действуют:

- а) банк и клиент;
- б) банк, клиент и торговое предприятие;
- в) банк, клиент, торговое предприятие и министерство финансов.

5. Держатель карты – это:

- а) банк, осуществляющий обслуживание держателей карт и расчеты с торговыми предприятиями за счет собственных средств;
- б) лицо, которому передается банковская карта для использования;
- в) предприятие торговли или сферы услуг.

6. Кредитоспособность розничного заемщика в основном определяется

- а) при помощи применения технологии кредитной фабрики
- б) на совещании кредитного комитета банка
- в) самостоятельно самим клиентом

7. По каким видам кредитных продуктов розничному клиенту не потребуется страховое сопровождение

- а) краткосрочный потребительский кредит
- б) автокредитование
- в) ипотечный кредит

8. Какой вид счета открывает банк для проведения расчетно-платежных операций корпоративному клиенту:

- а) расчетный счет;
- б) ссудный счет;
- в) корреспондентский счет.

9. Какие операции по обслуживанию корпоративных клиентов приносят банку процентный доход:

- а) кредитные операции;
- б) операции по обмену иностранной валюты;
- в) расчетно-платежные операции.

10. Кредитоспособность корпоративного заемщика определяется на этапе

- а) закрытия кредитного дела
- б) подписания договора залога по кредиту
- в) рассмотрения кредитной заявки

Тема 4 Стандарты обслуживания клиентов в коммерческом банке

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что входит в понятие стандарта обслуживания клиентов в коммерческом банке?
2. Как можно охарактеризовать понятие корпоративная культура в банковском бизнесе?
3. Охарактеризуйте особенности работы сотрудников фронт офиса банковского подразделения.
4. Как Система менеджмента качества влияет на работу банковского бизнеса?
5. Какие факторы нефинансового характера влияют на процесс обслуживания клиентов коммерческого банка?

Тестовые задания

1. Какие факторы не влияют напрямую на формирование спроса клиентов на банковские услуги
 - а) тарифы на обслуживание
 - б) принципы предоставления банком услуг
 - в) платежеспособность клиентов
2. Какие из указанных критериев следует учитывать при сегментации рынка банковских услуг корпоративных клиентов:
 - а) образовательный;
 - б) демографический;
 - в) отраслевой.
3. Какой подход в обслуживании большинства корпоративных клиентов реализуют коммерческие банка:
 - а) массовый подход;
 - б) индивидуальный подход;
 - в) VIP-обслуживание.
4. Какой подход в обслуживании большинства розничных клиентов реализуют коммерческие банка:
 - а) массовый подход;
 - б) индивидуальный подход;
 - в) VIP-обслуживание.
5. Повышение эффективности автоматизированной банковской системы
 - а) всегда связано с прогрессивным ростом затрат;
 - б) не требует значительных финансовых вложений;
 - в) осуществляется за счет средств клиентов банка.

6. Внедрение новых информационных технологий может не только изменить экономику работы банка, но и повлиять

- а) на его конкурентоспособность;
- б) на его акционерную стоимость;
- в) на снижение степени риска его операций.

7. Этапы развития банковской электронной коммерции зависят

- а) в целом от экономической потребности рынка банковских услуг;
- б) от финансовых возможностей коммерческого банка;
- в) от желания клиентов коммерческого банка.

8. Связи банка с общественностью являются:

- а) частью маркетинговой политики;
- б) частью депозитной политики;
- в) частью кредитной политики.

9. Система менеджмента качества банка – это

- а) совокупность процедур обратной связи с клиентами;
- б) совокупность взаимосвязанных методических, технических, информационных, организационных и других средств по управлению качеством;
- в) совокупность технических приемов обслуживания банковской инфраструктуры.

10. Банковская реклама традиционно нацелена на:

- а) сохранение имиджа и деловой репутации банка;
- б) поддержание качества обслуживания клиентов банка;
- в) организацию стимулирования сбыта банковских продуктов.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине СТАТИСТИКА**

Содержание практических и семинарских занятий

Тема: «Предмет, метод и задачи статистики. Основные категории и понятия»

Цель: углубление, систематизация теоретических знаний по вопросам истории становления и организации государственной статистики в современных условиях

Вопросы для обсуждения:

1. Структура органов государственной статистики и их функции.
2. Задачи статистики в условиях формирования рыночных отношений в России.
3. Структура и функции международных статистических служб ООН.

Задания:

1. Охарактеризовать основные функции Федеральной службы государственной статистики.
2. Перечислить функции территориальных органов ФСГС
3. Ознакомиться с содержанием проспекта информационных услуг территориального органа ФСГС по Курской области на текущий год

Вопросы для обсуждения:

1. Структура статистической науки.
2. Методы статистической науки, их взаимосвязь с этапами статистического исследования
3. Этапы проведения статистического исследования

Задания:

1. Что изучает статистика?
 1. массовые общественные явления и процессы;
 2. экономику;
 3. явления природы.
2. Что является предметом статистики?
 1. изучение взаимосвязей;
 2. изучение динамики явлений;
 3. изучение с количественной стороны в неразрывной связи с качественным содержанием массовые явления и процессы, происходящие в обществе.
3. Что понимается под статистической методологией?
 1. методы изучения динамики явлений;
 2. статистические показатели;
 3. совокупность статистических методов изучения массовых общественных явлений;
4. Центральным учётно-статистическим органом России является:
 1. Правительство России;
 2. Госкомстат РФ;
 3. Государственная Дума.
5. Что такое статистический показатель?
 1. группа элементов;
 2. полученные при наблюдении цифры;

3. количественное выражение определённых качественных признаков изучаемого явления.

Тема: «Обобщающие статистические показатели (абсолютные, относительные, средние)»

Цель: Формирование умений и навыков по расчету и анализу абсолютных величин в условно-натуральных, стоимостных и трудовых единицах измерения, всех видов относительных величин.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность относительных величин
2. Условия расчета относительных величин.
3. Взаимосвязь относительных величин
4. Порядок исследования относительных величин.

Задания:

Используя данные областного статистического ежегодника рассчитать все возможные виды относительных статистических величин.

Имеются следующие данные о распределении рабочих цеха по размеру их заработной платы:

Группа рабочих по размеру заработной платы, руб.	Число рабочих, чел.
4400 – 4600	220
4600 – 4800	330
4800 – 5000	770
5000 – 5200	410
5200 – 5400	270

Задание. Вычислить среднюю месячную заработную плату по заводу: а) пользуясь обычным методом; б) применяя метод моментов.

Тема: «Анализ вариационных рядов»

Цель: формирование умений и навыков расчета и анализа показателей вариации

Вопросы для обсуждения:

1. Значение показателей вариации
2. Особенности расчета показателей вариации
3. Виды показателей вариации

Задание:

1. Что такое статистическая совокупность?
 1. массовое общественное явление;
 2. множество единиц изучаемого явления, объединённых между собой единой качественной основой;
 3. множество единиц изучаемого явления, объединённых между собой единой количественной основой.
2. Что понимается под единицей статистической совокупности?
 1. первичный элемент объекта статистического наблюдения, являющийся носителем признаков, подлежащих регистрации;
 2. единица группировки;
 3. первичная ячейка, от которой должны быть получены необходимые сведения.
3. Что понимается под единицей статистического наблюдения?
 1. первичный элемент объекта статистического наблюдения, являющийся носителем признаков, подлежащих регистрации;
 2. единица группировки;

- 3 первичная ячейка, от которой должны быть получены необходимые сведения.
4. Что понимается под отчётной единицей?
1. первичный элемент объекта статистического наблюдения, являющийся носителем признаков, подлежащих регистрации;
 2. подразделение, предоставляющее отчёт;
 - 3 первичная ячейка, от которой должны быть получены необходимые сведения.
10. Единица статистического наблюдения и отчётная единица:
1. могут совпадать;
 2. не могут совпадать;
 3. должны совпадать обязательно.

Вопросы для обсуждения:

1. Алгоритм расчёта дисперсии взвешенной
2. Показатели колеблемости в относительных величинах
3. Квартили и децили

Задание:

используя данные произвести расчёты:

- 1) размаха вариации, среднего линейного и среднего квадратического отклонения, общей дисперсии и коэффициента вариации;
- 2) межгрупповой дисперсии, средней из внутригрупповых дисперсий и общей дисперсии вариационного признака.

Имеются данные о количестве произведённой продукции и затратах на её производство в предприятиях района:

Номер хозяйства	Валовое производство зерна, тыс. ц	Затраты на производство зерна, тыс. руб.
1	195	30000
2	80	11200
3	170	24480
4	200	26400
5	210	32550

Задание. Определите: 1) среднюю себестоимость производства 1ц зерна в предприятиях района; 2) среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации себестоимости. Сделайте выводы.

Тема: «Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений»

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие статистической связи
2. Виды статистических связей

Задание:

1. Что понимается под признаком в статистике?
 1. суммарные показатели;
 2. числовые выражения единиц совокупности;
 3. свойство изучаемой единицы статистической совокупности.
2. Периодом статистического наблюдения является:
 1. время заполнения отчётного формуляра;
 2. время начала и окончания сбора сведений;
 3. конкретная дата, на которую производится наблюдение.
3. Что включает в себя простая статистическая сводка?
 1. только подсчёт общих итогов совокупности в целом;

2. группировку данных и подсчёт итогов;
3. только расчёт обобщающих показателей.
4. Какой может быть статистическая сводка по форме организации обработки данных?
 1. простой и сложной;
 2. сплошной и выборочной;
 3. централизованной и децентрализованной.
5. Чем определяется величина интервала?
 1. нижней границей интервала;
 2. верхней границей интервала;
 3. разностью верхней границей и нижней границей интервала.

Вопросы для обсуждения:

1. Детерминированная факторная связь
2. Метод наименьших квадратов

Задание:

1. По какому признаку строится вариационный ряд распределения?
 1. по качественному;
 2. по количественному;
 3. по альтернативному.
2. По какому признаку строится атрибутивный ряд распределения?
 1. по качественному;
 2. по количественному;
 3. по альтернативному.
3. Вид статистической таблицы определяется:
 1. по строкам;
 2. по подлежащему таблицы;
 3. по сказуемому таблицы;
4. Подлежащее статистической таблицы – это:
 1. объект изучения: единицы совокупности или их группы;
 2. значения граф;
 3. показатели, характеризующие изучаемый объект.
5. Сказуемое статистической таблицы – это:
 1. объект изучения: единицы совокупности или их группы;
 2. значения строк;
 3. показатели, характеризующие изучаемый объект.

Вопросы для обсуждения:

1. Моделирование статистических связей
2. Построение тренда

Задание: составьте и решите уравнение регрессии между уровнем фондовооруженности и уровнем валового дохода на 1 работника, а также рассчитайте коэффициент корреляции.

Таблица 1 – Исходные данные

Районы области	Стоимость основных производственных фондов, млн. руб.	Площадь с/х угодий, га	Валовой доход, тыс. руб.	Численность работников, чел
Мантуровский	418,6	69049	53406	2380
Медвенский	555,6	65815	59354	2851
Обоянский	722,8	63333	20417	4016
Октябрьский	473,1	36540	-1733	1086
Поныровский	181,8	46280	17541	1254

Пристенский	434,7	67829	10989	2046
Рыльский	540,6	88933	21654	3125
Советский	559,3	93876	45391	2938
Солнцевский	638,0	68508	19291	1931
Суджанский	633,0	60376	44268	2862
Тимский	454,2	61107	14341	1899
Фатежский	585,1	85468	17418	2782
Хомутовский	466,7	75358	6091	1774
Черемисиновский	370,4	66057	77419	2114
Щигровский	672,7	86312	15719	2697

Тема: «Ряды динамики и их применение в анализе социально-экономических явлений»

Цель: формирование умений и навыков расчета и интерпретации цепных и базисных показателей динамики, средних показателей временного ряда.

Вопросы для обсуждения:

1. Относительные показатели динамики
2. Абсолютные показатели динамики
3. Средние показатели динамики
4. Выравнивание ряда динамики

Задания:

1. Определить вида рядов динамики, осуществить его приведение к сопоставимому виду.
2. Рассчитать на цепной и базисной основе значения абсолютных и относительных показателей динамики.
3. Рассчитать значения средних показателей динамики.
4. Сделать выводы по результатам расчетов.

Имеются следующие данные о числе браков по РФ за 2002-2008 гг.:

Годы	Браки
2002	850,5
2003	897,3
2004	1001,6
2005	1019,8
2006	1091,8
2007	979,5
2008	1020,0

Задание. Для анализа динамики числа браков за 2002-2008 годы определите:

- 1) цепные и базисные
 - а) абсолютные приросты;
 - б) темпы роста;
 - в) темпы прироста;
 - 2) абсолютное значение 1% прироста (снижения);
 - 3) средние темпы роста и прироста числа браков за 2002-2008 годы.
 - 4) изучите тенденцию ряда динамики методом аналитического выравнивания по прямой, изобразите графически.
- Сделайте выводы.

Тема: «Индексный метод анализа»

Вопросы для обсуждения

1. Значение индексов в статистическом исследовании
2. Виды индексов
3. Способы построения агрегатных индексов
4. Факторный индексный анализ
5. Взаимосвязь индексов
6. Моделирование индексных систем

Задание: по данным:

1. Осуществить расчет индивидуальных индексов.
2. Провести расчет агрегатной формы индексов количественных и

качественных показателей.

3. Использовать индексный метод для определения относительного и абсолютного влияния отдельных факторов на динамику результативного показателя.

Имеются данные о количестве продукции и затратах на 1 ц по плану и фактически.

Продукция	Кол-во продукции, тыс. руб.	Кол-во труда на 1 ц, чел.-час.	
		план	факт
Картофель	15,6	3,7	3,0
Сахарная свекла	64,3	1,2	1,0
Молоко	34,6	10,0	10,0

Задание. Определите: 1) индивидуальные индексы производительности труда; 2) сводный индекс производительности труда; 3) абсолютную экономию (перерасход) затрат труда

Тема: «Выборочное наблюдение»

Цель: формирование умений и навыков расчета показателей выборочного наблюдения, их распространения на генеральную совокупность с различной степенью вероятности

Вопросы для обсуждения

1. Значение выборочного наблюдения
2. Виды выборки
3. Способы формирования выборочной совокупности

Задание:

1. Абсолютная величина – это:

1. обобщающий показатель статистической совокупности, выражающий типический уровень изучаемого признака;
2. показатель, характеризующий размер, объём изучаемого явления;
3. показатель (коэффициент) сравнения сложных статистических совокупностей и отдельных их единиц.

2. Относительная величина – это:

1. обобщающий показатель статистической совокупности, выражающий типический уровень изучаемого признака;
2. частное от деления двух статистических величин, которое характеризует количественное соотношение между ними;
3. показатель (коэффициент) сравнения сложных статистических совокупностей и отдельных их единиц.

3. Средняя величина – это:

1. обобщающий показатель статистической совокупности, выражающий типический уровень изучаемого признака;
2. частное от деления двух статистических величин, которое характеризует количественное соотношение между ними;
3. показатель, характеризующий размер, объём изучаемого явления.

4. Мода – это:

1. максимальное значение признака в совокупности;
2. минимальное значение признака в совокупности;
3. значение признака, наиболее часто встречающегося в совокупности.

5. Медиана расположена:

1. в начале ряда распределения;
2. в конце ряда распределения;
3. в середине ранжированного (упорядоченного) ряда.

6. Размах вариации характеризует:

1. колеблемость только двух крайних по значению (полярных) вариантов;
2. меру колеблемости признака в относительных величинах (%);
3. меру колеблемости в абсолютных величинах.

7. Коэффициент вариации характеризует:

1. колеблемость только двух крайних по значению (полярных) вариантов;
2. меру колеблемости признака в относительных величинах (%);
3. меру колеблемости в абсолютных величинах.

8. Чем характеризуется ряд динамики?

1. изменением явления во времени;
2. распределением единиц совокупности по какому-либо признаку;
3. распределением единиц совокупности по объёму.

Вопросы для обсуждения

1. Виды отбора единиц из генеральной совокупности
2. Средние ошибки выборки
3. Предельные ошибки выборки

Задания:

Используя данные произвести расчеты:

- 1) ошибки выборки, произведенной способом повторного и бесповторного отбора.
- 2) необходимого объема выборки при заданных значениях выборочных средних. Определить степень достоверности выборочного наблюдения.

Сделать выводы по результатам расчетов.

На предприятии в порядке случайной бесповторной выборки было опрошено 100 рабочих (выборка составила 10% от общей численности работников) и получены следующие данные:

Месячный доход, руб.	1600-2000	2000-2500	2500-3000	Свыше 3000
Число работников, чел.	15	40	32	13

Задание. Определите: 1) средний месячный доход работника предприятия; 2) средний квадрат отклонения (дисперсию) и среднее квадратическое отклонение; 3) коэффициент вариации; 4) с вероятностью 0,954 предельную ошибку выборочной средней и возможные границы, в которых ожидается среднемесячный доход на одного работника; 5) с вероятностью 0,954 долю рабочих предприятия, имеющих месячный доход 2500 рублей и выше.

Тема: «Статистика населения»

Цель: формирование умений и навыков расчета и анализа показателей, характеризующих явочную и списочную численность работников, движение персонала предприятия»

Вопросы для обсуждения

1. Значение статистики населения
2. Алгоритм статистического исследования населения
3. Категории населения

Задание: Численность населения в городе на 01.01.2001 г. составляла 693 540 человек.

В течение года родилось 9 650 тыс. человек., а умерло 7 520 человек.

Сальдо миграции за этот период равнялось нулю.

Определите:

- 1) численность населения на конец года;
- 2) среднегодовую численность населения;
- 3) абсолютный естественный прирост населения за год;
- 4) коэффициент естественного прироста,
- 5) коэффициент общей рождаемости,
- 6) коэффициент общей смертности,
- 7) коэффициент жизненности населения.

Вопросы для обсуждения

1. Миграционные характеристики населения
2. Статистика демографии населения
3. Показатели движения населения

Задание: используя данные предприятия

1. Рассчитать показатели среднесписочной численности работников различными методами.
2. Определить среднюю явочную численность работников.
3. Произвести расчет показателей движения рабочей силы на предприятии в течение года.

Тема: «Статистика предприятий и организаций»

Вопросы для обсуждения

- 1 Значение статистики предприятий и организаций
- 2 Алгоритм статистического исследования предприятий и организаций
- 3 Формирование выборки статистического исследования предприятий и организаций
- 4 Показатели статистического исследования предприятий и организаций
- 5 Использование индексов в статистическом исследовании предприятий и организаций

6 Построение тенденций в статистическом исследовании предприятий и организаций

Задание: Имеются данные по предприятию (тыс. руб.):

Показатель	Условные обозначения	Базисный год	Отчетный год
Средняя годовая стоимость основных средств производственного назначения	Ф	22250	25900
в том числе активной части	Ф ^{акт}	15500	18226
Объем выполненных работ (в сопоставимых ценах)	Q	46500	49210

Задание. Определить:

- 1) индекс динамики фондоотдачи основных средств производственного назначения;
- 2) индекс динамики объема выполненных работ;
- 3) индекс динамики стоимости основных средств производственного назначения;
- 4) взаимосвязь между исчисленными индексами;
- 5) фондоотдачу активной части основных средств производственного назначения за каждый год;

Тема: «Статистический анализ эффективности функционирования предприятий и организаций»

Цели: систематизация и углубление теоретических знаний, формирование умений и навыков расчета и анализа абсолютных показателей финансовых результатов

Вопросы для обсуждения

1. Показатели эффективности функционирования предприятий и организаций
2. Алгоритм статистического исследования эффективности функционирования предприятий и организаций
3. Формирование выборки статистического исследования эффективности функционирования предприятий и организаций

Задание: Провести факторный анализ валовой прибыли предприятия от реализации одного вида продукции. Проанализировать рентабельность продукции. Исходные данные:

Показатели	План	Факт
Объем реализации продукции, шт.	20000	16000
Цена реализации, ден. ед.	170	200
Себестоимость продукции, ден. ед.	140	150

Вопросы для обсуждения

1. Показатели статистического исследования эффективности функционирования предприятий и организаций
2. Использование индексов в статистическом исследовании эффективности функционирования предприятий и организаций
3. Построение тенденций в статистическом исследовании эффективности функционирования предприятий и организаций

Задание

Используя данные:

1. Рассчитать индексы рентабельности продукции переменного состава, фиксированного состава и влияния структурных сдвигов.
2. Рассчитать показатели ликвидности и финансовой устойчивости.

Потребление населением материальных благ и услуг в 2008г. характеризуется следующими данными:

	Продано товаров и услуг в 2008г., млн. руб.	Сводный индекс цен на товары и услуги в 2009 г. к 2008 г. (число раз)
Розничный товарооборот продовольственных и непродовольственных товаров	120,5	1,3
Платные услуги	19,8	2,1

Задание. Вычислите:

1. общий индекс цен на товары и услуги
2. индекс покупательной способности рубля

Тема: «Статистика национального богатства»

Цель занятия: макроэкономические расчеты с использованием обоснованных оценок и агрегирование, расчет основных агрегатов СНС.

Вопросы для обсуждения

1. Показатели статистики национального богатства
2. Алгоритм расчета показателей статистики национального богатства
3. Виды и классификация статистики национального богатства

Задание:

На 1 января 2005 г. в отраслях экономики региона имелось основных фондов со степенью износа 41% по полной первоначальной стоимости на сумму 72,1 млрд. рублей. В течение года произошли следующие изменения: куплено техники для сельского хозяйства на сумму 1,4 млрд. руб., оборудования – на 1 млрд. руб., введено в строй новых сооружений сметной стоимостью 500 млн. руб., пополнено основное стадо на 70 млн. руб., списано техники в виду ветхости и износа ликвидационной стоимостью 20 млн. руб. (первоначальная стоимость техники составила 150 млн. руб.), передано соседним областям оборудования на сумму 200 млн. руб. при его износе 22%. Амортизационные отчисления за год составили 500 млн. рублей.

Определите:

- 1) полную первоначальную стоимость и стоимость за вычетом износа основных фондов на начало и конец года;
- 2) коэффициент годности;
- 3) коэффициент выбытия;
- 4) коэффициент обновления.

Сделайте выводы.

Вопросы для обсуждения

1. Показатели статистического исследования национального богатства
2. Использование индексов в статистическом исследовании национального богатства
3. Построение тенденций в статистическом исследовании национального богатства

Задание:

Имеются следующие данные по Российской Федерации (в текущих ценах, млрд. руб.):

Вид деятельности	Выпуск продуктов и услуг		Промежуточное потребление		Численность работающих (тыс.чел)	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Произведено всего <i>в том числе</i>	287113,6	1057019,7	127697,2	498179,1	70852	68484
Производство товаров	168821,7	551037,1	75902,3	268105,1	50074	47830
Производство услуг	118291,9	505982,6	51794,9	230074,0	20778	20654

Индекс-дефлятор к предыдущему периоду (в разах) составил:

2008 – 9,9, 2009 – 4,1.

Определите:

1. Валовую добавленную стоимость каждого вида деятельности и в целом по экономике за каждый год
2. Изменение ВДС в 2009 году по сравнению с 2008 за счет:

- a) Изменения численности работающих
- b) Изменения уровня производительности труда
- c) Изменения удельного веса ВДС в валовом выпуске.

Тема: «Показатели системы национальных счетов»

Цель занятия: изучение экономико-статистических показателей хозяйства, анализ экономики на основе агрегатов СНС, рассмотрение методов сопоставления результатов производства и ресурсов экономики.

Вопросы для обсуждения

1. Показатели системы национальных счетов
2. Алгоритм расчета показателей системы национальных счетов
3. Виды и классификация показателей системы национальных счетов

Задание: даны следующие макроэкономические показатели, млрд. долл.:

1	Индивидуальные налоги
2	Чистые частные внутренние инвестиции
3	Нераспределённая прибыль корпораций
4	Трансфертные платежи
5	Экспорт
6	Прибыль корпораций
7	Импорт
8	Доходы, полученные иностранцами
9	Заработная плата
10	Взносы на социальное страхование
11	Стоимость потреблённого капитала
12	Государственные закупки товаров и услуг
13	Потребительские расходы
14	Арендная плата
15	Доходы от собственности
16	Проценты по государственным ценным бумагам
17	Косвенные налоги на бизнес
18	Дивиденды
19	Процентные платежи
20	Доходы, полученные за рубежом

Определить: ВВП (двумя способами), чистый экспорт, валовые инвестиции, чистый факторный доход из-за границы, ВНП, ЧВП, ЧНП, НД, ЛД, РЛД, личные сбережения, налог на прибыль корпораций, сальдо государственного бюджета.

Вопросы для обсуждения

1. Показатели статистического исследования национального богатства
2. Использование индексов в статистическом исследовании системы национальных счетов
3. Построение тенденций в статистическом исследовании системы национальных счетов

Задание: Имеются следующие данные:

	2005	2006	2007	2008	2009
ВВП в фактических ценах	42,7	85,9	914,0	9775,8	17661,3
Индекс физического объема ВВП в % к предыдущему году	-	98,8	90,4	89,4	84,2

Определите: индекс-дефлятор за каждый год, Средний за указанный период индекс-дефлятор

Тема: «Основы статистики финансов»

Вопросы для обсуждения

- 1 Показатели системы статистики финансов
- 2 Алгоритм расчета показателей статистики финансов
- 3 Виды и классификация показателей статистики финансов

Задание: в экономике государственные закупки товаров и услуг равны 950 млрд. дол., совокупный доход – 5600 млрд. дол., налоговая ставка – 15 %, аккордные налоги – 220 млрд. дол., процентная ставка по государственным облигациям – 10%, стоимость всех имеющихся государственных облигаций – 1300 млрд. дол., трансфертные платежи – 80 млрд. дол., из них субсидии фирмам – 35 млрд. дол.

Определите состояние государственного бюджета.

- 1 Показатели статистического исследования финансов
- 2 Использование индексов в статистическом исследовании финансов
- 3 Построение тенденций в статистическом исследовании финансов.

Задание: используя данные

1. Рассчитать средние остатки оборотных средств за период и показатели оборачиваемости.
2. Определить значения среднего коэффициента оборачиваемости. Рассчитать индексы коэффициента оборачиваемости переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.
3. Рассчитать среднюю продолжительность одного оборота и индексы переменного состава, постоянного состава, структурных сдвигов.

Имеются условные данные по региону, млн. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой региональный продукт	274	400
Денежная масса М	55	50
Наличные деньги вне банковской системы	19	18,5

Задание. Определить: 1. удельный вес наличных денег в обращении в общем объеме денежной массы; 2. скорость обращения денежной массы M ; 3. скорость обращения наличных денег; 4. абсолютный прирост скорости обращения денежной массы M за счет изменения скорости обращения наличности и удельного веса наличных денег в общем объеме денежной массы M .

Тема: «Статистика социального развития и уровня жизни населения»

Цели: углубление и систематизация теоретических знаний. формирование умений и навыков расчета и статистического анализа показателей оплаты труда персонала

Вопросы для обсуждения

1. Показатели статистики социального развития и уровня жизни населения
2. Алгоритм расчета показателей статистики социального развития и уровня жизни населения
3. Виды и классификация показателей статистики социального развития и уровня жизни населения

Задание: По приведенным в следующей таблице данным (первые три столбца) о распределении населения РФ по ежемесячному среднедушевому доходу (СДД) в 2004 году рассчитать показатели дифференциации доходов (численность населения России в

2004 году составила 144,2 млн. чел.).

№ групп i	Месячный СДД, руб./чел.	Доля населения d_i	Численность населения, млн. чел.	Доход, млн. руб.	Доля доходов q_i	Кумулятивные доли	
						населения $d'i$	дохода $q'i$
1	до 1000	0,019	2,7398	2054,85	0,00284829	0,019	0,00284829
2	1000-1500	0,043	6,2006	7750,75	0,01074355	0,062	0,01359184
3	1500-2000	0,062	8,9404	15645,7	0,02168699	0,124	0,03527883
4	2000-3000	0,146	21,0532	52633	0,07295623	0,27	0,10823506
5	3000-4000	0,139	20,0438	70153,3	0,09724166	0,409	0,20547671
6	4000-5000	0,118	17,0156	76570,2	0,10613632	0,527	0,31161303
7	5000-7000	0,17	24,514	147084	0,20387767	0,697	0,51549071
8	свыше 7000	0,303	43,6926	349540,8	0,48450929	1	1
	Итого	1	144,2	721432,6	1		

1. Показатели статистического исследования социального развития и уровня жизни населения

2. Использование индексов в статистическом исследовании социального развития и уровня жизни населения

3. Построение тенденций в статистическом исследовании социального развития и уровня жизни населения

Задания: используя данные

1. Рассчитать показатели средней заработной платы.

2. Определить влияния различных факторов на динамику фонда заработной платы.

3. Рассчитать индексы средней заработной платы переменного состава, постоянного состава и влияния структурных сдвигов.

Имеются следующие данные по двум предприятиям отрасли:

Предприятие	Реализовано продукции тыс. руб.		Среднесписочная численность рабочих, чел.	
	1 квартал	2 квартал	1 квартал	2 квартал
I	540	544	100	80
II	450	672	100	120

Задание. Определите:

1. уровни и динамику производительности труда рабочих каждого предприятия.

2. для двух предприятий вместе :

– индекс производительности труда переменного состава;

– индекс производительности труда фиксированного состава;

– индекс влияния структурных изменений в численности рабочих на динамику средней производительности труда;

– абсолютное и относительное изменение объема реализации продукции во 2 квартале (на одном из предприятий) в результате изменения:

– численности рабочих;

– уровня производительности труда;

– двух факторов вместе.

Покажите взаимосвязь между исчисленными показателями.

**Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации
по дисциплине «Страхование»
Содержание практических занятий**

Тема 1: «Сущность страхования и его экономическая природа»

Вопросы для обсуждения:

Экономическая сущность страхования. Категория страховой защиты. Коммерческое и социальное страхование. Понятие страхового фонда. Организационные формы страхового фонда: централизованный страховой фонд; фонды самострахования; фонды страховщиков. Социально-экономическая природа страхового фонда и принципы его формирования. Категория страхования: связь страхования с развитием рыночных отношений. Место страхования в финансовой системе общества. Страхование как система перераспределительных отношений по возмещению ущерба. Функции страхования.

Задания для письменного ответа на вопросы:

1. Категория страхования.
2. Понятие страхового фонда, его организационные формы.
3. Место страхования в финансовой системе общества.
4. Функции страхования.
5. Классификация страховых терминов применительно к этапам страхования.

Тестовые задания

1. Страховой риск – это:
 - а) достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя;
 - б) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя;
 - в) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.
2. Из числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются:
 - а) достоверные события;
 - б) события, связанные с чрезвычайным ущербом;
 - в) события, вероятность наступления которых мала.
3. Способы организации страхового фонда:
 - а) акционерное страхование, взаимное страхование;

б) централизованный фонд, децентрализованный фонд, собственное страхование;

в) медицинское страхование, государственный страховой резерв, страховой фонд страховщика, самострахование.

4. Какие из перечисленных ниже признаков характеризуют экономическую категорию страхования?

а) неизбежность наступления разрушительного события;

б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;

в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц;

г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов.

5. Чем обуславливается экономическая необходимость страхования в условиях рыночной экономики – только интересом сохранения уровня материального положения страхователя?

а) да;

б) нет.

6. Исторически страхование возникло в тесной взаимосвязи:

а) с предпринимательством;

б) с государственными органами власти и управления;

в) с банковской системой;

г) с политическими процессами в обществе.

7. При какой организационной форме страхового фонда возможно его формирование в натуральном виде:

а) фонд государственных страховых резервов;

б) фонд медицинского страхования;

в) фонд самострахования;

г) страховой фонд страховщика.

8. В чем выражается рисковая функция страхования:

а) в использовании части средств страхового фонда на уменьшение страхового риска;

б) в возмещении убытков страхователя;

в) в вероятности наступления ущерба.

9. В каком виде может существовать фонд самострахования на предприятии:

а) добавочный капитал;

б) резервный капитал;

в) уставный капитал.

10. Фонд медицинского страхования гарантирует:
- а) гражданам получение медицинской помощи;
 - б) работникам здравоохранения получение заработной платы;
 - в) отдельным категориям льготников получение санаторно-курортного лечения.

Тема 2: «История возникновения и современное состояние страхования»

Вопросы для обсуждения:

История развития страхового дела. Страхование в Римской империи. История страхования в России. Первые страховые общества в России. Страхование в советской России. Страхование в переходный период. Основные характерные черты страхового рынка в России. Проблемы развития страхового в России. Перспективы развития страхования. История международной организации страхования. Анализ международных рынков страхования.

Задания для письменного ответа на вопросы:

1. История страхования в России.
2. Страхование в советской России.
3. Страхование в переходный период.
4. Проблемы развития страхового рынка в России.
5. Перспективы развития страхования.

Тестовые задания

1. В какой стране в историческом плане взаимное страхование получило более полное развитие:
А) в древнем Риме;
Б) в Древней Греции;
В) в Египте.
2. Активное развитие страховое дело в дореволюционной России получило:
А) в первой половине XIX в.;
Б) во второй половине XIX в.;
В) в начале XX в.
3. В каком году было создано Первое российское от огня страховое общество?
А) в 1781 г.;
Б) в 1827 г.;
В) в 1885 г.
4. К функциям страхования относятся:
А) рисковая, инвестиционная, социальная, контрольная, предупредительная;

- Б) рисковая, инвестиционная, сберегательная, контрольная, предупредительная;
В) рисковая, социальная, сберегательная, контрольная, предупредительная.

5. Страхование осуществляется в случаях, когда вероятность наступления рисков:

- А) не может быть оценена;
Б) может быть оценена;
В) в любых случаях.

Тема 3: «Классификация, формы и принципы страхования»

Вопросы для обсуждения:

Различия в объектах страхования. Различия в объеме страховой ответственности. Две формы страхования. Классификация страхования по отраслям. Классификация имущественного страхования. Классификация личного страхования. Классификация страхования ответственности. Классификация страхования предпринимательских рисков. Страхование по системе пропорциональной ответственности. Страхование по ответственности первому риску. Страхование по предельной ответственности. Принципы обязательного и добровольного страхования.

Задания для письменного ответа на вопросы:

1. Классификация страхования.
2. Понятие отрасли, подотрасли и вида страхования.
3. Основные формы страхования: обязательная и добровольная.
4. Принципы обязательного и добровольного страхования.

Тестовые задания

1. Классификация по объектам страхования предусматривает:
 - а) смешанное и размытое страхование;
 - б) однородное и неоднородное страхование;
 - в) однородное и комбинированное страхование;
 - г) смешанное и комбинированное страхование.
2. В качестве объектов личного страхования выступают:
 - а) ответственность перед третьими лицами за причинение ущерба;
 - б) риски в области кредита, ценных бумаг, недвижимости, валютные биржевые риски, риски от убытков вследствие перерывов в производстве и т.д.;
 - в) жизнь, здоровье и трудоспособность человека;
 - г) владение, использование, распоряжение имуществом.

3. Что лежит в основе выделения отраслей страхования?

- а) формы собственности;
- б) категории страхователей;
- в) объем страховой ответственности;
- г) сроки страхования;
- д) объекты страхования.

4. Укажите принципы добровольного страхования (из предлагаемого перечня):

- а) выборочность;
- б) бессрочность;
- в) автоматичность.

5. Каковы принципы обязательного страхования (из предлагаемого перечня)?

- а) полнота охвата всех объектов;
- б) срочность;
- в) зависимость действия страхования от уплаты страховых взносов.

6. Инициатором обязательного страхования выступает:

- а) страховщик и страховые компании;
- б) хозяйствующие субъекты и население;
- в) государство;
- г) все перечисленные субъекты страховых отношений.

7. При страховании ответственности объектом страхования выступает:

- а) ответственность перед третьими лицами, которым страхователь может принести ущерб;
- б) ответственность перед выгодоприобретателем за причиненный ущерб;
- в) ответственность перед застрахованным лицом на сумму ущерба нанесенного страхователем.

8. Добровольное страхование жизни имеет:

- а) неограниченное во времени действие;
- б) продолжительность на время дожития застрахованного лица;
- в) заранее оговоренный определенный срок страхования.

9. Обязательное страхование проводится на основе:

- а) желания страхователей и застрахованных лиц;
- б) соответствующих законодательных актов;
- в) норм финансового законодательства.

10. Самыми распространенными формами организации страхования являются:

- а) медицинские страховые общества;
- б) акционерные страховые компании;
- в) общества взаимного страхования;
- г) страховые кооперативы.

Тема 4: «Личное страхование»

Вопросы для обсуждения:

Личное страхование, его назначение и виды. Личное страхование, его сущность, назначение и структура. Страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование. Страхование жизни, его экономическое и социальное значение. Сочетание функций страхования рисков и функции накопления капитала. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа. Формы реализации накопительных функций страхования жизни. Аннуитеты. Юнит - трасты и страховые бонды. Рентное страхование. Ритуальное страхование. Пенсионное страхование. Негосударственные пенсионные фонды.

Задания для письменного ответа на вопросы:

1. Назначение личного страхования, его структура.
2. Социально-экономическое значение страхования.
3. Виды страхования жизни в России.
4. Страхование жизни в европейских странах.

Задание.

Подготовить презентации на тему «Виды личного страхования»

Задача. Фонд заработной платы в АО в январе 2019 г. составил 24357 тыс. руб. Кроме того, были начислены отпускные работникам в сумме 2200 тыс. руб., выплаты по листкам нетрудоспособности составили 904 тыс. руб., оказана материальная помощь в размере 550 тыс. руб., выплачена компенсация за неиспользованный отпуск в размере 3 тыс. руб. Определить сумму взносов по социальному страхованию АО за январь 2019г.

Тестовые задания

1. Из понятий «личное страхование» и «страхование жизни» более широкое:

- а) личное страхование;
- б) страхование жизни;
- в) эти понятия идентичны;

г) они относятся к разным отраслям страхования, поэтому их нельзя сопоставлять.

2. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит от:

- а) норматива, определенного законодательством;
- б) возможностей страховщика;
- в) возможностей страхователя;
- г) минимального размера оплаты труда.

3. Смешанное страхование жизни – это комбинация:

- а) страхования на случай дожития и смерти;
- б) разных сроков страхования;
- в) страхования жизни нескольких человек.

4. Каковы отличительные особенности страхования на дожитие по сравнению с другими видами страхования?

- а) меняется содержание признака чрезвычайности, характерного для других видов страхования;
- б) страхование на дожитие выполняет сберегательную функцию;
- в) страхование на дожитие – своеобразные кредитные отношения страхователя со страховщиком;
- г) при данном виде страхования происходит индивидуальное накопление страховой суммы к обусловленному сроку или событию;
- д) процесс сбережения страховой суммы при страховании на дожитие не отличается от сбережения вкладов в учреждениях ОАО «Сбербанк России».

5. Проводится ли в настоящее время в РФ страхование детей?

- а) в обязательном порядке, в силу законодательства;
- б) в добровольном порядке, исходя из конкретной необходимости;
- в) верны оба ответа.

6. Финансовые средства государственной системы обязательного медицинского страхования формируются за счет:

- а) собственных средств застрахованных лиц;
- б) обязательных платежей различных категорий страхователей;
- в) поступлений из государственного бюджета.

7. Добровольное медицинское страхование является:

- а) полноценной заменой обязательного медицинского страхования;
- б) обязательным условием для некоторых категорий страхователей;
- в) дополнением к обязательному медицинскому страхованию.

8. К числу субъектов медицинского страхования относятся:

а) страхователи, застрахованные, страховщики и выгодоприобретатели;

б) застрахованные, страховщики, выгодоприобретатели и медицинские учреждения;

в) страхователи, застрахованные, страховщики и медицинские учреждения.

9. Личное страхование подразделяется на виды:

а) страхование жизни, страхование от несчастных случаев и медицинское страхование;

б) страхование жизни, страхование от несчастных случаев и пенсионное страхование;

в) страхование жизни, страхование от несчастных случаев и социальное страхование.

10. Личное страхование – это отрасль страхования, объектами которой являются:

а) жизнь человека, его здоровье и имущество;

б) движимое и недвижимое имущество граждан;

в) жизнь человека, здоровье и его трудоспособность.

Задачи

1. Определите страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи при тарифной ставке 2,4%. Страховая сумма равна 100 тыс. рублей, а срок страхования – 6 месяцев.

2. Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки в 40 дней досрочно вернулся в Россию (через 25 дней), о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию. Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии равной 50 тыс. рублей.

3. Гражданин заключил договор страхования жизни на 250 тыс. рублей с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней. Тариф по договору составляет 1,8%. Определите стоимость договора страхования и размер подлежащего выплате страхового обеспечения, если по условию договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

4. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая – 0,05. Средняя страховая сумма

– 70 тыс. рублей. Среднее страховое возмещение – 20 тыс. рублей. Определите тарифную ставку, если доля нагрузки в тарифной ставке – 14 %.

Тема 5: «Страхование имущества»

Вопросы для обсуждения:

Принцип возмещения ущерба, оценка страховой суммы. Полное и пропорциональное страхование. Понятие двойного страхования и его последствия. Собственное участие страхователя в ущербе. Форма возмещения ущерба. Страховое покрытие и исключение из страховой защиты. Страхование имущественных интересов предприятия. Страхование имущественных интересов предприятия и его роль в экономике. Объекты страхования. Страховая стоимость и страховая сумма. Порядок заключения договора страхования, права и обязанности сторон. Страхование машин от поломок. Страхование убытков предприятия от простоя. Иные виды страхования имущества предприятий: воздушный транспорт, автотранспорт, страхование грузов, страхование ответственности автоперевозчика. Необходимость страхования имущества граждан в условиях рыночных отношений. Добровольное страхование имущества граждан. Основные страховые риски: от огня, от кражи (ПДТЛ), от повреждения. Правила страхования домашнего имущества. Огневое страхование. Страховое покрытие и исключение из страховой защиты. Комплексные полисы страхования личного имущества. Страхование от краж.

Задания для письменного ответа на вопросы:

1. Понятие и классификация имущественного страхования.
2. Принципы возмещения ущерба в имущественном страховании.
3. Недострахование и принцип пропорциональности в возмещении ущерба. Оговорка эверидж.
4. Двойное страхование и преодоление его последствий.
5. Виды собственного участия страхователя в возмещении ущерба.
6. Страхование от огня.
7. Страхование от краж.
8. Страхование от перерывов в производстве.

Задача. Предприятие застраховало административное здание на случай повреждения в результате пожара, аварий и других стихийных бедствий. Первоначальная стоимость этого здания составляет 123 тыс.руб., износ равен 10%. Было решено застраховать здание на 70%. В результате пожара зданию нанесен ущерб в сумме 102 тыс.руб.

Определить страховую сумму здания. Установить сумму ущерба, подлежащую возмещению по двум системам страхового обеспечения.

Тестовые задания:

1. В качестве страховщиков могут выступать:

- а) юридические лица, имеющие лицензию на осуществление соответствующего вида страхования;
- б) юридические лица, имеющие уставный капитал в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- в) физические лица, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление предпринимательской деятельности.

2. Страхователем может быть:

- а) только юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством;
- б) юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность;
- в) дееспособное юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком или являющееся таковым в силу закона.

3. Кто обязан сообщить страховой организации о произошедшем страховом событии:

- а) любой гражданин;
- б) страхователь или совершеннолетие члены семьи;
- в) органы МВД и другие органы исполнительной власти.

4. Лицензия дает право страховщику:

- а) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
- б) проводить только разрешенные виды страховой деятельности;
- в) совмещать банковскую и страховую деятельность.

5. Основанием для признания неблагоприятного события страховым случаем является:

- а) заявление страхователя;
- б) соответствие происшедшего события условиям, изложенным в договоре страхователя;
- в) нанесение застрахованному имуществу ущерба.

6. страховая компания может быть создана:

- а) как государственное предприятие;
- б) в любой организационно-правовой форме;
- в) в форме акционерного общества.

7. Может ли одно лицо являться одновременно страхователем и застрахованным?

- а) да; б) нет.

8. В каких случаях договор страхования прекращает свое действие?

- а) при ликвидации страховщика;
- б) при выполнении страховщиком своих обязательств;
- в) при ликвидации страхователя (юридического лица);
- г) все ответы верны.

9. Страховой брокер после регистрации в качестве юридического лица (предпринимателя) и до начала своей деятельности:

- а) обязан сообщить об этом в орган страхового надзора за 10 дней до начала функционирования;
- б) получить соответствующее разрешение (лицензию);
- в) может осуществлять свои функции без ограничений;
- г) верно а) и б).

10. Какой орган в России осуществляет лицензирование страховой деятельности?

- а) местные органы власти;
- б) налоговые службы;
- в) Госкомимущество;
- г) ЦБ РФ.

11. Если страхователь сообщил ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, а эти обстоятельства уже отпали, может ли страховщик требовать признания договора недействительным?

- а) может; б) не может.

12. Может ли какая-либо из сторон договора страхования оспаривать страховую стоимость имущества после заключения договора?

- а) только страховщик, если докажет, что был умышленно введен в заблуждение страхователем;
- б) только страхователь;
- в) ни одна из сторон не может.

13. Обязано ли предприятие сообщить страховщику в связи со страховым случаем сведения, составляющие коммерческую тайну?

- а) да;
- б) нет.

14. Может ли один объект страхования быть застрахован одновременно по нескольким договорам в нескольких компаниях по одному риску в страховых суммах, соответствующих желанию страхователя?

- а) да;
- б) нет;
- в) только по личному страхованию.

15. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. После даты заключения договора выяснилось, что страховая сумма превышает страховую стоимость. Действителен ли такой договор?

- а) да, в любом случае;
- б) нет, с момента извещения другой стороны;
- в) нет, в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

16. Правила добровольного страхования утверждаются:

- а) органом страхового надзора;
- б) Всероссийским союзом страховщиков;
- в) определяются Законом «Об организации страхового дела в РФ»;
- г) каждым страховщиком самостоятельно.

17. Является ли получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от виновного лица причиной для отказа в страховой выплате?

- а) да;
- б) нет.

18. Укажите условие договора страхования, которое не является существенным согласно гл. 48 Гражданского кодекса РФ:

- а) страховая сумма;
- б) срок действия договора страхования;
- в) размер страховой премии;
- г) характер страхового случая.

19. Может ли страховщик отказать в пересмотре условий договора страхования, если страхователь в течение срока страхования осуществил мероприятия, увеличивающие действительную стоимость объекта страхования?

- а) да; б) нет.

20. В договоре сострахования ответственность перед страхователем за возмещение ущерба возлагается:

- а) на всех состраховщиков поровну;
- б) на каждого состраховщика в рамках принятых на себя обязательств;
- в) на каждого состраховщика, пропорционально величине уставного капитала.

21. Публичным договором является:

- а) договор имущественного страхования;

- б) договор личного страхования;
- в) договор страхования ответственности;
- г) договор перестрахования.

22. В случае перемены места жительства страхователя застрахованное им имущество:

- а) считается застрахованным до конца срока действия договора;
- б) считается незастрахованным в связи с прекращением действия договора;
- в) считается застрахованным после переоформления страхового полиса.

23. Если договор страхователя имущества расторгается по инициативе страхователя, то:

- а) страховщик возвращает страхователю уплаченные страховые взносы за вычетом произведенных расходов по договору;
- б) страховщик возвращает всю сумму уплаченных страховых взносов;
- в) уплаченные страховые взносы не возвращаются.

24. Когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхование оставшейся части страховой стоимости, в том числе у другого страховщика, называется:

- а) двойное страхование;
- б) перестрахование;
- в) дополнительное страхование.

25. Договор страхования имущества является недействительным, если:

- а) в договоре страхования сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества;
- б) у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует интерес в сохранности застрахованного имущества;
- в) договор страхования заключен в пользу выгодоприобретателя без указания имени (наименования) выгодоприобретателя;
- г) в одном договоре имущество застраховано от нескольких рисков.

26. Ограничение действия лицензии означает:

- а) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (видам страхования), на которые выдана лицензия;
- б) запрет до устранения выявленных нарушений заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страховой деятельности (видам страхования) или на определенной территории;
- в) запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по действующим договорам страхования.

27. Приостановление действия лицензии:

- а) влечет за собой прекращение права юридического лица осуществлять страховую деятельность;
- б) означает запрет для страховщика заключать и продлевать договоры страхования (перестрахования) по всем видам страховой деятельности;
- в) влечет за собой исключение юридического лица из Единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков;
- г) означает запрет для страховщика заключать и продлевать договоры страхования по определенным видам страховой деятельности.

28. Предписанием является письменное указание Министерства финансов РФ и (или) территориального органа страхового надзора:

- а) обязывающее страховщика устранить выявленное нарушение в установленный срок;
- б) запрещающие страховщику заключать и продлевать договоры страхования по определенным видам страховой деятельности или на определенной территории;
- в) запрещающие заключать и продлевать договоры страхования (перестрахования).

Задачи

1. Имущество стоимостью 260 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 25% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 19 тыс. рублей. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 11 тыс. рублей. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. рублей.

2. Имущество застраховано на 241 тыс. рублей с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 140 тыс. рублей, а через месяц в результате урагана ущерб на суммы 70 тыс. рублей. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю

3. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль, действительной стоимостью 370 тыс. рублей. Износ на день заключения договора – 20%, остатки пригодных деталей с учетом их обесценения – 100 тыс. рублей. На приведение деталей в порядок израсходовано 17 тыс. рублей. Определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

4. Предприятие застраховало административное здание на случай повреждения в результате пожара, аварий и других стихийных бедствий. Первоначальная стоимость этого здания составляет 123 тыс. руб., износ равен 10%. Было решено застраховать здание на 70%. В результате пожара зданию нанесен ущерб в сумме 102 тыс. руб. Определить страховую сумму здания. Установить сумму ущерба, подлежащую возмещению по двум системам страхового обеспечения.

5. От удара молнии сгорело административное здание балансовой стоимостью 51 тыс. руб. Износ составил 15%. Здание было застраховано в предельной стоимости. Использовано материалов на дрова в сумме 2 тыс. руб., на строительные цели на сумму 7 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения.

Тема 6: «Страхование ответственности»

Вопросы для обсуждения:

Система «Зеленой карты». Понятие гражданской ответственности. Социально-экономическая сущность страхования общегражданской ответственности. Страхование ответственности юридических и физических лиц. Страхование ответственности в сфере частной жизни. Комплексные страховые полисы главы семьи. Основные виды страхования гражданской ответственности. Обязательное страхование гражданской ответственности. Страхование договорной ответственности. Страхование гражданской ответственности работодателя. Профессиональная ответственность и необходимость ее страхования. Страхование ответственности за качество производимой продукции. Экологическое страхование, страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности. Страхование автогражданской ответственности.

Задания:

1. Понятие гражданской ответственности.
2. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
3. Условия предъявления иска по гражданской ответственности.
4. Страхование гражданской ответственности физических лиц.
5. Страхование гражданской ответственности юридических лиц.
6. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
7. Стороны договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
8. Заключение, исполнение и прекращение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
9. Система «Зеленой карты».

Тестовые задания:

1. В договоре страхования ответственности лимит страховой ответственности означает:
 - а) предел денежных обязательств страховщика компенсировать ущерб, связанный с действием страхователя, ставшего причинителем вреда третьим лицам;
 - б) обязанность страховщика компенсировать денежные обязательства страхователя в отношении третьих лиц, указанных в договоре;
 - в) денежные обязательства страховщика перед третьими лицами, связанные с действием страхователя, ставшего причинителем вреда третьим лицам.
2. По договору страхования ответственности страховщик выплачивает третьим лицам возмещение:
 - а) в размере возмещенного ущерба;
 - б) в размере определенного процента от ущерба;
 - в) в пределах установленного лимита страховой ответственности;
 - г) в пределах уплаченных страховых премий.
3. В соответствии с ГК РФ может ли договор страхования риска ответственности за причинение вреда считаться заключенным в пользу лиц, которым может быть нанесен вред?
 - а) да, всегда;
 - б) только если договор не заключен в пользу страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда;
 - в) только если в договоре не указано, в чью пользу он заключен;
 - г) нет.
4. В соответствии с ГК РФ может ли страхователь застраховать риск ответственности третьего лица за нарушение договора?
 - а) да; б) нет.
5. Правомерно ли считать, что в случае необходимости осуществления выплаты по договору страхования профессиональной ответственности страхования компания сама определяет величину нанесенного пострадавшему ущерба?
 - а) да; б) нет.
6. Возможно ли заключение договора страхования профессиональной ответственности нотариуса со стажем работы 15 лет на сумму 75 МРОТ?
 - а) да; б) нет.
7. Застрахована гражданская ответственность владельца автотранспортного средства - мотоциклиста. Мотоциклист попал в аварию из-за того, что не справился с управлением. Неполадки явились результатом

того, что в двигатель было залито масло, по инструкции не соответствующее данному виду моторов. В результате аварии нанесен ущерб владельцу автомобиля, столкнувшегося с мотоциклом. Будет ли выплачено возмещение страховщиком?

а) да; б) нет.

Задачи

1. Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год – 2980 рублей; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля составляет 0,5; коэффициент, зависящий от мощности двигателя, составляет 1,5.

2. При заключении договора профессиональной ответственности врача страховая сумма составила 40 тыс. рублей. Базовый тариф по данному виду страхования равен 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,9. Определите размер страхового платежа.

3. Турагент из России предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой реализовать индивидуальные и групповые туры в городах Турции на сумму 500 млн. долл. с возможностью получения прибыли 50 млн. долл. Туристическая фирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за неполучение планируемой прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация путевок составила 300 млн. долл. и только 21 млн. прибыли. Определите размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

4. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 100 тыс. руб. В результате ДТП нанесён вред пешеходам: первому – на сумму 70 тыс. руб., второму – на сумму 85 тыс. руб. Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

5. В результате крушения поезда погибло 42 пассажира, утрачены 330 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах. Определить сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если пассажиры, багаж и вещи застрахованы перевозчиком по минимуму

Тема7: «Организация страховой деятельности»

Вопросы для обсуждения:

Государственный надзор за страховой деятельностью, его необходимость и функции. Права органов надзора в отношении страховых компаний. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом. Лицензирование страховой деятельности. Классификация лицензируемых видов деятельности. Условия получения лицензии, требования по размеру оплаченного уставного капитала и иных собственных средств. Бизнес-план страхового предприятия. Порядок выдачи лицензии. Ограничение, приостановление и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

Юридические принципы страхования. Страховой интерес как важнейший юридический принцип страхования. Правовые основы страховой деятельности в РФ: гражданское право и страховое законодательство. Гражданский кодекс РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Законы по обязательному страхованию. Гражданский кодекс РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» — об организационно-правовых формах страховщиков. Характеристика основных типов страховых организаций: общество с ограниченной ответственностью, закрытое акционерное общество, открытое акционерное общество. Общество взаимного страхования.

Задание:

Задача 1

В области государственным страхованием охвачено 200 тыс. объектов, средняя тарифная ставка составляет 3% страховой суммы. Произвести анализ финансовой устойчивости страховых операций.

Задача 2

Составить план расходной части баланса страховщика, если плановая сумма поступлений страховых взносов – 2886 тыс.руб., а структура тарифной ставки такова, что нетто-ставка составляет 60%, расходы на ведение дела – 8%, превенции – 20%. Определить плановую прибыль.

Задача 1

Число юридических лиц – владельцев имущества в районе составляет 6500, численность населения района – 32500 чел. Фактическое количество действующих договоров имущественного страхования юридических лиц составляет 3120, по имущественному стр. граждан – 17360.

Определить показатель охвата страхового поля, сделать выводы, внести предложения по совершенствованию страхового дела в районе.

Тестовые задания

1. Предписание дается страховщику за нарушение требований законодательства на:

- а) осуществление видов деятельности, которые не могут быть предметом непосредственной деятельности страховщиков в соответствии с законодательством;
- б) несоблюдение установленных правил формирования и размещения страховых резервов;
- в) несоблюдение установленных требований к нормативному соотношению между активами и обязательствами страховщика;
- г) нарушение установленных требований о представлении отчетности в Министерство финансов РФ и (или) территориальный орган страхового надзора;
- д) непредставление в срок документов, затребованных Министерством финансов РФ и (или) территориальным органом страхового надзора;
- е) установление факта представления в Министерства финансов РФ и (или) территориальный орган страхового надзора недостоверной информации;
- ж) несообщение в установленный срок в Министерство финансов России об изменениях и дополнениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии (с представлением подтверждающих документов).

2.Отзыв лицензии на проведение страховой деятельности влечет за собой:

- а) прекращение права юридического лица осуществлять страховую деятельность;
- б) исключение юридического лица из Единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков;
- в) оба ответа верны.

3.Двойное страхование – это:

- а) ответственность страховщика по двум и более страховым событиям, включенным в договор страхования;
- б) страхование одного объекта в страховой сумме, превышающей действительную стоимость объекта
- в) страхование объекта у двух или нескольких страховщиков в страховой сумме, превышающей страховую стоимость объекта.

4.Взаимное страхование – это:

- а) виды страхования, учитывающие взаимные интересы страхователя и страховщика;
- б) форма организации страхового фонда на основе объединения необходимых средств;
- в) страхование имущественных интересов другого лица по его поручению на условиях взаимности.

5.Может ли страховой агент заключить от своего имени договоры добровольного страхования с гражданами:

- а) может;
- б) не может;

в) только при наличии разрешения органа страхового надзора.

6. Страхование каких интересов не допускается законодательством РФ?

- а) страхование противоправных интересов;
- б) страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- в) страхование расходов, которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- г) все ответы верны.

7. Договор страхования вступает в силу:

- а) со дня подачи заявления;
- б) со дня согласования условий страхования и оставления страхователем своих данных на сайте страховой компании в Интернете;
- в) со дня получения полиса от страховой компании;
- г) со дня уплаты первого страхового взноса, если договором не предусмотрено иное.

8. Какие из перечисленных видов страхования в РФ обязательны?

- а) страхование сельскохозяйственных культур;
- б) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- в) страхование расходов на оплату медицинской помощи в пределах социальных нормативов;
- г) страхование накапливаемой пенсии;
- д) страхование пассажиров железнодорожного транспорта;
- е) страхование имущества некоторых государственных предприятий;
- ж) страхование сотрудников некоторых государственных служб;
- з) все ответы верны.

9. Что из перечисленного относится к страхованию ответственности (в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности)?

- а) страхование финансовых рисков;
- б) страхование профессиональной ответственности;
- в) финансовое перестрахование.

10. Документ, удостоверяющий заключение договора страхования, это:

- а) заявление;
- б) квитанция об уплате страховых взносов;
- в) страховой полис;
- г) претензия о возмещении убытков.

Тема 8: «Финансы страховых компаний»

Вопросы для обсуждения:

Основные показатели финансовой деятельности страховых компаний. Финансовые ресурсы страховой организации. Финансовая устойчивость страховой организации. Факторы финансовой устойчивости страховщиков. Формирование страховых резервов. Инвестиционная деятельность страховых организаций.

Задание:

Задача 2

Оценить, какая из страховых компаний более рентабельна, если:

Наименование показателя	Страховые компании	
	А	Б
1. Объем страховых платежей	60367	99124
2. Страховые возмещения	3832	3994
3. Отчисления в резервные фонды	14481	17210
4. Отчисления на предупредительные мероприятия	8256	17468
5. Расходы на ведение дела	4455	9588

Задача 2

Страховая компания имеет 60367 тыс.руб. страховых взносов, сумма средств в запасных фондах 32463 тыс.руб., страховые выплаты составляют 38320, расходы на ведение дела - 5455 тыс.руб. Определить коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, произвести анализ финансовой устойчивости страховых операций.

Задача 3

Совокупная величина страхового возмещения в области составила 113497 руб., стр. сумма всех застрахованных объектов – 283743 руб., поступившие страховые платежи – 117117 руб.

Определить убыточность страховой суммы и показатель уровня выплат. Произвести анализ финансовых результатов от проведения страхования.

Тестовые задания

1.Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

- а) заявления страхователя и страхового акта;
- б) сведений о финансовой устойчивости страховщика;
- в) лицензии на право проведения страховой деятельности.

2.При добровольной форме страхования страховой суммой является:

- а) денежная оценка имущественного ущерба, которую страховщик обязан выплатить страхователю при наступлении страхового случая;
- б) денежная оценка максимального размера обязательства страховщика по выплате страхователю;

в) денежная оценка имущественного ущерба с учетом обоснованных и документально подтвержденных затрат страхователя в связи с наступлением страхового случая.

3. Согласно условиям лицензирования, страхование имущества граждан – это:

- а) отрасль страхования;
- б) подотрасль страхования;
- в) вид страхования;
- г) подвид страхования;
- д) нет правильного ответа.

4. Какие отрасли страхования выделяются в Законе «Об организации страхового дела в РФ»:

- а) личное страхование, имущественное страхование;
- б) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование;
- в) страхование уровня жизни;
- г) имущественное страхование, страхование ответственности.

5. Орган надзора за страховой деятельностью в РФ:

- а) независим;
- б) является структурным подразделением Аппарата Правительства РФ;
- в) является частью Министерства по антимонопольной политике РФ;
- г) входит в состав Министерства финансов РФ.

6. При применении в договоре страхования франшизы страховая премия, как правило:

- а) остается без изменения;
- б) увеличивается;
- в) уменьшается.

7. Действие закона «Об организации страхового дела в РФ» распространяется на государственное социальное страхование:

- а) полностью;
- б) совсем не распространяется;
- в) распространяется в части определения круга застрахованных лиц;
- г) распространяется только на некоторых страховщиков.

8. Посредники, действующие от имени страховщика и по его поручению, называются:

- а) страховыми агентами;
- б) цедентами;
- в) цессионариями.

9.Право суброгации к лицу, виновному в наступлении страхового случая, возникает у страховщика, осуществившего страховую выплату:

- а) только в личном страховании;
- б) только в имущественном страховании;
- в) по всем видам страхования.

10.Договор страхования может быть заключен:

- а) только в письменной форме;
- б) в любой форме, по соглашению сторон;
- в) в устной форме.

Тема 9: «Актuarные расчеты»

Вопросы для обсуждения:

Сущность и задачи актуарных расчетов. Показатели страховой статистики. Различия в актуарных расчетах по видам страхования. Актуарные расчеты по страхованию жизни. Страховые ренты. Аннуитеты. Статистическая база для расчета тарифных ставок по страхованию жизни. Таблицы смертности населения. Норма процента, ее влияние на величину тарифной ставки. Дисконтирующий множитель. Понятие коммутационных чисел. Методика построения единовременной нетто-ставки на случай смерти. Порядок расчета тарифных ставок по смешанному страхованию жизни. Переход от единовременной к годичной нетто-ставке. Коэффициенты рассрочки. Нетто-ставка по страхованию от несчастного случая. Резервы по страхованию жизни, источник формирования и назначения. Определение ежегодного прироста совокупного резерва по страхованию жизни.

Задания

Задача 1

Рассчитать единовременную ставку по договору страхования человека (возраст 50 лет) на дожитие (до 65 лет). Страховая сумма 50 тыс. руб. Размер годового дохода 4%. доля нагрузки в брутто-ставке 30%.

Извлечения из таблицы смертности

Возраст, x лет	Число доживающих до возраста x	Число умирающих при переходе от возраста x к возрасту $x+1$
50	87064	735
55	82041	1038
60	77018	1340
65	65395	1595

Задача 3

Рассчитать единовременную нетто-ставку по страхованию на случай смерти человека. Возраст страхования – 41 год, срок страхования – 3 года. Известно, что каждый рубль, аккумулируемый страховой организацией, приносит 2 коп. дохода в год.

Извлечения из таблицы смертности

Возраст, x лет	Число доживающих до возраста x	Число умирающих при переходе от возраста x к возрасту $x+1$
40	92246	374
41	91872	399
42	91473	427
43	91046	458
44	90588	492
45	90096	528

**Оценочные материалы для проведения текущей
аттестации по дисциплине**

Тема 1. Личность и ее характеристики

Вопросы для обсуждения:

1. Общее представление о личности.
2. Психологическая структура личности.
3. Науки о человеке и личности.

№	Тема реферата	Ф.И. О. студента
1	Способности человека и их развитие	
2	Понятие о темпераменте и его физиологических основах	
3	Конституционные и клинические типологии личности	
4	Характер, характеристика особенностей поведения личности в зависимости от типов акцентуации характера	
5	Психосоциотипы личности (Экстраверсия и интроверсия)	
6	Сенсорная типология личности	
7	Психогеометрическая типология личности	
8	Типы людей и «локус контроля»	
9	Адаптивность человека и фундаментальная типология индивидуальности	

Тема 2. Понятие и тесты по самооценке.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие самооценки. Определение уровня самооценки.
2. Вербальная диагностика оценки личности самой себя.
3. Уровень самооценки.

Практико-ориентированные задания

1. Прояснить свои потребности и жизненные цели на основе результатов самоанализа и самотестирования.
2. Осуществить анализ своих сильных и слабых сторон.
3. Оформите таблицу 1 на основе самопознания: «Сильные и слабые стороны моей личности».

Таблица 1

Сильные и слабые стороны личности

Сильные стороны личности	Слабые стороны личности

1. Подготовить программу самосовершенствования личностных качеств. Подберите серию упражнений для индивидуальной программы по совершенствованию личностных качеств.

Тренинги и их название, сайт.

Название тренинга	Адрес сайта

Тема 3. Факторы развития личности и самоактуализация.

Вопросы для обсуждения:

1. Биологические и социальные факторы в развитии личности.
2. Роль наследственности в развитии личности человека.
3. Влияние среды на развитие личности.
4. Роль воспитания в развитии личности.
5. Движущие силы и направления развития личности.
6. Изменения личности в процессе развития.

№	Тема реферата	Ф.И. О. студента
1	Роль наследственности в развитии личности человека	
2	Влияние среды на развитие личности	
3	Роль воспитания в развитии личности	
4	Движущие силы и направления развития личности	
5	Изменения личности в процессе развития	

Тема 4. Самоменеджмент - наука о самоорганизации

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие «самоменеджмента» и его роль в учебной и профессиональной деятельности
2. «Похитители» времени и их характеристика.
3. Приемы управления собственным временем (тайм-менеджмент).

Практико-ориентированные задания

1. Составьте список каждодневных дел в течение недели. Осуществите анализ.
2. Осуществите хронометраж своего рабочего дня на неделю. Результаты оформите в виде диаграммы.
3. Составьте рекомендации по рациональному использованию времени.
4. В течение трех - четырех дней провести тщательный учет расходования собственного времени. Результаты наблюдений необходимо занести в таблицу.

Таблица 1 – Бланк учета времени с 15-минутным интервалом

Дата “__” _____ 201__ г.					
6-00		12-00		18-00	
6-15		12-15		18-15	
6-30		12-30		18-30	
6-45		12-45		18-45	
7-00		13-00		19-00	
7-15		13-15		19-15	
7-30		13-30		19-30	
7-45		13-45		19-45	
8-00		14-00		20-00	
8-15		14-15		20-15	
8-30		14-30		20-30	
8-45		14-45		20-45	
9-00		15-00		21-00	
9-15		15-15		21-15	
9-30		15-30		21-30	
9-45		15-45		21-45	
10-00		16-00		22-00	
10-15		16-15		22-15	
10-30		16-30		22-30	
10-45		16-45		22-45	
11-00		17-00		23-00	
11-15		17-15		23-15	

11-30		17-30		23-30	
11-45		17-45		23-45	

1. Осуществите анализ полученных данных, записывая результаты анализа в табл.2. Анализ необходимо проводить в тот же день, когда производился учет, чтобы как можно более полно определить причины потерь времени.

Таблица 2 – Анализ использования времени

1. Анализ приоритетных целей и задач

Количество достигнутых целей и задач _____	Проблемы: Решения:
Некоторый прогресс _____	
Без изменений _____	
Эффективность _____ %	

2. Анализ неэффективного использования времени

Использование времени	Причина	Продолжительность	Решение
1.			
2.			
...			

3. Анализ дневного ритма

Время	Начало	Конец	Вид занятий
1. Свободное время (промежутки)			
2. Наиболее продуктивное время			
3. Время наименьшей продуктивности			

Составьте памятку по преодолению стресса в процессе реализации цели.
Подготовить к защите презентацию по теме: «Тайм - менеджмент в достижении цели».

Тема 5. Самоменеджмент студента ВУЗа.

Вопросы для обсуждения:

1. Организация рабочего дня студента.
2. Рациональная подготовка к лекции, к семинару, к зачету, к экзамену.
3. Эффективная работа с литературой.
4. Подготовка к курсовой работе.
5. Эффективность общения между преподавателями и студентом.
6. Планирование свободного времени студента.

Практико-ориентированные задания

1. Дайте определение следующим понятиям: «самоменеджмент», «самоорганизация», «целеполагание», «планирование», «самоконтроль», «коррекция».
2. Постройте и проанализируйте свой профиль самоорганизации, опираясь на данные диагностики.
3. Сформулируйте свои цели: на день, неделю, месяц, на год.
4. Составьте список активных действий для достижения своей основной цели.
5. Разработайте модель программы саморазвития на 4 года обучения в вузе.
6. От чего зависит эффективность учебно-профессиональной деятельности студента? Как научиться владеть своим временем?

Тема 6. Принципы и приемы педагогической техники.

Вопросы для обсуждения:

1. Закономерности дидактики для самообразования.
2. Принципы педагогической техники: принцип свободы выбора, принцип открытости, принцип деятельности, принцип обратной связи, принцип идеальности.
3. Виды и приемы работы на уровне обучения понимания материала по экономике.
4. Виды и приемы работы на уровне обучения усвоения экономических знаний.
5. Виды и приемы работы на уровне применения экономических знаний и умений.

Практико-ориентированные задания

Разработать комбинированный урок по дисциплине «Экономическая теория»

Примерный план комбинированного урока по экономике.

1. Дидактическая цель: _____
2. Воспитательные задачи _____
3. Наглядные пособия на уроке _____
4. Тип урока _____
5. Структура урока _____

Время	Действия учителя	Действия учащихся		
		сильные	средние	слабые
0 -				

... - 45				

6 . Основные понятия темы (дайте определение)

6.1. _____

6.2. _____

6.3. _____

7. Разработайте логическую или математическую задачу к теме урока: _____

8. Найдите и опишите формы активизации деятельности учащихся на уроке (деловые игры, ситуационные задачи и т.д.) _____

9. Составьте контрольные вопросы (6-10): _____

10. Сформулируйте дифференцированное домашнее задание для учащихся

10.1. для сильных учащихся _____

10.2. для средних учащихся _____

10.3. для слабых учащихся _____

Тема 7. Технологии самообразования.

Вопросы для обсуждения:

1. Методика и технология решения экономических задач.
2. Деловые экономические игры.
3. Эссе по экономике.
4. Современные технические средства обучения в курсе экономики.
5. Основные дистанционные образовательные технологии обучения экономике.
6. Кейс-технология, Интернет-технология, Спутниковые технологии.

Практико-ориентированные задания

1. Разработать гипер-схему по одной из тем курса экономики.
2. Разработать четыре типа задач (с решением)
3. Разработать методический материал для экономического эссе.

Тема 8. Современные методы мониторинга знаний.

Вопросы для обсуждения:

1. Виды и приемы контроля усвоения знаний.
2. Тестовые формы контроля экономических знаний. Методика составления тестов. Валидность и надежность тестов. Преимущества и недостатки тестового контроля.
3. Примерные общие критерии оценки знаний.
4. Методика зачетных единиц.

Практико-ориентированные задания

1. Разработать 10 тестовых вопросов по курсу «Технологии самоорганизации и самообразования»

Тема 9. Формирование экономического мышления и экономической культуры студентов.

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическое воспитание как фактор формирования экономического мышления студента.
2. Организация самостоятельной работы учащихся

Дискуссия на тему: «Совершенствование технологий самоорганизаций и самообразования для студентов высших учебных заведений».

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине «Управление экономическими и финансовыми рисками»**

Содержание практических занятий

Тема 1: «Риск как экономическая категория. Место и роль финансового риска в системе предпринимательских рисков»

Вопросы для обсуждения:

Сущность риска как экономической категории, его характерные черты (противоречивость, альтернативность, неопределенность) и функции (стимулирующая и защитная). Основные теории риска (классическая, неоклассическая, теория рисков Дж.Кейнса). Виды рисков, место и роль финансового риска в системе предпринимательских рисков

Задания:

Формализация условий ситуаций риска. Особенности выделения будущих состояний экономики при анализе ситуации риска. Выдвижение предположений при анализе ситуации риска. Анализ исходной информации для принятия решений в ситуации риска. Возможности обоснования ситуации риска без формального учета риска.

Тестовые задания

- 1) Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.

- 2) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - г) организация службы управления рисками на предприятии.

- 3) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
 - а) выявление расхождений в альтернативах риска;

- б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
- в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
- г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
- д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
- е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.

4) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

- а) применение риск-менеджмента;
- б) применение методов риск-менеджмента;
- в) управление рисками по их типам;
- г) точность оценок рисков;
- д) точность прогнозов рисков.

Тема 2: «Организация финансового риск-менеджмента на предприятии»

Вопросы для обсуждения

Понятие финансового риск-менеджмента как системы управления. Основные принципы и цель управления финансовыми рисками предприятия. Стратегия и тактика финансового риск-менеджмента. Структура финансового риск-менеджмента: управляемая (объект) и управляющая (субъект) подсистемы. Функции финансового риск-менеджмента. Информационное обеспечение финансового риск-менеджмента. Этапы организации финансового риск-менеджмента. Основные правила финансового риск-менеджмента.

Тестовые задания

- 1) Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?
 - а) спекулятивные;
 - б) чистые;
 - в) ретроспективные;
 - г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.
- 2) Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:
 - а) классификации субъектов риска;
 - б) классификации объектов риска;
 - в) характере оценки риска;
 - г) характере последствий риска.
- 3) Системный риск – это:

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

4) Коммерческий риск – это риск, возникающий:

- а) на коммерческих предприятиях;
- б) при заключении коммерческих сделок;
- в) в процессе реализации товаров или услуг;
- г) в процессе производства товаров или услуг.

Тема 3: «Сущность и классификация экономических рисков»

Вопросы для обсуждения:

Понятие финансового риска. Основные характеристики финансовых рисков. Классификация финансовых рисков. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков предприятия: объективные (факторы внешнего характера) и субъективные (факторы внутреннего характера).

Задания:

Оценка риска предприятия с использованием анализа целесообразности затрат. Оценка риска с применением метода экспертных оценок и метода аналогов (рассмотрение конкретных примеров). Оценка риска предприятия с использованием экономико-математических методов (на примере). Интегральная оценка риска предприятия (деловая игра)

Тестовые задания

1. Укажите эндогенные факторы риска:

- А) рост цен на сырье и материалы
- Б) появление у конкурентов новой технологии
- В) внеплановый простой оборудования
- Г) землетрясение
- Д) возможность возникновения этнополитических конфликтов

2. Укажите экзогенные факторы риска:

- А) падение спроса в географическом секторе рынка сбыта
- Б) вероятность изменений в составе правительства
- В) наводнение
- Г) введение ограничений на использование природных ресурсов
- Д) внезапная остановка производственного процесса

3. По степени допустимости выделяют:

- А) финансовый риск
- Б) повышенный риск
- В) объективный риск
- Г) экономический риск
- Д) спекулятивный риск

4. Риски, связанные с вложением капитала включают:

- А) риск ликвидности
- Б) риск снижения доходности
- В) валютный риск
- Г) риск прямых финансовых потерь

5. Функция риска, которая заключается в принятии и реализации решений с необоснованным риском, является

- А) регулирующей
- Б) защитной
- В) стимулирующей
- Г) селективной

6. Процесс управления рисками включает:

- А) оценку и анализ рисков
- Б) страхование рисков
- В) идентификацию рисков
- Г) оценку результатов
- Д) все перечисленное

7. Из перечисленных вариантов выберите стратегии, направленные на принятие риска на себя:

- А) создание резервного фонда
- Б) полное устранение угрозы или источника риска
- В) развитие перспективного направления производства
- Г) увеличение используемых технологий
- Д) использование стратегического планирования

8. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом это:

- а) системный риск
- б) инфляционный риск
- в) дефляционный риск
- г) риск ликвидности
- д) селективный риск

9. Риск потерь в процессе финансово – хозяйственной деятельности это:

- а) спекулятивные риски
- б) производственный риск
- в) коммерческий риск
- г) финансовый риск

10. Инфляционный риск – это:

- а) риск увеличения темпов инфляции
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания
- в) риск инфляционных ожиданий
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта

Тема 4: «Методы анализа и оценки финансовых рисков»

Вопросы для обсуждения

Цель и общие принципы анализа финансовых рисков. Виды анализа финансовых рисков: качественный и количественный. Зоны риска и кривая риска. Стадии анализа финансового риска. Способы оценки степени риска: статистический, анализ целесообразности затрат, экспертные оценки, аналитический, аналогий.

Задание

Управление фирмой в условиях риска. Разработка стратегии и тактики риск – менеджмента фирмы, этапы их реализации (деловая игра)

Тестовые задания

1. Укажите методы экспертных оценок рисков:
 - А) построение «дерева решений»
 - Б) SWOT - анализ
 - В) построение «розы рисков»
 - Г) метод аналогий
 - Д) математическое моделирование
2. Диверсификация риска – метод при котором:
 - А) происходит распределение активов организации
 - Б) создается резервный фонд для покрытия непредвиденных расходов
 - В) группа индивидов принимает на себя риск каждого из членов данного сообщества
 - Г) предприятие взаимодействует с несколькими поставщиками
 - Д) организация заключает договор аренды

3. Какая из перечисленных формул является формулой вариации:

а) $V = \frac{\sigma}{\bar{x}}$ б) $\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}$ в) $\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}$ г) $X = \sum_{i=1}^n p_i x_i$

4. Какая из перечисленных формул является формулой дисперсии:

а) $\bar{X} = \sum_{i=1}^n p_i x_i$ б) $\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}$ в) $\sigma = \sum_{i=1}^n (R - \bar{k})^2 \times F$ г) $V = \frac{\sigma}{\bar{x}}$

5. Управление риском это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

6. VAR – это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);
- г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

Тема 5: «Механизмы и инструменты управления финансовыми рисками»

Вопросы для обсуждения

Основные методы управления финансовыми рисками. Избежание (отказ, уклонение) рисков. Предотвращение потерь и контроль (локализация) рисков. Передача (аутсорсинг) рисков. Поглощение (удержание) рисков.

Задания:

Разработка программы управления рисками с использованием основных методов управления финансовыми рисками на примере конкретного предприятия (деловая игра).

Разработка стратегии снижения хозяйственного риска для реального предприятия с применением изученных инструментов нейтрализации финансовых рисков.

Тестовые задания

- 1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
 - а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.

- 2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
 - а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.

- 3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
 - а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.

- 4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
 - а) методы диссипации риска;
 - б) методы компенсации риска;
 - в) методы уклонения от риска;
 - г) методы локализации риска.

- 5) К какой группе методов управления рисками относится страхование:
 - А) методам диссипации рисков;
 - Б) методам уклонения рисков;
 - В) методам передачи рисков.

- 6) К какой группе методов управления рисками относится хеджирование:
 - А) методам диссипации рисков;
 - Б) методам уклонения рисков;
 - В) методам передачи рисков.

- 7) К какой группе методов управления рисками относится диверсификация производства:
 - А) методам диссипации рисков;
 - Б) методам уклонения рисков;
 - В) методам передачи рисков.

- 8) К какой группе методов управления рисками относится закрытие в организации одного из производств:
- А) методам диссипации рисков;
 - Б) методам уклонения рисков;
 - В) методам передачи рисков.
- 9) Сколько существует разновидностей в системе лимитов рисков на риск:
- А) три;
 - Б) пять;
 - В) шесть.
- 10) Лимит допустимого риска для организации:
- А) это мера готовности организации к принятию риска;
 - Б) это допустимый рисковый капитал;
 - В) это риск-аппетит организации.
- 11) Допустимый рисковый капитал организации:
- А) это мера толерантности к риску;
 - Б) это мера готовности организации к принятию риска;
 - В) это риск-аппетит организации.

Тема 6: «Управление инвестиционными рисками»

Вопросы для обсуждения

Понятие инвестиционного риска. Управление инвестиционными рисками. Управление рисками инвестиционного портфеля. Риск инвестиционного портфеля облигаций. Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов в форме капитальных вложений. Математические и инструментальные методы оценки и управления рисками инвестиционного проекта в форме капитальных вложений.

Тестовые задания

1. Какие измерители в практике оценки риска наиболее чаще применяются:
 - А) количественные;
 - Б) качественные;
 - В) количественно-качественные.
2. В чем состоит суть правила Фишберна:
 - А) в расчете удельного веса каждого рискообразующего фактора в общей совокупности влияющих факторов на риск;

- Б) в расчете уровня вероятности каждого рискообразующего фактора, влияющего на конкретный риск;
- В) в построении профиля риска.

3. В чем состоит назначение качественного измерения риска:

- А) в получении информации о структуре совокупного риска в деятельности хозяйственного субъекта;
- Б) в получении информации о величине совокупного риска в деятельности хозяйствующего субъекта;
- В) в получении информации о вероятности совокупного риска в деятельности хозяйствующего субъекта.

4. Что показывает профиль риска:

- А) относительную значимость каждого рискообразующего фактора;
- Б) относительную значимость каждого риска;
- В) А и Б вместе взятые.

5. Что показывает карта рисков:

- А) степень существенности рисков в деятельности хозяйствующего субъекта;
- Б) степень значимости каждого рискообразующего фактора на деятельность хозяйствующего субъекта;
- В) А и Б вместе взятые.

6. Что показывает матрица оценки риска:

- А) степень существенности каждого риска на деятельность хозяйствующего субъекта;
- Б) степень значимости каждого рискообразующего фактора на деятельность хозяйствующего субъекта;
- В) А и Б вместе взятые.

7. На чем основан вероятностный подход оценки риска:

- А) на оценке параметров случайных событий (вероятности, математического ожидания, дисперсии, стандартного отклонения, асимметрии, эксцесса и др.);
- Б) на оценке минимаксных значений случайного события;
- В) А и Б вместе взятые.

8. Какие существуют показатели оценки риска в вероятностном подходе:

- А) абсолютные показатели;
- Б) относительные показатели;
- В) А и Б вместе взятые.

9. Какой показатель наиболее адекватно отражает риск:

- А) математическое ожидание;
- Б) дисперсия;

В) стандартное отклонение.

10. Какой из показателей характеризует относительную колеблемость ожидаемого результата:

А) среднеквадратичное отклонение от ожидаемой средней;

Б) коэффициент изменчивости;

В) коэффициент чувствительности.

11. На чем основан статистический подход оценки риска:

А) на оценке минимаксных значений случайных событий;

Б) на оценке уровня риска без учета вероятности случайного события;

В) А и Б вместе взяты.

12. В чем суть минимаксной теории оценки риска:

А) в построении матрицы эффектов и матрицы потерь;

Б) в оценке минимаксных значений случайных событий;

В) А и Б вместе взяты.

Тема 7: «Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков»

Вопросы для обсуждения

Характеристика риска банкротства. Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) предприятий. Причины возникновения и виды банкротства. Методы прогнозирования банкротства предприятия в российской и зарубежной практике. Способы минимизации угрозы банкротства.

Задания

Анализ показателей финансового состояния по данным бухгалтерского баланса реального предприятия и определение потенциального риска его банкротства с применением изученных методик

Условие задачи. В зависимости от объема общего капитала предпринимателя и размера инвестиционного капитала необходимо для него составить денежную шкалу и дать оценку возможности идти на риск при различной вероятности риска.

Тема 8: «Отраслевые особенности управления корпоративными финансовыми рисками»

Вопросы для обсуждения

Общие подходы для предупреждения и снижения степени финансового риска. Диверсификация. Виды диверсификации. Приобретение дополнительной информации. Лимитирование. Страхование, как основной традиционный прием снижения финансовых рисков. Виды страхования рисков. Сострахование и перестрахование. Самострахование. Хеджирование.

Система мер по снижению валютных рисков: валютные оговорки, форвардные операции, опционы, фьючерсы, свопы и другие. Приобретение контроля над деятельностью в аналогичных областях, как один из приемов снижения финансовых рисков.

Тестовые задания

1) Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

2) При использовании метода «Сокращение риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) нестрахового пула;
- б) резервов;
- в) спонсора;
- г) государственной поддержки.

3) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет:

- а) самострахования;
- б) займа;
- в) резервов;
- г) страхования.

4) При покрытии убытка из текущего дохода происходит ли на предприятии создание каких-либо фондов?

- а) да;
- б) нет;
- в) фонды могут быть созданы по решению руководства предприятия.

5) В чем осуществляется измерение уровня риска при использовании теории нежесткости множества:

- А) по 100 бальной шкале;
- Б) от 0 до 1;
- В) в стоимостном выражении.

6) Суть метода бальной оценки в измерении риска:

- А) в оценке совокупного риска на начало и конец рассматриваемого периода;

- Б) в оценке совокупного риска за рассматриваемый период;
- В) А и Б вместе взятые.

7) Суть параметрических моделей оценки уровня риска:

- А) в оценке совокупного риска на начало и конец рассматриваемого периода;
- Б) в оценке совокупного риска за рассматриваемый период;
- В) А и Б вместе взятые.

8) Суть двухфакторной модели оценки риска:

- А) в оценке совокупного риска на начало и конец рассматриваемого периода;
- Б) в оценке структуры совокупного риска;
- В) А и Б вместе взятые.

9) Что собой представляет мера риска:

- А) величина возможных потерь или убытка;
- Б) величина предельных убытков или потерь в течение рассматриваемого будущего периода с заданным доверительным интервале (вероятностью);
- В) А и Б вместе взятые.

10) VaR оценка это:

- А) когерентная мера риска;
- Б) не когерентная мера риска;
- В) не является мерой риска.

Тема 9: «Финансовый риск менеджмент в банках»

Вопросы для обсуждения

Особенности финансовых рисков банка. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора. Самострахование в банковском риск-менеджменте. Управление кредитным риском банка. Управление риском ликвидности банка. Управление рыночным риском банка.

Тестовые задания

- 1) Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании снижения достаточно высоких процентных ставок?
- А. сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - В. сократить сроки заемных средств
 - С. увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 - Д. увеличить сроки заемных средств

2) Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?

- A. начать сокращение сроков заемных средств
- B. начать удлинение сроков инвестиций
- C. начать сокращение сроков инвестиций
- D. начать удлинение сроков заемных средств

3) Какие способы управления процентным риском можно использовать при снижении процентных ставок и ожидании достижения ими минимума?

- A. начать удлинение сроков инвестиций
- B. начать удлинение сроков заемных средств
- C. начать сокращение сроков инвестиций
- D. начать сокращение сроков заемных средств

4) Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?

- A. начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой
- B. рассмотреть возможность получения долгосрочных займов с фиксированной ставкой
- C. начать подготовку к снижению доли кредитов с фиксированной ставкой
- D. рассмотреть возможность досрочного погашения займов с фиксированной ставкой

5) Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании роста достаточно низких процентных ставок?

- A. увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
- B. сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
- C. увеличить сроки заемных средств
- D. сократить сроки заемных средств

6) Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности?

- A. Денежные средства на корреспондентских счетах.
- B. Межбанковские кредиты.
- C. Здания и сооружения.
- D. Долгосрочные инвестиции банка.

7) С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?

- A. Ежедневно.
- B. Ежемесячно.
- C. Ежеквартально.
- D. Ежегодно.

- 8) На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности?
- A. 20 %.
 - B. 10 %.)
 - C. 50 %.
 - D. 15 %.
- 9) Что из нижеперечисленного относится к реальным обязательствам?
- A. Гарантии и поручительства, выданные банком.
 - B. Привлеченные межбанковские ресурсы.
 - C. Неиспользованные кредитные линии.
 - D. Выставленные аккредитивы.
- 10) Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы?
- A. Ежедневно.
 - B. Ежемесячно.
 - C. Ежеквартально.
 - D. Ежегодно.
- 11) Какой метод управления ликвидностью коммерческого банка характеризуется взаимосвязью ликвидности со скоростью реализации активов?
- A. Теория коммерческих ссуд.
 - B. Теория управляемых пассивов.
 - C. Метод конверсии средств.
 - D. Теория перемещения.

Тема 10: «Финансовый риск менеджмент в страховых компаниях»

Вопросы для обсуждения

Особенности финансовых рисков страховых организаций. Риск-менеджмент взаимоотношений страховщиков и страхователей. Риск-менеджмент обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций. Направления развития риск-ориентированного подхода к регулированию страхования.

Задачи

1. Страховщик с собственными средствами 150 млн. руб. на 31 октября имеет страховой портфель по имущественному страхованию с суммарной страховой премией 500 млн. руб. и произвел страховые выплаты на сумму 450 млн. руб. В 4 квартале страховщик планирует заключить договор страхования со страховой премией 400 млн. руб. Определите необходимость перестрахования портфеля.

2. Страховщик с размером собственных средств 120 млн. руб. планирует увеличить объемы премии по страхованию имущества с 1500 до 2100 млн. руб. Оцените, на сколько необходимо увеличить собственные средства для обеспечения требований по платежеспособности.

Кейс

Проанализируйте ассортимент страховых продуктов на примере конкретной страховой компании. Сформируйте свое предложение о внедрении нового страхового продукта или разработайте свое предложение по формированию новой линейки страховых продуктов.

Тема 11: «Управление финансовыми рисками государства»

Вопросы для обсуждения

Характеристика и терминология финансовых рисков государства. Классификация суверенных финансовых рисков. Объекты государственного риск-менеджмента. Риски сектора государственного управления. Риски государственной закупочной деятельности. Риски суверенных фондов благосостояния.

Задание

1. Приведите примеры финансирования государствами крупных инвестиционных программ и проектов внутри страны или за рубежом с описанием проекта, перечня соинвесторов с их характеристиками, оценкой инвестиционных рисков.

2. На примере конкретной страны идентифицируйте и дайте оценку суверенных рисков, используя «узкий» и «широкий» подходы.

3. По международным обзорам банковского и страхового секторов зарубежных национальных рынков (Китая, Индии, США, Японии, Италии и т.д.) оцените долю в них государственного капитала. Проведите сравнительный анализ этого показателя по странам.

Тема 12: «Управление суверенными долговыми рисками»

Вопросы для обсуждения

Суверенные долговые риски: сущность, виды, принципы управления. Система управления суверенными долговыми рисками

Задание

1. Используя национальные и международные базы данных по государственным финансам, систематизируйте и проанализируйте количественные показатели суверенного долга разных стран мира за 10 лет. Сформулируйте выводы относительно динамики уровня долговых рисков.

2. Используя информацию национальных министерств финансов, центральных банков, органов управления суверенной задолженностью,

рассчитайте и проанализируйте показатели уязвимости внешнего долга разных стран в динамике.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Учет и операционная деятельность в банках»

Тема 1 Порядок организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Как охарактеризовать роль бухгалтерского учета в системе управления кредитной организацией?
2. Что вы понимаете под предметом бухгалтерского учета?
3. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в банке?
4. Каково содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?
5. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?

Тестовые задания

1. Бухгалтерский учет в банках представляет собой:
 - а) упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении: об имуществе, обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций;
 - б) систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе и обязательствах с последующим расчетом показателей финансового состояния кредитной организации за определенный период;
 - в) систему сбора, регистрации и обобщения информации о выполнении кредитной организацией требований Банка России по экономическим нормативам и другим показателям действующего банковского законодательства.
2. К основным задачам бухгалтерского учета в коммерческом банке не относится:
 - а) ведение подробного, полного и достоверного бухучета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
 - б) проведение финансового анализа для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
 - в) разработка структуры административного аппарата коммерческого банка с целью совершенствования направлений его деятельности и улучшения его финансового состояния.
3. К принципам бухгалтерского учета в коммерческом банке относятся:
 - а) совместное отражение активов и пассивов;

- б) преемственность входящего баланса;
- в) приоритет формы над содержанием.

4. Своевременность отражения операций в учете коммерческого банка предусматривает:

- а) отражение операций в день их совершения;
- б) отражение операций на следующий день после их совершения;
- в) отражение операций по необходимости.

5. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:

- а) план счетов бухгалтерского учета;
- б) совокупность операций по банковским счетам;
- в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
- г) отражение операций банка на активных и пассивных счетах.

Тема 2 Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем особенности организации аналитического учета в банке?
2. Охарактеризуйте структуру лицевого счета клиента банка.
3. Каково назначение электронного защитного ключа в лицевом счете?
4. Назовите основные документы синтетического учета.
5. Каков порядок составления ежедневного баланса банка?

Тестовые задания

1. Двойной записью обеспечивается:
 - а) сопоставление активов и пассивов по срокам и ликвидности;
 - б) взаимосвязанное отражение в учете деятельности коммерческого банка;
 - в) использование либо активных, либо пассивных счетов для учета операций коммерческого банка.
2. Бухгалтерской проводкой (корреспонденцией счетов) называется:
 - а) двойная запись, оформляемая указанием дебетуемого и кредитуемого лицевых счетов на сумму банковской операции;
 - б) юридическое оформление банковской операции с указанием дебетуемого и кредитуемого лицевых счетов;
 - в) распоряжение руководителя коммерческого банка о проведении банковской операции.
3. План счетов кредитной организации это:
 - а) систематизированный перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;

- б) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;
- в) систематизированный перечень расчетных, текущих и бюджетных счетов, открытых в коммерческом банке.

4. Шестые-восьмые знаки лицевого счета означают:

- а) бюджетные счета;
- б) код валюты;
- в) номер филиала;
- г) защитный ключ.

5. Данные синтетического учета используются для:

- а) обобщения первичных денежно-расчетных документов;
- б) анализа и управления банковской деятельностью;
- в) контроля бухгалтерской отчетности;
- г) группировки информации о внутренней деятельности банка.

Тема 3 Основы бухгалтерского документооборота в коммерческом банке

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что входит в первичную документацию банка?
2. Что понимают под документооборотом банка?
3. Каковы интервалы документооборота и их характеристики?
4. Какие основные требования к организации рабочего дня и документообороту в банках?
5. Какой в банке определен порядок хранения документов?

Тестовые задания

1. Учетно-операционный аппарат банка состоит из:
 - а) работников, занятых разработкой и внедрением в банковскую практику мероприятий по обеспечению безопасности коммерческого банка;
 - б) работников, занятых оформлением, контролем расчетно-денежных документов и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета;
 - в) работников, занятых управлением финансового состояния коммерческого банка и утверждением стратегических и тактических задач в деятельности банка.
2. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:
 - а) подробное изложение сути проводимой банком операции и характеристика основного договора; дата проводки; подпись бухгалтерского работника, оформившего документ;

- б) обозначение подразделений коммерческого банка, ответственных за проведение операции; дата проводки; подпись бухгалтерского работника, оформившего документ;
- в) обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись; дата проводки; подпись бухгалтерского работника, оформившего документ.

3. По методике Центрального банка РФ банковские документы для проведения операций по счетам клиентов делятся на:

- а) кассовые и расчетные;
- б) кассовые и мемориальные;
- в) мемориальные и расчетные.

4. Под документооборотом понимается:

- а) путь (схема) движения документов с момента поступления в банк выписки или внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня;
- б) движение документов через РКЦ;
- в) путь (схема) движения документов с момента их выбытия из банка или выписки внутрибанковских документов после сдачи их в документы дня;
- г) это движение всех документов как клиентских, так и банковских; как с момента поступления в банк, так и с момента их выбытия.

5. Исправление бухгалтерских записей:

- а) не допускается;
- б) допускается только руководителем банка;
- в) допускается и производится методом сторно;
- г) допускается, но за это предусмотрена дисциплинарная ответственность.

Тема 4 Учет уставного капитала и фондов банка

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. На каких счетах ведется учет уставного капитала банка создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью?
2. На каких счетах ведется учет уставного капитала, создаваемого вновь акционерного банка?
3. В чем особенность учета акций первого выпуска кредитной организации и дополнительного?
4. Что относится к добавочному капиталу банка?
5. Для чего формируется резервный фонд в банке? Каков порядок его учета?

Тестовые задания

1. Государственную регистрацию и выдачу лицензии кредитной организации осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Банк России;
- в) Правительство РФ.

2. Уставный капитал банка можно увеличить:

- а) за счет выпуска дополнительных акций;
- б) за счет поступлений из бюджета;
- в) путем увеличения номинальной стоимости акций.

3. При зачислении в уставный капитал банка денежных средств, поступивших от акционеров, выполняется проводка:

- а) Д 30102 К 10207
- б) Д 20209 К 10207
- в) Д 60301 К 20202

4. При внесении акционерами в уставный капитал основных средств в обмен на акции банка выполняется проводка:

- а) Д 30102 К 10207
- б) Д 20209 К 10207
- в) Д 60401 К 10207

5. Эмиссионный доход учитывается на счете:

- а) 10207
- б) 10602
- в) 60501

Тема 5 Учет привлеченных средств банка

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Что относится к привлеченным средствам кредитной организации?
- 2. Что понимается под депозитом и вкладом кредитной организации?
- 3. Что является основанием для проведения депозитной операции?
- 4. Что отражается по дебету и кредиту счетов по учету депозитов юридических лиц?
- 5. Каковы основные составляющие кредиторской задолженности банка?

Тестовые задания

1. К привлеченным средствам относятся:

- а) выданные кредиты;
- б) уставный капитал;
- в) ценная бумага, помещенная на хранение в банк;

г) денежные средства кассы.

2. В случае банкротства коммерческого банка в России гарантированно возвращается государством населению сумма:

- а) до 140 тыс. руб.;
- б) до 800 тыс. руб.;
- в) до 1,4 млн. руб.

3. По кредиту счетов по учету депозитов юридических лиц отражаются:

- а) выплачиваемые суммы депозитов;
- б) начисленные проценты;
- в) требования банка по получению процентов.

4. При приеме наличности во вклады физических лиц выполняется проводка:

- а) Д 20202 К 40305
- б) Д 20202 К 30101
- в) Д 20202 К 42302

5. При выдаче наличных со счета по вкладу физического лица выполняется проводка:

- а) Д 42302 К 20202
- б) Д 60308 К 20202
- в) Д 42201 К 20202

Тема 6 Учет кассовых операций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Каков порядок ведения кассовых операций на предприятиях?
- 2. Что означает понятие операционной кассы банка?
- 3. Как отражается поступление и выбытие денежной наличности?
- 4. Как производится доставка инкассаторами денежной наличности организациям?
- 5. Как отражается в учете прием и поступление денежной наличности в банкомат?

Тестовые задания

1. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- а) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру, с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии оттиска печати организации;
- б) через органы связи;
- в) самостоятельно кассиром организации;
- г) через инкассаторские службы.

2. Лимит остатка кассы предприятия определяется исходя из:

- а) расходов и нужд предприятия;
- б) объемов налично-денежного оборота предприятий;
- в) объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенности его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банка;
- г) самостоятельно руководителем организации или главным бухгалтером.

3. Кассовым работникам запрещается:

- а) передавать выполнение своей работы другому лицу;
- б) выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью минуя операционных работников;
- в) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями самого банка;
- г) выдавать квитанцию вносителю денежной наличности.

4. Если денежная наличность поступает от клиента банка в инкассаторских сумках, то до пересчета денежных средств выполняется проводка:

- а) Д 20209 К 40906
- б) Д 20209 К 40603
- в) Д 20209 К 40503

5. С расчетного счета клиента - организации списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка:

- а) Дт 40702 Кт 20202
- б) Дт 40802 Кт 20202
- в) Дт 40503 Кт 20202

Тема 7 Организация расчетов в коммерческом банке

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. В чем заключается сущность безналичных расчетов? Каковы основные принципы организации безналичных расчетов?
- 2. Какие существуют формы безналичных расчетов в РФ?
- 3. Каков порядок расчетов платежными поручениями?
- 4. В чем заключается сущность аккредитивной формы расчетов?
- 5. Каков порядок чековой формы расчетов, сущность и учет в банке?

Тестовые задания

1. Отзывной аккредитив – это:

- а) аккредитив, который может быть изменен или отменен банком без предварительного согласования с получателем средств;

- б) аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств;
- в) правильного ответа нет.

2. При списании денежных средств с банковского счета плательщика в пользу покупателя выполняется проводка:

- а) Дт р/с плательщика Кт р/с покупателя
- б) Дт р/с покупателя Кт р/с плательщика
- в) Дт р/с плательщика Кт 30102

3. Платежное поручение – это

- а) расчетный документ, выписываемый плательщиком, содержащий указание банку о перечислении определенной денежной суммы со счета плательщика на счет получателя
- б) обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в исполняющий банк документов, предусмотренных условиями договора
- в) банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по предоставленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке

4. Срок действия платежного поручения составляет:

- а) до 5 дней
- б) до 10 дней
- в) до 20 дней

5. При недостатке средств на счете списание осуществляется в порядке:

- а) очередности, установленной законодательством РФ
- б) очередности, указанной клиентом банка – владельцем счета
- в) очередности, согласно сроков поступления документов
- г) очередности, в зависимости от объема платежа по документу

Тема 8 Учет финансовых результатов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Из каких средств складываются доходы банка?
- 2. Каковы основные статьи расходов банка?
- 3. Каков порядок учета доходов и расходов будущих периодов?
- 4. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
- 5. Каковы основные виды расходов, производимых за счет прибыли банка?

Тестовые задания

1. Согласно какому методу банки ведут учет доходов и расходов:
 - а) методу начислений
 - б) методу ускоренной амортизации
 - в) «кассовому» методу
 - г) методу двойной записи

2. К процентным доходам относятся:
 - а) проценты по выданным краткосрочным кредитам
 - б) купонный доход
 - в) дисконт по векселю
 - г) проценты по межбанковским кредитам

3. Доходы от кредитных операций учитываются на:
 - а) активных счетах
 - б) балансовых счетах
 - в) пассивных счетах
 - г) внебалансовых счетах

4. В течение отчетного года прибыль или убыток определяется:
 - а) нарастающим итогом
 - б) по итогу балансовых счетов
 - в) исходя из маржинального дохода

5. Порядок ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и прибылей в банке:
 - а) зависит от налогообложения
 - б) не зависит от налогообложения
 - в) зависит от ситуации

Тема 9 Финансовая отчетность банков

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит основное назначение банковской отчетности?
2. Какова правовая база для формирования финансовой отчетности коммерческого банка?
3. Какие формы входят в состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческого банка?
4. Кто выступает пользователем финансовой отчетности коммерческого банка?
5. Какую информацию содержит аудиторское заключение по итогам финансового анализа деятельности коммерческого банка?

Тестовые задания

1. Значимость информации в финансовой отчетности коммерческого банка определяется ее:
 - а) доступностью
 - б) своевременностью
 - в) существенностью
 - г) достоверностью

2. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:
 - а) Правление банка
 - б) Совет банка
 - в) Общее собрание акционеров
 - г) Ревизионный отдел

3. Документация по правилам бухгалтерского учета при составлении отчетности коммерческого банка обеспечивает:
 - а) получение достоверной информации о деятельности банка
 - б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка
 - в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ
 - г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством

4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу коммерческого банка входит в состав
 - а) статистической отчетности
 - б) бухгалтерской отчетности
 - в) налоговой отчетности

5. Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в банк в течение операционного дня, проходят:
 - а) в течение одной рабочей недели
 - б) в течение квартала
 - в) до конца текущего года
 - г) в тот же день

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине: «Физическая культура и спорт»**

Раздел I. Теоретический часть.

Тема № 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов. Цель и задачи физической культуры. Основные понятия и термины, Виды физической культуры. Социальная роль физической культуры и спорта. Физическая культура студента.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Историю развития физической культуры и спорта в России.
- 2) Определение уровня сформированности физкультурной деятельности студентов.
- 3) Организация физического воспитания в высшем учебном заведении.
- 4) Техника безопасности.

Тема № 2. Социально-биологические основы физической культуры. Организм как единая саморегулирующаяся система. Основные системы организма. Функциональные изменения в организме при физических нагрузках.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Возрастно-половые особенностей развития основных физических качеств и двигательных навыков занимающихся.
- 2) Воздействие природных и социально-экологических факторов на организм и жизнедеятельность человека.
- 3) Средства физической культуры и спорта в управлении совершенствованием функциональных возможностей организма в целях обеспечения умственной и физической деятельности.
- 4) Физиологические механизмы и закономерности совершенствования отдельных систем организма под воздействием направленной физической тренировки.

Тема № 3. Основы здорового образа жизни студентов. Здоровье человека как ценность, компоненты здоровья. Факторы, определяющие здоровье. Здоровый образ жизни, его составляющие. Физическое самовоспитание и самосовершенствование в здоровом образе жизни.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Влияние оздоровительных систем физического воспитания на укрепление здоровья, профилактику профессиональных заболеваний и вредных привычек.

- 2) Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие. Здоровый образ жизни и его составляющие.
- 3) Основные требования к организации здорового образа жизни. Физическое самовоспитание и самосовершенствование в здоровом образе жизни.
- 4) Критерии эффективности здорового образа жизни.

Тема № 4. Психофизиологические основы учебной деятельности. Средства физической культуры в регулировании работоспособности. Психофизиологические характеристики интеллектуальной деятельности. Работоспособность и влияние на нее различных факторов. Средства физической культуры в обеспечении работоспособности студента.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Социальную роль физической культуры в развитии личности и подготовке ее к профессиональной деятельности.
- 2) Психофизиологическая характеристика интеллектуальной деятельности и учебного труда студента.
- 3) Основные причины изменения психофизического состояния студентов в период экзаменационной сессии, критерии нервно-эмоционального и психофизического утомления.

Тема № 5. Педагогические основы физического воспитания. Методические принципы физической культуры. Средства и методы физической культуры. Основы обучения движениям. Развитие физических качеств.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Принципы здорового образа жизни с помощью занятий физической культурой.
- 2) Динамика работоспособности студентов в учебном году и факторы, ее определяющие.
- 3) Особенности использования средств физической культуры для оптимизации работоспособности, профилактики нервно-эмоционального и психофизического утомления студентов, повышения эффективности учебного труда.

Тема № 6. Основы общей и специальной физической подготовки. Спортивная подготовка. Понятия общей и специальной физической подготовки. Спортивная подготовка. Организация и структура отдельного тренировочного занятия. Физические нагрузки и их дозирование.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Общая и специальная физическая подготовка.
- 2) Основы развития физических качеств.

- 3) Зоны и интенсивность физических нагрузок.
- 4) Значение мышечной релаксации.
- 5) Структура и направленность учебно-тренировочного занятия.
- 6) Правила составления профессиограммы для будущей профессиональной деятельности.

Тема № 7. Основы методики самостоятельных занятий физическими упражнениями. Мотивация и целенаправленность самостоятельных занятий. Формы самостоятельных занятий. Выбор видов спорта или систем физических упражнений. Особенности самостоятельных занятий избранным видом спорта. Особенности самостоятельных занятий для женщин.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Роль физической культуры в научной организации труда. Особенности профессионально-прикладной физической подготовки специалиста.
- 2) Формы занятий физическими упражнениями.
- 3) Учебно-тренировочное занятие как основная форма обучения физическим упражнениям.
- 4) Структура и направленность учебно-тренировочного занятия.
- 5) Формы и содержание самостоятельных занятий.
- 6) Организация самостоятельных занятий физическими упражнениями различной направленности.
- 7) Планирование и управление самостоятельными занятиями.
- 8) Границы интенсивности нагрузок в условиях самостоятельных занятий у лиц разного возраста.
- 9) Взаимосвязь между интенсивностью нагрузок и уровнем физической подготовленности.
- 10) Гигиена самостоятельных занятий.

Тема № 8. Самоконтроль занимающихся физической культурой и спортом. Виды контроля при занятиях физической культурой и спортом. Самоконтроль. Методика самоконтроля за физическим развитием, функциональным состоянием организма, физической подготовленностью.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Основы техники безопасности и профилактики травматизма и заболеваний у занимающихся физической культурой и спортом.
- 2) Диагностика и самодиагностика состояния организма при регулярных занятиях физическими упражнениями и спортом.
- 3) Самоконтроль, его основные методы, показатели и дневник самоконтроля.
- 4) Использование методов стандартов, антропометрических индексов, номограмм функциональных проб, упражнений-тестов для оценки физического развития, телосложения, функционального состояния организма, физической подготовленности.

Тема № 9. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений. Понятие «спорт». Массовый спорт. Спорт высших достижений. Студенческий спорт. Студенческие спортивные соревнования.

Задания и вопросы для обсуждения:

- 1) Санитарно-гигиенические основы деятельности в сфере физической культуры и спорта.
- 2) Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели и задачи. Спортивная классификация.
- 3) Студенческий спорт. Система студенческих спортивных соревнований.
- 4) Общественные студенческие спортивные организации. Олимпийские игры и Универсиады.
- 5) Современные популярные системы физических упражнений.
- 6) Определение цели и задач спортивной подготовки (или занятий системой физических упражнений) в условиях вуза.
- 7) Возможные формы организации тренировки в вузе.
- 8) Спортивная классификация и правила спортивных соревнований в избранном виде спорта.

Раздел II. Практическая часть

Типовые практические задания по дисциплине:
«Физическая культура и спорт»

Тест	Норматив для юношей	Норматив для девушек
Бег 100 м.	12,0 сек.	14,0 сек.
Бег 2000 м.	9 мин.	12 мин.
Бег 3000 м.	13 мин.	Без учета времени.
Сгибание и разгибание рук в упоре лежа.	35 раз.	18 раз.
Поднимание и опускание туловища (пресс) за 1 мин.	40 раз.	30 раз.
Подтягивания.	15 раз.	-
Подтягивания с нижней перекладины.	-	15 раз.
Прыжки на скакалке за 1 мин.	100 раз.	120 раз.
Приседания на одной ноге («пистолет»).	12 раз.	9 раз.
Приседания на двух ногах за 1 мин.	55 раз.	50 раз.
Поднимание прямых ног за голову лежа на спине.	15 раз.	10 раз

**Оценочные материалы
для проведения текущей аттестации по дисциплине
Философия**

Раздел 1. История философии: мыслители и школы

**Тема 1. Место и роль философии в культуре
(интерактивная лекция)**

Вопросы для обсуждения.

1. Понятие мировоззрения. Миф, религия, жизненная мудрость.
2. Специфика философского мировоззрения. Философия как любовь к мудрости, особая форма познания мира, как образ мысли и стиль жизни.
3. Философия как самосознание культуры, как рефлексия и саморефлексия.
4. Основные области философского знания: онтология, гносеология, философская антропология, социальная философия.
5. Философские категории как объяснительные принципы. Категории и символы. Функции философского знания.

Проблемные вопросы интерактивной лекции:

Нужна ли философия современному человеку?

Зачем изучают философию в вузе? В чем смысл философского вопрошания, если окончательный ответ на любой философский вопрос принципиально невозможен?

**Тема 2. Становление философии
(интерактивная лекция)**

Вопросы для обсуждения.

1. Культурно-исторические предпосылки возникновения философии. Мифогенная и гносеогенная доктрины формирования философии.
2. Человек в культуре Древнего Востока. Философская мысль в Индии и Китае VI—V вв. до н. э.
3. Ранняя греческая философия. Космологизм, поиск «первооснов». Рождение термина философия, его смысл.

Проблемные вопросы интерактивной лекции:

Почему философия как самостоятельная форма культуры возникает именно в Древней Греции?

Тема 3. Античная философия

Вопросы для обсуждения.

1. Происхождение и специфика античной философии.
2. Первые философские школы. Милетская школа. Космологические гипотезы. Гераклит. Учение о развитии мира. Пифагорейский союз.

Учение о числе. Зарождение математики как науки. Элеаты. Учение о бытии Парменида. Роль апорий Зенона в познании. Эмпедокл. Анаксагор. Учение Демокрита об атомах.

3. Философия Сократа. Сократические школы.
4. Платон. Учение об идеях. Проект идеального государства. Сущность человека.
5. Аристотель. Метафизика. Классификация наук. Логика. Социальная философия. Этика.
6. Основные школы эллинизма. Эпикуреизм. Стоицизм. Скептицизм. Неоплатонизм.

Темы дискуссий:

Насколько актуальна проблема «первоначала» в построении современной картины мира?

Почему Сократ после несправедливого смертного приговора афинского суда отказался бежать из тюрьмы?

Как проект идеального государства Платона помогает вскрывать недостатки реального общества?

Насколько эффективна классификация форм правления Аристотеля применительно к современным государствам?

Почему в Древнем Риме к стоицизму примыкали столь различные по социальному положению люди: бывший раб Эпиктет и император Марк Аврелий?

Почему вопросы, поставленные философами древности, а также сами поиски ответов на них, представленные в идеях и концепциях античных мыслителей, являются актуальными и в наши дни?

Тема 4. Философская мысль Средних веков и Возрождения

Вопросы для обсуждения.

1. Формирование предпосылок средневековой философии. Теоцентризм. Радикальное изменение системы ценностей. Учение А. Августина.
2. «Сумма теологии» Ф. Аквинского – свод религиозно-философских идей средневековья.
3. Гуманизм и пантеизм в философии Возрождения. Борьба против схоластики и догматизма мышления.
4. Социальная и политическая философия Возрождения. Реформация и возникновение протестантизма.

Темы дискуссий:

В чем отличие принципа гуманизма как человеколюбия, провозглашенного философами Возрождения, от христианской заповеди любви к ближнему?

Как принцип гуманизма повлиял на содержание социальных утопий и движение Реформации?

Тема 5. Философия Нового времени (интерактивная лекция)

Вопросы для обсуждения.

1. Эмпиризм и рационализм как основные теоретико-познавательные стратегии философии Нового времени.
2. Учение о субстанции (дуализм Декарта, монизм Спинозы, плюрализм Лейбница).
3. Разум и свобода. Учение о происхождении государства, теории естественного права, либеральные идеи в философии Нового времени.
4. Общие характеристики философии европейского Просвещения. Условия возникновения. Социальное значение. Роль разума в познании и преобразовании мира. Общественный прогресс.

Проблемные вопросы интерактивной лекции::

Почему считается, что в идеях философии Нового времени рождается образ современного мира?

Как идеи философии Нового времени повлияли на становление классической науки и современные теории государства и права?

Тема 6. Немецкая классическая философия

Вопросы для обсуждения.

1. И. Кант. «Докритический» и «критический» периоды творчества. Теория познания. Этика. Социально-политические взгляды.
2. Г.В.Ф. Гегель. Панлогизм. Метод и система. Феноменология духа, философия истории, философия права.
3. Л. Фейербах. Антропологический материализм.
4. И. Г. Фихте. Наукоучение. Учение о морали, праве, государстве.
5. Ф. В. Й. Шеллинг. Трансцендентальный идеализм. Философия тождества. Философия свободы.

Проблемные вопросы:

Почему считается, что в учениях немецких философов XVIII – первой половины XIX вв. классическая философия достигает наивысшего расцвета и приходит к своему завершению?

В чем непреходящая ценность идей немецкой классической философии?

Темы дискуссий:

В чем состоял «коперниканский переворот», совершенный И. Кантом в философии?

Согласны ли Вы с утверждением И. Канта, что человек является свободным, если он способен добровольно исполнять свой долг? Обоснуйте ответ.

Что означает выражение, вытекающее из категорического императива И. Канта: «Человек есть цель, а не средство»?

Как вы понимаете положение Гегеля: «все действительное разумно и все разумное действительно»?

Прокомментируйте цитату-эпитафию на памятнике Л. Фейербаху, установленному на его могиле «Человек создал Бога по своему образу и подобию».

Что означает утверждение Л. Фейербаха о том, что любовь к человеку есть признак его существования?

Тема 7. Постклассическая философия XIX века

Вопросы для обсуждения.

1. Концепция диалектики К. Маркса как метода познания общества как сложной развивающейся системы («Капитал»).
2. Философская антропология и социальная философия Маркса.
3. Иррационалистическая философия (А. Шопенгауэр, С. Кьеркегор, Ф. Ницше).

Темы дискуссий:

В чем состоит гуманистический пафос философии марксизма?

Что означает знаменитая фраза Ф. Ницше «Бог умер»?

Тема 8. Западная философия XX века

Вопросы для обсуждения.

1. Исторические и духовные предпосылки экзистенциализма. Критика рационализма. Основные работы М. Хайдеггера, К. Ясперса, Ж.-П. Сартра.
2. Позитивное мышление и позитивизм как философская установка.
3. Синтез европейских идей британского эмпиризма и утилитаризма, классического рационализма Просвещения в американском прагматизме. Идеи Ч. Пирса, У. Джемса, Д. Дьюи. Прагматический подход к проблемам логики, методологии науки, педагогики, политики.
4. Переосмысление предмета и метода философии в аналитической философии Б. Рассела, Дж. Мура и Л. Витгенштейна.

Темы дискуссий:

Почему философские установки позитивизма оказались столь влиятельными в современной культуре? В чем их ограниченность?

Как вы понимаете утверждения Ж.-П. Сартра: «В человеке существование предшествует сущности», «Человек обречен на свободу», «Человек – это будущее человека»?

Тема 9. Отечественная философия

Вопросы для обсуждения.

1. Истоки русской культуры. Русская философия XVIII в. Русские философы-просветители. А. Радищев. Идея общественного договора.
2. Опыт Запада и тема судеб России в славянофильстве, западничестве, евразийстве.
3. Русская философия всеединства. Религиозно-философская антропология и историософия В. Соловьева
4. Русский религиозно-философский ренессанс начала XX века, условия формирования и идейные источники.
5. Вклад русской мысли в мировую философскую культуру.

Темы дискуссий:

Существует две противоположные точки зрения на феномен русской философии, выраженные в словах Б.П. Вышеславцева и Г. Флоровского:

«... не существует никакой специально русской философии», и можно говорить лишь о «русском способе переживания и обсуждения» мировых философских проблем» (Б.П. Вышеславцев);

«И рождается именно русская философия, не только – философия в России. Ибо рождается или пробуждается русское философское сознание» (Г. Флоровский).

Какую точку зрения разделяете вы? Обоснуйте ответ.

Раздел 2. Философия: основные понятия и проблемы

Тема 10. Монистические и плюралистические концепции бытия

Вопросы для обсуждения.

1. Бытие как общее поле философских размышлений. Универсальные понятия (категории).
2. Материализм и идеализм – альтернативные способы миропонимания.
3. Философский монизм, дуализм, плюрализм.
4. Мифологические, религиозные, научные, философские «картины» мира.

Тема 11. Движение и развитие, диалектика

Вопросы для обсуждения.

1. Принципы диалектического миропонимания. Структурные связи. Часть и целое. Принцип целостности.
2. Упорядоченность бытия. Порядок и хаос. Самоорганизация бытия. Понятие системы.
3. Изменение, развитие, прогресс. Противоречие как философская проблема.
4. Ценность навыков диалектики. Диалектика и демократизм мышления.

Тема 12. Сущность и природа сознания

Вопросы для обсуждения.

1. Сознание как интегральный способ выражения отношения человека к миру, другому человеку, самому себе. Основные модели анализа сознания в истории философии и философии XX века. Сознание и самосознание.
2. Бессознательное как психический феномен. Энергетика и структура бессознательного по Фрейду. Эволюция представлений о бессознательном в неопрейдизме.
3. Сознание и язык. Естественные и искусственные языки, их соотношение. Проблема искусственного интеллекта.
4. Эмоционально-психический мир сознания, структура и функции эмоциональных состояний.

Тема 13. Знаки, символы, язык. Проблема познания.

Вопросы для обсуждения.

1. Знак, его природа, роль в получении, хранении, преобразовании и передаче информации. Функции языка. Знак и образ. Проблема «идолов языка».
2. Познание как культурно-исторический процесс. Субъект и объект познания. Виды и формы познания.
3. Специфика научного познания.
4. Учение об истине. Истина и заблуждение. Критерии истины.

Тема 14. Человек. Личность. Свобода и ответственность

Вопросы для обсуждения.

1. Человек как предмет философии. Концепции антропосоциогенеза. Биологическое и социальное в человеке. Тело и душа. Проблема здоровья.
2. Жизнь, смерть и бессмертие как философские темы. Проблема смысла жизни.
3. Сознание и самосознание, их роль в поведении и деятельности людей. Соотношение сознательного и бессознательного, рационального и иррационального в человеческой жизни.
4. Человек и общество. Конфликты. Роль насилия и ненасилия в истории и человеческом поведении.

Тема 15. Общество. Культура. Цивилизация.

Вопросы для обсуждения.

1. Общество как совместная деятельность людей. Субъект, объект, средства деятельности, ее цели, организация, последствия. Общественные отношения.
2. Соотношение общественного бытия и общественного сознания. Природа сознания, его связь с языком. Формы общественного сознания.
3. Общество как сложная система. Функциональные подсистемы общества.
4. Культура как объект философской рефлексии. Концепции культуры в философии.

5. Культура и цивилизации. Различные подходы к пониманию соотношения культуры и цивилизации.
6. Исторический характер общественной жизни. Гипотеза общественного прогресса.
7. Теория общественно-экономических формаций К. Маркса
8. Цивилизационная концепция общественного развития.
9. Понятие культуры, ее компоненты, динамика, исторический характер. Многообразие социального опыта и типы культур.
10. Историческое своеобразие русской культуры. Запад, Восток, Россия в диалоге культур.

Проблемные вопросы:

Что делает совокупность людей человеческим обществом?

В чем основное отличие современного общества от традиционного?

Темы дискуссий:

Как соотносятся понятия культуры и цивилизации?

Каковы особенности развития современной цивилизации?

В чем специфика Востока и Запада как типов цивилизации?

Можно ли говорить о России как особом типе цивилизации, не сводимом к Востоку или Западу?

Тема 16. Человек в мире ценностей. Мораль, справедливость, право.

Вопросы для обсуждения.

1. Черты практического разума. Целеполагание в человеческой деятельности. Конфликт целей, проблема приоритетов
2. Ценностное сознание и отношение людей к действительности с позиции должного – ценностей, норм, идеалов. Ценности как ядро культуры.
3. Проблема возникновения и развития нравственности, ее функции, структура. Природа морали. Основные понятия этики.
4. Проблема прав и обязанностей человека. Понятие справедливости. Основные идеи философии права.

Темы дискуссий:

Как соотносятся нравственные ценности, моральные и правовые нормы?

Существуют ли общечеловеческие, универсальные ценности?

Тема 17. Религиозные ценности и свобода совести

Вопросы для обсуждения.

1. Общественно-историческая природа и социальные функции религии. Мировые религии.
2. Тема Бога в истории философии.

3. Религиозная философия в XX столетии. Неотомизм. Персонализм. Русская религиозная философия.
4. Религии в современном мире. Религиозная ситуация в России наших дней. Свобода совести, религии и убеждений.

Тема 18. Глобальные проблемы и судьбы цивилизации

Вопросы для обсуждения

1. Человечество перед лицом глобальных проблем современности (демографическая, сырьевая, энергетическая, экологическая и др.).
2. Информационное общество, его идеалы, тенденции развития. Духовная ситуация времени.
3. Глобализация и ее последствия.
4. Сценарии будущего: русский космизм, пределы роста, гипотеза ноосферы, информационное общество, коэволюция человека и природы.
5. Основные концепции будущего человечества. Стратегии выживания.

Темы дискуссий:

Почему рассматриваемые в данной теме проблемы мы называем глобальными? Почему они появляются именно в XX веке?

Каковы плюсы и минусы процесса глобализации?

Как сценарии возможного будущего могут повлиять на настоящее?

Какие стратегии выживания человечества вам представляются наиболее реализуемыми?

**Оценочные материалы для текущей аттестации
по дисциплине Финансовая грамотность**

Тема Организация и структура финансового рынка

1. Понятие финансового рынка
2. Классификация финансового рынка
3. Участники финансового рынка
4. Регулирование финансового рынка
5. Стратегия развития финансового рынка
6. Ключевые тенденции в развитии финансового рынка

Задание

1. По срокам обращения финансовых средств финансовый рынок делится на:
 - а) Рынок капиталов
 - б) Денежный рынок
 - в) Рынок ценных бумаг
 - г) Кредитный рынок
2. Денежный рынок предназначен для обслуживания потребностей предприятия:
 - а) В оборотном капитале
 - б) В основном капитале
 - в) При расчетах за отгруженную продукцию
 - г) Для привлечения инвестиционных ресурсов
3. Какие из перечисленных ниже операций относятся к операциям рынка капитала:
 - а) Эмиссия облигаций сроком на 720 дней
 - б) Получение в банке кредита на 60 дней
 - в) Привлечение кредита сроком на 3 года
 - г) Выпуск векселя со сроком погашения через 180 дней
4. Отметьте верное:
 - а) Финансовый рынок является частью фондового рынка
 - б) Рынок капиталов и фондовый рынок в совокупности образуют финансовый рынок
 - в) Фондовый рынок и финансовый рынок в совокупности образуют рынок капиталов
 - г) Денежный рынок и рынок капиталов образуют финансовый рынок
5. Кто является продавцами ценных бумаг на первичном рынке:
 - а) Инвесторы
 - б) Эмитенты
 - в) Дилеры
 - г) Брокеры
6. Размещение 3-х летних облигаций осуществляется на:
 - а) Валютном рынке
 - б) Первичном рынке
 - в) Вторичном рынке
 - г) Денежном рынке
7. Чем важен вторичный рынок для эмитента акций?
 - а) Цены акций на вторичном рынке определяют капитализацию компании
 - б) Вторичный рынок обеспечивает ликвидность акций
 - в) На вторичном рынке компания получает средства для своего развития
 - г) Стоимость акций на вторичном рынке определяет уставный капитал компании

8. Увеличение заемного капитала компании является следствием:
- а) Роста цены облигаций на вторичном рынке
 - б) Эмиссии акций
 - в) Эмиссии облигаций
 - г) Погашения банковского кредита
9. Распределите виды андеррайтинга по убыванию стоимости услуг (от самой высокой до самой низкой)
- 1. Гарантированное размещение
 - 2. Андеррайтинг на основе максимальных усилий
 - 3. Частичный андеррайтинг
- а) 3, 2, 1
 - б) 1, 2, 3
 - в) 1, 3, 2
 - г) 2, 1, 3
10. Эмиссия ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов называется:
- а) Закрытой
 - б) Публичной
 - в) Частной
 - г) Конвертируемой
11. Что такое банковская маржа?
- а) Разница между депозитными ставками и процентными ставками по комиссиям банка
 - б) Разница между кредитными и депозитными ставками
 - в) Сумма комиссий банка за минусом суммы процентов по кредитам
12. Кто принимает решение о дополнительной эмиссии акций, размещаемых методом закрытой подписки?
- а) Совет директоров
 - б) Общее собрание акционеров квалифицированным большинством голосов
 - в) Общее собрание акционеров простым большинством голосов
 - г) Правление акционерного общества
13. Решение об эмиссии облигаций, размещаемых методом закрытой подписки принимает:
- а) Правление акционерного общества
 - б) Совет директоров
 - в) Общее собрание акционеров простым большинством голосов
 - г) Общее собрание акционеров квалифицированным большинством голосов
14. В каких случаях компания может не разрабатывать проспект эмиссии?
- а) При публичном размещении акций
 - б) При частном размещении акций среди 25 участников
 - в) При закрытом размещении акций, если число акционеров более 500
 - г) При открытом размещении акций среди неограниченного круга инвесторов
15. Компания проводит аукцион по ставке купона, размещая свои облигации на бирже в количестве 10 млн. шт. По результатам первого аукциона размещено 6 млн. облигаций. На второй аукцион выставляется на продажу 4 млн. облигаций. В каком формате будет проводиться второй аукцион?
- а) По ставке купона
 - б) По ставке купона или по цене по усмотрению эмитента

- в) По ставке купона с ограничением купона, который должен быть не ниже существующего
- г) По цене
16. Компания проводит аукцион по ставке купона, размещая свои облигации на бирже в количестве 15 млн. шт.
1. Инвестор А указал в заявке купон в размере 11 %
 2. Инвестор Б указал в заявке купон в размере 12%
 3. Инвестор В указал в заявке купон в размере 9%
 4. Инвестор Г указал в заявке купон в размере 10%
 5. Компания удовлетворила заявки инвесторов 1,3 и 4
- Какой купон будет установлен по результатам аукциона?
- а) 9%
 - б) 11%
 - в) 12%
 - г) 10%
- д) каждый участник получит облигации с тем купоном, который он указал в своей заявке
17. Первичный рынок ценных бумаг - это рынок, на котором:
- а) Первичные дилеры торгуют государственными ценными бумагами
 - б) Эмитент впервые представляет свои ценные бумаги
 - в) Инвестор впервые выходит на фондовый рынок
18. Предприятием выпущена облигация со ставкой купона 10%, а инвесторы хотят получать по данной облигации доходность в размере 12%. По какой цене они согласятся покупать облигации данного эмитента? Отметьте правильное соотношение между ценой облигации (Р) и ее номинальной стоимостью (И)
- а) $P < N$
 - б) $P = N$
 - в) $P > N$
19. В каких случаях допускается не разрабатывать и не регистрировать проспект эмиссии облигаций?
- а) При размещении биржевых облигаций
 - б) При размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов на внебиржевом рынке
 - в) При размещении облигаций компании, которая существует более 3-х лет
 - г) При размещении облигаций компании, которая существует менее 1 года
20. В чем достоинство биржевых облигаций по сравнению с облигациями, которые не попадают в категорию биржевых облигаций?
- а) Биржевые облигации позволяют сократить срок привлечения финансовых средств
 - б) Биржевые облигации всегда выпускаются на более длительный срок
 - в) Биржевые облигации не имеют ограничений по объему заимствований

Тема Финансовое планирование и выбор финансовой цели

Вопросы

7. Место, роль и формы участия индивида в финансовых отношениях
8. Инструменты влияния государства на структуру, объем и динамику финансовых ресурсов индивида

9. Понятие личных финансов
10. Бюджет семьи
11. Функции личных финансов
12. Денежные фонды бюджета семьи
13. Личный финансовый план
14. Учет доходов и расходов
15. Понятие потребление, его отличие от сбережения и инвестирования.
16. Модель поведения рационального потребителя
17. Понятие финансового портфеля домашнего хозяйства
18. Отличия понятий капитал, актив, инвестиция
19. Денежная наличность, стабилизационный и страховой фонды
20. Нефинансовые активы семьи
21. Значение резервного фонда в обеспечении финансовой стабильности семьи

Задание № 1

1. Подведите суточный бюджет Петуховой Л.П., если в течение дня доходы и расходы в хронологическом порядке сформировались следующим образом:
 - поступление средств на зарплатную карточку 20000 руб.
 - ремонт обуви 300 руб.
 - проезд до работы 30 руб.
 - оплата мобильной связи на месяц 1000 руб.
 - обед в столовой 250 руб.
 - вернули долг 3000 руб.
 - проезд с работы 50 руб.
 - расходы на продукты в магазине 1200 руб.
2. Выберите финансовые цели и составьте финансовый план по их достижению уточнив следующие параметры: доход, текущий расход, дополнительное поступление средств, использование финансовых инструментов для достижения цели.
3. Деловая игра «личный финансовый план».

Задание № 2

1. Доходы семьи составляют 80 тыс. руб. в месяц. Какая величина пассивных доходов позволит членам этой семьи при потере трудоспособности не утратить уровень своей материальной обеспеченности?
 - a. Минимум 50 тыс. руб.
 - b. Минимум 64 тыс. руб.
 - c. Минимум 80 тыс. руб.
2. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решений?
 - a. Реалистичность
 - b. Конкретность
 - c. Цель должна иметь определенный горизонт
 - d. Все вышеперечисленное
3. С чего рекомендуется начать принятие финансового решения?
 - a. Выбор наилучшего варианта
 - b. Определение цели
 - c. Подбор альтернативных вариантов

- d. Определение своих предпочтений
- 4. Что из перечисленного является пассивом?
 - a. Банковский депозит
 - b. Ценные бумаги
 - c. Банковский кредит
 - d. Золотые украшения
- 5. Чистый капитал – это:
 - a. Суммарная стоимость активов
 - b. Суммарная стоимость всех финансовых активов
 - c. Суммарная стоимость всех финансовых активов за вычетом кредитов
 - d. Разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов
- 6. В чем плюсы ведения личного бюджета?
 - a. Можно выявить основные статьи расходов
 - b. Легче запланировать будущие расходы
 - c. Можно выявить статьи расходов, которые можно сократить
 - d. Все вышеперечисленное
- 7. С чего целесообразно начать составление личного финансового плана?
 - a. Выбор стратегии достижения цели
 - b. Формирование сбережений
 - c. Определение личных финансовых целей
 - d. Подбор альтернативных способов достижения целей
- 8. Что может способствовать накоплению денег?
 - a. Сокращение расходов
 - b. Увеличение доходов
 - c. Использование банковского депозита
 - d. Все вышеперечисленное
- 9. Индивидуально разработанный план действий по достижению финансовых целей, планирование доходов и расходов – это ...
 - a. личный финансовый план
 - b. стратегический план
 - c. бизнес-план

Тема: Банковские операции и услуги для населения

Вопросы

- 1. Виды операций и услуг банков для физических лиц.
- 2. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.
- 3. Банковские вклады, депозиты и сертификаты как инструменты преумножения капитала.
- 4. Современные банковские услуги и технологии.
- 5. Кредитные банковские продукты.
- 6. Особенности ипотечного кредитования.
- 7. Потребительское кредитование: плюсы и минусы для заемщика.
- 8. Кредитный договор и его элементы
- 9. Параметр полной стоимости кредита
- 10. Права заемщиков и кредиторов
- 11. Рефинансирование задолженности

12. Специфика деятельности микрофинансовых организаций на розничном кредитном рынке.

Задание № 1

1. Изучите условия вкладов по трем банкам, сравните, определив плюсы и минусы каждого.
2. Изучите условия по кредитным банковским продуктам нескольких банков в разрезе потребительских, ипотечных и программ автокредитования. Оцените плюсы и минусы данных продуктов с точки зрения привлекательности для заемщика.
3. Изучите динамику цен на драгоценные металлы, условия открытия обезличенных металлических счетов в банках.

Задание № 2

1. Рассчитайте величину полученной выгоды при открытии банковского вклада на следующих условиях:

- сумма вклада 100000 руб.;
- процентная ставка – 7 % годовых;
- срок вклада – 18 месяцев.

Расчет производить по формуле простых процентов.

Выполните расчеты по формуле сложных процентов при ежеквартальном начислении процентов. Определите разницу. Сделайте выводы.

2. В программе Excel с помощью финансовых функций рассчитайте:

- будущую стоимость от вложения 100000 руб. при ставке 6,5% годовых и ежемесячном пополнении счета на 2000 руб.;

– рассчитайте эффективную процентную ставку при следующем условии: номинальная ставка 10% годовых, период 1 год; номинальная ставка 9,8% годовых, начисление процентов ежемесячное. Сравните полученные результаты. Сделайте выводы;

3. Рассчитайте график платежей по кредиту, исходя из следующих условий: сумма кредита 170000 руб., ставка 17% годовых, срок кредита 3 года, начисление процентов аннуитетными платежами.

Задание № 3

1. Срочные вклады...
 - a. открываются на неопределенный срок и выдаются клиенту по первому требованию
 - b. размещаются на срок, предусмотренный договором, заключенным между вкладчиком средств и банком
 - c. открываются для осуществления расчетных операций в любое время
2. Автоматическое продление договора после окончания срока его действия – это...
 - a. Капитализация
 - b. Пролонгация
 - c. Правильный ответ отсутствует
3. Банковский вклад – это ...

- a. Денежные средства, размещаемые физическими лицами в банке с целью получения прибыли
- b. Размещение денег юридическими лицами (организациями) на хранение или получение прибыли
- c. Временное хранение денег дома
- 4. Денежные средства, размещаемые физическими лицами в банке с целью получения прибыли, называются...
 - a. депозитом
 - b. универсальным вкладом
 - c. банковским вкладом
- 5. Документ, удостоверяющий право собственности его владельца на определенную сумму денег или имущественные ценности, - это...
 - a. Сертификат
 - b. ценная бумага
 - c. сберегательный сертификат
- 6. Депозит это ...
 - a. Денежные средства, размещаемые физическими лицами в банке, с целью получения прибыли
 - b. Временное хранение денег дома
 - c. Размещение денег юридическими лицами (организациями) на хранение или получение прибыли
- 7. Вклад, который открывается для осуществления расчетных операций в любое время, – это...
 - a. срочный вклад
 - b. вклад до востребования
 - c. универсальный вклад
- 8. Вклады до востребования ...
 - a. размещаются на срок, предусмотренный договором, заключенным между вкладчиком средств и банком
 - b. открываются на неопределенный срок и выдаются клиенту по первому требованию
 - c. открываются для осуществления расчетных операций в любое время
- 9. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, – это...
 - a. сертификат
 - b. чековая книжка
 - c. сберегательный сертификат

Тема Инструменты для частного инвестора

Вопросы

1. Понятие финансовых активов и их отличия от реальных
2. Понятие и виды ценных бумаг
3. Долевые и долговые финансовые инструменты
4. Классификация финансовых инструментов по степени риска
5. Понятие ликвидность в отношении финансовых инструментов
6. Отличие инвестиций от спекуляций

Задание № 1

1. Организованный, постоянно функционирующий рынок ценных бумаг и других финансовых инструментов, – это...
 - a. финансовый рынок
 - b. фондовая биржа
 - c. банковский сектор
2. Какие финансовые инструменты не приносят дохода при вложении в них временно свободных денежных средств?
 - a. Депозитные сертификаты банков
 - b. Облигации акционерных обществ
 - c. Векселя юридических лиц
 - d. Нет правильного ответа
3. Какие долговые ценные бумаги могут эмитировать инвестиционные банки для увеличения капитала компаний?
 - a. Привилегированные и обыкновенные акции
 - b. Облигационные займы
 - c. Валютные опционы
4. Выберите долговые финансовые инструменты среди следующих: 1. Акция; 2. Облигация; 3. Вексель; 4. Инвестиционный пай смешанного ПИФа; 5. Опцион эмитента; 6. Коносамент:
 - a. 2, 3, 5, 6
 - b. 1, 2, 4
 - c. 2, 3
 - d. Все перечисленное
5. Не относятся к рынку долгового капитала:
 - a. Векселя
 - b. Краткосрочные займы
 - c. Облигации
 - d. Акции
6. Облигация-это:
 - a. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на участие в управлении обществом
 - b. Эмиссионная ценная бумага закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и регулярных дивидендных выплат
 - c. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости
7. При выпуске данного типа облигаций акционерное общество ведет реестр владельцев:
 - a. Именные облигации
 - b. Облигации на предъявителя
 - c. Реестр ведется в любом случае
8. Купонная ставка - это определенный заранее процент от... стоимости облигации, который должен получать ее владелец
 - a. Номинальной

- b. Эмиссионной
 - c. Рыночной
9. Найдите верную характеристику облигации с нулевым купоном:
- a. Первичное размещение производится по номинальной стоимости, и погашение - по номинальной стоимости
 - b. Первичное размещение производится по цене ниже номинала, а погашение по номинальной стоимости
 - c. Первичное размещение производится по номинальной стоимости, а погашение по цене ниже номинала
10. Компания выпускает отзывные облигации с целью:
- a. Хеджирования своего риска от снижения процентных ставок
 - b. Хеджирования своего риска от дефолта
 - c. Хеджирования своего риска от повышения процентных ставок
11. Отметьте правильные утверждения:
- a. По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит эмитенту
 - b. По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит инвесторам
 - c. По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит эмитенту
 - d. По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит инвесторам
12. Облигация имеет срок обращения 1 год, номинальную стоимость 1000 руб. и годовой купон 10%. Компания имеет устойчивое финансовое состояние, и вероятность невыполнения обязательств равна нулю. Купонная ставка соответствует показателю рыночной доходности. Определите цену облигации.
- a. 800
 - b. 1000
 - c. 1100
 - d. 960
13. Номинальная стоимость облигации составляет 1000 руб. Купонная ставка -12% годовых. Купоны выплачиваются ежеквартально. Длительность купонного периода = 92 дня, однако инвестор планирует продать облигацию на 60-й день купонного периода. Определите накопленный купонный доход.
- a. 25,2
 - b. 19,6
 - c. 16,5
 - d. 26,1
14. Если происходит рост процентных ставок, то по облигациям с постоянным купоном выигрывает:
- a. Инвестор
 - b. Эмитент
 - c. Инвестор и эмитент
15. Если процентные ставки растут, то цена облигации:
- a. Снижается
 - b. Остается неизменной
 - c. Растет
16. Что не относится к фундаментальным свойствам облигации:

- a. Обязательная выплата процентов
 - b. Большая надежность по сравнению с акциями
 - c. Преимущество при ликвидации предприятия
 - d. Наличие конечного срока обращения
 - e. Преимущество при голосовании
17. Определите цену бескупонной облигации номиналом 1000 руб., которую выпускает предприятие сроком обращения 182 дня. Рыночная процентная ставка по облигациям аналогичного типа составляет 15% годовых.
- a. 990
 - b. 900
 - c. 930
 - d. 960
18. Бескупонная облигация номинальной стоимости 1000 руб. котируется по цене 735 руб. До погашения осталось два года. Если инвестор приобретет эту облигацию и сохранит ее до погашения, то годовая доходность составит:
- a. 10,3%
 - b. 16,7%
 - c. 7,9%
 - d. 8,5%
 - e. 13,2%
19. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон -10%, срок до погашения 2 года. Определите текущую доходность.
- a. 11,2%
 - b. 9,7%
 - c. 10,2%
 - d. 10,8%
20. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон -10%, срок до погашения 2 года. Определите полную доходность.
- a. 10%
 - b. 11%
 - c. 13%
 - d. 12%
21. Ставка по купону -11%, требуемая рыночная доходность поданным облигациям - 15%. Отметьте правильное соотношение между ценой облигации (P) и её номинальной стоимостью (H):
- a. $P > H$
 - b. $P < H$
 - c. $P = H$
22. Из перечисленных ниже ценных бумаг самое высокое инвестиционное качество имеют:
- a. Обыкновенные акции
 - b. Облигации, обеспеченные залогом имущества
 - c. Привилегированные акции
 - г) Необеспеченные облигации
23. Чем выше рейтинг облигации, тем:
- a. Ниже доходность ценной бумаги
 - b. Выше доходность ценной бумаги
 - c. Доходность ценной бумаги не зависит от рейтинга

Задание № 2

Кейс. Облигация с фиксированным купоном, торгуемая по номиналу 100% с доходностью 8% в год. Из-за изменения ситуации на рынке, доходность по аналогичным инструментам выросла до 10%. Что необходимо сделать, чтобы бумага стала вновь привлекательная инвесторам? Какую роль здесь играет процентный риск? Объясните свой ответ.

Тема Фонды коллективного инвестирования

Вопросы

1. Паявые инвестиционные фонды
2. Индивидуальный инвестиционный счет: особенности открытия и ведения
3. Составляющие доходности от инвестиций
4. Финансовые посредники

Задание № 1

1. Передача денежных средств и финансовых активов в управление управляющим компаниям с целью увеличения размера капитала называется:
 - а) Временное управление
 - б) Доверительное управление
 - в) Прямое управление
2. Имущественный комплекс без образования юридического лица, объединяющий средства мелких вкладчиков, называется:
 - а) Паявой инвестиционный фонд
 - б) Акционерный инвестиционный фонд
 - в) Индивидуальное инвестирование
3. Средства отдельного паевого инвестиционного фонда управляются:
 - а) По нескольким инвестиционным стратегиям
 - б) На основании поручений вкладчиков фонда, которые они выдают управляющей компании
 - в) По единой инвестиционной стратегии
4. Паявой инвестиционный фонд:
 - а) Является налогоплательщиком, так как не является юридическим лицом
 - б) Не является налогоплательщиком, так как не является юридическим лицом
 - в) Не является налогоплательщиком, так как является юридическим лицом
5. Фонд где инвестор имеет возможность приобрести паи или предъявить паи к выкупу управляющей компании ежедневно, характеризуется высоким уровнем ликвидности и называется:
 - а) Интервальный фонд
 - б) Открытый фонд
 - в) Закрытый фонд

6. Фонд где погашение паев происходит только при ликвидации фонда, характеризуется низким уровнем ликвидности и называется:
- а) Закрытый фонд
 - б) Открытый фонд
 - в) Интервальный фонд
7. Интервальными паевыми инвестиционными фондами могут быть следующие виды фондов:
- а) Смешанные фонды
 - б) Венчурные фонды
 - в) Индексные фонды
 - г) Фонды облигаций
 - д) Фонды недвижимости
 - е) Фонды акций
8. Осуществляет учет имущества ПИФ и прав инвесторов, при этом контролируя законность действий управляющей компании по отношению к имуществу Фонда:
- а) Оценщик
 - б) Аудитор
 - в) Депозитарий
 - г) Регистратор
9. Отметьте правильное утверждение относительно деятельности открытого паевого инвестиционного фонда акций:
- а) Участники фонда имеют право давать указание управляющей компании на приобретение конкретных акций
 - б) Управляющая компания самостоятельно управляет активами фонда на основании утвержденных Правил фонда
 - в) Управляющая компания производит выкуп паев у вкладчиков только 1 раз в год
 - г) Управляющая компания публикует информацию о стоимости чистых активов фонда только в конце каждой недели
10. Надбавку при покупке инвестором пая инвестиционного фонда уплачивает:
- а) Управляющая компания
 - б) Покупатель пая
 - в) Паевой инвестиционный фонд
 - г) Регистратор
11. Деятельность паевого инвестиционного фонда базируется:
- а) На принципах деятельности акционерного общества, где вкладчики фонда являются акционерами
 - б) На принципах доверительного управления имуществом фонда управляющей компанией
 - в) На передаче имущества фонда в собственность управляющей компании
12. Минимальная пенсия, размер которой не зависит от заработка - это:
- а) Накопительная пенсия

б) Страховая пенсия

в) Базовая пенсия

13. Пенсия, которая накапливается на индивидуальном счете физического лица в Пенсионном фонде РФ и не может инвестироваться на финансовом рынке - это:

а) Страховая пенсия

б) Базовая пенсия

в) Накопительная пенсия

14. Страховая пенсия:

а) Не инвестируется по усмотрению работника

б) Пенсия, размер которой зависит от заработка

в) Накапливается на индивидуальном счете ПФР

г) Пенсия, которая передается в управление страховой компании

15. Пенсия, которая инвестируется по усмотрению работника - это:

а) Базовая пенсия

б) Накопительная пенсия

в) Страховая пенсия

16. Человек может передать средства накопительной части трудовой пенсии в управление:

а) Акционерному паевому фонду

б) Может самостоятельно инвестировать эти средства на фондовом рынке

в) Частной управляющей компании

г) Центральному банку РФ

17. Инвестиционный доход, полученный в процессе деятельности негосударственного пенсионного фонда:

а) Распределяется между НПФ, пенсионными счетами участников фонда и управляющей компанией

б) Направляется в Пенсионный фонд России

в) Направляется предприятию-вкладчику фонда

18. При данной схеме в НПФ устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником пенсионного основания, исходя из размера средств на именном пенсионном счете.

а) Схема доверительного управления

б) Схема с фиксированными взносами

в) Схема с фиксированными выплатами

19. Если участник НПФ при выходе на пенсию выбрал схему пожизненных пенсионных выплат, рассчитанных из средней продолжительности жизни 75 лет, не доживает до этого возраста, то остаток средств на его счете:

а) Перечисляется в государственный бюджет

б) Перечисляется в Пенсионный фонд РФ

в) Наследуется

г) Зачисляется в резервы НПФ

20. Если участник НПФ при выходе на пенсию выбрал схему пожизненных пенсионных выплат, рассчитанных из средней продолжительности жизни 75 лет, но переживает этот возраст, то:

- а) Пенсионные выплаты осуществляет управляющая компания
- б) Пенсионные выплаты прекращаются
- в) Пенсионные выплаты по обязательствам НПФ осуществляет Пенсионный фонд РФ
- г) Пенсионные выплаты осуществляет НПФ за счет своих резервов

Тема: Страхование и страховые продукты

Вопросы

1. Страхование жизни и имущества: история развития
2. Виды страхования. Социальное страхование.
3. Основные виды коммерческого страхования.
4. Страховой рынок и его участники
5. План страховой защиты
6. Программы страхования жизни
7. Особенности рискованного страхования жизни
8. Инвестиционное страхование жизни
9. Специфика программы накопительного страхования жизни
10. Пенсионное страхование жизни
11. Регулирование страхового рынка
12. Характеристика современного рынка страхования в России
13. Правила выбора страховой компании

Задание № 1

1. Договор страхования может быть заключен:
 - а) только в письменной форме;
 - б) в любой форме, по соглашению сторон;
 - в) в устной форме.
2. Кто обязан сообщить страховой организации о произошедшем страховом событии:
 - а) любой гражданин;
 - б) страхователь или совершеннолетие члены семьи;
 - в) органы МВД и другие органы исполнительной власти.
3. Основанием для признания неблагоприятного события страховым случаем является:
 - а) заявление страхователя;
 - б) соответствие произошедшего события условиям, изложенным в договоре страхователя;
 - в) нанесение застрахованному имуществу ущерба.
4. Может ли одно лицо являться одновременно страхователем и застрахованным?
 - а) да; б) нет.

5. В каких случаях договор страхования прекращает свое действие?
- а) при ликвидации страховщика;
 - б) при выполнении страховщиком своих обязательств;
 - в) при ликвидации страхователя (юридического лица);
 - г) все ответы верны.
6. Какой орган в России осуществляет лицензирование страховой деятельности?
- а) местные органы власти;
 - б) налоговые органы;
 - в) Банк России.
7. Когда производятся выплаты из фонда страхования?
- а) при возникновении убытков у участников страхования независимо от их причины
 - б) после окончания срока страхования
 - в) по усмотрению страховой компании
 - г) при наступлении события, на случай которого проводится страхование
8. Кто такой страхователь?
- а) Лицо, с которым может произойти страховой случай
 - б) Лицо, заключившее договор страхования о страховой компанией
 - в) Страховая компания
9. Какие из видов страхования носят обязательный характер
- а) страхование жизни
 - б) страхование гражданской ответственности автовладельцев
 - в) страхование от несчастных случаев
 - г) страхование квартир
10. В каком случае страховая компания обязана производить страховую выплату?
- а) если страхователь понесет убытки независимо от их причины
 - б) если закончится срок страхования
 - в) если произойдет событие, указанное в договоре страхования
- если страховая компания примет такое решение
11. Что такое страховая сумма?
- а) Сумма, которую выплачивает страховщик при наступлении страхового случая
 - б) Сумма платежа страхователя страховщику
 - в) Стоимость застрахованного имущества
 - г) Сумма, на которую заключен договор страхования
12. Что такое страховая выплата?
- а) Сумма, которую выплачивает страховщик при наступлении страхового случая
 - б) Сумма платежа страхователя страховщику
 - в) Стоимость застрахованного имущества
 - г) Сумма, на которую заключен договор страхования
13. Что влияет на величину уплачиваемых страховых взносов?
- а) вероятность наступления неблагоприятного события
 - б) возможная сумма убытков от наступления страхового случая
 - в) финансовые возможности страхователя

Задание № 2

Рассчитать единовременную ставку по договору страхования человека (возраст 50 лет) на дожитие (до 65 лет). Страховая сумма 50 тыс. руб. Размер годового дохода 4%. доля нагрузки в брутто-ставке

Извлечения из таблицы смертности

Возраст, x лет	Число доживающих до возраста x	Число умирающих при переходе от возраста x к возрасту $x+1$
50	87064	735
55	82041	1038
60	77018	1340
65	65395	1595

Задача. Фонд заработной платы в АО в январе 2016 г. составил 24357 тыс. руб. Кроме того, были начислены отпускные работникам в сумме 2200 тыс. руб., выплаты по листкам нетрудоспособности составили 904 тыс. руб., оказана материальная помощь в размере 550 тыс. руб., выплачена компенсация за неиспользованный отпуск в размере 3 тыс. руб. Определить сумму взносов по социальному страхованию АО за январь 2016 г.

Тема: Формирование личной пенсионной стратегии

Вопросы

1. Принципы долгосрочных накоплений
2. Характеристика пенсионной системы России
3. Система государственного пенсионного обеспечения.
4. Деятельность негосударственных пенсионных фондов
5. Порядок формирования будущей пенсии
6. Страховая пенсия по старости
7. Пенсионные накопления
8. Негосударственное пенсионное обеспечение
9. Понятие личной пенсионной стратегии
10. Управление накопительной частью трудовой пенсии

Задание № 1

1. Регулярная денежная выплата лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца, — это...
 - a. социальное обеспечение
 - b. пенсия
 - c. пособие
2. Государственную пенсию имеют право получать ...
 - a. Военнослужащие при нанесении вреда их здоровью
 - b. Все граждане, независимо от места их работы

- с. Государственные служащие
- 3. Средства, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов граждан, — это...
 - а. пенсионный капитал
 - б. пенсионные резервы
 - с. пенсионные накопления
- 4. Какой вид пенсии идет на содержание нынешних пенсионеров?
 - а. Накопительная пенсия
 - б. Страховая пенсия
 - с. Социальная пенсия
- 5. Обязательное пенсионное страхование финансируется...
 - а. из средств федерального бюджета
 - б. за счет страховых взносов работодателей
 - с. за счет добровольных взносов в негосударственные пенсионные фонды
- 6. Кто является участником негосударственного пенсионного фонда?
 - а. Граждане, которые заключили договор с НПФ о формировании негосударственной пенсии
 - б. Граждане, которые входят в систему обязательного пенсионного страхования и осуществляют обязательные отчисления с заработной платы
 - с. Граждане, которые написали заявление о переводе накопительной пенсии в НПФ
- 7. Пенсия – это....
 - а. регулярная денежная выплата, выплачиваемая лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
 - б. денежная премия от работодателя при выходе сотрудника на пенсию
 - с. денежная выплата, выплачиваемая всем пенсионерам
- 8. Какой вид пенсии может инвестироваться?
 - а. Социальная пенсия
 - б. Накопительная пенсия
 - с. Страховая пенсия
- 9. Застрахованные лица — это...
 - а. граждане, которые получают пенсию
 - б. граждане, которые написали заявление о переводе накопительной пенсии в НПФ
 - с. граждане, которые входят в систему обязательного пенсионного страхования и осуществляют обязательные отчисления с заработной платы
- 10. Кто может управлять вашей пенсией...
 - а. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию
 - б. Страховая компания
 - с. Управляющая компания, отобранная по конкурсу ПФР
- 11. Работодатель отчисляет в Пенсионный фонд России ...
 - а. специальные взносы
 - б. социальные пособия
 - с. страховые взносы
- 12. Сколько уровней имеет российская пенсионная система?
 - а. Один
 - б. Два
 - с. Три

Тема: Налогообложение доходов и имущества физических лиц

Вопросы

1. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами
2. Права и обязанности налогоплательщиков
3. Прямые и косвенные налоги
4. Определение статуса налогоплательщика
5. Характеристика элементов налога
6. Облагаемые доходы физических лиц
7. Характеристика налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц
8. Имущественные вычеты и их применение
9. Налоговая декларация
10. Льготы по имущественным налогам

Задание № 1

1. Объектом налогообложения по НДФЛ является:
 - а) совокупный годовой доход, полученный по месту работы;
 - б) заработная плата, доходы по гражданско-правовым договорам;
 - в) доход, полученный налогоплательщиком в календарном году.
2. Какие из перечисленных доходов не учитываются при определении налогооблагаемой базы по НДФЛ:
 - а) стоимость подарков до четырех тыс. руб. в год на одного работника;
 - б) суточные, выплаченные сверх норм;
 - в) выплаты в связи с временной нетрудоспособностью.
3. Стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется:
 - а) в размере 1400 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 350000 руб.;
 - б) в размере 1000 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 280000 руб.;
 - в) в размере 2000 руб. за каждый месяц до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 280000 руб.
4. Доход физического лица - налогового нерезидента РФ, полученный в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, облагается по ставке...
 - 1) 6%
 - 2) 30%
 - 3) 35%
5. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе облагаемого дохода (при отсутствии государственных регулируемых цен).
 - 1) по цене реализации сторонним организациям
 - 2) по рыночным ценам
 - 3) по цене не ниже цены реализации сторонним организациям
 - 4) по себестоимости
6. Объектом налогообложения для физических лиц - налоговых резидентов РФ признаются...

- 1) доходы, полученные от источников РФ и от источников за пределами РФ
- 2) доходы, полученные от источников в РФ
- 3) доходы, полученные за пределами РФ
7. Не облагается налогом...
 - 1) суммы материальной помощи, оказываемой в связи с юбилеем налогоплательщика
 - 2) пенсии, выплачиваемые организацией своим работникам
 - 3) получаемые алименты
 - 4) ежеквартальная премия
8. Налоговый кодекс РФ не допускает установление дифференцированных ставок транспортного налога в зависимости от:
 - а) срока полезного использования транспортного средства;
 - б) мощности двигателя;
 - в) категории собственника транспортного средства.
9. Налоговой базой по транспортному налогу является:
 - а) стоимость транспортного средства;
 - б) среднегодовая стоимость транспортного средства;
 - в) мощность двигателя.
10. Законом субъекта РФ ставки транспортного налога:
 - а) могут увеличиваться или уменьшаться, но не более чем в 5 раз;
 - б) могут увеличиваться или уменьшаться, но не более чем в 10 раз;
 - в) не могут превышать предельных ставок, установленных НК РФ.
11. Плательщиками земельного налога являются:
 - а) организации и физические лица, использующие земельные участки;
 - б) организации и физические лица, являющиеся собственниками земельных участков;
 - в) организации и физические лица, являющиеся собственниками или арендаторами земельных участков.
12. Не являются объектами земельного налога:
 - а) сельскохозяйственные угодья;
 - б) земли, отведенные под жилищное строительство;
 - в) земельные участки из состава земель лесного фонда.
13. Налоговой базой по земельному налогу признается:
 - а) площадь земельного участка;
 - б) кадастровая стоимость земельного участка;
 - в) рыночная стоимость земельного участка.

Тема Финансовая безопасность и защита прав потребителей финансовых услуг

вопросы

1. Виды и способы финансового мошенничества
2. Признаки финансового мошенничества
3. Институты защиты прав потребителей финансовых услуг

Задание

1. Назовите виды финансового мошенничества и их основные характеристики
2. По каким признакам можно определить финансовую пирамиду?
3. Назовите алгоритм принятия решения о выборе финансовой организации

4. Ознакомьтесь с документом по ссылке https://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/booklet_200516.pdf
Попробуйте сформулировать и обосновать собственные признаки

Задание 2

1. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?
 - а) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
 - б) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
 - с) Все перечисленное
2. Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме
 - а) Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)
 - б) Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей
 - с) Оба утверждения верны
3. На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?
 - а) Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой
 - б) Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем
 - с) Компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется
4. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:
 - а) Финансовые убытки
 - б) Финансовые отношения
 - с) Финансовые риски
 - д) Финансовое мошенничество
5. Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии?
 - а) отсутствие кредитной истории
 - б) высокая доходность
 - с) альтернативная стоимость
 - д) внешний вид бизнесмена
 - е) призыв быстро вкладывать деньги

Задание 3

Составьте памятку «Как уберечь себя от финансового мошенничества»

Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине Рынок ценных бумаг

Тема Организация и структура финансового рынка

1. Понятие финансового рынка
2. Классификация финансового рынка
3. Участники финансового рынка и их функции

Вопросы для обсуждения:

1. Что является объективной материальной основой формирования финансового рынка?
2. Что такое финансовый рынок?
3. Когда сформировался финансовый рынок как экономическая категория? Какие факторы способствовали данному процессу?
4. Как соотносятся между собой финансовый рынок, валютный рынок, страховой рынок, рынок драгоценных металлов?
5. Объясните, как вы понимаете положение о том, что финансовый рынок является механизмом, обеспечивающим трансформацию сбережений в инвестиции? Что такое сбережения и что такое инвестиции?

Задания в тестовой форме:

1. По срокам обращения финансовых средств финансовый рынок делится на:
 - а) Рынок капиталов
 - б) Денежный рынок
 - в) Рынок ценных бумаг
 - г) Кредитный рынок
2. Денежный рынок предназначен для обслуживания потребностей предприятия:
 - а) В оборотном капитале
 - б) В основном капитале
 - в) При расчетах за отгруженную продукцию
 - г) Для привлечения инвестиционных ресурсов
3. Какие из перечисленных ниже операций относятся к операциям рынка капитала:
 - а) Эмиссия облигаций сроком на 720 дней
 - б) Получение в банке кредита на 60 дней
 - в) Привлечение кредита сроком на 3 года
 - г) Выпуск векселя со сроком погашения через 180 дней
4. Отметьте верное:
 - а) Финансовый рынок является частью фондового рынка
 - б) Рынок капиталов и фондовый рынок в совокупности образуют финансовый рынок

- в) Фондовый рынок и финансовый рынок в совокупности образуют рынок капиталов
- г) Денежный рынок и рынок капиталов образуют финансовый рынок
5. Кто является продавцами ценных бумаг на первичном рынке:
- а) Инвесторы
- б) Эмитенты
- в) Дилеры
- г) Брокеры
6. Размещение 3-х летних облигаций осуществляется на:
- а) Валютном рынке
- б) Первичном рынке
- в) Вторичном рынке
- г) Денежном рынке
7. Чем важен вторичный рынок для эмитента акций?
- а) Цены акций на вторичном рынке определяют капитализацию компании
- б) Вторичный рынок обеспечивает ликвидность акций
- в) На вторичном рынке компания получает средства для своего развития
- г) Стоимость акций на вторичном рынке определяет уставный капитал компании
8. Увеличение заемного капитала компании является следствием:
- а) Роста цены облигаций на вторичном рынке
- б) Эмиссии акций
- в) Эмиссии облигаций
- г) Погашения банковского кредита
9. Распределите виды андеррайтинга по убыванию стоимости услуг (от самой высокой до самой низкой)
1. Гарантированное размещение
2. Андеррайтинг на основе максимальных усилий
3. Частичный андеррайтинг
- а) 3, 2, 1
- б) 1, 2, 3
- в) 1, 3, 2
- г) 2, 1, 3
10. Эмиссия ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов называется:
- а) Закрывтой
- б) Публичной
- в) Частной
- г) Конвертируемой
11. Что такое банковская маржа?
- а) Разница между депозитными ставками и процентными ставками по комиссиям банка
- б) Разница между кредитными и депозитными ставками
- в) Сумма комиссий банка за минусом суммы процентов по кредитам

12. Кто принимает решение о дополнительной эмиссии акций, размещаемых методом закрытой подписки?

- а) Совет директоров
- б) Общее собрание акционеров квалифицированным большинством голосов
- в) Общее собрание акционеров простым большинством голосов
- г) Правление акционерного общества

13. Решение об эмиссии облигаций, размещаемых методом закрытой подписки принимает:

- а) Правление акционерного общества
- б) Совет директоров
- в) Общее собрание акционеров простым большинством голосов
- г) Общее собрание акционеров квалифицированным большинством голосов

14. В каких случаях компания может не разрабатывать проспект эмиссии?

- а) При публичном размещении акций
- б) При частном размещении акций среди 25 участников
- в) При закрытом размещении акций, если число акционеров более 500
- г) При открытом размещении акций среди неограниченного круга инвесторов

15. Компания проводит аукцион по ставке купона, размещая свои облигации на бирже в количестве 10 млн. шт. По результатам первого аукциона размещено 6 млн. облигаций. На второй аукцион выставляется на продажу 4 млн. облигаций. В каком формате будет проводиться второй аукцион?

- а) По ставке купона
- б) По ставке купона или по цене по усмотрению эмитента
- в) По ставке купона с ограничением купона, который должен быть не ниже существующего
- г) По цене

16. Компания проводит аукцион по ставке купона, размещая свои облигации на бирже в количестве 15 млн. шт.

- 1. Инвестор А указал в заявке купон в размере 11 %
- 2. Инвестор Б указал в заявке купон в размере 12%
- 3. Инвестор В указал в заявке купон в размере 9%
- 4. Инвестор Г указал в заявке купон в размере 10%

5. Компания удовлетворила заявки инвесторов 1,3 и 4

Какой купон будет установлен по результатам аукциона?

- а) 9%
- б) 11%
- в) 12%
- г) 10%

д) каждый участник получит облигации с тем купоном, который он указал в своей заявке

17. Первичный рынок ценных бумаг - это рынок, на котором:

- а) Первичные дилеры торгуют государственными ценными бумагами
- б) Эмитент впервые представляет свои ценные бумаги
- в) Инвестор впервые выходит на фондовый рынок

18. Предприятием выпущена облигация со ставкой купона 10%, а инвесторы хотят получать по данной облигации доходность в размере 12%. По какой цене они согласятся покупать облигации данного эмитента? Отметьте правильное соотношение между ценой облигации (P) и ее номинальной стоимостью (N)

а) $P < N$

б) $P = N$

в) $P > N$

19. В каких случаях допускается не разрабатывать и не регистрировать проспект эмиссии облигаций?

а) При размещении биржевых облигаций

б) При размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов на внебиржевом рынке

в) При размещении облигаций компании, которая существует более 3-х лет

г) При размещении облигаций компании, которая существует менее 1 года

20. В чем достоинство биржевых облигаций по сравнению с облигациями, которые не попадают в категорию биржевых облигаций?

а) Биржевые облигации позволяют сократить срок привлечения финансовых средств

б) Биржевые облигации всегда выпускаются на более длительный срок

в) Биржевые облигации не имеют ограничений по объему заимствований

Тема Эмиссия ценных бумаг

1. Этапы и сроки эмиссии ценных бумаг

2. Виды размещения ценных бумаг и условия разработки проспекта эмиссии

3. Нормативное регулирование процедуры эмиссии ценных бумаг

Вопросы:

1. Какой орган принимает решение о размещении акций?

2. Какие разделы включает в себя проспект эмиссии?

3. Какой смысл заложен в проспекте эмиссии?

4. Обозначьте сроки подготовки проспекта эмиссии ценных бумаг

5. Кто является крупнейшими организаторами в объеме размещенных облигационных займов в России?

6. Какие функции возложены на организатора выпуска облигационного займа?

Задания в тестовой форме:

1. Ценная бумага – это всегда

а) Объект вещных прав

б) Недвижимое имущество

- в) Совокупность прав
 - г) Бумажный документ
 - д) Источник дохода
2. Ценными бумагами в России являются
- а) Бумажные деньги
 - б) Коносаменты
 - в) Лотерейные билеты
 - г) Сберегательные сертификаты
 - д) Векселя
3. Наиболее ликвидными ценными бумагами являются
- а) Приносящие максимальный доход
 - б) Имеющие минимальный риск
 - в) Обращающиеся на фондовой бирже
 - г) Обеспечивающие максимальную текущую доходность
 - д) Имеющие самый высокий тем роста курсовой стоимости
4. Долевыми ценными бумагами являются
- а) Муниципальные облигации
 - б) Аккредитивы
 - в) Инвестиционные паи
 - г) Платежные поручения
5. Долговыми ценными бумагами являются
- а) Коносаменты
 - б) Опционы эмитента
 - в) Векселя
 - г) Складские свидетельства
 - д) Закладные
6. Количество ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке, по сравнению с внебиржевым
- а) Примерно одинаково
 - б) Существенно больше
 - в) Существенно ниже
7. Эмиссионные ценные бумаги выпускаются
- а) Исключительно в документарной форме
 - б) Как в документарной, так и в бездокументарной форме
 - в) Только в бездокументарной форме
 - г) В бездокументарной форме с обязательным централизованным хранением
8. К эмиссионным ценным бумагам относятся
- а) Государственные ценные бумаги
 - б) Инвестиционные паи
 - в) Муниципальные ценные бумаги
 - г) Облигации акционерных обществ
 - д) Серийно выпускаемые векселя

Компания Альфа выпустила одну обыкновенную и одну прямую (не кумулятивную, не с участием) привилегированную акцию. Последняя приносит дивиденды в размере 8\$ в год. Вся прибыль компании выплачивается акционерам. Определите сумму привилегированных дивидендов за 5 лет, используя данные в таблице:

Год	1	2	3	4	5
Прибыль	7	6	26	4	5

Компания Альфа не реинвестирует прибыль, и, по ожиданиям инвесторов, приток дивидендов должен составить 5\$ в расчете на одну обыкновенную акцию. Определите ставку рыночной капитализации при текущем курсе 40\$.

Тема Глобализация финансовых рынков

Вопросы

1. Формы проявления глобализации
2. Секьюритизация финансовых рынков
3. Секьюритизация финансовых активов

Задание

1. Приведите примеры глобализации финансовых рынков. Какое положительное и отрицательное воздействие на национальную экономику и финансовую сферу оказывает глобализация финансовых рынков?
2. Что такое секьюритизация? Приведите упрощенную схему секьюритизации на примерах.
3. Как связаны между собой секьюритизация и дезинтермедиация? Приведите примеры.

Тест

1. Созданию национальных резервных фондов способствовали следующие факторы:
 - а) Дефицит бюджета
 - б) Все выше перечисленное
 - в) Формирование профицитных бюджетов развивающихся стран
 - г) Стагнация экономик развивающихся стран
2. Источником формирования резервного фонда РФ является:
 - а) Налог на прибыль
 - б) Налог на добавленную стоимость
 - в) Доходы от продажи нефти
 - г) Акцизы на алкоголь

3. Термин «секьюритизация финансовых рынков» означает:
- а) Повышение роли центральных банков в финансовой системе
 - б) Безопасность финансовых рынков
 - в) Усиление роли ценных бумаг на финансовых рынках
 - г) Создание резервных фондов в развивающихся странах
4. Какие активы могут быть секьюритизированы?
- а) Автокредит
 - б) Ипотечный кредит
 - в) Депозит в банке
 - г) Лизинговые активы
5. Финансирование путем трансформации неликвидных финансовых активов в ценные бумаги - это:
- а) Диверсификация
 - б) Секвестирование
 - в) Секьюритизация
7. К пассивам банка относятся:
- а) Собственный капитал
 - б) Депозиты физических и юридических лиц
 - в) Кредиты физическим лицам
 - г) Привлеченные банком межбанковские кредиты
8. К недостаткам банковского кредитования относятся:
- а) Высокая стоимость обслуживания кредитных ресурсов
 - б) Преобладание коротких кредитов
 - в) Преобладание долгосрочных кредитов
 - г) Трудности, с которыми сталкивается заемщик в большинстве банков при досрочном погашении кредита
9. Какой из нижеперечисленных вариантов удлинения пассивов для банков является наиболее оптимальным:
- а) Эмиссия облигаций
 - б) Использование зарплатных схем
 - в) Удлинение сроков депозитных вкладов
 - г) Удлинение сроков предоставления кредитов
10. В чем для инвестора заключается преимущество облигаций по сравнению с банковским депозитом
- а) У банковского депозита отсутствует свойство ликвидности
 - б) При продаже облигаций на вторичном рынке продавец получает накопленный купонный доход
 - в) Вкладчик может продать депозит другому лицу
 - г) Владелец облигации имеет право голоса при определении величины купона
11. Какой метод выплаты процентов по банковскому кредиту для заемщика является наиболее выгодным:
- а) Один раз по истечении года
 - б) Ежемесячно
 - в) По полугодиям

г) Ежеквартально

12. Эффективная процентная ставка в теории финансов учитывает

а) Частоту процентных выплат

б) Суммарную величину процентов с учетом комиссий банка

в) Эффект от досрочного погашения займа

г) Процентную ставку за минусом инфляции

13. Эффективная процентная ставка:

а) Равна или выше номинальной процентной ставки

б) Может быть выше или ниже номинальной процентной ставки

в) Всегда равна номинальной процентной ставке

г) Всегда ниже номинальной процентной ставки

14. Компания выпустила облигации, по которым ставка купона составляет 10% годовых. Купоны выплачиваются ежеквартально. Определите эффективную процентную ставку.

а) 10%

б) 10,4%

в) 10,25%

г) 11%

15. Банк выдает предприятию кредит сроком на 1 год под 15% годовых с ежемесячной выплатой процентов. Определите эффективную процентную ставку.

а) 17,53%

б) 14,5%

в) 16,08%

г) 18,07%

д) 15%

16. Какую роль выполняет трасти в сделках секьюритизации финансовых активов?

а) Формирует и продает пул активов

б) Является доверительным лицом инвесторов

в) Осуществляет эмиссию облигаций

г) Присваивает рейтинг ипотечным облигациям

17. Отметьте правильное утверждение:

а) Процентные ставки по ипотечным кредитам, как правило, ниже процентных ставок по ипотечным облигациям

б) Ипотечные кредиты без первоначального взноса являются более рискованными, чем кредиты, по которым предусмотрен первоначальный взнос

в) Процентные ставки по ипотечным кредитам, как правило, выше процентных ставок по ипотечным облигациям

г) Процентные ставки по ипотечным кредитам категории Subprime ниже, чем по кредитам для первоклассных заемщиков

18. Банк А предлагает предприятию кредит сроком на 1 год под 12,96 годовых с выплатой процентов каждый месяц Банк В предлагает предприятию кредит сроком на 1 год под 12,5% годовых с выплатой

процентов один раз в дату погашения кредита. Какому банку предприятие отдаст предпочтение, учитывая стоимость кредита по эффективным процентным ставкам.

- а) Банку А
- б) Стоимость кредитов у банков равнозначная
- в) Банку В

19. После завершения сделки по секьюритизации ипотечных кредитов заемщики производят погашение кредита и перечисляют средства:

- а) Инвесторам-владельцам облигаций
- б) SPV
- в) Банку-кредитору
- г) Трасти

20. Пул активов у банка выкупает:

- а) Рейтинговое агентство
- б) SPV
- в) Трасти
- г) Страховая компания

Тема Риск и доходность на финансовом рынке

Вопросы

1. Перечислите и охарактеризуйте этапы эмиссии акций.
2. Какие органы эмитента могут принимать решение о размещении ценных бумаг?
3. Каково содержание решения о выпуске ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
4. Каково содержание проспекта эмиссии ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
5. Перечислите и охарактеризуйте способы размещения ценных бумаг? Какими способами могут размещаться акции?

Задание

1. Вероятность получения только отрицательного результата (потери) – это:
 - а) Чистый риск
 - б) Спекулятивный риск
2. Инвестор купил обыкновенные акции Сбербанка по цене 70 рублей за штуку, а через 70 дней продал по 103 рубля, доходность операции составила:
 - а) 47%
 - б) 48%
 - в) 50%
 - г) 45%
3. Инвестор приобрел миноритарный пакет акций при цене 60 руб. за акцию, через 240 дней продал весь пакет при цене 75 руб. за акцию, получив за время владения акциями дивиденды в размере 3-х руб. на каждую акцию.

Рассчитать доходность акции (доходность пакета) за период владения (в годовом выражении):

- а) 40%
- б) 46%
- в) 24%
- г) 38%

4. Оценка распределения вероятностей, которая базируется на фактических данных предыдущего периода, называется

- а) Субъективная оценка распределения вероятностей
- б) Объективная оценка распределения вероятностей

5. Рассчитать среднюю доходность акции по следующим данным:

В первый год доходность составила 11%

Во второй год доходность составила 13%

В третий год доходность составила 18%

- А) 15%
- б) 14%
- в) 8%
- г) 13%

6. Акции компании «А» имеют среднегодовую доходность 13% и стандартное отклонение 21 %. Определите, используя коэффициент вариации, степень рискованности данных акций:

- а) 1.2%
- б) 0,6%
- в) 1.6%

7. Выберите верное утверждение:

- а) Чем выше риск, тем ниже доходность
- б) Чем выше риск, тем выше доходность
- в) Степень риска не влияет на доходность ценной бумаги
- г) Чем ниже риск, тем выше доходность

8. Рассчитать уровень премии за риск инвестирования в акции компании А, если средняя норма доходности инвестирования в акции, обращающиеся на фондовом рынке = 12%, безрисковая норма доходности = 5%, а коэффициент, характеризующий уровень систематического риска по компании А = 0,8:

- а) 2.8%
- б) 13,6%
- в) 6.8%
- г) 5.6%

9. Акция принесла инвестору доходность 30%, стандартное отклонение по данной акции равно 10, а депозит Сбербанка, который можно принять за безрисковые вложения принес бы доходность 15%. Вычислить коэффициент Шарпа:

- а) 2%
- б) 1,5%
- в) 2,5%

г) 3%

10. Самый старый и самый популярный фондовый индекс в мире, который рассчитывается на основе акций 30 самых крупных американских компаний:

а) Dow Jones

б) NASDAQ

в) S&P

11. Американский индекс. Его особенностью является то, что он рассчитывается на основе акций высокотехнологичных компаний США, специализирующихся на программном обеспечении, информационных технологиях, IT-инженерии, Интернет-компаниях и т.д.

а) S&P

б) Dow Jones

в) NASDAQ

12. Российский индекс представляет собой взвешенный по эффективной капитализации индекс, в состав которого входят наиболее торгуемые акции 50 российских предприятий, рассчитывается по рублёвым ценам:

а) Индекс ММВБ

б) Индекс РТС

13. Самым первым российским индексом, который рассчитывается по ценам акций в долларах США, является:

а) Индекс РТС

б) Индекс ММВБ

в) Индекс МФБ

г) Индекс телекоммуникационных компаний

14. Этот вид риска характерен для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Он возникает при смене отдельных стадий экономического цикла, изменении конъюнктуры финансового рынка и в ряде других аналогичных случаев, на которые предприятие в процессе своей деятельности повлиять не может:

а) Внешний, систематический или рыночный риск

б) Внутренний, несистематический или специфический риск

15. Данный подход к диверсификации инвестиций начинается с распределения средств по классам активов, затем по отраслям и в конечном итоге заканчивается отбором конкретных видов ценных бумаг для инвестиций и называется:

а) Диверсификация по методу «снизу вверх»

б) Диверсификация по методу «сверху вниз»

16. Данный подход к диверсификации инвестиций заключается в отборе отдельных ценных бумаг для заключения сделок до рассмотрения всех прочих соображений и называется:

а) Диверсификация по методу «сверху вниз»

б) Диверсификация по методу «снизу вверх»

17. Если коэффициент бета больше 1, то:

а) Ценная бумага и рыночный портфель обладают одинаковым уровнем риска

б) Ценная бумага надежнее, чем рыночный портфель
в) Ценная бумага рискованнее, чем рыночный портфель
18. Если коэффициент бета меньше 1, то данные акции называются:

- а) Более рискованными
- б) Защитными
- в) Агрессивными

19. Портфель включает следующие активы:

13% акции компании А имеющие $\beta = 1$;
17% акции компании В. имеющие $\beta = 1,2$;
25% акции компании С, имеющие $\beta = 1,8$;
45% акции компании D, имеющие $\beta = 0,7$.

В данном случае β -коэффициент инвестиционного портфеля равен:

- а) 0,9
- б) 1,1
- в) 0,3
- г) 2

20. Акции компании А имеют $\beta = 1,8$, а акции компании Б имеют $\beta = 0,8$. Доходность безрисковых вложений = 8%. Доходность инвестирования в фондовый индекс = 13%. Инвестиции делаются в том случае, если доходность составляет не менее 15%. Поэтому инвестор приобретает:

- а) Акции компании Б
- б) Акции компании А
- в) Инвестиции в акции компаний А и Б равнозначны

Тема Рынок долгового капитала. Облигации

Вопросы

1. Структура долгового рынка
2. Фундаментальные свойства облигаций
3. Ценообразование облигаций
4. Доходность операций с облигациями
5. Рейтинг облигаций
6. Облигации федерального займа для физических лиц

Задание

Охарактеризуйте структуру российского рынка долговых ценных бумаг.

Выполните анализ динамики выпуска и доходности долговых ценных бумаг на примере государственных за 3-х летний период, сделайте выводы.

1. Бескупонная облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на один год и размещается с дисконтом. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая

- доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.
2. Облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на один год с купоном равным 10%, выплачиваемом при ее погашении. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.
 3. Бескупонная облигация номинальной стоимостью 1000 д.ед. выпущена сроком на два года и размещается с дисконтом. Определите рыночную стоимость облигации при размещении, если известно, что годовая доходность альтернативного финансового инструмента составляет 12% годовых.
 4. Купонная облигация номиналом 1000 руб. продана на 30-й день после обналичивания предыдущего купона. Купонная ставка – 50 %. Купонный доход выплачивается дважды в год. Дней в году – 360. Рассчитайте причитающийся продавцу накопленный купонный доход.
 5. Во сколько обойдется покупателю погашаемая через год 10%-ная облигация номиналом 1000 руб., если ставка дисконтирования составляет 9%?

Тест

1. Выберите долговые финансовые инструменты среди следующих: 1. Акция; 2. Облигация; 3. Вексель; 4. Инвестиционный пай смешанного ПИФа; 5. Опцион эмитента; 6. Коносамент:
 - а) 2, 3, 5, 6
 - б) 1, 2, 4
 - в) 2, 3
 - г) Все перечисленное
2. Не относятся к рынку долгового капитала:
 - а) Векселя
 - б) Краткосрочные займы
 - в) Облигации
 - г) Акции
3. Облигация-это:
 - а) Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на участие в управлении обществом
 - б) Эмиссионная ценная бумага закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и регулярных дивидендных выплат
 - в) Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости
4. При выпуске данного типа облигаций акционерное общество ведет реестр владельцев:
 - а) Именные облигации

- б) Облигации на предъявителя
 - в) Реестр ведется в любом случае
5. Купонная ставка - это определенный заранее процент от... стоимости облигации, который должен получать ее владелец
- а) Номинальной
 - б) Эмиссионной
 - в) Рыночной
6. Найдите верную характеристику облигации с нулевым купоном:
- а) Первичное размещение производится по номинальной стоимости, и погашение - по номинальной стоимости
 - б) Первичное размещение производится по цене ниже номинала, а погашение по номинальной стоимости
 - в) Первичное размещение производится по номинальной стоимости, а погашение по цене ниже номинала
7. Компания выпускает отзывные облигации с целью:
- а) Хеджирования своего риска от снижения процентных ставок
 - б) Хеджирования своего риска от дефолта
 - в) Хеджирования своего риска от повышения процентных ставок
8. Отметьте правильные утверждения:
- а) По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит эмитенту
 - б) По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит инвесторам
 - в) По отзывным облигациям право принятия решения об отзыве принадлежит эмитенту
 - г) По возвратным облигациям право принятия решения о возврате облигаций принадлежит инвесторам
9. Облигация имеет срок обращения 1 год, номинальную стоимость 1000 руб. и годовой купон 10%. Компания имеет устойчивое финансовое состояние, и вероятность невыполнения обязательств равна нулю. Купонная ставка соответствует показателю рыночной доходности. Определите цену облигации.
- а) 800
 - б) 1000
 - в) 1100
 - г) 960
10. Номинальная стоимость облигации составляет 1000 руб. Купонная ставка -12% годовых. Купоны выплачиваются ежеквартально. Длительность купонного периода = 92 дня, однако инвестор планирует продать облигацию на 60-й день купонного периода. Определите накопленный купонный доход.
- а) 25,2
 - б) 19,6
 - в) 16,5
 - г) 26,1

11. Если происходит рост процентных ставок, то по облигациям с постоянным купоном выигрывает:

- а) Инвестор
- б) Эмитент
- в) Инвестор и эмитент

12. Если процентные ставки растут, то цена облигации:

- а) Снижается
- б) Остается неизменной
- в) Растет

13. Что не относится к фундаментальным свойствам облигации:

- а) Обязательная выплата процентов
- б) Большая надежность по сравнению с акциями
- в) Преимущество при ликвидации предприятия
- г) Наличие конечного срока обращения
- д) Преимущество при голосовании

14. Определите цену бескупонной облигации номиналом 1000 руб., которую выпускает предприятие сроком обращения 182 дня. Рыночная процентная ставка по облигациям аналогичного типа составляет 15% годовых.

- а) 990
- б) 900
- в) 930
- г) 960

15. Бескупонная облигация номинальной стоимости 1000 руб. котируется по цене 735 руб. До погашения осталось два года. Если инвестор приобретет эту облигацию и сохранит ее до погашения, то годовая доходность составит:

- а) 10,3%
- б) 16,7%
- в) 7,9%
- г) 8,5%
- д) 13,2%

16. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон - 10%, срок до погашения 2 года. Определите текущую доходность.

- а) 11,2%
- б) 9,7%
- в) 10,2%
- г) 10,8%

17. Номинал облигации: 1000 руб., цена на рынке – 980 руб., годовой купон - 10%, срок до погашения 2 года. Определите полную доходность.

- а) 10%
- б) 11%
- в) 13%
- г) 12%

18. Ставка по купону - 11%, требуемая рыночная доходность поданным облигациям - 15%. Отметьте правильное соотношение между ценой облигации (Р) и её номинальной стоимостью (Н):

а) $P > H$

б) $P < H$

в) $P = H$

19. Из перечисленных ниже ценных бумаг самое высокое инвестиционное качество имеют:

а) Обыкновенные акции

б) Облигации, обеспеченные залогом имущества

в) Привилегированные акции

г) Необеспеченные облигации

20. Чем выше рейтинг облигации, тем:

а) Ниже доходность ценной бумаги

б) Выше доходность ценной бумаги

в) Доходность ценной бумаги не зависит от рейтинга

Тема Рынок акций

Вопросы

1. Фундаментальные свойства акций
2. Виды акций
3. Доходность вложений в акции
4. Приобретение и выкуп акций
5. Проведение IPO

Задание

1. Перечислите и охарактеризуйте этапы эмиссии акций.
 2. Какие органы эмитента могут принимать решение о размещении ценных бумаг?
 3. Каково содержание решения о выпуске ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
 4. Каково содержание проспекта эмиссии ценных бумаг? Каков порядок его утверждения?
 5. Перечислите и охарактеризуйте способы размещения ценных бумаг? Какими способами могут размещаться акции?
-
1. Инвестор купил, а затем продал акции, получив при этом доходность в размере 9 %. Определите рыночную стоимость акции при покупке, если в пересчете на одну акцию доход инвестора составил 50 д.ед.
 2. Стоимость акции выросла за год на 1,5%, дивиденд выплачивался в конце года в размере 25 д.ед. на акцию. Определите рыночную стоимость акции в начале года, если доходность операции купли-продажи акции за год составила 12,5%. Налогообложение в расчетах не учитывать.

3. Номинальная стоимость привилегированных акций составляет 100 д.ед. Определите рыночную стоимость акции, если текущая доходность привилегированной акции меньше объявленного при выпуске дивиденда.

Тест

1. Акции, которые компания может выпустить дополнительно к размещенным - это:
- а) Казначейские акции
 - б) Купонные акции
 - в) Объявленные акции
 - г) Размещенные акции
2. Эмиссионный доход от размещенных акций формируется благодаря:
- а) Увеличению номинальной цены
 - б) Превышению цены продажи акций над номиналом
 - в) Снижению стоимости компании
 - г) Разнице между рыночной ценой акций и ликвидационной стоимостью акционерного общества
3. Номинальная и рыночная стоимости акции снижаются в случае:
- а) Увеличения ликвидности компании
 - б) Дробления акций
 - в) Уменьшения ликвидности акций компании на финансовом рынке
 - г) Если нескольких существующих акций укрупняются в одну
4. В акционерном обществе выпущено 90 000 обыкновенных акций номиналом 1 руб. и 3 000 привилегированных акций номиналом 5 руб. В уставе предусмотрено, что при ликвидации компании владельцам привилегированных акций выплачивается их номинальная стоимость. Чистые активы на дату оценки составляют 500 000 руб. Определите бухгалтерскую стоимость обыкновенной акции.
- а) 6,2
 - б) Недостаточно данных для ответа
 - в) 4,5
 - г) 5,4
5. В результате эмиссии акций:
- а) Увеличивается собственный капитал компании
 - б) Увеличивается как собственный капитал, так и заемный капитал компании
 - в) Увеличивается заемный капитал компании
6. В случае ликвидации компании первоначально рассчитаются:
- а) С акционерами, а затем с владельцами облигаций
 - б) С кредиторами, а затем с собственниками компании
 - в) С собственниками компании, а затем с кредиторами
7. Уставный капитал акционерного общества формируется:
- а) За счет обыкновенных и привилегированных акций
 - б) Только за счет обыкновенных акций
 - в) Только за счет привилегированных акций

8. Владельцы привилегированных акций:

- а) Всегда обладают правом голоса на собраниях акционеров
- б) Голосуют при выборах Совета директоров
- в) Голосуют при принятии решения о реорганизации компании
- г) Никогда не голосуют на собраниях акционеров

9. Решение о приобретении акций с целью уменьшения уставного капитала компании принимает:

- а) Совет директоров
- б) Генеральный директор
- в) Правление акционерного общества
- г) Общее собрание акционеров

10. В акционерном обществе размещено 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. и 10 000 привилегированных акций номиналом 2 руб. Определите величину уставного капитала.

- а) 100 000 руб.
- б) 20 000 руб.
- в) Определить величину уставного капитала невозможно
- г) 120 000 руб.

11. Рассчитать рыночную капитализацию компании, если у компании 15 тысяч акций, номинальная цена акции - \$25, а рыночные котировки акции составляют \$75:

- а) \$750 тыс.
- б) \$1,125 млн.
- в) \$375 тыс.
- г) \$875 тыс.

12. Инвестор приобрел акции компании А по цене 135 руб. каждая. Номинальная стоимость акций составляет 5 руб. По итогам года на каждую акцию были выплачены дивиденды размере 7 руб. Определите текущую дивидендную доходность акции.

- а) 11,4%
- б) 1,40%
- в) 5,2%
- г) 8,3%

13. В настоящее время акция стоит 108 руб., через год ожидается повышение цены акции до 129 руб., по итогам истекшего года будет выплачен дивиденд в размере 8 руб. на акцию. Определите полную доходность акции.

- а) 7,4%
- б) 26,9%
- в) 17,7%
- г) 6,2%

14. Кумулятивная система голосования используется при:

- а) Голосовании об изменении устава
- б) Принятии решения о покупке акций другой компании
- в) Принятии решения о выплате дивидендов
- г) Выборах Совета директоров

15. К преимуществам системы кумулятивного голосования относятся:

- а) Защита прав мелких акционеров
- б) Возможность миноритарным акционерам провести своих кандидатов в совет директоров
- в) Защита прав мажоритарных акционеров
- г) Все верно

16. Каким числом голосов будет обладать акционер, владеющий 200 акциями, при кумулятивной системе голосования по выборам членов совета директоров. Численный состав совета директоров - 11 человек.

- а) 20
- б) 1100
- в) 2200
- г) 100

17. Отметьте неправильное утверждение. На собрании акционеров принято решение:

- а) Не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям, но выплатить дивиденды по обыкновенным акциям
- б) Не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям, но выплатить дивиденды по привилегированным акциям
- в) Не выплачивать дивиденды ни по обыкновенным акциям, ни по привилегированным акциям

18. Рыночная цена акций:

- а) Всегда ниже их номинальной стоимости
- б) Может быть выше, ниже или равна номинальной стоимости
- в) Всегда превышает их номинальную стоимость
- г) Всегда равна их номинальной стоимости

19. Номинальная стоимость акции составляет 1 руб. Компания произвела дополнительную эмиссию акций и продала их по цене 101 руб. за акцию. Как поступившие денежные средства будут отражены в балансе предприятия?

- а) 101 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала
- б) 100 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала, а 1 руб. - на увеличение эмиссионного дохода
- в) 1 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала, а 100 руб. - на увеличение добавочного капитала
- г) 102 руб. пойдет на увеличение Уставного капитала

20. Требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров имеют право те акционеры, которые владеют не менее:

- а) 2% голосующих акций
- б) 1% голосующих акций
- в) 10% голосующих акций
- г) 25% голосующих акций

21. Определите текущую (рыночную) доходность акции при условии покупки ценной бумаги по цене 150 руб. и последующей продажи по цене 190 руб.

- а) 23,51%

б) 26,67%

в) 78,94%

г) 126,7%

22. Определите дивидендную доходность акции при условии, что величина дивиденда на акцию составит 10 руб., а стоимость акции на бирже равна 150 руб.

а) 15%

б) 93,3%

в) 7,14%

г) 6,67%

23. В начале года цена акций была 4155 руб. за единицу, в конце составила 3702 руб. Дивиденд составлял 313,97 руб., а дивидендная доходность 8,18 %. Определите полную доходность.

а) 8,48%

б) 7,56%

в) – 3,34%

г) – 8,48%

24. Инвестор купил акцию за 100 руб. с коэффициентом 1,7. За первый год дивиденды составили 15 руб. Текущая доходность за второй год - 20 %. На третий год дивиденды достигли 45 %. Прибыль равномерно выплачивалась по кварталам. На третий год инвестор продал актив за 90 дней до выплаты дивидендов. Индекс соотношения цены продажи к цене покупки 1,25. Задание - рассчитать конечную доходность по акции.

а) 26,79%

б) 31,45%

в) 42,5%

г) 23,75%

25. Активы компании составили по итогам года 32979678372 тыс. руб., обязательства компании составили 28255016171 тыс. руб. Количество эмитированных акций составляет 100000000. Определите справедливую стоимость акции методом чистых активов.

Тема Банковский сектор

1. Типы и функции центральных банков
2. Инструменты денежно-кредитного регулирования
3. Операции центрального банка на открытом рынке
4. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг

Вопросы для обсуждения:

Тест

1. Центральные банки бывают:

а) Только смешанные

б) Государственные, частные или смешанные

в) Только частные

г) Только государственные

2. Центральный банк наделен исключительным правом:
- а) Кредитования предприятий и организаций
 - б) Проведения расчетов с коммерческими структурами
 - в) Эмиссии банкнот
 - г) Аккумуляции временно свободных денежных средств предприятий
3. Если центральный банк на рынке ценных бумаг приобретает ценные бумаги, то денежная масса в экономике:
- а) Увеличивается
 - б) Уменьшается
 - в) Остается неизменной
4. Центральный банк, снижая коммерческим банкам нормативы резервирования, обеспечивает:
- а) Изменение нормативов резервирования не влияет на изменение денежной массы
 - б) Сокращение денежной массы в экономике
 - в) Увеличение денежной массы в экономике
5. Что такое сделка РЕПО?
- а) Это формирование контрольного пакета акций
 - б) Это выпуск облигаций, обеспеченных пулом закладных на недвижимость
 - в) Это покупка компаний своих акций у акционеров с целью погашения приобретаемых акций
 - г) Это сделка покупки (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене
6. Капитал первого уровня состоит из:
- а) Базового капитала и дополнительного капитала
 - б) Дополнительного и собственного капитала
 - в) Собственного и заемного капитала
 - г) Базового и буферного капитала
7. Базельский комитет установил:
- а) Требования к минимальной величине заемного капитала банка
 - б) Требования к минимальному размеру достаточности собственного капитала
 - в) Требования к минимальной величине уставного капитала банка
 - г) Требования к минимальной величине заемного и собственного капитала банка
8. Обыкновенные акции и бессрочные некумулятивные привилегированные акции, эмиссионный доход и резервные фонды, подтвержденные аудитором, входят в состав:
- а) Контрциклического капитала
 - б) Капитала II уровня
 - в) Буферного капитала
 - г) Капитала
9. Минимальный размер достаточности собственного капитала согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору рассчитывается как:
- а) Отношение собственного капитала к активам банка, взвешенным по риску
 - б) Отношение собственного капитала к объему привлеченных депозитных вкладов
 - в) Отношение собственного капитала к долгосрочным активам банка
 - г) Отношение заемного капитала к собственному капиталу, взвешенного по риску
10. Отметьте правильное утверждение относительно субординированного кредита, привлеченного банком на срок > 30 лет без права досрочного погашения. Данный кредит учитывается:
- а) В качестве заемного капитала
 - б) В качестве акционерного капитала
 - в) В качестве буферного капитала
 - г) В качестве собственного капитала

11. Капитал 1 уровня составляет 18 ед., капитал 2 уровня составляет 9 ед. Банк выдал кредиты: предприятию А с рейтингом А в размере 100 ед., предприятию В с рейтингом ВВ+ в размере 80 ед., банку С с рейтингом ССС в размере 60 ед. На основании коэффициентов взвешивания активов по риску определите достаточность капитала банка.

Предприятие А. Рейтинг: А. Коэффициент риска: 50. Сумма кредита: 100

Предприятие В. Рейтинг: ВВ-. Коэффициент риска: 100. Сумма кредита: 80

Банк С. Рейтинг: ССС. Коэффициент риска: 150. Сумма кредита: 60

а) 11,8

б) 10,2

в) 12,3

г) 12,7

12. Для сдерживания чрезмерного кредитного роста в период экономического роста и поддержания кредитного роста в период экономического спада предназначен:

а) Буферный капитал

б) Контрциклический капитал

в) Заемный капитал

г) Капитал первого уровня

13. Буферный капитал формируется за счет:

а) Увеличения объема кредитов физическим лицам

б) Заимствований у Центрального банка

в) Сокращения размеров дивидендов, выплачиваемых банком акционерам

г) Депозитных вкладов

14. Отметьте правильное утверждение:

а) Минимальное значение буферного капитала может быть равно 0

б) Минимальное значение капитала 1 уровня может быть равно 0

в) Минимальное значение капитала 2 уровня может быть равно 0

г) Минимальное значение собственного капитала может быть равно 0

15. Какова зависимость между банковской процентной маржой и процентной ставкой по кредитам?

а) Чем больше процентная маржа, тем ниже процентная ставка по кредитам

б) Размер процентной маржи не влияет на процентную ставку по кредитам

в) Чем больше процентная маржа, тем выше процентная ставка по кредитам

г) Чем меньше процентная маржа, тем выше процентная ставка по кредитам

16. К неценовой конкуренции в банковском секторе относится:

а) Сокращение сроков рассмотрения кредитных заявок на предоставление кредитов

б) Снижение процентной маржи

в) Уменьшение процентной ставки по кредитам

г) Уменьшение издержек банка

17. Укажите, что может служить источниками погашения кредита при инвестиционном кредитовании:

а) Денежные потоки после завершения инвестиционного проекта

б) Выручка от реализации залога

в) Правильных ответов нет

г) Денежные потоки от производственно-хозяйственной деятельности предприятия-заемщика

18. Укажите, что может служить источником погашения кредита при проектном финансировании без права регресса:

а) Денежные потоки после завершения инвестиционного проекта

б) Чистая прибыль компании

в) Верны оба варианта

г) Правильного ответа нет

19. Процесс предоставления коммерческим банком кредита заемщику для реализации конкретного инвестиционного проекта под обеспечение имуществом или гарантии третьих лиц называется:

- а) Инвестиционное кредитование
- б) Проектное финансирование
- в) Депозитное финансирование

20. Какой механизм кредитования банком инвестиционного проекта для банка является наиболее рискованным:

- а) Инвестиционное кредитование
- б) Проектное финансирование без права регресса
- в) Проектное финансирование с частичным регрессом

Тема Гибридные финансовые инструменты

Вопросы

- 1. Эволюция и трансформация финансовых инструментов
- 2. Конвертируемые ценные бумаги
- 3. Структурированные финансовые продукты

Тест

1. Финансовый инструмент, состоящий из двух частей. Одна из которых представлена облигацией или депозитом, а другая фьючерсом (опционом) на какой-либо продукт, называется:

- а) Структурированный продукт
- б) Привилегированная акция
- в) Опционный контракт
- г) Фьючерс

2. Если облигацию можно обменять на акцию, то это:

- а) Конвертируемая облигация
- б) Обыкновенная акция
- в) Конвертируемая облигация
- г) Обыкновенная облигация

3. Конвертируемые облигации привлекательны эмитентам потому, что:

- а) Обеспечивают компании более успешное привлечение капитала
- б) Увеличение собственного капитала компании при конвертации происходит при его меньшем раздвоении по сравнению с традиционной эмиссией акций
- в) Компания по конвертируемым облигациям выплачивает более высокий купон
- г) Верных ответов нет

4. Компания по конвертируемым облигациям по сравнению с обычными (неконвертируемыми) облигациями выплачивает:

- а) Более низкий купонный доход
- б) Одинаковый купонный доход

в) Более высокий купонный доход

5. Почему инвесторы по конвертируемым облигациям соглашаются на более низкую купонную ставку? Инвесторы соглашаются на более низкую купонную доходность по конвертируемым облигациям, так как они рассчитывают:

а) На погашение облигаций по цене, превышающей номинальную стоимость облигаций

б) Выиграть на росте курсовой стоимости акций в случае конвертации облигаций

в) Заработать на более высоких дивидендных выплатах

6. Коэффициент конвертации показывает:

а) Во сколько раз рыночная цена акций превышает цену конвертации

б) На какое число обыкновенных акций обменивается одна облигация

в) Через сколько дней возможно будет провести конвертацию

7. Отметьте правильное утверждение. В момент выпуска конвертируемых облигаций цена конвертации:

а) Ниже рыночной цены акций

б) Превышает рыночную цену акций

в) Равна рыночной цене акций

8. Компания выпустила конвертируемые облигации номинальной стоимостью 1000 руб. и разместила их по номинальной стоимости. Коэффициент конвертации равен 20. Чему равна цена конвертации?

а) 50 руб.

б) 100 руб.

в) 1000 руб.

г) 200 руб.

9. Целесообразно ли инвестору проводить конвертацию, если рыночная цена акций составляет 85 руб., а цена конвертации = 100 рублей?

а) Нецелесообразно

б) Целесообразно

в) Соотношение между рыночной ценой акций и коэффициентом конвертации не влияет на принятие решения о конвертации

10. Компания осуществила эмиссию конвертируемых облигаций, установив коэффициент конвертации, равный 8. На текущую дату рыночная цена акций, в которые будут проконвертированы данные облигации, составляет 137 руб. Определить конверсионную стоимость данных облигаций.

а) 548 руб.

б) 1096 руб.

в) 137 руб.

г) 125 руб.

11. Компания осуществила эмиссию конвертируемых облигаций на общую сумму 10 млн. руб. по их номинальной стоимости. Коэффициент конвертации составляет 10. Цена конвертации установлена в размере 100 руб. Определите, какое число дополнительных акций будет выпущено в

обращение, если все инвесторы проконвертируют принадлежащие им облигации.

- а) 1 000 000
- б) 100 000
- в) 10 000 000
- г) 1000

12. Акционерное общество выпустило конвертируемые облигации номинальной стоимостью 1000 руб. со сроком обращения 4 года. По состоянию на текущую дату до погашения облигации осталось 2 года. По облигации раз в год выплачивается купонный доход в размере 10% к номинальной стоимости облигации. Рыночная ставка процента составляет 12%. Коэффициент конвертации равен 10. Определить внутреннюю (облигационную) стоимость облигации на текущую дату.

- а) 912,2 руб.
- б) 966,2 руб.
- в) 837,3 руб.
- г) 1035,3 руб.

13. В результате конвертации облигаций в акции:

- а) Улучшается соотношение между собственным и заемным капиталом
- б) Увеличивается доля заемного капитала
- в) Сокращается число выпущенных акций
- г) Увеличивается показатель прибыли в расчете на 1 акцию

14. Конвертация облигации становится выгодна инвестору после того, как:

- а) Рыночная цена акции станет ниже цены конвертации
- б) Верных вариантов нет
- в) Балансовая стоимость акции станет ниже цены конвертации
- г) Рыночная цена акции станет выше цены конвертации

15. Решение о конвертации облигаций в акции принимает:

- а) Инвестор
- б) Собрание акционеров
- в) Владелец компании
- г) Комиссия по конвертируемым облигациям

16. При приближении срока погашения конвертируемой облигации ее облигационная стоимость:

- а) Верных ответов нет
- б) Стремится к нулю
- в) Приближается к номинальной
- г) Приближается к конверсионной

17. При установлении ступенчатых цен конвертации:

- а) Цена конвертации со временем снижается, а коэффициент конвертации остается неизменным
- б) Цена конвертации со временем повышается, а коэффициент конвертации остается неизменным

в) Цена конвертации со временем снижается, а коэффициент конвертации возрастает

г) Цена конвертации со временем повышается, а коэффициент конвертации снижается

д) Цена конвертации со временем повышается, как и коэффициент конвертации

е) Цена конвертации со временем снижается, как и коэффициент конвертации

18. При использовании структурированных финансовых продуктов капитал инвестора:

а) Полностью или частично защищен

б) Всегда защищен полностью

в) Верных ответов нет

г) Не защищен

19. Защита структурированных продуктов:

а) Обеспечивается андеррайтерами

б) Не обеспечивается

в) Обеспечивается инструментами международных рынков с рейтингом не ниже AA

г) Обеспечивается страховыми компаниями

20. Структурированная нота сроком обращения 4 года со 100% защитой капитала, доходность которой привязана к динамике цены на платину. Исходные параметры: первоначальная сумма инвестиции: 2 000 долл., начальная цена платины 1005 долл., коэффициент участия в росте цены платины составляет 250%. Определите, какую сумму получит инвестор при погашении ноты, если на дату окончания срока действия ноты цена платины составила 1300 долл.

а) 3468 долл.

б) 2000 долл.

в) 3300 долл.

г) 2587 долл.

Тема Международные рынки капитала

Вопросы

1. Рынок еврооблигаций и его структура

2. Этапы формирования рынка еврооблигаций для российских эмитентов

3. Депозитарные расписки ADR

Тест

1. Международный долговой рынок капитала - это:

а) 1.Депозитарные расписки

б) 2. Рынок, который включает еврооблигации и иностранные облигации

- в) 3. Часть международного рынка капитала
 - г) Верно 1 и 2
 - д) Верно 2 и 3
2. Если облигации размещаются на рынках нескольких стран, то:
- а) Они должны быть размещены только в странах, входящих в Евросоюз
 - б) Они могут быть выпущены в любой валюте
 - О Они должны быть номинированы только в евро
 - О Они не должны быть в валюте страны, в которой производится размещение
3. Преимуществом рынка еврооблигаций является:
- а) Эмитент при размещении выбирает ту страну, в которой для него действует самая удобная система регулирования
 - б) Мягкая система регулирования
 - в) Стабильный курс евро
 - г) Облигации выпускаются без залога какого-нибудь имущества
4. Кто не является эмитентом на рынке еврооблигаций:
- а) Банки
 - б) Физические лица
 - в) Суверенные заемщики
 - г) Наднациональные институты
 - д) Корпорации
5. Иностранная облигация на рынке США - это:
- а) Облигация, выпущенная президентом США
 - б) Облигация, выпущенная нерезидентом на американском рынке
 - в) Облигация, выпущенная на рынке еврооблигаций
 - г) Облигация, выпущенная компанией «Форд»
6. Кто осуществляет регистрацию выпуска ADR:
- а) ADR не подлежат регистрации
 - б) Комиссия по ценным бумагам и биржам США
 - в) Федеральная резервная система
 - г) Банк России
7. В обязанности депозитарного банка входят:
- а) Выпуск депозитарных расписок
 - б) Выпуск удостоверения, о том, что ценные бумаги помещены на хранение в банке в банке-кастодиане в стране эмитента акций на имя банка-депозитария, который находится на территории другой страны
 - в) Ведение реестра владельцев ADR
 - г) Хранение акций
 - д) Все верно
8. Целью выпуска депозитарных расписок является:
- а) Привлечение иностранных эмитентов на российский рынок с целью покупки акций на российской бирже
 - б) Привлечение капитала для реализации инвестиционных проектов
 - в) Все верно
 - г) Создание положительного имиджа эмитента у иностранных инвесторов

9. Депозитарный банк выпускает депозитарные расписки с целью:

- а) 1. Привлечения капитала для своего развития
- б) 2. Предоставления национальным инвесторам возможности приобрести ценные бумаги на акции иностранной компании
- в) 3. Предоставления национальным инвесторам возможности приобрести акции национальной компании – эмитента

г) Верно 1 и 3

10. Когда происходит выпуск депозитарных расписок, то:

- а) Уменьшается курсовая стоимость акций за счет увеличения спроса на акции
- б) Увеличивается доля заемного капитала
- в) Увеличивается курсовая стоимость акций за счет увеличения спроса
- г) Все ответы неверны

11. Основное отличие программ ADR 1 -2 уровней и ADR 3-4 уровней:

- а) ADR 3-4 уровней выпускаются на акции находящиеся в обращении, ADR 1-2 уровней выпускаются на акции, проходящие первичное размещение
- б) ADR 1-2 уровней выпускаются на акции не находящиеся в обращении, а ADR 3-4 уровней - на акции находящиеся в обращении

в) Ничем не отличаются

г) ADR 1-2 уровней выпускаются на акции находящиеся в обращении, ADR 3-4 уровней выпускаются на акции, проходящие первичное размещение

12. Право на конвертацию депозитарных расписок в акции принадлежит:

- а) 1. Эмитенту
- б) 2. Акционеру
- в) 3. Владелцу депозитарных расписок

г) Верно 2 и 3

13. Владелец ADR, выпущенных на акции российской компании, имеет возможность продать ADR:

- а) Путем конвертации ADR в акции и продажи их на российском рынке
- б) Путем продажи ADR на американском рынке
- в) На российском рынке

г) Имеет право продавать по согласованию с банком-депозитором

14. Эти инструменты представляют собой форму частного размещения среди крупных профессиональных инвесторов по правилу 144A (ограниченные ADR):

- а) ADR 2 уровня
- б) ADR 3 уровня
- в) ADR 4 уровня
- г) ADR 1 уровня

15. Привлекательность депозитарных расписок важна иностранным инвесторам, так как:

- а) 1. Снимаются инфраструктурные риски финансового рынка компании эмитента акций
- б) 2. Покупка ADR производится на рынке еврооблигаций
- в) 3. Портфель ценных бумаг не диверсифицируется

г) Верно 1 и 3

16. Кто получает поручение от депозитарного банка на разблокировку части акций в процессе конвертации ADR в акции:

- а) Эмитент
- б) Реестродержатель
- в) Банк-кастоди
- г) Владелец ADR

17. Кто дает поручение реестродержателю на внесение изменений, а реестр акционеров в процессе конвертации ADR в акции:

- а) Банк-кастоди
- б) Владелец ADR
- в) Национальный регулятор
- г) Депозитарный Банк

18. Привлечь капитал непосредственно в компанию позволяют:

- а) ADR 3 уровня
- б) ADR 1 уровня
- в) ADR 4 уровня
- г) ADR 2 уровня

19. К торговле на биржевом рынке США допускаются:

- а) ADR 4 уровня
- б) ADR 2 уровня
- в) ADR 1 уровня
- г) ADR 3 уровня

20. Какими правами акционеров обладают владельцы ADR?

- а) Правом на получение дивидендов
- б) Правом выдвигать кандидатов в Совет директоров
- в) Никакими
- г) Правом голоса

Тема Фонды коллективного инвестирования

Вопросы

1. Индивидуальное и коллективное инвестирование: достоинства и недостатки
2. Доверительное управление и паевые инвестиционные фонды
3. Пенсионная система и негосударственные пенсионные фонды

Тест

1. Передача денежных средств и финансовых активов в управление управляющим компаниям с целью увеличения размера капитала называется:
 - а) Временное управление
 - б) Доверительное управление
 - в) Прямое управление
2. Имущественный комплекс без образования юридического лица, объединяющий средства мелких вкладчиков, называется:

- а) Паевой инвестиционный фонд
 - б) Акционерный инвестиционный фонд
 - в) Индивидуальное инвестирование
3. Средства отдельного паевого инвестиционного фонда управляются:
- а) По нескольким инвестиционным стратегиям
 - б) На основании поручений вкладчиков фонда, которые они выдают управляющей компании
 - в) По единой инвестиционной стратегии
4. Паявой инвестиционный фонд:
- а) Является налогоплательщиком, так как не является юридическим лицом
 - б) Не является налогоплательщиком, так как не является юридическим лицом
 - в) Не является налогоплательщиком, так как является юридическим лицом
5. Фонд где инвестор имеет возможность приобрести паи или предъявить паи к выкупу управляющей компании ежедневно, характеризуется высоким уровнем ликвидности и называется:
- а) Интервальный фонд
 - б) Открытый фонд
 - в) Закрытый фонд
6. Фонд где погашение паев происходит только при ликвидации фонда, характеризуется низким уровнем ликвидности и называется:
- а) Закрытый фонд
 - б) Открытый фонд
 - в) Интервальный фонд
7. Интервальными паевыми инвестиционными фондами могут быть следующие виды фондов:
- а) Смешанные фонды
 - б) Венчурные фонды
 - в) Индексные фонды
 - г) Фонды облигаций
 - д) Фонды недвижимости
 - е) Фонды акций
8. Осуществляет учет имущества ПИФ и прав инвесторов, при этом контролируя законность действий управляющей компании по отношению к имуществу Фонда:
- а) Оценщик
 - б) Аудитор
 - в) Депозитарий
 - г) Регистратор
9. Отметьте правильное утверждение относительно деятельности открытого паевого инвестиционного фонда акций:
- а) Участники фонда имеют право давать указание управляющей компании на приобретение конкретных акций
 - б) Управляющая компания самостоятельно управляет активами фонда на основании утвержденных Правил фонда

в) Управляющая компания производит выкуп паев у вкладчиков только 1 раз в год

г) Управляющая компания публикует информацию о стоимости чистых активов фонда только в конце каждой недели

10. Надбавку при покупке инвестором пая инвестиционного фонда уплачивает:

а) Управляющая компания

б) Покупатель пая

в) Паевой инвестиционный фонд

г) Регистратор

11. Деятельность паевого инвестиционного фонда базируется:

а) На принципах деятельности акционерного общества, где вкладчики фонда являются акционерами

б) На принципах доверительного управления имуществом фонда управляющей компанией

в) На передаче имущества фонда в собственность управляющей компании

12. Минимальная пенсия, размер которой не зависит от заработка - это:

а) Накопительная пенсия

б) Страховая пенсия

в) Базовая пенсия

13. Пенсия, которая накапливается на индивидуальном счете физического лица в Пенсионном фонде РФ и не может инвестироваться на финансовом рынке - это:

а) Страховая пенсия

б) Базовая пенсия

в) Накопительная пенсия

14. Страховая пенсия:

а) Не инвестируется по усмотрению работника

б) Пенсия, размер которой зависит от заработка

в) Накапливается на индивидуальном счете ПФР

г) Пенсия, которая передается в управление страховой компании

15. Пенсия, которая инвестируется по усмотрению работника - это:

а) Базовая пенсия

б) Накопительная пенсия

в) Страховая пенсия

16. Человек может передать средства накопительной части трудовой пенсии в управление:

а) Акционерному паевому фонду

б) Может самостоятельно инвестировать эти средства на фондовом рынке

в) Частной управляющей компании

г) Центральному банку РФ

17. Инвестиционный доход, полученный в процессе деятельности негосударственного пенсионного фонда:

а) Распределяется между НПФ, пенсионными счетами участников фонда и управляющей компанией

- б) Направляется в Пенсионный фонд России
- в) Направляется предприятию-вкладчику фонда

18. При данной схеме в НПФ устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником пенсионного основания, исходя из размера средств на именном пенсионном счете.

- а) Схема доверительного управления
- б) Схема с фиксированными взносами
- в) Схема с фиксированными выплатами

19. Если участник НПФ при выходе на пенсию выбрал схему пожизненных пенсионных выплат, рассчитанных из средней продолжительности жизни 75 лет, не доживает до этого возраста, то остаток средств на его счете:

- а) Перечисляется в государственный бюджет
- б) Перечисляется в Пенсионный фонд РФ
- в) Наследуется

г) Зачисляется в резервы НПФ

20. Если участник НПФ при выходе на пенсию выбрал схему пожизненных пенсионных выплат, рассчитанных из средней продолжительности жизни 75 лет, но переживает этот возраст, то:

- а) Пенсионные выплаты осуществляет управляющая компания
- б) Пенсионные выплаты прекращаются
- в) Пенсионные выплаты по обязательствам НПФ осуществляет Пенсионный фонд РФ
- г) Пенсионные выплаты осуществляет НПФ за счет своих резервов

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Финансы»

Тема 1 Сущность и функции финансов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем отличие финансовых отношений от других видов денежных отношений?
2. Раскройте социально-экономическую сущность финансов.
3. Какие функции выполняют финансы?
4. В чем назначение централизованных финансов?
5. Что такое финансовые ресурсы?

Тестовые задания

1. Исторически возникновение категории финансов связано:
 - а) с развитием практики банковского дела;
 - б) с появлением государства и обеспечением его функций;
 - в) с необходимостью совершенствования товарно-денежных отношений.
2. Финансы – экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием:
 - а) централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
 - б) денежных фондов коммерческих и некоммерческих предприятий;
 - в) финансовых потоков домашних хозяйств.
3. Субъектами финансовых отношений, между которыми образуются финансовые потоки, являются:
 - а) банковская система, население и государство;
 - б) банковская система, предприятия и население;
 - в) предприятия, население и государство.
4. Характерными признаками финансов являются:
 - а) возвратный характер формирования централизованных фондов;
 - б) распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах и определяет направление движения денежных средств;
 - в) создание денежных фондов коммерческих и некоммерческих предприятий.
5. Сущность финансов проявляется в их основных функциях:
 - а) распределительная, контрольная и заменяющая;
 - б) распределительная, контрольная и стимулирующая;
 - в) распределительная, контрольная и регулирующая.

Тема 2 Финансовая политика

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Сформулируйте подходы к определению понятия «финансовая политика».
2. Назовите уровни финансовой политики.
3. Какова роль финансового механизма при реализации финансовой политики?
4. Какова взаимосвязь финансовой, бюджетной, налоговой, инвестиционной и таможенной политики?
5. Какие факторы влияют на результативность финансовой политики?

Тестовые задания

1. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?
 - а) выпуск акций
 - б) обеспечение налоговых поступлений
 - в) предоставление бюджетных кредитов
 - г) осуществление государственных заимствований
2. Определите основное самостоятельное направление финансовой политики
 - а) демографическая политика
 - б) бюджетная политика
 - в) миграционная политика
3. Финансовая политика РФ на современном этапе направлена на
 - а) увеличение бюджетного дефицита
 - б) увеличение внешнего долга
 - в) сокращение объема финансовых ресурсов государства
 - г) обеспечение бюджетного профицита
4. Что включает в себя финансовая стратегия?
 - а) постановку глобальной цели финансовой политики государства
 - б) конкретизацию текущих целей
 - в) подготовка Отчета об исполнении бюджета
 - г) рассмотрение и утверждение бюджета в законодательных органах
5. Какие структуры отвечают за реализацию национальной государственной финансовой политики?
 - а) финансовый аппарат, включающий органы управления финансами
 - б) Международный валютный фонд
 - в) Европейский банк реконструкции и развития
 - г) Стабилизационный фонд

Тема 3 Управление финансами

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Каковы цели управления финансами?
2. Обоснуйте сферы применения тех или иных инструментов управления финансами.
3. Чем обусловлено участие различных исполнительных органов власти в управлении финансами?
4. Какие государственные институты участвуют в управлении финансами?
5. Какова роль финансового планирования в общей системе управления финансами?

Тестовые задания

1. Финансовый механизм подразделяется на:
 - а) директивный и регулирующий;
 - б) контролирующий и регулирующий;
 - в) косвенный и регулирующий.
2. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей ВВП принадлежит:
 - а) государственным финансам и финансам предприятий;
 - б) государственным финансам и финансам домашних хозяйств;
 - в) государственным финансам и финансам страховых компаний.
3. На воспроизводственный процесс воздействует:
 - а) банковская система;
 - б) центральный банк;
 - в) государство.
4. В процессе производства создается:
 - а) валовый национальный продукт;
 - б) валовый внутренний продукт
 - в) валовый национальный доход.
5. Сущность финансов проявляется в их основных функциях, которые осуществляются:
 - а) одновременно;
 - б) последовательно;
 - в) в течение финансового года.

Тема 4 Финансовый контроль

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Перечислите субъекты исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль.
2. Перечислите структуры, осуществляющие финансовый контроль со стороны законодательной власти.
3. Дайте сравнительную характеристику видов финансового контроля.
4. Охарактеризуйте формы финансового контроля в зависимости от классификационного признака.
5. В чем состоят существенные отличия аудиторского финансового контроля?

Тестовые задания

1. По регламенту осуществления финансовый контроль подразделяется на ...
 - а) обязательный
 - б) последующий
 - в) инициативный
 - г) предварительный
2. К государственному финансовому контролю не относится ...
 - а) контроль со стороны Федерального казначейства
 - б) внутрифирменный контроль
 - в) контроль со стороны коммерческих банков
 - г) контроль со стороны Счетной палаты
3. По объектам проведения финансовый контроль подразделяется на ...
 - а) бюджетный
 - б) налоговый
 - в) ведомственный
 - г) государственный
4. К методам финансового контроля не относится ...
 - а) ревизия
 - б) проверка
 - в) экспертиза
 - г) последующий контроль
5. По времени осуществления финансовый контроль подразделяется на ...
 - а) предварительный
 - б) последующий
 - в) обязательный
 - г) инициативный

Тема 5 Финансы предприятий и организаций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи,

задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под «финансовой самостоятельностью» организации?
2. Какие цели могут преследоваться предприятием при образовании на нем денежных фондов?
3. Назовите основные направления распределения выручки на предприятиях?
4. В чем особенность оборотных и основных фондов предприятий и организаций?
5. Каковы особенности функционирования и источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих предприятий?

Тестовые задания

1. Основу системы финансов России составляют:
 - а) негосударственные (децентрализованные) финансы;
 - б) государственные (централизованные финансы);
 - в) финансы коммерческих банков и финансовых посредников.
2. Под корпоративными финансами следует понимать:
 - а) направления использования выручки предприятий и организаций, а также совокупность денежных потоков хозяйствующих субъектов;
 - б) относительно самостоятельную сферу системы финансов страны (государства), охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками;
 - в) отношения, возникающие при слиянии, поглощении и разделении организаций (предприятий).
3. Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, которая связана:
 - а) с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов;
 - б) с разработкой и принятием основных направлений дивидендной политики;
 - в) с реализацией социальной политики поддержки персонала организации (предприятия).
4. Реализация стратегических целей предприятия (организации) не предполагает:
 - а) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
 - б) обеспечение вывода активов за пределы налогообложения со стороны учредителей предприятия (организации);
 - в) максимизация прибыли организации в предстоящем периоде.

5. Началом финансовых отношений является:

- а) создание доходов в сфере производства и последующее их распределение и перераспределение;
- б) деятельность посреднических организаций в сфере оптовой и розничной торговли;
- в) законотворческие мероприятия со стороны государственных органов власти и управления.

Тема 6 Финансы участников финансового рынка

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Назовите отличительные признаки финансов кредитных организаций.
- 2. Охарактеризуйте финансовые отношения, возникающие у кредитных организаций с государством, гражданами и различными субъектами хозяйствования.
- 3. Перечислите источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.
- 4. Перечислите особенности организации финансов страховых организаций.
- 5. Назовите специфические признаки финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Тестовые задания

- 1. Какую функцию выполняют участники финансового рынка в рамках экономической системы?
 - а) контрольную функцию
 - б) стимулирующую функцию
 - в) функцию финансового посредничества
- 2. Чем отличаются финансы от кредита?
 - а) источниками и направлениями использования ресурсов – кредит имеет возвратную природу
 - б) финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства
 - в) финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства
- 3. К кредитным организациям относят:
 - а) коммерческие банки и инвестиционные фонды
 - б) коммерческие банки и небанковские кредитные организации
 - в) коммерческие банки и страховые компании
- 4. Негосударственные пенсионные фонды осуществляют:
 - а) кредитование юридических и физических лиц

- б) расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц
- в) аккумулирование пенсионных взносов для пенсионных накоплений и ведение соответствующих счетов

5. Страховая компания – это некредитная финансовая организация, основная деятельность которой состоит

- а) в финансовой защите юридических и физических лиц
- б) в предоставлении продуктов и услуг по страховой защите
- в) в консультировании пострадавших от страхового случая

Тема 7 Бюджетное устройство и бюджетная система РФ

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается социальная сущность бюджета?
2. Какое определение можно дать бюджетной системе РФ?
3. Каково устройство бюджетной системы РФ? Сравните с бюджетным устройством зарубежных стран.
4. Перечислите принципы построения бюджетной системы.
5. Что представляет собой консолидированный бюджет РФ, каковы его функции?

Тестовые задания

1. Бюджетная система РФ построена в соответствии с принципом:
 - а) консолидации бюджетной системы РФ;
 - б) взаимозависимости бюджетов разных уровней;
 - в) ежегодного согласования источников доходов бюджетов;
 - г) разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ.
2. Принцип самостоятельности бюджетов предполагает право органов государственной власти субъектов РФ:
 - а) самостоятельно устанавливать формы бюджетной документации;
 - б) вводить дополнительные налоги, не предусмотренные законодательством РФ;
 - в) самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
 - г) устанавливать дополнительные направления бюджетных расходов.
3. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ предусматривает:
 - а) закрепление соответствующих видов доходов и расходов за органами государственной власти соответствующего уровня;
 - б) право органов государственной власти самостоятельно определять направления расходования средств;

- в) отсутствие увязки доходов бюджета любого уровня с определенными видами расходов;
- г) доходы всех уровней бюджетной системы взаимосвязаны.

4. Ко второму уровню бюджетной системы РФ относится:

- а) городской бюджет;
- б) поселковый бюджет;
- в) региональный бюджет;
- г) федеральный бюджет.

5. Принцип эффективности и экономии бюджетных средств означает:

- а) необходимость минимизации расходов бюджета;
- б) достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств;
- в) получение максимального дохода бюджетными учреждениями;
- г) обязательное опубликование результатов расходования бюджетных средств.

Тема 8 Доходы бюджета

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Принципы формирования доходов бюджетов разных уровней.
2. Основные виды доходов бюджета.
3. Налоговые, неналоговые доходы, безвозмездные перечисления.
4. Доходы бюджетов субъектов РФ.
5. Доходы местных бюджетов.

Тестовые задания

1. Плата за совершение действий государственными органами – это

- а) сбор
- б) пошлина
- в) платеж
- г) ставка

2. К функциям налогов относится

- а) фискальная
- б) распределительная
- в) финансовая
- г) перераспределительная

3. По субъекту налогообложения налоги классифицируются на следующие группы

- а) налоги с физических лиц

- б) налоги с юридических лиц
- в) прямые
- г) федеральные

4. К косвенным налогам относятся
- а) налог на прибыль предприятий
 - б) налог на добавленную стоимость
 - в) акцизы
 - г) налог на имущество организаций

5. По уровню бюджетной системы, на котором устанавливаются и конкретизируются налоги, различают следующие группы налогов:

- а) международные
- б) федеральные
- в) местные
- г) государственные
- д) региональные

Тема 9 Экономическое содержание и функциональное назначение расходов бюджета

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Экономическое содержание расходов государственного бюджета.
2. Характеристика разделов бюджетной классификации расходов.
3. Структура и объем расходов федерального бюджета.
4. Расходы региональных и местных бюджетов.
5. Основные принципы и формы предоставления бюджетных средств.

Тестовые задания

1. Объектом распределения посредством государственного бюджета является:
 - а) валовый внутренний продукт;
 - б) основные средства предприятий и организаций;
 - в) излишки оборотных средств;
 - г) выручка коммерческих предприятий.
2. К распределениям, осуществляемым посредством бюджета, относятся:
 - а) межтерриториальные;
 - б) внутрихозяйственные;
 - в) межбюджетные;
 - г) межфилиальные.

3. Ко второму уровню бюджетной системы РФ относится:

- а) городской бюджет;
- б) поселковый бюджет;
- в) региональный бюджет;
- г) федеральный бюджет.

4. Государственный бюджет выполняет следующие функции:

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

5. Принцип эффективности и экономии бюджетных средств означает:

- а) необходимость минимизации расходов бюджета;
- б) достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств;
- в) получение максимального дохода бюджетными учреждениями;
- г) обязательное опубликование результатов расходования бюджетных средств.

Тема 10 Бюджетный процесс

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Опишите процедуру разработки и планирования бюджета.
2. Опишите процедуру рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
3. Какие макроэкономические показатели являются исходными для составления проекта бюджета?
4. Назовите перечень необходимых документов, представляемых одновременно с проектом федерального бюджета.
5. В чем заключается принцип единства кассы?

Тестовые задания

1. Объектом распределения посредством государственного бюджета является:
 - а) валовый внутренний продукт;
 - б) основные средства предприятий и организаций;
 - в) излишки оборотных средств;
 - г) выручка коммерческих предприятий.
2. К распределениям, осуществляемым посредством бюджета, относятся:
 - а) межтерриториальные;
 - б) внутрихозяйственные;
 - в) межбюджетные;

г) межфилиальные.

3. К местным бюджетам относятся:

- а) бюджет г. Курска;
- б) бюджет г. Москвы;
- в) бюджет Золотухинского района;
- г) бюджет г. Симферополя.

4. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ средства государственных внебюджетных фондов:

- а) входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- б) отражаются в бюджетах этих фондов и утверждаются федеральными законами;
- в) отражаются в бюджетах этих фондов и утверждаются решениями соответствующих органов управления внебюджетных фондов;
- г) подлежат включению в отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ.

5. Государственный бюджет выполняет следующие функции:

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

Тема 11 Государственный кредит

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- 1. Дайте определение государственного кредита.
- 2. В чем сущность государственного кредита?
- 3. Определите принципы управления государственным долгом.
- 4. Перечислите основные инструменты управления государственным долгом.
- 5. Как соотносится внешний и внутренний долг? Есть ли между ними связь?

Тестовые задания

- 1. Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средств предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:
 - а) государственного бюджета
 - б) государственного кредита
 - в) местного бюджета
 - г) внебюджетных фондов

2. Основные функции государственного кредита:

- а) распределительная, контрольная
- б) стимулирующая, стабилизирующая
- в) перераспределительная, регулирующая

3. Какие виды ценных бумаг выпускает государство?

- а) акции
- б) облигации
- в) векселя

4. Цели управления государственным. долгом:

- а) минимизация риска в портфеле государственных ценных бумаг
- б) минимизация стоимости обслуживания долга
- в) сокращение внутреннего долга за счет увеличения внешнего долга

5. К государственному долгу относится:

- а) задолженность Российских инвестиционных компаний иностранным фондам
- б) задолженность Российского Правительства иностранным банкам
- в) кредитная задолженность граждан России иностранным банкам

Тема 12 Внебюджетные социальные фонды

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
2. Перечислите внебюджетные социальные фонды.
3. Дайте их характеристику.
4. Что является основой для исчисления платежей во внебюджетные социальные фонды?
5. На какие цели расходуются средства каждого их фондов?

Тестовые задания

1. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:

- а) входят своими доходами и расходами в бюджеты центральных, региональных или местных территориальных образований
- б) имеют целевое назначение
- в) формируются за счет таможенных платежей

2. Выберите источники формирования средств внебюджетных фондов в РФ?

- а) обязательные отчисления юридических и физических лиц
- б) отчисления от налога на прибыль
- в) таможенные платежи

3. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды?
- а) распределительную
 - б) статистическую
 - в) учетную
4. Какая структура составляет проект бюджета внебюджетных фондов?
- а) Министерство финансов
 - б) Правительство
 - в) Счетная палата
 - г) органы управления внебюджетных фондов
5. Какие расходы финансируются из Пенсионного Фонда?
- а) пособия по временной нетрудоспособности
 - б) пособия в связи с рождением ребенка
 - г) выплата трудовых пенсий

Тема 13 Международные финансы

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение международным финансам. Что их отличает от финансов других категорий?
2. Каким образом международные финансы могут влиять на развитие мировой и национальных экономик?
3. Охарактеризуйте структуру мирового финансового рынка.
4. Охарактеризуйте деятельность одной из международных финансовых организаций.
5. Приведите основные характеристики мировой финансово-кредитной системы.

Тестовые задания

1. Является ли РФ членом МВФ?
 - а) да
 - б) нет
 - в) выступает в роли «наблюдателя»
2. Платежный баланс - это:
 - а) соотношение платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени
 - б) требования и обязательства страны по отношению к зарубежным странам
 - в) соотношение требований и обязательств перед международными финансовыми организациями

3. Реструктуризация внешнего долга означает:

- а) отказ возвращать долг
- б) отказ от уплаты процентов по долгу
- в) отсрочку платежей по долгу

4. Международный финансовый рынок включает:

- а) рынок краткосрочных капиталов
- б) рынок долгосрочных капиталов
- в) рынок ценных бумаг;
- г) все ответы верны

5. Ведущим глобальным финансовым рынком является

- а) рынок кредитов
- б) рынок облигаций
- в) рынок депозитов

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Финансы страховой отрасли»

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

Вопросы для обсуждения

Вопросы:

1. Что отличает страховые отношения от иных денежных отношений (финансовых, кредитных и других)?
2. Каким критериям должен удовлетворять страховой риск?
3. Какие социально-экономические задачи решает страхование для общества, государства, предприятий, населения?
4. Каковы основные социально-экономические функции страхования?
5. По какому критерию происходит деление страхования на подотрасли?

Задача:

Страховая компания стимулирует своих клиентов скидками с тарифа, чтобы они ставили на свои автомобили более совершенную противоугонную систему. В портфеле СК 10000 а/м с обычной противоугонной системой (для них вероятность угона 0,1) и 15000 а/м с улучшенной системой (для них вероятность угона 0,05). Определите вероятность того, что произвольный а/м, застрахованный в этой СК, будет угнан.

Тестовые задания

1. Страховой риск – это:
 - а) достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя;
 - б) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя;
 - в) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.
2. Из числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются:
 - а) достоверные события;
 - б) события, связанные с чрезвычайным ущербом;
 - в) события, вероятность наступления которых мала.
3. Способы организации страхового фонда:
 - а) акционерное страхование, взаимное страхование;
 - б) централизованный фонд, децентрализованный фонд, собственное страхование;
 - в) медицинское страхование, государственный страховой резерв, страховой фонд страховщика, самострахование.

4. Какие из перечисленных ниже признаков характеризуют экономическую категорию страхования?

- а) неизбежность наступления разрушительного события;
- б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;
- в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц;
- г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов.

5. Чем обуславливается экономическая необходимость страхования в условиях рыночной экономики – только интересом сохранения уровня материального положения страхователя?

- а) да;
- б) нет.

Тема 2. Финансовые основы страховой отрасли

Вопросы для обсуждения

1. Чем различаются: рисковая премия, нетто-премия, брутто-премия?
2. Назовите источники образования прибыли страховой организации?
3. Охарактеризуйте состав и структуру финансовых ресурсов страховой организации
4. Какие требования по минимальной величине уставного капитала установлены страховым законодательством, начиная с 2019 г.?
5. Каково целевое назначение страховых резервов страховщика?

Задание:

Подготовить презентации на тему «Финансовые ресурсы страховых компаний»

Задачи:

1. Страховой организацией заработано 14 млн. руб. страховых премий. Уровень убыточности составляет 75%. Страховая организация уже оплатила по искам 5 млн. руб. из суммы страховых премий. Определите, каков размер резерва убытков.
2. Определите, сколько процентов прибыли удастся сохранить страховой организации, если доходы от страховой и инвестиционной деятельности сократятся на 25%. Доходы от страховой и инвестиционной деятельности – 2000 тыс. рублей, переменные затраты 1500 тыс. руб., маржинальный доход – 500 тыс. руб., постоянные затраты – 250 тыс. руб.

Тестовые задания

1. Исторически страхование возникло в тесной взаимосвязи:
 - а) с предпринимательством;
 - б) с государственными органами власти и управления;
 - в) с банковской системой;
 - г) с политическими процессами в обществе.

2. При какой организационной форме страхового фонда возможно его формирование в натуральном виде:

- а) фонд государственных страховых резервов;
- б) фонд медицинского страхования;
- в) фонд самострахования;
- г) страховой фонд страховщика.

3. В чем выражается рисковая функция страхования:

- а) в использовании части средств страхового фонда на уменьшение страхового риска;
- б) в возмещении убытков страхователя;
- в) в вероятности наступления ущерба.

4. В каком виде может существовать фонд самострахования на предприятии:

- а) добавочный капитал;
- б) резервный капитал;
- в) уставный капитал.

5. Фонд медицинского страхования гарантирует:

- а) гражданам получение медицинской помощи;
- б) работникам здравоохранения получение заработной платы;
- в) отдельным категориям льготников получение санаторно-курортного лечения.

Тема 3. Доходы, расходы и прибыль страховщика

Вопросы для обсуждения

- 1. Из каких элементов формируется суммарный доход страховщика?
- 2. Дайте определение заработанной и незаработанной премии
- 3. Что представляют собой расходы на ведение дела?
- 4. Какими доходами и расходами сопровождаются операции перестрахования?
- 5. Что в страховании понимается под фактической и нормативной прибылью?

Задача:

Страховая организация в течение года имела убытков на 42 млн. руб., 62% было оплачено. На начало года резерв убытков составил 34 млн. руб. Претензии, представленные резервом убытков, были сокращены на 75%. Определите, каков итоговый баланс резервов убытков.

Тестовые задания

1. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

- а) заявления страхователя и страхового акта;
- б) сведений о финансовой устойчивости страховщика;
- в) лицензии на право проведения страховой деятельности.

2. При добровольной форме страхования страховой суммой является:

- а) денежная оценка имущественного ущерба, которую страховщик обязан выплатить страхователю при наступлении страхового случая;
- б) денежная оценка максимального размера обязательства страховщика по выплате страхователю;
- в) денежная оценка имущественного ущерба с учетом обоснованных и документально подтвержденных затрат страхователя в связи с наступлением страхового случая.

3. Согласно условиям лицензирования, страхование имущества граждан – это:

- а) отрасль страхования;
- б) подотрасль страхования;
- в) вид страхования;
- г) подвид страхования;
- д) нет правильного ответа.

4. Какие отрасли страхования выделяются в Законе «Об организации страхового дела в РФ»:

- а) личное страхование, имущественное страхование;
- б) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование;
- в) страхование уровня жизни;
- г) имущественное страхование, страхование ответственности.

5. Орган надзора за страховой деятельностью в РФ:

- а) независим;
- б) является структурным подразделением Аппарата Правительства РФ;
- в) является частью Министерства по антимонопольной политике РФ;
- г) входит в состав Министерства финансов РФ.

Тема 4. Страховые резервы, их виды

Вопросы для обсуждения

1. Назовите виды страховых резервов, формируемых страховой организацией в обязательном порядке
2. Почему рассматриваются отдельно резервы по страхованию жизни и резервы по рисковому виду страхования?
3. Какое влияние страховые резервы и доля перестраховщиков в них оказывают на финансовый результат страховой деятельности?

Задача:

По страховому портфелю за год было начислено 28 млн. руб. страховых премий, 80% из них заработано. На начало года страховая организация имела 7 млн. руб. в резерве незаработанной премии, 90% было заработано в течение года. Определите, каков итоговый баланс резерва незаработанной премии.

Тестовые задания

1. При применении в договоре страхования франшизы страховая премия, как правило:

- а) остается без изменения;
- б) увеличивается;
- в) уменьшается.

2. Действие закона «Об организации страхового дела в РФ» распространяется на государственное социальное страхование:

- а) полностью;
- б) совсем не распространяется;
- в) распространяется в части определения круга застрахованных лиц;
- г) распространяется только на некоторых страховщиков.

3. Посредники, действующие от имени страховщика и по его поручению, называются:

- а) страховыми агентами;
- б) цедентами;
- в) цессионариями.

4. Право суброгации к лицу, виновному в наступлении страхового случая, возникает у страховщика, осуществившего страховую выплату:

- а) только в личном страховании;
- б) только в имущественном страховании;
- в) по всем видам страхования.

5. Договор страхования может быть заключен:

- а) только в письменной форме;
- б) в любой форме, по соглашению сторон;
- в) в устной форме.

Тема 5. Финансовая устойчивость страховщиков

Вопросы для обсуждения

1. Каково назначение финансового мониторинга страховой организации и какие группы показателей входят в систему показателей финансового мониторинга?
2. Дайте сравнительную характеристику систем определения текущей абсолютной платежеспособности страховой организации
3. Назовите основные мероприятия плана оздоровления финансового положения страховой организации?
4. Дайте характеристику структуры разделов и подразделов отчета о финансовых результатах страховой организации.

Тесты:

1. Укажите более широкое понятие:

- А) финансовый результат страховых операций;
 - Б) финансовый результат деятельности страховой организации;
 - В) прибыль страховой организации.
2. Укажите элементы, участвующие в формировании суммарного дохода страховщика:
- А) суммы увеличения страховых резервов;
 - Б) суммы уменьшения страховых резервов;
 - В) суммы процентов, уплаченных на депо премий по договорам, переданным в перестрахование;
 - Г) вознаграждения и тантьемы по договорам, переданным в перестрахование;
 - Д) суммы, уплаченные в связи с выставлением регрессионных исков.
3. Резерв предупредительных мероприятий формируется за счет:
- А) финансовых результатов;
 - Б) чистой прибыли;
 - В) совокупных доходов.
4. К прямым расходам на ведение дела относятся:
- А) амортизационные отчисления по основным средствам общехозяйственного назначения;
 - Б) оплата аудиторских услуг;
 - В) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности;
 - Г) вознаграждение, уплаченное за оказание услуг страхового агента.
5. Нормативная прибыль по виду страхования устанавливается:
- А) органом страхового надзора;
 - Б) в зависимости от спроса и предложения страховых услуг на страховом рынке;
 - В) страховщиком самостоятельно;
 - Г) союзом страховщиков.

Задача:

Определите минимальную величину нормативного размера собственных средств, которые могут быть размещены в полном объеме в следующие активы, которыми располагает страховщик: а) государственные федеральные ценные бумаги РФ в сумме 3 млн. руб.; б) активы, необходимые для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением недвижимого имущества в сумме 7 млн. руб.

Тема 6. Инвестиционная деятельность страховщиков

Вопросы для обсуждения

1. Назовите состав инвестиционных ресурсов страховой организации
2. Каковы предпосылки использования страховых ресурсов в качестве инвестиционного ресурса?
3. Назовите факторы, влияющие на инвестиционную активность страховой организации?
4. В какие активы осуществляют инвестиции страховые компании?

Тесты:

1. К переменным затратам в страховании относятся:

- А) расходы по аренде торговых помещений (представительств, агентств, филиалов);
- Б) вознаграждение, уплаченное за оказание услуг страхового агента;
- В) расходы по урегулированию убытков;
- Г) проценты за кредит.

2. У какой из трех страховых организаций степень предпринимательского риска будет минимальной? Сила воздействия операционного рычага по страховой организации характеризуется данными:

- А) 8,5;
- Б) 11,4;
- В) 7,8.

3. При формировании бизнес-плана величина собственного капитала страховой организации принимается как:

- А) уставный капитал + добавочный капитал + резервный капитал + нераспределенная прибыль;
- Б) уставный капитал – задолженность учредителей по взносам в уставной капитал + добавочный капитал + резервный капитал + нераспределенная прибыль;
- В) уставный капитал – задолженность учредителей по взносам в уставной капитал + добавочный капитал + резервный капитал + нераспределенная прибыль – непокрытые убытки – нематериальные активы.

Задача:

Определите минимальную величину страховых резервов, средства которых могут быть размещены в полном объеме в следующие активы, которыми располагает страховщик: а) денежная наличность в сумме 800 тыс. руб.;

Б) облигации двух организаций в сумме 1 млн. руб.

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине Эконометрика

1. Содержание практических и семинарских занятий

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Таблица 1

Тематика практических и/или семинарских занятий	Содержание практических и/или семинарских занятий	Формы проведения занятий (с указанием %занятий, проводимых в интерактивной форме)	Вопросы для подготовки студентов к практическому занятию	Рекомендуемые источники
1. Эконометрика, её задача и метод.	Обсуждение вопросов темы дисциплины, ознакомление студентов с организацией статистических работ. Ответы на вопросы и решение тестов по теме. Ознакомление студентов со спецификой работы с учебной, методической и научной литературой по дисциплине «Эконометрика».	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1.Эконометрика, её задача и метод. 2.Первый принцип спецификации эконометрических моделей и экономическая теория. 3.Второй принцип спецификации эконометрических моделей и алгебра. 4.Статистические гипотезы и процедура их проверки.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
2. Спецификация простейших моделей временных рядов и динамических моделей из одновременных уравнений.	Практическое задание по отражению в модели фактора времени	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1.Отражение в модели фактора времени. 2.Спецификация простейших моделей временных рядов 3.Спецификация динамических моделей из одновременных уравнений.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

3. Отражение в модели влияния на объясняемые переменные неучтенных факторов. Регрессионные модели с переменной структурой (фиктивные переменные).	Выполнение практических заданий по отражению в модели неучтенных факторов и фиктивных переменных. Ответы на вопросы, решение тестов и ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1. Отражение в модели влияния на объясняемые переменные неучтенных факторов и теория вероятностей. 2. Регрессионные модели с переменной структурой (фиктивные переменные).	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
4. Схема построения эконометрических моделей.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков по построению и интерпретации эконометрических моделей. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1. Спецификация модели. 2. Сбор статистической информации. 3. Оценивание модели. 4. Проверка адекватности оцененной модели.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
5. Линейная модель парной регрессии.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков оценки параметров модели линейной регрессии. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1. Линейная модель парной регрессии. 2. Порядок оценивания линейной модели парной регрессии методом наименьших квадратов (МНК) в Excel.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

6. Нелинейные модели регрессии и линеаризация	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков оценки и анализа нелинейные модели регрессии и линеаризация. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Спецификация нелинейных (по параметрам) моделей регрессии. 2.Линеаризация нелинейных (по параметрам) моделей со стандартными функциями регрессии при помощи операции логарифмирования. 3.Линеаризация нелинейных (по параметрам) моделей с произвольными гладкими функциями регрессии. 4.Порядок оценивания нелинейной модели парной регрессии методом наименьших квадратов (МНК) в Excel.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
7. Ошибки спецификации эконометрических моделей.	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков определения ошибок спецификации эконометрических моделей. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Неверный выбор функции регрессии. 2.Изменение параметров линейной модели множественной регрессии. Тест Чоу. 3.Пропуск значащей объясняющей переменной в функции регрессии линейной модели. 4.Включение в функцию регрессии линейной модели незначащей объясняющей переменной	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
8.Линейная модель множественной регрессии.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков оценке параметров линейной модели множественной регрессии. Решение ситуационных	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Линейная модель множественной регрессии. 2.Порядок оценивания линейной модели множественной регрессии методом наименьших квадратов (МНК) в Excel.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

	задач по теме.			
9.Оптимальные статистические процедуры оценивания линейных моделей множественной регрессии.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков оценивания линейной модели множественной регрессии. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Метод максимального правдоподобия (ММП). 2.Метод наименьших квадратов (МНК). 3.Взвешенный метод наименьших квадратов (ВМНК). 4.Обобщённый метод наименьших квадратов (ОМНК). 5.Свойства оценок МНК.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
10.Тестирование предпосылок теоремы Гаусса-Маркова	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение навыков по тестированию предпосылок теоремы Гаусса-Маркова. Решение ситуационных задач по теме	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Тест Голдфелда-Квандта гомоскедастичности случайного остатка в линейной модели множественной регрессии. 2.Тест Дарбина-Уотсона отсутствия автокорреляции случайного остатка в линейной модели множественной регрессии.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
11.Линейные регрессионные модели с гетероскедастичными и автокоррелированными остатками.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков оценки и анализа линейных регрессионных моделей с гетероскедастичными и автокоррелированными остатками. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Линейные регрессионные модели с гетероскедастичным остатком. 2.Оценивание линейной регрессионной модели взвешенным методом наименьших квадратов (ВМНК). 3.Линейные регрессионные модели с автокоррелированным случайным остатком. 4.Обобщённый метод наименьших квадратов. Оценивание линейной регрессионной модели доступным обобщённым методом наименьших квадратов (ОМНК).	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

12. Характеристики и модели временных рядов.	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков характеристики временных рядов. рабочей силы. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Характеристики временных рядов: ожидаемое значение, дисперсия, автоковариационная и автокорреляционная функция временного ряда. 2.Модели стационарных временных рядов, их идентификация. 3.Оптимальные алгоритмы прогнозирования стационарных временных рядов. 4.Модели нестационарных временных рядов и их идентификация	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
13. Показатели качества регрессии.	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков исчисления показателей качества регрессии. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Коэффициент детерминации линейной модели множественной регрессии. 2.F - Тест качества спецификации линейной модели множественной регрессии.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
14. Прогнозирование значений эндогенной переменной линейной модели и проверка её адекватности.	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков прогнозирования значений эндогенной переменной и проверка адекватности модели. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Прогнозирование по оценённой линейной модели множественной регрессии с гомоскедастичным неавтокоррелированным остатком. 2.Прогнозирование по оценённой линейной модели множественной регрессии с гетероскедастичным остатком. 3.Прогнозирование по оценённой линейной модели множественной регрессии с автокоррелированным	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

			остатком. 5.Проверка адекватности оценённой модели.	
15. Модели с лаговыми переменными и проблема мультиколлинеарности	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков спецификации моделей с лаговыми переменными и проблема мультиколлинеарности. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Спецификация и оценивание линейных динамических моделей множественной регрессии с лаговыми переменными (модели с распределёнными лагами). 2.Спецификация и оценивание линейных авторегрессионных моделей. 3.Проблема мультиколлинеарности: симптомы, последствия и методика устранения.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3
16. Система линейных одновременных уравнений: их идентификация и методы оценивания.	Выполнение практических заданий, направленных на получение практических навыков изучения системы линейных одновременных уравнений: их идентификация и методы оценивания. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия	1.Система линейных одновременных уравнений и их идентификация. Идентификация рекурсивных систем одновременных уравнений. 2.Косвенный метод наименьших квадратов. 3.Двухшаговый метод наименьших квадратов.	ОЛ- 1 ДЛ- 1,2,3

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Практические занятия в компьютерных классах позволяют студентам сформировать навыки работы с современными информационными технологиями и использовать их для компьютерного моделирования и анализа динамики реальных управленческих систем.

Цель проведения практических занятий на ПК - сформировать у студента навыки использования математических моделей и компьютерных технологий для решения прикладных управленческих задач. Методика проведения занятий заключается в совместном решении студентами под руководством преподавателя типовых задач по изучаемым темам дисциплины. Итогом таких занятий является самостоятельное решение комплексной задачи на реальных данных.

В ходе интерактивных занятий проводится разбор конкретных, максимально приближенных к реалиям управленческих ситуаций и дискуссии по применению имитационных методов в их исследовании.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию и конспект лекций;
- при подготовке к практическим занятиям следует использовать не только конспекты лекций, рекомендованную основную и дополнительную литературу, но и другие доступные источники получения необходимой информации;
- в ходе семинара или практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- для более успешного изучения дисциплины не возбраняется использовать свои ноутбуки и планшеты с лицензионным программным обеспечением;
- доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание произведенных действий, уверенную работу с системами программирования. В случае затруднений обращаться к преподавателю.

В случае пропуска семинарского или практического занятия рекомендуется явиться на консультацию для выполнения и защиты пропущенной работы.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Экономическая теория»

Раздел «Микроэкономика»

Тема 1. Предмет и метод экономической теории.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Предмет экономической теории и ее функции.
2. Методология научного познания экономики.
3. Основные этапы развития экономической науки

Самостоятельная работа

1. Аналитический обзор литературы, и Интернет-источников
2. Подготовка резюме
3. Доклад (по выбору обучающегося) на тему: 1. Первые экономисты. 2. Учение меркантилистов. 3. Сущность теории физиократов. 4. Классическая политическая экономия. 5. Марксизм. 6. Маржинализм. 7. Кейнсианство. 8. Институционализм. 9. Русские экономисты
4. Решение заданий в тестовой форме

Дискуссия: Какое направление экономической мысли более всего подходит для описания социально-экономической ситуации в современной экономике России?

Формы контроля, оценочные средства: резюме, самопрезентация, доклад.

Задания в тестовой форме.

1. Какое из положений не имеет отношения к определению предмета теоретической экономики?
 - 1) эффективное использование ресурсов;
 - 2) неограниченные производственные ресурсы;
 - 3) максимальное удовлетворение потребностей;
 - 4) материальные и духовные потребности;
 - 5) редкость блага.
2. Что из перечисленного изучает микроэкономика.
 - 1) производство в масштабе всей экономики;
 - 2) налоги и бюджет государства;
 - 3) численность занятых в хозяйстве;
 - 4) общий уровень цен;

5) производство сахара и динамику его цены.

3. Если исследуется экономика, как целостная структура, то это анализ:

1) микроэкономический;	2) макроэкономический;
3) позитивный;	4) нормативный;
5) статистический	

Тема 2. Общие проблемы экономического развития

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Объективные условия и противоречие экономического развития.
2. Экономические потребности. Классификация экономических ресурсов.
3. Экономический выбор. Кривая производственных возможностей. Закон возрастания альтернативных издержек.
4. Основные экономические проблемы, стоящие перед обществом. Экономический рост.
5. Понятие экономической системы. Основные ступени развития экономических систем: доиндустриальное общество, индустриальное общество, постиндустриальное общество
6. Современные экономические системы. Выбор экономической системы: критерий эффективности. Трансакционные издержки.
7. Собственность как экономическая категория. Многообразие видов и форм собственности.
8. Экономические агенты. Модель экономического кругооборота.

Самостоятельная работа

1. Решение задач и заданий в тестовой форме.
2. Эссе на тему «Мой выбор»
3. Подготовка теоретических вопросов
4. Подготовка доклада на тему «Модели экономических систем»:
 1. Американская модель
 2. Японская модель рыночного хозяйства
 3. Шведская модель хозяйствования
 4. Германское социально-рыночное хозяйство
 5. Китайская модель экономики
 6. Российская модель экономики

Формы контроля, оценочные средства: Фронтальный опрос экспресс-тестирование, эссе, доклад

Задачи по теме: «Общие проблемы экономического развития»

Задание 1.

На острове с тропическим климатом живут пять человек. Они занимаются сбором

кокосов и черепаховых яиц. В день каждый собирает либо 20 кокосов, либо 10 черепаховых яиц.

а) Начертите кривую производственных возможностей экономики этого острова;

б) Какова альтернативная стоимость одного черепахового яйца?

в) Предположим, на остров завезена техника, с помощью которой каждый из пяти его работающих жителей ежедневно может собирать 28 кокосов. Покажите на графике, как сдвинулась КПП экономики этого острова.

Задание 2.

Производственные возможности выпуска военной продукции и гражданских товаров представлены в табл. 1.

Продукт	Производственные альтернативы				
	A	B	C	D	E
Автомобили, млн.шт.	0	2	4	6	8
Управляемые ракеты, тыс. шт.	30	27	21	12	0

а) Изобразите эти данные о производственных возможностях графически. Что показывают точки на кривой? Определите: каковы будут издержки производства дополнительного миллиона автомобилей (дополнительной тысячи управляемых ракет), если экономика в данный момент находится в точке С.

б) Обозначьте на графике производственных возможностей точку К внутри зоны, ограниченной кривой. Что она показывает? Обозначьте точку Н вне этой зоны. Что показывает точка Н? Что должно произойти, прежде чем экономика достигла уровня производства, который показывает точка Н?

Задание 3

На одном поле фермер может произвести 300 т картофеля или 200 т пшеницы, а на другом альтернативная стоимость выращивания 1 т пшеницы равна 3 т картофеля при максимальном урожае картофеля, равном 900 т. Постройте КПП фермера.

Задание 4

Точки А, В, С, D лежат на одной КПП. У точек А и В известны обе координаты: А(30, 35) и В(60, 15). У точек С и D известна только одна координата: С (с, 20) и D(d,40). Определите все возможные соотношения между неизвестными координатами с и d.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ).

1. Главная проблема экономики состоит в том, что:

1) человеческие желания ограничены;

- 2) ресурсы безграничны;
- 3) люди всегда должны делать выбор при использовании ограниченных ресурсов;
- 4) только в слаборазвитых странах существует проблема дефицита.

2. В каком из перечисленных ниже вариантов представлены примеры всех трех видов факторов производства: земли, труда и капитала?

- 1) деньги, слесарь, пашня;
- 2) учитель, нефть, комбайн;
- 3) токарь, станок, акции;
- 4) облигации, природный газ, менеджер.

3. Ограниченность - это проблема, которая:

- 1) существует только в бедных странах;
- 2) есть только у бедных людей;
- 3) есть у всех людей и обществ;
- 4) никогда не возникает у богатых людей.

4. Что из данного перечня является реальным (физическим) капиталом?

- 1) деньги;
- 2) производственное оборудование;
- 3) акции;
- 4) потребительские товары длительного пользования.

5. Самое ценное, чем пришлось пожертвовать при выборе данного блага, называется:

- 1) предельной выгодой;
- 2) альтернативной стоимостью;
- 3) ограниченностью;
- 4) ничего из вышеперечисленного не подходит.

6. Альтернативная стоимость товара измеряется:

- 1) затратами ресурсов на производство данного товара;
- 2) индексом потребительских цен;
- 3) количеством денег, затраченных на производство данного товара;
- 4) количеством другого товара, от которого пришлось отказаться ради производства данного товара.

7. Мэрией г. Курска принято решение о строительстве нового стадиона. Цена выбора этого решения определяется:

- 1) ценой экономических ресурсов, используемых в строительстве;
- 2) суммой денег, отпущенных на строительство;
- 3) потерей для города постройки бассейна, от которого пришлось отказаться в пользу стадиона;
- 4) затратами труда, капитала и природных ресурсов.

8. Абстрактная экономическая ситуация: при производстве 1 кг алюминия было недополучено 10 керамических ваз. Какому из вариантов производственных возможностей это соответствует?

Продукт	Вариант			
	А	В	С	Д

4) Узбекистан выигрывает, Россия проигрывает.

4. Успех на рынке совершенной конкуренции зависит от:

- 1) рекламы;
- 2) высокого качества товара;
- 3) возможности влиять на цену;
- 4) возможности снизить издержки.

5. На производительность труда непосредственно влияет:

- 1) здоровье и уровень образования рабочей силы;
- 2) качество машин и оборудования;
- 3) эффективная деятельность менеджеров;
- 4) все вышеперечисленное

6. Сравнительное преимущество - это:

- 1) способность производить товары или услуги с меньшими альтернативными затратами;
- 2) возможность производить и обменивать товары и услуги с меньшими затратами ресурсов;
- 3) способность тратить меньше рабочего времени на получение товаров и услуг;
- 4) более высокая производительность, возникающая вследствие специализации.

7. Увеличение степени разделения труда, как правило, ведет к:

- 1) уменьшению экономической взаимозависимости;
- 2) более равномерному распределению доходов;
- 3) снижению часовой производительности труда;
- 4) снижению трудоемкости продукции

8. Какой из примеров объясняет принцип сравнительного преимущества при торговле между странами?

- 1) альтернативная стоимость собственного производства которых высока, и покупать товары, альтернативная стоимость собственного производства которых низка;
- 2) альтернативная стоимость собственного производства которых низка, и покупать товары, альтернативная стоимость собственного производства которых высока;
- 3) которые нравятся людям меньше, и покупать товары, которые им нравятся больше;
- 4) спрос на которые падает, и покупать те товары, спрос на которые растет.

9. Если Великобритания имеет сравнительное преимущество перед Россией в производстве автомобилей, то:

- 1) продавать автомобили из Великобритании в Россию не имеет смысла;
- 2) альтернативная стоимость производства автомобилей в Великобритании выше, чем в России;

- 3) альтернативная стоимость производства автомобилей в России выше, чем в Великобритании;
- 4) снижение спроса на автомобили в России будет выгодно британским автомобилестроителям.

Тема 4. Спрос и предложение на индивидуальных рынках

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Спрос. Закон спроса. Неценовые факторы, влияющие на спрос.
2. Предложение. Закон предложения. Неценовые факторы, влияющие на предложение
3. Рыночное равновесие цен, спроса и предложения. Равновесная цена. Рыночные неравновесия.
4. Вмешательство государства в процесс рыночного ценообразования и его последствия.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Экономическое эссе «Анализ рынков»
4. Подготовка к понятийному диктанту

Формы контроля, оценочные средства: контрольная (аттестационная) работа, понятийный диктант, экспресс-тестирование, эссе.

Задачи по теме: «Спрос и предложение на индивидуальных рынках»

Задание 1.

Функция спроса населения на данный товар $Q_d = 7 - P$. Функция предложения $Q_s = -5 + 2P$. Постройте графики спроса и предложения данного товара. Определите цену равновесия.

Задание 2. Анализируем ситуацию на рынке помидоров.

Цена за 1 кг (руб)	Величина спроса (млн.кг. в год)	Величина предложения (млн. кг в год)
20	10	3
24	9	4
28	8	5
32	7	6
36	6	7
40	5	8

- а) Начертите кривые спроса и предложения для помидоров и найдите равновесную цену и равновесное количество.

б) Что будет иметь место - дефицит или избыток помидоров на рынке, - если цена будет равна 24 руб., цена равна 40 руб.?

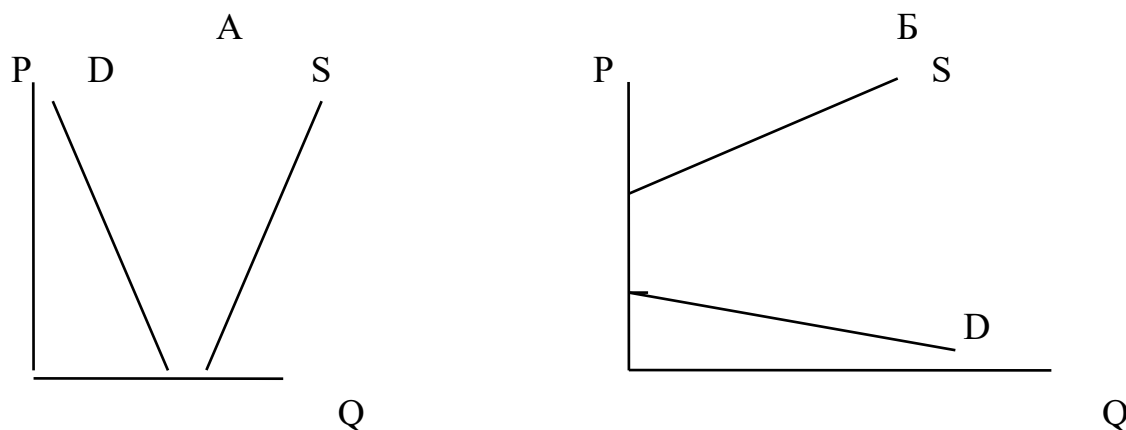
в) Почему и в каком направлении будут изменяться цены на помидоры из пункта (б) в случаях дефицита или избытка?

г) Покажите на графике, как изменяется равновесная цена и равновесное количество, если Министерство здравоохранения России предупредит, что от потребления помидоров краснеют белки глаз и на коже выступает сыпь. Объясните, почему цена не сохранится на своем первоначальном уровне.

д) Покажите на графике, как изменятся равновесная цена и равновесное количество, если правительство в порядке поддержки сельского хозяйства введет субсидию на каждый килограмм выращенных помидоров?

Задание 3. Предположим, что благодаря активной деятельности членов Общества защиты животных многие люди перестали покупать кожаные куртки. Однако продавцы, несмотря на это сумели сохранить цену кожаных курток на прежнем уровне. Используя кривые спроса и предложения и понятие рыночного равновесия, объясните, как изменилось количество продаваемых курток и почему? (отобразите решение на графике)

Задача 4. На рисунках изображены две ситуации, в которых линии спроса и предложения не имеют общих точек. Опишите возможные реальные ситуации в экономике.



Задание 5. Кривые спроса и предложения на товар А имеют линейный вид и заданы формулами: $Q_d = 50 - 6P$, $Q_s = 4P - 10$, где P измеряется в долларах, Q в тысячах единиц. Правительство ввело акциз в 1 доллар на каждую проданную единицу товара А. Определите: а) равновесную цену и равновесное количество товара до и после введения налога, б) вычислите сумму уплаченного налога, в) отобразите свое решение графически.

Экономическое эссе.

Задание относится к группе связанных между собой рынков в течение определенного «долгосрочного» периода. Предположим, что эти рынки вполне конкурентны, и что модель спроса и предложения применима к ним в полной мере. Проследите эволюцию экономических явлений для каждого из

предложенных рынков, опишите каждый рынок и проиллюстрируйте рынки графически.

Условие: в небольшом поселке Курской области большинство домов отапливаются газом или углем. В этом году к поселку был подведен газопровод, и строительные компании отдают теперь предпочтение газовому отоплению при обустройстве новых кварталов поселка. Для проведения газового отопления необходимы трубы, а для строительства угольных печей – кирпич.

Ответьте на вопросы:

1. Что произойдет на рынке газа?
2. Как изменится ситуация на рынке угля?
3. Каким образом предыдущие события отразятся на рынке труб для газопровода?
4. К каким последствиям все это приведет на рынке кирпича?

Задания в тестовой форме

(В каждом варианте только один правильный ответ.)

1. Кривая рыночного спроса показывает:

- 1) как будет снижаться потребление блага при снижении доходов покупателей;
- 2) по какой цене будет осуществляться подавляющая часть сделок;
- 3) что потребители склонны покупать больше товаров по более высоким ценам;
- 4) какое количество блага потребители желают и могут приобрести в единицу времени при различных ценах.

2. При прочих равных условиях сдвиг кривой предложения вправо приводит:

- 1) к росту равновесной цены и равновесного количества;
- 2) к снижению равновесной цены и равновесного количества;
- 3) к росту равновесной цены и снижению равновесного количества;
- 4) к снижению равновесной цены и росту равновесного количества.

3. Что случится на рынке, где существует конкуренция, если величина предложения превысит величину спроса?

- 1) потребительский спрос возрастет;
- 2) производители увеличат выпуск товаров;
- 3) рыночная цена упадет;
- 4) рыночная цена поднимется.

4. Когда увеличивается величина спроса на лес, растет и спрос на гвозди. Когда уменьшается величина спроса на лес, сокращается и спрос на гвозди.

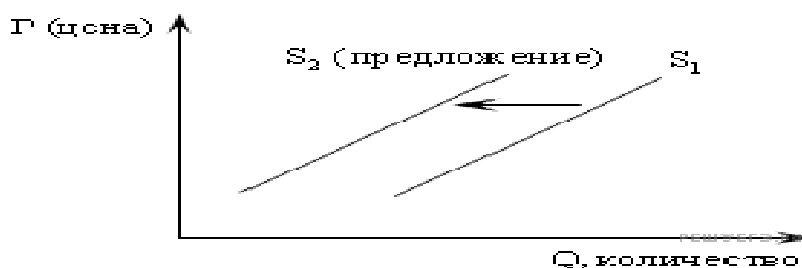
Экономисты сказали бы, что лес и гвозди:

1) несопряженные товары;	2) взаимозаменяемые товары;
3) взаимодополняющие товары;	4) эластичные товары.

5. Увеличение спроса и предложения одновременно:

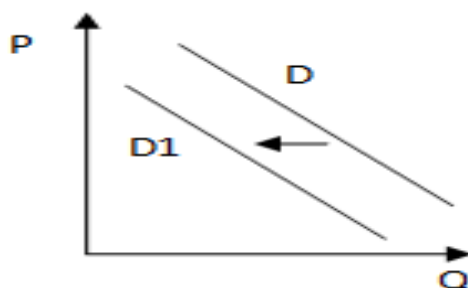
- 1) приведет к росту цены равновесия;
- 2) оставит цену равновесия без изменений;
- 3) снизит цену равновесия;
- 4) может привести к любому из вышеперечисленных последствий.

6. Из приведенного ниже списка выберите ситуацию, которая может быть отражена следующим графиком.



- 1) рост тарифов на электроэнергию;
- 2) рынок шоколада после хорошего урожая какао-бобов;
- 3) снижение налога на производителя товара;
- 4) открытие новых фирм в отрасли, производящей данный товар

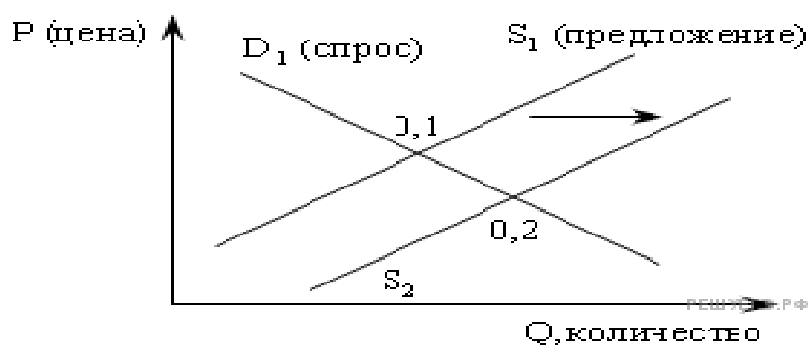
7. На рисунке отражена ситуация на рынке элитных сортов чая: линия спроса D переместилась в новое положение $D1$



Это перемещение может быть связано, прежде всего, с (со)

- 1) ростом доходов населения;
- 2) изменением погодных условий, обусловленных наступлением осени;
- 3) снижением цен на элитные сорта кофе;
- 4) существенным увеличением числа фирм-поставщиков чая

9. Из приведенного ниже списка выберите ситуацию, которая может быть отражена следующим графиком



- 1) рост равновесной цены;
- 2) снижение выручки продавца;
- 3) рост количества проданного товара;
- 4) отмена субсидии на данный товар

Тема 5. Эластичность.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Эластичность спроса по цене. Виды эластичности спроса. Факторы ценовой эластичности.
2. Эластичность спроса по доходу. Перекрестная эластичность.
3. Эластичность предложения. Факторы эластичности предложения.
4. Практическое применение теории эластичности в микроанализе.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос.

Задачи по теме: «Эластичность»

Задача 1. Цена товара выросла с 10 рублей до 12 рублей. Объем спроса сократился с 200000 до 180 000 единиц. Чему равен коэффициент ценовой эластичности? Что такое эластичность?

Задача 2. Допустим, что небольшая булочная выпекает батоны и продает их по свободной цене. Чем ниже будет выбрана цена, тем большее количество батонов булочная сможет продать. Зависимость цены и объема продаж известна (см. таблицу.) Рассчитайте эластичность спроса на различных интервалах, выбранных нами для анализа и определите зависимость эластичности и выручки от продаж.

Таблица 1

Расчет выручки от продажи и коэффициента ценовой эластичности спроса

Число проданных батонов	Цена, руб.	Выручка, руб.	Коэффициент эластичности
500	3 - 50		
1000	3 - 00		
1500	2 - 50		

2000	2 - 00		
2500	1 -50		

Задание 3.

Рассчитайте ценовую эластичность спроса на продукцию фирмы исходя из следующих данных об объемах продаж при разных ценах:

Объем продаж, тыс. шт.	1	2	3	4	5	6	7
Цена, руб.	100	90	80	70	60	50	40

Сколько продукции будет продавать фирма? Насколько целесообразно расширение объема продаж?

Задание 4. С повышением заработной платы потребителей со 100 до 150 тыс. руб. спрос на продукцию фирмы вырос на 15%. Какова эластичность спроса по доходам?

Задание 5. Цена товара X выросла со 100 до 200 руб., в результате спрос на товар Y повысился с 2000 до 2500 шт. ежедневно. Рассчитайте перекрестную эластичность спроса. Являются ли товары X и Y взаимодополняемыми или взаимозаменяемыми?

Задание 6. Если эластичность спроса по цене на видеокамеры равна - 3, то каково будет процентное изменение объема спроса на них, которое последует после десяти процентного увеличения цены?

Задания в тестовой форме

(на каждый вопрос есть только один правильный ответ)

- Коэффициент ценовой эластичности спроса равен - $\frac{1}{3}$. Это означает, что:
 - если цена товара вырастет на один процент, то величина спроса на него сократится на $\frac{1}{3}$ процента;
 - если цена товара сократится на один процент, то величина спроса на него увеличится на 3 процента;
 - если цена товара повысится на один процент, то величина спроса на него повысится на $\frac{1}{3}$ процента;
 - если цена товара снизится на один процент, то величина спроса на него уменьшится на 3 процента.
- Если однопроцентное сокращение цены на товар приводит к двухпроцентному увеличению объема спроса на него, то спрос:
 - 1) неэластичный;
 - 2) эластичный;
 - 3) единичной эластичности;
 - 4) абсолютно неэластичный;
 - 5) абсолютно эластичный.
- Если уменьшение цены на 5% приводит к снижению объема предложения на 8%, то данное предложение:

- 1) неэластично; 2) единичной эластичности;
 3) эластично; 4) абсолютно эластично;
 5) абсолютно неэластично.

4. Цена товара выросла с 20 до 24 рублей. Объем спроса сократился с 1000 до 900 штук. Чему равен коэффициент ценовой эластичности спроса?

- 1) 5; 2) 0,5; 3) 2; 4) 0,2; 5) 4.

Тема 6. Теория потребительского выбора

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Анализ поведения потребителей. Кривые безразличия. Бюджетная линия.
2. Выбор потребителя. Особенности потребительского спроса.
3. Эффект дохода и эффект замены. Кривые Энгеля. Излишек потребителя.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и решение заданий в тестовой форме
3. Подготовка докладов на темы: 1. Количественная теория полезности. 2. Основные положения порядковой теории полезности. 3. «Эффект Веблена». 4. «Эффект сноба». 5. «Эффект присоединения к большинству».

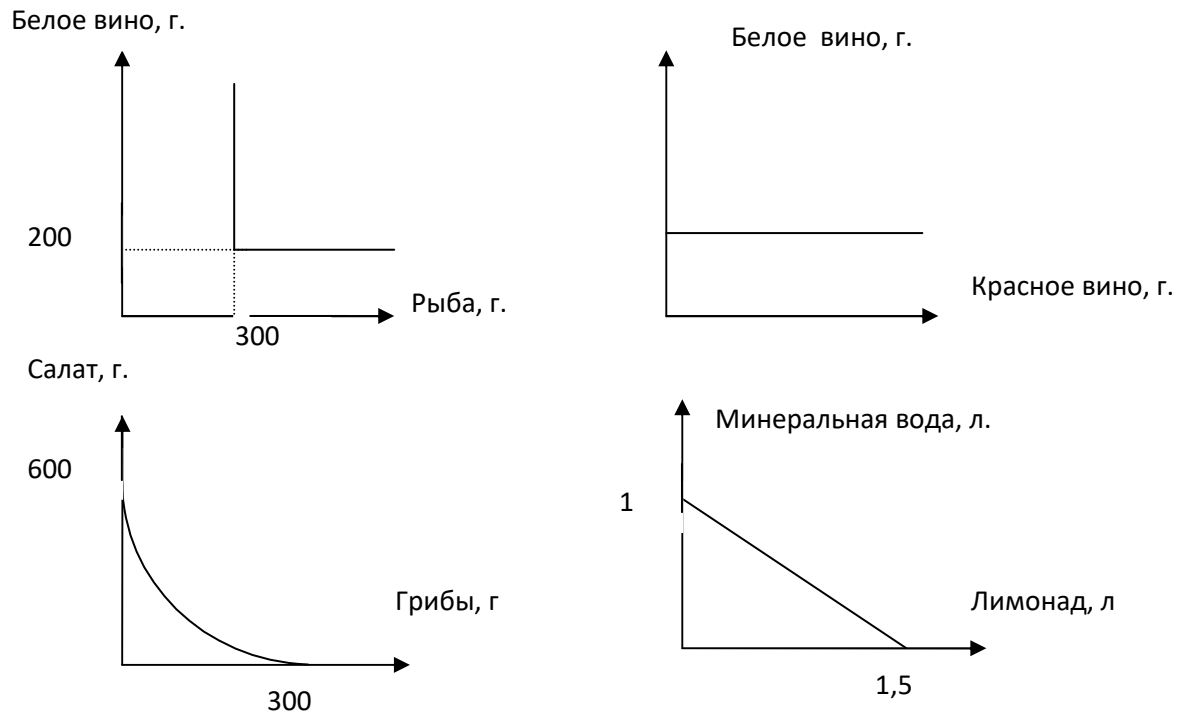
Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад

Задачи по теме: “Теория потребительского поведения”

Задание 1. Постройте кривые общей и предельной (маржинальной) полезности по следующим данным

Количество товара	Общая полезность	Предельная полезность
1	...	20
2	37	...
3	51	...
4	...	11
5	71	9

Задание 2. Что подать к столу, если вы ждете в гости экономиста Григория, который выразил свои предпочтения в виде следующих кривых безразличия.



Задание 3. Определите точку оптимального выбора потребителя. Студент еженедельно получает от родителей 40 рублей на карманные расходы (еду и развлечения). Цена продуктов - 1 руб. за единицу, цена развлечений - 1 руб. за единицу. В таблице показаны три набора безразличия двух товаров: продуктов питания и развлечений, каждый из которых представляет различный уровень полезности.

набор 1		набор 2		набор 3	
развлечения	продукты	развлечения	продукты	развлечения	продукты
2	40	10	40	12	45
8	26	14	30	16	35
17	16	20	20	21	25
29	9	30	14	33	17
40	5	43	10	44	13

Задание 4. В течение дня в университете студент расходует в буфете 20 руб. на питание, покупая пиццу и бутерброды. Предельная полезность бутербродов для него равна $20 - 3x$, где x - число бутербродов (штук). Предельная полезность пиццы равна $40 - 5y$, где y - число порций пиццы (штук). Цена 1 бутерброда - 1 руб., а цена одной порции пиццы - 5 руб. Какое количество бутербродов и порций пиццы купит студент, если он усвоил экономическую теорию и руководствуется правилом равновесия потребителя?

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Общая полезность товара:

- 1) тем выше, чем ниже цена, которую потребитель заплатил за этот товар;
- 2) всегда растет при потреблении дополнительных единиц этого товара;

- 3) не меняется при потреблении дополнительных единиц этого товара;
- 4) характеризует ожидаемое удовлетворение от потребления этого блага.

2. Общая полезность пирожных:

- 1) тем выше, чем больше удовольствия ожидает получить потребитель пирожных;
- 2) для конкретного потребителя всегда одинакова;
- 3) не может снижаться при потреблении дополнительных пирожных;
- 4) может быть оценена только после того, как пирожные были потреблены.

3. Третья чашка кофе приносит меньшее удовольствие, чем вторая. Это пример:

- 1) действия закона спроса;
- 2) эффект Гиффена;
- 3) уменьшения маржинальной полезности;
- 4) эффекта замены

4. Закон убывающей предельной полезности означает, что:

- 1) отношение предельных полезностей к ценам на предметы роскоши меньше, чем на товары первой необходимости;
- 2) полезность, приносимая каждой последующей единицей товара, убывает по мере увеличения количества приобретаемых товаров;
- 3) отношение предельных полезностей к ценам одинаково для всех товаров;
- 4) полезность приобретаемых товаров убывает по мере увеличения дохода потребителя.

5. Если потребитель выбирает комбинацию, представленную точкой, лежащей на плоскости, ограниченной бюджетной линией, то он:

- 1) максимизирует полезность;
- 2) желает купить больше товаров, чем позволяет его бюджет;
- 3) не полностью использует свой бюджет;
- 4) находится в положении потребительского равновесия.

6. Параллельный сдвиг линии бюджетного ограничения вправо связан с:

- 1) ростом дохода;
- 2) падением дохода;
- 3) увеличением полезности;
- 4) ростом спроса.

7. Положение и наклон кривой безразличия для отдельного потребителя объясняется:

- 1) его предпочтениями и размерами дохода;
- 2) только ценами покупаемых товаров;
- 3) предпочтениями, размерами дохода и ценами покупаемых товаров;
- 4) только его предпочтениями.

8. Предположим, что потребитель имеет доход в 8 долларов. Цена товара А равна 1долл., а цена товара В – 0,5долл. Какая из следующих комбинаций товаров находится на бюджетной линии:

- 1) 8А и 1В; 2) 7Аи1В; 3) 6Аи6В; 4) 5Аи6В.

9. Потребительское равновесие на карте безразличия - это:

- 1) любое пересечение бюджетной линии и кривой безразличия;
- 2) любая точка на самой высокой из кривых безразличия;
- 3) та точка, в которой наклон бюджетной линии равен наклону касательной к ней кривой безразличия;
- 4) любая точка, расположенная на бюджетной линии;

10. Если потребитель выбирает комбинацию, представленную точкой, лежащей внутри плоскости, ограниченной бюджетной линией, то он:

- 1) максимизирует полезность;
- 2) желает купить больше товаров, чем позволяет его бюджет;
- 3) не полностью использует свой бюджет;
- 4) находится в положении потребительского равновесия

**Понятийный диктант по «Микроэкономике»
(темы 1-5). Дать определение следующим экономическим категориям :**

1. Экономика	21. Анализ
2. Закон предложения	22. Предложение
3. Индукция	23. Экономический закон
4. Кривая производственных возможностей	24. Микроэкономика
5. Монополия	25. Олигополия
6. Собственность	26. Провалы (фиаско) рынка
7. Равновесное количество	27. Труд
8. Виды ресурсов и их цены	28. Товары-субституты
9. Собственность	29. Функция спроса
10. Экономический агент «Домашнее хозяйство»	30. Экономический агент «Государство»
11. Альтернативные (вмененные) издержки	31. Благо
12. Закон спроса	32. Спрос
13. Дедукция	33. Экономическая категория
14. Комплементарные блага	34. Макроэкономика
15. Монополия	35. Монополистическая конкуренция
16. Совершенная (чистая) конкуренция	36. Равновесная цена
17. Рынок	37. Земля
18. Товар Гиффена	38. Рыночная экономика
19. Факторы производства	39. Функция предложения
20. Экономический агент «Фирма»	40. Экономический выбор

Тема 6. Теория фирмы

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Предпринимательство. Организационно-правовые формы предприятий (фирм).
2. Производственная функция. Издержки производства: их сущность и классификация.
3. Средние и предельные издержки и их кривые.
4. Равновесие предпринимательской фирмы на рынке в краткосрочном периоде.
5. Условия долгосрочного устойчивого равновесия предпринимательской фирмы.
6. Положительный и отрицательный эффекты роста масштабов производства.
7. Минимизация издержек производства. Выбор факторов производства.
8. Сравнительная характеристика теории потребителя и теории фирмы

Самостоятельная работа

1. Подготовка к презентации «собственной фирмы» и игре «Книжная фабрика»
2. Подготовка теоретических вопросов
3. Темы докладов: 1. Бизнес-план и его значение в деятельности фирмы. 2. Маркетинг – рыночная концепция управления фирмой. 3. Менеджмент, его сущность и функции.
4. Решение задач и заданий в тестовой форме

Формы контроля, оценочные средства: презентация фирмы, фронтальный опрос; контрольная работа; деловая игра «Книжная фабрика».

Задачи по теме «Теория фирмы»

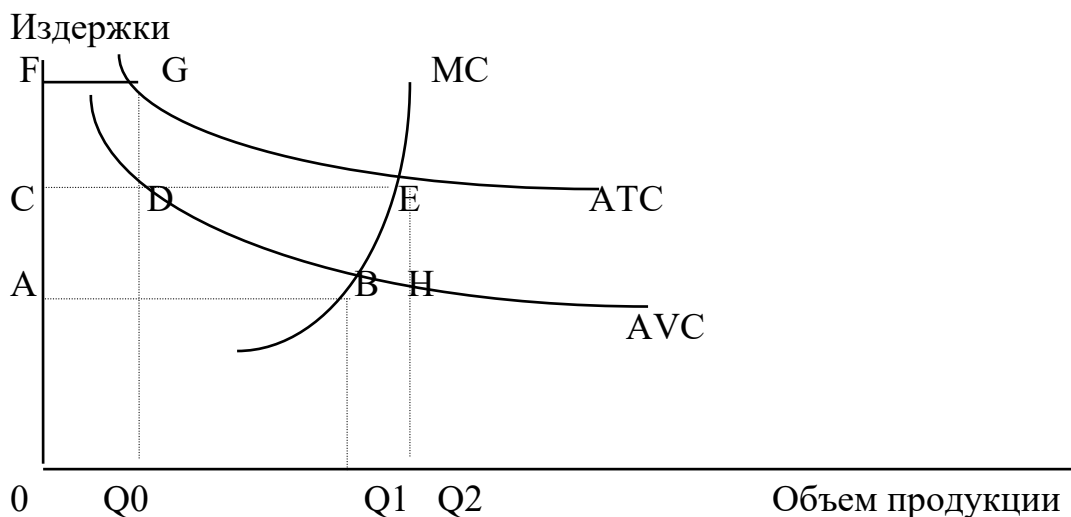
Задание 1. Мистер Х владеет небольшой фирмой по производству керамики. Он нанимает одного помощника за 12 тыс. долл. в год с оплатой в конце года, и 20 тыс. долл. в год уходит на покупку сырья и материалов с оплатой в начале года. В начале года для приобретения нового оборудования, срок эксплуатации которого составляет 8 лет, мистер Х взял в банке кредит в размере 40 тыс. долл. под 10% процентов годовых. Процент по депозитам равен 7. Мистер Х использует собственное помещение под мастерскую. Он мог бы сдавать его в аренду за 10 тыс. долл. в год с оплатой в конце года. Конкурент мистера Х предлагает ему рабочее место гончара с зарплатой 15 тыс. долл. в год с условием выплаты этой суммы в конце года. Суммарный годовой доход от продажи керамических изделий составляет 65 тыс. долл. Найдите годовую бухгалтерскую и экономическую прибыль мистера Х.

Задание 2. Используя таблицу, рассчитайте соответствующие показатели и заполните таблицу (дробные числа округляйте до целых):

Выпуск(Q)	FC	TC	VC	AFC	AVC	ATC	MC
1						840	
				250		530	
						407	
					225	350	
5				100	224		
			1400				280

Задание 3. На основании данных, представленных на рисунке, ответьте на следующие вопросы:

- Какова величина средних переменных издержек при производстве продукта в объеме Q_2 ?
- Площади какой фигуры соответствуют общие переменные издержки при производстве продукта в объеме Q_1 ?
- Какова величина средних общих издержек при производстве продукта в объеме Q_0 ?
- Площади какой фигуры соответствуют общие издержки при производстве продукта в объеме Q_2 ?
- Площади какой фигуры соответствуют общие постоянные издержки?

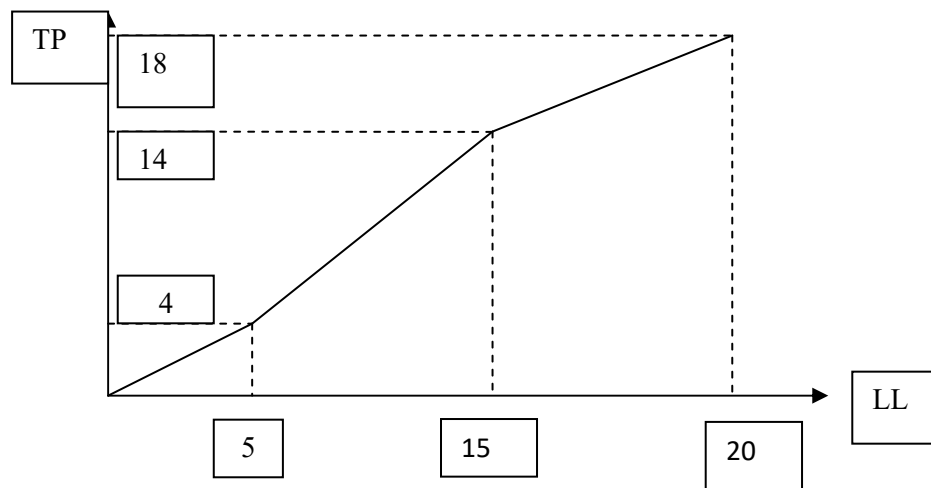


Задание 4. Издатель выпустил 10 000 книг. Себестоимость 1 книги составила 60 рублей, а доля покупных материалов и услуг составила 50% себестоимости. По какой цене издатель должен продавать книги, чтобы оставшаяся у него часть прибыли была не меньше 340 тыс. рублей, если налог на прибыль составляет 32%, НДС - 20%, а от других налогов он освобожден.

Задание 5. Функция зависимости общих издержек TC от объема выпуска фирмы Q записывается формулой $TC = 48 + 5Q + Q^2 + 0,1Q^3$. Чему равны общие средние издержки (ATC), средние переменные издержки (AVC), и предельные издержки (MC) при объеме выпуска $Q = 4$.

Задание 6. Спрос на продукцию совершенно конкурентной отрасли представлен функцией $Q_d = 60 - P$, а предложение функцией $Q_s = 2P - 15$. Функция общих издержек фирмы выражается формулой $TC = 20 - 5Q + \frac{1}{2}Q^2$. Необходимо определить: при каких ценах и объеме выпуска фирма получит максимальную прибыль?

Задание 7. Известно, что переменные издержки определяются только издержками на оплату труда, заработная плата постоянна и равна 0,2. Постоянные издержки равны 10. по фрагменту графика производственной функции постройте соответствующий фрагмент графика функции общих издержек, $TC = f(Q)$



Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Акционерное общество является юридическим лицом. Это означает, что оно:
 - 1) не имеет права заключать контракт от своего имени;
 - 2) не может иметь собственного имущества, обособленного от имущества своих акционеров;
 - 3) наиболее распространенная форма организации бизнеса;
 - 4) имеет право заключать контракты и обращаться в суд в качестве истца и ответчика.
2. Высшим органом управления акционерным обществом является:
 - 1) общее собрание акционеров;
 - 2) совет директоров;
 - 3) правление;
 - 4) ревизионная комиссия.
3. Неявные (внутренние) издержки представляют собой:

1) постоянные издержки;	2) затраты на покупку факторов производства;
3) переменные издержки;	4) затраты собственных ресурсов фирмы.

4. Какой из видов затрат не относится к внешним(явным) издержкам?

- 1) покупная стоимость сырья и материалов;
- 2) стоимость рабочего времени предпринимателя;
- 3) арендная плата, уплачиваемая предпринимателем за использование помещения;
- 4) заработная плата нанимаемых им работников.

5. В краткосрочном периоде к переменным издержкам фирмы, скорее всего, относятся:

- 1) заработная плата основных работников;
- 2) выплата налога на имущество фирмы;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) плата за арендуемое оборудование.

Тема 7. Типы рыночных структур

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Типы рыночных структур: совершенная конкуренция, монополистическая конкуренция, олигополия, монополия.
2. Чистая (совершенная) конкуренция и ее характеристика. Максимизация прибыли на основе сопоставления валовых показателей в условиях чистой конкуренции.
3. Монополистическая конкуренция и ее характеристика.
4. Олигополия и рыночная концентрация. Важнейшие характеристики олигополии.
5. Монополизм в экономике. Естественные монополии.
6. Социально - экономические последствия монополизма. Поведение фирмы в условиях монополии.
7. Антимонопольное (антитрестовское) законодательство и его практическое применение в российской экономике.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Эссе
4. Подготовка доклада (по выбору обучающегося): 1. Антимонопольное законодательство США. 2. Антимонопольное законодательство европейских государств. 3. Антимонопольное законодательство России: теория и практика применения.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос; доклад

Задачи по теме: «Типы рыночных структур»

Задача 1. Информация о спросе на продукцию некоторой фирмы представлена в таблице 1.

Таблица 1.

Цена P (ден.ед.)	13	12	11	10	9	8	7	6
Объем спроса Q (шт. в день)	0	1	2	3	4	5	6	7

- а) Как вы считаете, данная фирма работает в условиях совершенной конкуренции или является монополистом?
- б) Предположим, что предельные издержки фирмы постоянны и равны 4 ден.ед.(MC=4). Определите объем выпуска, максимизирующий прибыль фирмы.
- в) Средние издержки фирмы также постоянны и равны 4 ден.ед. (AC =4) Какой будет максимальная прибыль фирмы?

Задача 2. а) Используя данные из упражнения 1, постройте графики предельных издержек, предельной выручки и спроса.

б) Сравните кривые спроса и предельной выручки с такими же кривыми для фирмы, работающей в условиях совершенной конкуренции.

в) Определите, используя построенные вами графики, оптимальный объем выпуска и цену, которую следует установить монополисту для максимизации прибыли.

г) Покажите на графике величину общей выручки и прибыли монополиста при выбранном им оптимальном объеме выпуска.

Задача 3. Дмитрий Алхимиков изобрел эликсир жизни и установил монополию на его производство и продажу. Предельные издержки изготовления дополнительного флакончика эликсира зависят от количества выпускаемых флакончиков следующим образом: $MC(Q) = 2Q$. Известно также, что предельная выручка зависит от количества проданных флаконов так, как описывает формула: $MR(Q) = 40 - 2Q$. И в той и другой формуле Q - количество флаконы в день. Сколько флаконов эликсира жизни должен изготавливать и продавать каждый день Дмитрий Алхимиков, чтобы получить максимальную прибыль?

Задача 4. Закрытое акционерное общество “Плитспичпром” является монополистом по производству спичек в городе Балабаново Калужской области. Оно сталкивается со следующей кривой спроса на свою продукцию:

$$P(Q) = 100 - 0,01 Q ,$$

где Q - количество коробков спичек, производимых за день;

P- цена одного спичечного коробка, измеряемая в копейках. Функция общих издержек задана следующим образом:

$$TC(Q) = 50 Q + 30\,000$$

Предполагая, что целью “Плитспичпрома” является максимизация прибыли, определите:

- а) Сколько коробков спичек в день следует производить данному акционерному обществу?
- б) Какую цену за один коробок спичек ему нужно установить?
- в) Какой будет дневная величина прибыли “Плитспичпрома”?

Экономическое эссе

Рассмотрим микроэкономическую ситуацию, сложившуюся в результате роста мировой цены на нефть. Экономистами и политиками среди прочих высказывались следующие идеи:

1. Рост и без того высоких цен на нефтепродукты определяется скорее не ценовой политикой стран добывающих нефть, а высоким уровнем различных налогов на нефтепродукты в странах потребителей.
2. В погоне за высокими прибылями страны ОПЕК держат на слишком низком уровне квоты добычи нефти. Увеличение квот добычи нефти должно привести к значительному снижению мировых цен на нефть и нефтепродукты, и в частности на бензин.
3. В Москве почти на каждом перекрестке можно заправить свою автомашину бензином АИ-92. Водители привыкают к определенным, близлежащим бензоколонкам. Конкуренция между бензоколонками велика. А рынке присутствует большое количество различных продавцов.

Не обсуждая справедливость и соответствие действительности этих замечаний, обсудите их содержательный экономический смысл, используя микроэкономические модели. Дайте ответы и соответствующие объяснения на следующие вопросы. Где возможно, дайте графическую интерпретацию.

Вопросы:

1. К какому типу рыночных структур относится рынок нефти в России?
2. К какому типу рыночных структур относится рынок бензина АИ-92 в Москве?
3. Почему рост рыночной цены на нефть должен привести к росту цены на бензин?
4. Является ли спрос на бензин эластичным?. Зависит ли ответ на данный вопрос от рассматриваемого периода времени?
5. Как отразится на рыночной цене литра бензина увеличение следующих налогов:
 - а) налога на прибыль бензоколонки;
 - б) введение акциза (на литр бензина)?

Задания в тестовой форме

(на каждый вопрос есть один правильный ответ)

1. Монополист - это предприятие, которое:

- 1) производит больше продукции лучшего качества, чем остальные;
- 2) является единственным продавцом данного товара;
- 3) больше других выпускает продукции;
- 4) является единственным покупателем данного товара;
- 5) обладает монопольной властью на рынке

2. Множество магазинов в Курске торгуют примерно одни и тем же набором мужской одежды отечественного производства и привезенной из-за границы. Это пример рынка:

- 1) монополистической конкуренции;
- 2) совершенной конкуренции;
- 3) монополии;
- 4) олигополии;
- 5) монополии

3. Какое из перечисленных ниже свойств присутствует на рынке совершенной конкуренции?

- 1) неоднородность продукции;
- 2) мобильность ресурсов;
- 3) реклама;
- 4) ценовая конкуренция.

4. На национальном рынке тяжелых вооружений один покупатель (государство) и несколько продавцов (фирм-производителей оружия). Такой рынок называется:

- 1) монополией;
- 2) монополистической конкуренцией;
- 3) монополией;
- 4) совершенной конкуренцией.

5. Предельная выручка для фирмы, обладающей монопольной властью:

- 1) превышает цену при любом объеме выпуска
- 2) ниже цены при любом объеме выпуска
- 3) равна цене при любом объеме выпуска
- 4) ниже цены при малых объемах производства
- 5) соотношение между предельной выручкой и назначаемой фирмой ценой может быть произвольным

6. Фирма-монополист в краткосрочном периоде находится в равновесии, когда:

- 1) $MC = MR$;
- 2) средние издержки меньше цены;
- 3) средние издержки больше цены;
- 4) предельные издержки больше цены

7. Отношение $(P - MC)/P$ А.Лернер предложил использовать для характеристики:

- 1) степени концентрации фирм на рынке;
- 2) монопольной власти фирмы
- 3) степени ценовой дискриминации;
- 4) высоты рыночных барьеров

8. В модели монополии предполагается, что:

- 1) продавцы и покупатели принимают цены как данные;
- 2) проникновение на рынок новых фирм не ограничено;
- 3) поведение продавцов является стратегическим;
- 4) производится уникальный продукт

9. Монополист, который стремится к максимизации прибыли, будет увеличивать производство продукции, если:

- 1) средние издержки снижаются;
- 2) затраты на рекламу растут;
- 3) предельный доход выше предельных издержек;
- 4) предельный доход равен переменным издержкам;
- 5) предельный доход ниже предельных издержек

10. Кривая спроса в условиях совершенной конкуренции совпадает с:

- 1) кривыми предельной и средней выручки;
- 2) кривой общей выручки;
- 3) кривой общих издержек;
- 4) кривой предельных издержек;
- 5) кривой средних издержек

Тема 9. Рынки факторов производства.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Спрос на ресурсы как производственный спрос. Особенности ценообразования на рынках факторов производства. Правило использования ресурсов.
2. Спрос и предложение на рынке труда. Особенности рынка труда.
3. Заработная плата как цена труда. Дифференциация заработной платы.
4. «Человеческий капитал» и профсоюзы. Инвестиции в «человеческий капитал»
5. Рентные отношения в рыночной экономике. Рынок земли. Дифференциальная рента.
6. Экономическая природа прибыли. Бухгалтерская и экономическая прибыль. Прибыль как превращенная форма прибавочной стоимости. Современные трактовки прибыли. Норма прибыли.
7. Сущность капитала. Виды капитала
8. Процент на капитал: сущность, динамика, ее факторы. Дисконтирование

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Эссе на тему «Мой человеческий капитал» (Отчет о проделанной работе за семестр)
4. Подготовка доклада на тему (по выбору обучающегося): 1. Особенности российского рынка труда. 2. Дифференциация заработной платы в российской экономике. 3. Инвестиции в человеческий капитал. 4. Российский рынок земли, и его особенности. 5. Российский рынок капитала

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад, эссе, отчет о проделанной работе за семестр

Задачи по теме: «Рынки факторов производства»

Задача 1. Решите задачу. На рынке труда рыночный спрос на труд описывается уравнением $DL = 100 - 2w$, а рыночное предложение труда описывается уравнением $SL = 40 + 4w$, где w - дневная ставка заработной платы (в долл.). Рынок труда является совершенно конкурентным.

а) Какая ставка заработной платы установится на этом рынке? Какое количество работников будет нанято на работу?

б) Государство устанавливает минимальную ставку заработной платы на уровне 15 долл. в день. Охарактеризуйте последствия такой политики государства в качественном и количественном выражении.

в) Представьте графическое решение данной задачи.

Задача 2. Выполните упражнение “Анализируем роль профсоюзов на рынке труда”. Предположим, что следующие данные представляют величину спроса и предложения труда в конкретной отрасли.

Таблица 1.

Ставка зарплаты(долл.\ча с.)	Число требуемых рабочих (чел.)	Число рабочих, предлагающих свои услуги (чел.)
1	5000	1000
2	4000	2000
3	3000	3000
4	2000	4000
5	1000	5000
6	0	6000

1. Определите, используя данные таблицы, равновесную ставку зарплаты и число рабочих, предлагающих свои услуги на совершенно конкурентном рынке труда.

2. Предположим, что в результате подписания коллективного договора представителями профсоюза и предпринимателями зарплата составила 5 долл. в час.

а) Какова будет величина спроса на труд при новом уровне зарплаты?. Сколько рабочих будут предлагать услуги труда при новом уровне зарплаты? Какова будет величина безработицы?

б) Какие рабочие выиграют, а какие проиграны в результате нового, более высокого уровня зарплаты?

3. Отобразите полученные результаты графически.

Задача 3. Фирма уволила 30% работников, а оставшимся подняла зарплату на 30%. При этом выпуск (в натуральном выражении) вырос на 40%.

а) на сколько выросла производительность труда одного работника?

б) Что произошло с затратами фирмы на оплату труда (выросли, снизились, не изменились) и, если изменились, на сколько процентов? Зарплату считать одинаковой для всех работников.

Задача 4. Фирма, производящая продукт А, цена единицы которого равна 10 долл., нанимает работников на конкурентном рынке труда. Зависимость среднего месячного продукта труда (производительность труда одного работника) от числа нанимаемых работников представлена в следующей таблице

Количество работников	1	2	3	4	5	6
Производительность труда	100	95	90	85	80	75

Сколько работников наймет эта фирма, стремящаяся к максимизации своей прибыли, если месячная ставка заработной платы составляет 750 долл.?

Задача 5. Пусть спрос на услуги земли в некотором регионе описывается уравнением $Q = 200 - 4R$, где Q – количество земли, на которое предъявляется спрос (измеряется в гектарах); R – ставка арендной платы (в тыс. руб. за 1 га в год). Пусть площадь пригодных к использованию земельных угодий в данном регионе составляет 180 га. Определите цену земли, если она продается и покупается на конкурентном рынке этого фактора производства.

Задача 6. Фермер может выращивать на своем участке земли в среднем 400 т. Картофеля в год. Цена одного килограмма картофеля из года в год одна и та же - 0,2 долл. Банковский процент устойчиво держится на уровне 10%. За какую цену имеет смысл фермеру продать землю, если затраты на выращивание, сбор и реализацию картофеля оцениваются в 50 тыс. долл. в год ?

Задача 7. При оценке дачного участка земли принята гипотеза, что рента, которую она приносит, прибыльнее в 2 раза, чем банковский процент, составляющий 6%. Какова будет ориентировочная цена земли, если чистая прибыль от ее использования за год оценивается в 60 тыс. долл. ?

Задача 8. Оцените эффективность владения участком земли с дачным домиком, если ежегодная плата за землю - 500 рублей, плата за строения - 400 рублей, коммунальные платежи 500 рублей, износ автомобиля - 2000 рублей. Рыночная цена полученных с огорода продуктов – 10 000 рублей. Экономия проезда на общественном транспорте - 420 рублей. Уплата местных налогов - 700 рублей. Ежегодный ремонт дачного домика - 1500 рублей. Какие еще затраты по содержанию дачного домика следует учесть? Какие выгоды можно извлечь из садового участка? Как повысить эффективность дачного огородничества и садоводства?

Задача 9. У вас есть два варианта получения денег: вы можете получить 20 тыс. ден. ед. сегодня или 28 тыс. ден.ед. через три года. Какой вариант вы выберете

при ставке процента - 10 %?. Измените ли вы свое решение, если уровень инфляции составляет 8% в год?

Задача 10. Определите наиболее вероятный курс акции, если информации об ожидаемом спросе и предложении нет и номинал (номинальная цена) акции равна 1000 руб., размер ожидаемого через год дивиденда составит 25%, а ставка банковского процента - 20%. Обоснуйте (докажите) используемую формулу.

Задача 11. Вы сегодня можете оплатить краткосрочные курсы. После окончания курсов ваша зарплата увеличится в течение двух лет на 1210 долл. в конце каждого года. Затем плодотворное действие краткосрочных курсов окончится. Какую сумму можно заплатить за обучение сегодня при стабильной ставке процента, равной 10%, а инфляция равна нулю?

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ).

1. Молодежная организация предложила повысить минимальную заработную плату подростков. Как это повышение (если оно будет реализовано) повлияет на оплату труда и занятость подростков?

- 1) возрастут и зарплата и занятость подростков;
- 2) зарплата возрастет, а занятость сократится;
- 3) зарплата сократится, а занятость возрастет;
- 4) зарплата вырастет, а занятость останется на том же уровне.

2. В рыночной экономике высокая заработная плата в основном зависит от...

- 1) узаконенного минимума зарплаты;
- 2) действий правительства;
- 3) высокой производительности труда;
- 4) социальной ответственности руководителей бизнеса.

3. При прочих равных условиях сдвиг вниз - влево кривой спроса на труд может быть связан с:

- а) понижением спроса на продукт труда;
- б) ростом цен на ресурс-заменитель;
- в) увеличением спроса на продукт труда;
- г) нет правильного ответа

4. Если Ваша заработная плата возрастет на 50%, а цены на покупаемые Вами товары увеличиваются на 55%, то Ваша...

- 1) реальная заработная плата выросла;
- 2) номинальная заработная плата снизилась;
- 3) реальная заработная плата снизилась;
- 4) это не отразилось на Вашей заработной плате.

5. То обстоятельство, что музыканты многих рок - групп зарабатывают намного больше выдающихся музыкантов современности можно объяснить:

- 1) большей посещаемостью рок - концертов;
- 2) тем, что рок - музыканты выступают в больших залах;
- 3) более высокой ценой на билеты на рок - концерты;
- 4) более высокой технической оснащенностью рок - музыкантов.

Кривая предложения труда для отдельной отрасли:

- 1) имеет отрицательный наклон;
- 2) имеет положительный наклон
- 3) абсолютно эластична;
- 4) совершенно неэластична
- 5) может иметь как положительный, так и отрицательный наклон на различных участках

6. Единый профсоюз горняков является на рынке труда шахтеров примером:

- 1) совершенного конкурента;
- 2) монополистического конкурента;
- 3) монополии;
- 4) олигополии.

7. Почему наемные рабочие получают заработную плату, а предприниматели получают предпринимательский доход?

- 1) для предпринимателей доход зарабатывают другие люди;
- 2) такие большие доходы заработной платой не назовешь;
- 3) предприниматели – собственники особого ресурса;
- 4) предприниматели присваивают разницу между ценой и себестоимостью, включающей и заработную плату наемных рабочих.

8. Спрос на капитал на рынке факторов производства – это:

- 1) спрос на деньги;
- 2) спрос на машины и оборудование;
- 3) спрос на акции и облигации;
- 4) спрос на ссудный капитал;
- 5) все, перечисленные выше.

9. Изменение спроса фирмы на капитал может произойти под воздействием:

- 1) изменения спроса на продукцию фирмы;
- 2) изменения цены и количества предлагаемых ресурсов заменителей;
- 3) изменения в технологии производства, влияющего на предельный продукт капитала;
- 4) все, перечисленное выше.

10. 500 ден.ед. размещены в сберегательный вклад под 5% годовых. В конце второго года доход по вкладу составит:

- 1) 100 ден.ед.
- 2) 51,25 ден. ед.
- 3) 25 ден. ед.
- 4) 250 ден.ед.
- 5) иной ответ

11. Вид расхода, получаемого собственником такого фактора производства, как земля, называется:

- 1) дивидендом;
- 2) рентой;
- 3) прибылью;
- 4) процентом

12. Владельцы акций корпорации «General Motors» получают доход от владения акциями в виде:

- 1) дивиденда; 2) ренты; 3) процента; 4) заработной платы.

13. Ставка процента уменьшилась с 10 до 8% годовых. Держатель бессрочной ценной бумаги, которая приносит ему ежегодный доход в 2000 рублей

- 1) выиграет 2500 рублей; 2) проиграет 2500 рублей
3) выиграет 5000 рублей; 4) проиграет 5000 рублей
5) ни выиграет, ни проиграет

16. Приобретая ценную бумагу, индивид может исходить из предпочтений:

- 1) надежности вложения;
- 2) доходности вложения;
- 3) и доходности, и надежности;
- 4) ликвидности;
- 5) и надежности, и доходности, и ликвидности

**Понятийный диктант по «Микроэкономике»
(темы 6-9). Дать определение следующим экономическим
категориям :**

1. Фирма как экономический агент	21. Изокванта
2. Акционерное общество	22. Эффект масштаба и его виды
3. Товарищество на вере	23. Предельные издержки
4. Кооператив	24. Предельная выручка
5. Предпринимательство	25. Маржинальный анализ
6. Акция	26. Банкротство фирмы
7. Амортизация	27. Совершенная конкуренция
8. Бизнес-план	28. Монополистическая конкуренция
9. Выручка	29. Олигополия
10. Краткосрочный период деятельности фирмы	30. Монополия
11. Долгосрочный период деятельности фирмы	31. Монопольная власть
12. Горизонтальная интеграция	32. Антимонopolное законодательство
13. Вертикальная интеграция	33. Капитал и его виды
14. Явные издержки	34. Процент
15. Неявные издержки	35. Закон спроса на рынке труда
16. Постоянные издержки	36. Закон предложения на рынке труда
17. Переменные издержки	37. Номинальная заработная плата
18. Бухгалтерская прибыль	38. Реальная заработная плата
19. Экономическая прибыль	39. Абсолютная рента
20. Изокоста	40. Дифференциальная рента

**Бально-рейтинговая оценка знаний студентов по курсу
«Экономическая теория». Раздел «Микроэкономика»**

№	Тип задания	Максимальное количество баллов	Примечание
1	Контрольная работа по теме «Общие проблемы развития общества»	5	Тест – 2 балла Задача – 3 балла
2	Победа в игре «Как заработать на жизнь»	5	6 призовых мест
3	Контрольная (аттестационная) работа по теме «Спрос и предложение на индивидуальных рынках»	10	Тест - 2 балла Задача – 2 балла Анализ рынков – 3 балла Понятийный диктант – 3 балла
4	Победа в игре «Книжная фабрика»	5	Каждому члену команды
5	Контрольная работа по теме «Теория фирмы»	5	Тесты – 2 балла Задача – 3 балла
6	Устные ответы на семинарских занятиях	10	Не менее двух раз в семестр
7	Реферат (с докладом на семинарском занятии)	5	Не более 5 страниц.
8	Самостоятельная работа (Все задачи + эссе)	15	За решение домашних задач и написания эссе
9	Конспекты лекций	5	Наличие всех тем курса
	Итого до зачета	65	Составляется рейтинг учащихся по группам.
10	Зачет	35	Два теоретических вопроса по 10 баллов. Задача – 15 баллов
	Итого	100	

Критерии перевода баллов в стандартные оценки

1. Итоговый контроль - Зачет

Зачет «автомат» - 80 баллов и выше (либо 5 первых мест).

Примечание: количество устных ответов не лимитировано только двумя ответами (можно активнее работать на семинарах и зарабатывать баллы).

Темы и содержание практических занятий

Раздел «Макроэкономика»

Тема 1. Макроэкономика как наука

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Предмет макроэкономики. Основные макроэкономические проблемы. Важность изучения макроэкономики.
2. Отличие макроэкономики от микроэкономики. Агрегирование и совокупные экономические величины. Макроэкономические агенты и макроэкономические рынки.
3. Макроэкономические взаимосвязи. Кругооборот продуктов, расходов и доходов.
4. Методы макроэкономического анализа. Моделирование. Макроэкономические модели и их показатели.

Самостоятельная работа

1. Обзор литературы и Интернет-источников по курсу «Экономическая теория», раздел «Макроэкономика».
2. Подготовка теоретических вопросов
3. Анализ модели кругооборота расходов и доходов в открытой экономике
4. Эссе «Современные экономические проблемы российской экономики».

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, выступление по теме эссе.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. В отличие от микроэкономики макроэкономика:
 - 1) изучает поведение домашних хозяйств;
 - 2) не использует умозрительных гипотез;
 - 3) оперирует преимущественно агрегированными понятиями;
 - 4) использует понятия экономического равновесия;
 - 5) изучает поведение фирм

2. Какие сектора выделяют в макроэкономике:

1) заграница;	2) сектор домашних хозяйств;
3) предпринимательский сектор;	4) государство
5) заграница, сектор домашних хозяйств, предпринимательский сектор и государство	

3. Все следующее относится к макроэкономическим проблемам, за исключением:

1) спад;	2) инфляция;	3) безработица;
4) ценовая дискриминация	5) экономический рост	

Тема 2. Основные макроэкономические показатели. Система национальных счетов.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Система национальных счетов и история ее создания
2. Валовой внутренний продукт. Способы измерения ВВП
3. Соотношение показателей в системе национальных счетов.
4. Номинальный и реальный ВВП. Индексы цен.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Темы докладов: 1. Основные макроэкономические показатели России за текущий год. 2. Макроэкономические показатели г. Курска. 3. Макроэкономические показатели развития Курской области. 4. Индекс развития человеческого потенциала: методика расчета и практика применения
3. Решение задач и заданий в тестовой форме

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад, контрольная работа

Задачи по теме: «Основные макроэкономические показатели. Система национальных счетов»

Задача 1. Фермер выращивает пшеницу и продает ее мельнику за 1 рубль; мельник делает из зерна муку и продает ее пекарю за 3 рубля; из этой муки пекарь выпекает хлеб и продает его за 6 рублей инженеру, который этот хлеб съедает. Какой будет добавленная стоимость на каждом этапе приготовления хлеба? На какую величину изменится ВВП?

Задача 2. Определите ВВП и НД, а также размер амортизационных отчислений по следующим данным (в млрд.руб.)

Зарплата	350
Закупки правительства	50
Импорт	30
Косвенные налоги на бизнес	130
Рентные платежи	71
Экспорт	40
Личные потребительские расходы	600
Валовые внутренние инвестиции	50
Прибыль	80
Процент	45

Какую методику расчета Вы использовали?

Задача 3. В таблице представлены данные, характеризующие величину номинального ВВП за три года (млрд. руб.)

Год	Номинальный ВВП	Индекс уровня Цен (в %)	Реальный ВВП
1	204	100	
2	186	130	
3	150	180	

а) Какой год является базовым? б) Как изменился уровень цен в период с 1-го по 2-й год? в) Как изменился уровень цен в период со 2-го по 3-й год? г) Рассчитайте реальный ВВП для каждого года.

Задача 4. Предположим, что в экономике производятся и потребляются 3 блага. В таблице представлены количество и цена (за единицу) каждого из них за 2 периода. Рассчитайте индекс-дефлятор ВВП для 2-го года. (1-й год - базисный).

Годы	1-й	1-й	2-й	2-й
Благо	Цена	Количество	Цена	Количество
Книги	10	10	15	8
Джинсы	27	6	34	7
Телевизоры	655	3	1425	5

Задача 5. Валовой национальный продукт Эколандии составил в 2013 г. 500 млрд. долл.. Можно ли определить ВВП за 2014 г. в неизменных ценах, на основании которых рассчитывался ВВП 2013 г. по следующим данным: - инфляция в 2014 г. составила 18%; - выросли в неизменных ценах (млрд.долл.) 2014 г.: а) частные инвестиции - на 10; б) доходы корпораций - на 11; в) расходы правительства - на 25, г) налоги - на 20, д) расходы граждан - на 8; - экспорт упал на 5%, импорт сократился на 5%, доля чистого экспорта в ВВП составила в 2004 г. 10%, ставка процента Центрального Банка увеличилась в 1,2 раза.

Задания в тестовой форме

(В каждом варианте только один правильный ответ)

1. Личный доход - это:

- 1) стоимость произведенных за год товаров и услуг;
- 2) доход, полученный домохозяйствами в течение данного года;
- 3) весь доход, предназначенный для личных расходов, после уплаты налогов;
- 4) сумма сбережений из частных источников, находящихся в данной стране;
- 5) нет верного ответа

2. Что из перечисленного включается в состав ВВП?

- 1) услуги домашней хозяйки;
- 2) покупка у соседей подержанного автомобиля;
- 3) покупка новых акций у брокера;
- 4) стоимость нового учебника в магазине.

3. Если из национального дохода вычесть налоги на прибыль корпораций, нераспределенную прибыль и взносы на социальное страхование, а затем приплюсовать чистые трансфертные платежи, то полученная сумма - это:

- 1) личный доход; 2) амортизация; 3) ВВП; 4) ЧНП; 5) НД

4. Располагаемый доход - это:

- 1) личный доход минус индивидуальные налоги и неналоговые платежи;
2) сумма, включающая зарплату, жалованье, ренту и доход в форме процента на капитал;
3) зарплата и жалованье, доход в форме процента на капитал минус налог на личный доход;
4) все перечисленное в пунктах а), б), в).

5. Трансфертные платежи - это:

- 1) выплаты домашним хозяйствам, не обусловленные предоставлением с их стороны товаров и услуг;
2) только выплаты правительством отдельным индивидуумам;
3) компонент дохода, который не включается в национальный доход;
4) все предыдущие ответы неверны.

6. Валовые частные инвестиции учитываются при расчете:

- 1) ВВП по методу потока доходов. 2) ВВП по методу потока расходов.
3) ЧНП по методу потока расходов. 4) Располагаемого дохода.

7. Если объем номинального ВВП и уровень цен повысились, то:

- 1) реальный ВВП не изменился;
2) реальный ВВП увеличился, но в меньшей степени, чем цены;
3) эта информация не позволяет определить динамику реального ВВП;
4) все предыдущие ответы неверны.

8. Зарплата учитывается при расчете:

- 1) ВВП по методу потока доходов; 2) ВВП по методу потока расходов;
3) чистого экспорта; 4) чистых субсидий государственным предприятиям.

9. В стране А производятся только два товара: чай и кофе. Производство и цены за два года составили :

	1-й год		2-й год	
	чай	кофе	чай	кофе
Количество	800	1200	1000	1500
Цена	9	4	6	10

Подсчитать дефлятор ВВП 2-й год (в%), приняв за базовый 1-й год.

- 1) 140 2) 240 3) 40 4) 25

10. С января по июнь инфляция составила 6%. Реальный ВВП за этот же год упал на 10%. Как изменился номинальный ВВП за этот год?

- 1) увеличился на 4,6%
- 2) уменьшился на 4,6%
- 3) увеличился на 4 %
- 4) уменьшился на 4 %

11. Повторный счет при определении ВВП возникает при сложении:

- 1) прироста запасов в мукомольной и в пекарной промышленности;
- 2) производства железной руды и чугуна;
- 3) добавленной стоимости, созданной в пекарной промышленности и в ее торговой сети;
- 4) общего объема купленных потребительских товаров и средств производства.

12. Какие из перечисленных агрегатных величин не используются при определении объема национального дохода?

- 1) прибыль корпорации;
- 2) государственные трансфертные платежи;
- 3) рентный доход;
- 4) зарплата и жалованье.

13. Национальный доход - это:

- 1) инвестиции минус сбережения;
- 2) стоимость предметов длительного пользования и услуг;
- 3) личный доход плюс индивидуальные налоги минус чистые субсидии государственным фирмам;
- 4) рента, зарплата, процент на капитал, доходы от собственности и прибыль корпораций.

14. Предположим, что ВВП увеличился с 500 млрд. долл. до 600 млрд. долл., а дефлятор ВВП со 125 до 150. При таких условиях величина реального ВВП:

- 1) не изменится;
- 2) увеличится;
- 3) уменьшится;
- 4) не может быть рассчитана на основе имеющихся данных

15. Для определения вклада государственного сектора в производство ВВП необходимо:

- 1) рассчитать объем государственных расходов на покупку товаров и услуг;
- 2) определить сумму затрат государства на товары, которые относятся к категории услуг;
- 3) учесть государственные расходы, связанные с покупкой только конечного продукта;
- 4) учесть расходы государства только на потребительские товары.

16. Если объем реального ВВП снизился на 6%, а численность населения в том же году сократилась на 3%, то реальный ВВП на душу населения:

- 1) увеличился;
- 2) снизился;
- 3) реальный ВВП увеличился, а номинальный снизился;
- 4) номинальный ВВП не изменился.

Тема 3. Макроэкономическое равновесие. Модель AD-AS. Кейнсианская модель совокупного спроса.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Совокупный спрос и его компоненты. Величина совокупного спроса. Факторы, воздействующие на совокупный спрос.
2. Совокупное предложение. Факторы, влияющие на совокупное предложение.
3. Классический и кейнсианский подходы к анализу совокупного предложения. Кривая совокупного предложения в краткосрочном и долгосрочном периоде.
4. Макроэкономическое равновесие совокупного спроса и совокупного предложения.
5. Кейнсианская теория совокупного спроса. Функция потребления.
6. Равновесие в кейнсианской модели («Кейнсианский крест»). Эффект мультипликатора.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Развитие макроэкономических теорий классического направления. 2. Развитие экономических теорий кейнсианского направления. 3. Политические дискуссии о проблемах российской экономики как проявление теоретических разногласий макроэкономических школ.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад, контрольная работа

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Кривая совокупного предложения выражает отношение между:
 - 1) уровнем цен и потребляемым объемом ВВП в реальном выражении;
 - 2) уровнем цен и произведенными объемами ВВП в реальном выражении;
 - 3) уровнем цен, по которым производители желают продавать, а покупатели - покупать товары;
 - 4) потребленным и произведенным объемом ВВП в реальном выражении;
 - 5) все предыдущие ответы неверны.
2. Кривая совокупного спроса выражает отношение между:
 - 1) уровнем цен и совокупными расходами на покупку товаров и услуг,
 - 2) уровнем цен и произведенным ВВП в реальном выражении;
 - 3) уровнем цен, который признают покупатели, и уровнем цен, который удовлетворяет продавцов;

- 4) объемами произведенного и потребленного ВВП в реальном выражении;
- 5) все предыдущие ответы неверны.

3. В краткосрочном периоде увеличение потребительского и инвестиционного спроса за счет развития и повышения стабильности банковской системы позволяет ...

- 1) увеличить объем национального производства;
- 2) снизить объем национального производства;
- 3) повысить общий уровень цен
- 4) снизить общий уровень цен

4. Предельная склонность к сбережению составляет 0,2. Величина мультипликатора автономных расходов составит ...

- 1) 0,5; 2) 1,25; 3) 20; 4) 10; 5) 5

5. Инвестиции, осуществляемые с целью восстановления изношенного капитала, называют

- 1) инвестициями в модернизацию (реновацию)
- 2) портфельными инвестициями
- 3) индуцированными инвестициями
- 4) инвестициями в жилищное строительство

6. Согласно кейнсианской теории:

- 1) рыночный механизм гарантирует равновесное состояние экономики;
- 2) при постоянных ценах нет уверенности, что рыночный механизм обеспечит равновесие дохода и производства в условиях полной занятости;
- 3) совокупный спрос должен регулироваться, чтобы экономика достигла желаемого уровня равновесия дохода и производства;
- 4) все предыдущие ответы верны;
- 5) верны только ответы 2) и 3)

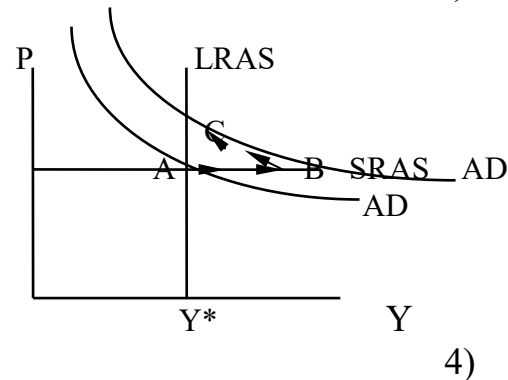
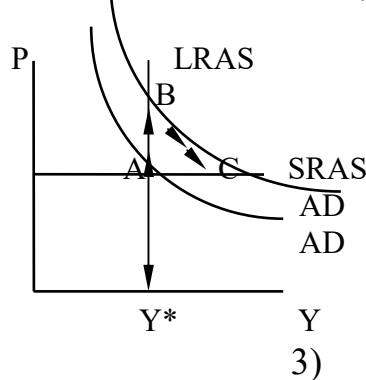
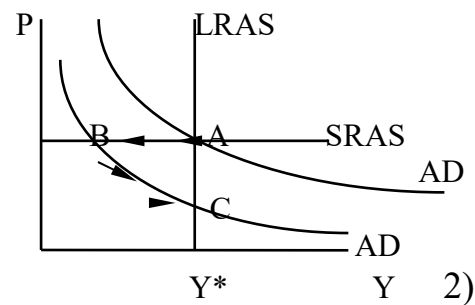
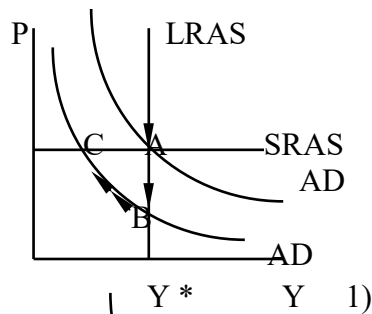
7. Если налоги на предпринимательство растут, то:

- 1) совокупный спрос сокращается, а объем совокупного предложения не меняется;
- 2) совокупное предложение сокращается, а объем совокупного спроса не меняется;
- 3) сокращается совокупный спрос и совокупное предложение;
- 4) растут совокупный спрос и совокупное предложение;
- 5) все предыдущие ответы верны.

8. Если величина потребительских расходов составляет 9000, тогда как располагаемый доход равен 10000, то предельная склонность к потреблению равна:

- 1) 0,1 ; 2) 0,9 ; 3) 9,0; 4) $10 \setminus 9$; 5) является неопределенной величиной

9. Экономика находится первоначально в состоянии долгосрочного экономического равновесия в точке А на пересечении долгосрочной (LRAS) и краткосрочной кривой совокупного предложения и кривой совокупного спроса (AD). Шок спроса, вызванный резким увеличением скорости обращения денег в экономике сдвигает кривую AD. Какой из приведенных графиков иллюстрирует реакцию экономики на этот шок в краткосрочном (точка В) и долгосрочном (точка С) периодах?



10. Если государство ужесточает требования к сохранению окружающей Среды, это вызывает:

- 1) рост издержек производства на единицу продукции и смещение кривой совокупного предложения вправо;
- 2) рост издержек производства на единицу продукции и смещение кривой совокупного предложения влево;
- 3) рост издержек производства на единицу продукции и смещение кривой совокупного спроса влево;
- 4) падение издержек производства на единицу продукции и смещение кривой совокупного спроса влево;
- 5) падение издержек производства на единицу продукции и смещение кривой совокупного спроса вправо.

11. Направление в макроэкономике, появившееся после кризиса 1929 года, утверждающее о необходимости вмешательства государства в регулирование совокупного спроса, называется:

- 1) институционализм;
- 2) монетаризм
- 3) неоклассическое направление;
- 4) кейнсианское направление
- 5) направление, основанное на теории рациональных ожиданий

Тема 4. Экономический цикл

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Экономический цикл и его фазы. Характеристика фаз цикла.
2. Виды и причины экономического цикла.

Самостоятельная работа

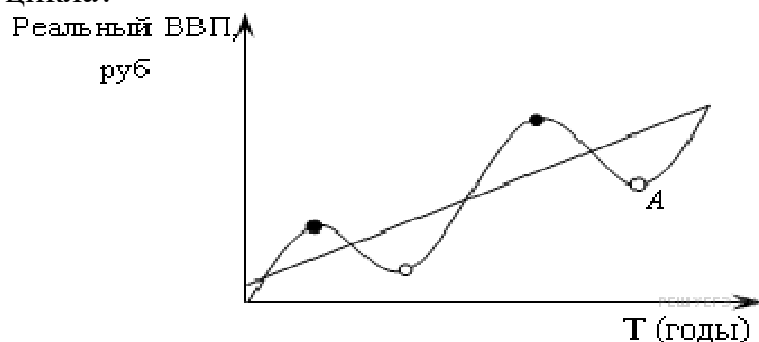
1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Истоки и развитие экономического кризиса в России (2000-2010 гг.). 2. Циклы Китчина. 3. Циклы Жуглара. 4. Циклы С. Кузнеца. 5. Теория циклов Н.Кондратьева. 6. Циклы Форестера. 7. Циклы Тоффлера
4. Эссе на тему: «Особенности влияния современного кризиса на жизнь россиян»

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Какой ситуации соответствует положение точки *A* на графике экономического цикла?



1) низкая безработица;	2) открытие новых предприятий;
3) банкротство предприятий;	4) эффективное использование ресурсов

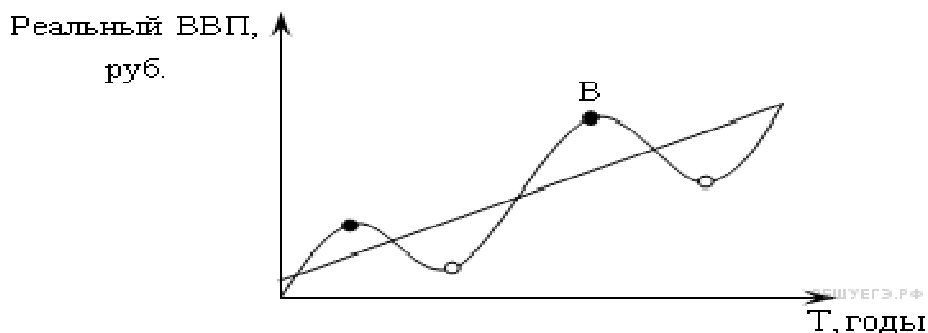
2. Фазы промышленного цикла:

- 1) бум, подъем, оживление и рост экономики;
- 2) депрессия, спад, падение деловой активности;
- 3) кризис, депрессия, оживление, подъем;
- 4) подъем, кризис, оживление, спад;
- 5) нет верного ответа

3. Циклический характер развития экономики проявляется:

- 1) в колебаниях экономической конъюнктуры, имеющих периодический характер;
- 2) в периодических спадах деловой активности;
- 3) в падении процентной ставки;
- 4) верные ответы 1) и 3)

4. Какой ситуации соответствует положение точки *B* на графике экономического цикла:



1) высокая инфляция;	2) высокая безработица;
3) падение курса акций;	4) банкротство предприятий

5. Цикличность экономического развития выражает:

- 1) характер государственного регулирования национальной экономики;
- 2) движение экономической системы в рамках перехода от депрессии к оживлению и обратно;
- 3) периодичность повторяющихся нарушений макроэкономического равновесия;
- 4) последовательность смены фаз цикла;
- 5) верные ответы 2) и 3)

6. Показатели, которые могут быть использованы для характеристики экономического цикла:

- 1) объем производства, продаж и товарных запасов;
- 2) объем издержек общественного производства;
- 3) курс ценных бумаг, ставки процента;
- 4) дефицит бюджета.
- 5) верные ответы 1) и 2)

7. Основоположник теории «длинных циклов экономической конъюнктуры»:

1) К. Маркс;	2) Н.Д. Кондратьев;	3) А. Курно;
4) Д. Рикардо;	5) А. Маршалл	6) Дж. М. Кейнс

8. Циклический характер экономического развития характерен для:

1) рыночной экономики;	2) традиционной экономики;
3) централизованной экономики;	4) смешанной экономики
5) все ответы неверны	6) верны 1) и 4)

Тема 5. Безработица.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Понятие безработицы. Уровень безработицы.
2. Виды безработицы. Естественный уровень безработицы.
3. Последствия безработицы: неэкономические и экономические. Закон Оукена.
4. Государственная политика по борьбе с безработицей.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Информационные источники статистики безработицы. 2. Статистический анализ безработицы в России. 3. Проблемы безработицы и занятости в России. 4. Безработица в Курской области. 5. Причины молодежной безработицы.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад.

Задачи по теме «Безработица»

Задача 1. Определите статус лиц, перечисленных ниже, с точки зрения их соотношения к занятости и рабочей силе, если они классифицируются следующим образом: занятые (З); безработные (Б); не включаемые в состав рабочей силы (Н)

- а) Работник, уволенный по собственному желанию.
- б) Работник, переведенный на режим работы неполного рабочего дня.
- в) Учитель, который по состоянию здоровья больше не может работать.
- г) Уволенный рабочий, который в течение длительного периода времени не мог найти работу и поэтому прекратил ее поиски.
- д) Студент, который учится на дневном отделении учебного заведения.
- е) Автомеханик, который учится на вечернем отделении учебного заведения.

Задача 2. В таблице представлены данные о трудовых ресурсах и занятости в первом и пятом году рассматриваемого периода (в тыс. чел.).

	Первый год	Пятый год
Рабочая сила	84 889	95 453
Занятые	80 796	87 524
Безработные		
Уровень занятости (%)		

- а) Рассчитайте безработных и уровень безработицы в первом и пятом году рассматриваемого периода.
- б) Как объяснить одновременный рост занятости и безработицы?

в) Можно ли утверждать, что в пятом году рассматриваемого периода существовала полная занятость?

Задача 3. В таблице приведены данные, характеризующие объемы фактического и потенциального ВВП (млрд. дол.). В 2014 году экономика развивалась в условиях полной занятости при уровне безработицы 6%

Год	Потенциальный ВВП	Фактический ВВП
2012	3000	3000
2013	3800	3705
2014	4125	3712,5

а) Рассчитайте по данным, относящимся к 2013 году:

- разницу между фактическим и потенциальным объемом ВВП (в абсолютном и в % выражении);

- используя закон Оукена, определите уровень безработицы в 2013 году.

б) Рассчитайте по данным, относящимся к 2014 году:

- разницу между фактическим и потенциальным объемом ВВП (в абсолютном и в процентном выражении)

- используя закон Оукена, определите уровень безработицы в 2014 году.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Представим, что имеется 2300 занятых людей в экономике и 200 безработных. Предположим далее, что 23% из числа безработных находят работу в течение месяца и 2 % лишаются своей работы. Устойчивый уровень безработицы при этом будет равен:

- 1) 8%; 2) 4%; 3) 5%; 4) 4,5%; 5) 8,7%

2. Все следующее является причиной фрикционной безработицы, кроме:

- 1) в экономике наблюдается сокращение спроса
- 2) отдельные предприятия закрываются в виду неэкономичности
- 3) работник желает поменять профессию;
- 4) девушка получила высокооплачиваемую работу;
- 5) молодой человек впервые ищет работу.

3. Какой вид безработицы будет вызван следующей причиной спада занятости: Рост использования компьютеров в торговых организациях ведет к рационализации конторского труда.

- 1) структурная; 2) сезонная; 3) конъюнктурная;
4) секторальная; 5) фрикционная (текущая); 6) циклическая

4. Естественный уровень безработицы определяется:

- 1) законодательными актами государства;
- 2) суммой структурной и циклической безработицы.
- 3) суммой фрикционной и структурной безработицы.
- 4) отсутствием безработных в экономике.
- 5) регулированием фирмами уровня зарплаты.

5. При достижении полной занятости:

- 1) каждый трудоспособный может найти работу по устраивающей его ставке зарплаты;
- 2) может существовать естественная безработица;
- 3) может существовать конъюнктурная безработица;
- 4) может существовать циклическая безработица;
- 5) предложение труда не увеличивается даже при повышении реальной ставки зарплаты

6. В коротком периоде при повышении уровня цен занятость возрастет, если:

- 1) рост номинальной зарплаты отстает от роста уровня цен;
- 2) повышается реальная ставка зарплаты;
- 3) рост реальной ставки зарплаты отстает от роста средней производительности труда;
- 4) рабочие не подвержены денежным иллюзиям
- 5) отсутствует конкуренция на рынке труда

7. Экономика описывается следующими данными: естественный уровень безработицы равен 6%, фактический уровень безработицы равен 7,33%. Коэффициент чувствительности ВВП к динамике циклической безработицы равен 3. Какова величина относительного отставания фактического ВВП от потенциального?

- 1) 3%; 2) 4%; 3) 5% ; 4) 6%; 5) 7%

8 . "Отчаявшиеся" работники, которые хотели бы работать, но прекратили поиск рабочего места:

- 1) учитываются в величине фрикционной безработицы;
- 2) учитываются в величине безработицы ожидания;
- 3) более не учитываются в составе рабочей силы;
- 4) получают пособие в соответствии с законодательством о минимальной заработной плате;
- 5) учитываются в величине структурной безработицы

9. Естественный уровень безработицы равен 6%, фактический равен 18%.

Определите циклическую безработицу:

- 1) 12%; 2) 13%; 3) 12%.; 4) 3%; 5) 24%.

Тема 6. Инфляция.

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Понятие инфляции. Измерение инфляции. Виды инфляции.
2. Причины инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек. Инфляционная спираль.
3. Последствия и издержки инфляции.
4. Взаимосвязь инфляции и безработицы. Кривая Филлипса.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Статистика инфляции в России за предыдущий год. 2. Инфляционные ожидания россиян.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад.

Задачи по теме «Инфляция»

Задача 1. В стране А потребляется только 3 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные, приведенные в таблице, рассчитайте индекс потребительских цен для страны А.

	Потребление в 1-й период	Цена в 1-й период	Потребление во второй период	Цена во 2-й период
Хлеб	150	2	200	1
Автомобили	50	10	25	10
Скульптуры	4	100	4	200

Задача 2. Пусть в некоторой стране общий уровень цен за определенный период времени характеризуется следующими данными

Год	Индекс потребительских цен (2000 = 100%)
2000(базисный)	100
2011	246
2012	273
2013	290
2014	298

Для всех статистических периодов (2011, 2012, 2013, 2014 годы) при расчете ИПЦ за базовый принимается 2000 год.

а) Что показывают приведенные во втором столбце таблицы индексы потребительских цен? б) Рассчитайте темпы инфляции в этой гипотетической стране в 2011, 2013 и 2014 годах. Оцените полученные результаты.

Задача 3. Определите темп инфляции (дефляции) за два года, если в первом году цены выросли на 20%, а в следующем году упали на 20%.

Задача 4. Инфляция в России за 2013 год составила примерно 12%. На сколько процентов уменьшилась за этот период покупательная способность рубля?

Задача 5. При каком годовом уровне инфляции определенно не стоит вкладывать свои сбережения в банк, если известно, что, вложив в банк 1 000 рублей, через год можно получить 1 080 рублей?

Задача 6. Столяр подрядился сделать работу в течение месяца за 2000 рублей. Оплата в конце месяца. Определите “инфляционный налог” при инфляции 5% в месяц.

Задача 7. В небольшом городке должны были выплатить зарплату учителям 1 сентября, но задержали ее на 3 месяца. Инфляция составила в сентябре 2%, в октябре - 1% и в ноябре - 3%. На сколько процентов “похудела” задержанная заработная в реальном исчислении?

Задача 8. Дачный дом, купленный в январе 2010 г. за 200 тыс. рублей, продали в январе 2013 г. за 310 тыс. руб. Инфляция по годам составляла (в %):

2010г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
15	14	12	11

Выиграли вы или проиграли и на сколько процентов?

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. В качестве показателя инфляции в стране обычно используется:

- 1) индекс внешней торговли;
- 2) валютный курс;
- 3) количество денег в обращении;
- 4) индекс потребительских цен.

2. Если повышение общего уровня цен в экономике вызвано ростом цен на энергоносители, то это явление называется:

- 1) инфляцией спроса;
- 2) инфляцией затрат(предложения);
- 3) дефляцией;
- 4) гиперинфляцией.

3. Ожидается, что темп прироста денежной массы в экономике составит 6%, а скорость обращения денег увеличится на 1%. Предполагается, что темп прироста реального объема производства составит 2%. При этом ожидаемый уровень инфляции составит:

- 1) 5%;
- 2) 6%;
- 3) 7% ;
- 4) 8%;
- 5) 9%

4. Что из перечисленного ниже вызывает инфляцию спроса?

- 1) рост цен на сырье;
- 2) рост процентной ставки;
- 3) рост государственных расходов;
- 4) снижение инвестиций;
- 5) повышение заработной платы на работающих предприятиях

5. Ежегодная норма инфляции 12%, Вы одолжили сегодня 100 дол., а через год хотите получить реальные 105 дол. Какую номинальную процентную ставку вы должны назначить для этого?

- 1) 17;
- 2) 12;
- 3) 13,3;
- 4) 5;
- 5) 17,6

5. Что из перечисленного не имеет отношения к инфляции, обусловленной ростом издержек производства:

- 1) сокращение предложения;
- 2) рост процентной ставки;
- 3) догоняющий рост заработной платы;
- 4) рост занятости и производства
- 5) рост стоимости на единицу продукции

6. Кривая Филлипса показывает:

- 1) обратную связь между реальной и номинальной заработной платой;
- 2) обратную связь между темпом инфляции и уровнем безработицы;
- 3) прямую связь между темпом инфляции и номинальной заработной платой;
- 4) прямую связь между реальной заработной платой и уровнем безработицы;
- 5) прямую связь между реальной заработной платой и темпом инфляции

7. Непредвиденная инфляция обычно сопровождается:

- 1) перераспределением богатства и дохода
- 2) отсутствием экономического ущерба
- 3) снижением эффективности экономики
- 4) увеличением эффективности экономики
- 5) верны ответы 1) и 3)

8. Один из эффектов неожиданной инфляции состоит в том, что богатство перераспределяется:

- 1) от кредиторов к заемщикам;
- 2) от заемщиков к кредиторам;
- 3) от молодых людей к старым;
- 4) от государства к фирмам;
- 5) от фирм к государству

9. ИПЦ в 2012 году составил 120 %, а в 2014 году - 150 %. Каков темп инфляции между этими годами?

- 1) 125 %;
- 2) 25 %;
- 3) 80 %;
- 4) 20 %;
- 5) 30%

10. Спад производства, депрессия, сопровождающиеся большой безработицей и аномально высоким уровнем инфляции - это:

- 1) ожидаемая инфляция;
- 2) дефляция;
- 3) стагнация;
- 4) стагфляция;
- 5) скрытая инфляция.

Понятийный диктант по «Макроэкономике»
(темы 1-6). Дать определение следующим экономическим категориям:

1. Макроэкономика	21. Функция потребления	
2. Агрегирование	22. Предельная склонность к потреблению	
3. Макроэкономические модели	23. Предельная склонность к сбережению	
4. Валовой национальный продукт (ВНП)	24. Крест Кейнса	
5. Валовой внутренний продукт (ВВП)	25. Рецессионный разрыв	
6. Чистый национальный продукт (ЧНП)	26. Инфляционный разрыв	
7. Личный доход	27. Мультипликатор автономных расходов	
8. Располагаемый личный доход	28. Уровень безработицы	
9. Номинальный ВНП	29. Фрикционная безработица	
10. Реальный ВНП	30. Структурная безработица	
11. Индекс Лайспейреса	31. Циклическая безработица	
12. Индекс Пааше	32. «Естественный» уровень безработицы	
13. Дефлятор ВНП	33. Закон Оукена	
14. Индекс Фишера	34. Инфляция	
15. Потенциальный ВНП	35. Дефляция	
16. Экономический цикл	36. Инфляция спроса	
17. Совокупный спрос	37. Инфляция предложения	
18. Совокупное предложение	38. Стагфляция	
19. Классическая модель совокупного предложения	39. Инфляционная спираль	
20. Кейнсианская модель совокупного предложения	40. Кривая Филлипса	

Тема 7. Денежно-кредитная система государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Деньги: их происхождение и сущность. Функции денег. Виды денег. Денежные агрегаты.
2. Денежный рынок: спрос на деньги, предложение денег. Равновесие на денежном рынке.
3. Банковская система и ее структура. Центральный банк и его функции.
4. Коммерческие банки и их операции. Резервы коммерческих банков.
5. Создание денег коммерческими банками. Банковский (депозитный) мультипликатор.
6. Монетарная политика: ее сущность, цели и инструменты. Виды монетарной политики. Воздействие монетарной политики на экономику.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Развитие банковской системы России. 2. Монетарная политика правительства России на современном этапе.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад.

Задачи по теме «Денежно-кредитная система государства»

Задача 1. Предположим, что коммерческий банк имеет депозиты до востребования на сумму 600 000 рублей. Сумма выданных кредитов составляет 395 000 рублей. Избыточные резервы, которые банк хранит на случай непредвиденных обстоятельств, равны 25 000 руб. Предполагается, что кредиты были выданы на всю сумму депозитов, оставшуюся после отчислений в обязательные резервы за вычетом избыточных резервов. Какая норма обязательных резервов действует в банковской системе?

Задача 2. Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб. Депозиты равны 950 млн. руб. Обязательная норма резервирования депозитов составляет 20%. Как может измениться предложение денег, если банк решит использовать все свои избыточные резервы для выдачи ссуд?

Задача 3. Сколько нужно положить в банк под 7% годовых, чтобы выплачивать владельцу ренту в 200 тыс. рублей в год, а сумма на счете в банке была бы неизменной?

Задача 4. Договаривающиеся стороны считают эквивалентными 10 000 долл. сейчас и 20 736 долл. через 4 года. Найдите ставку дисконтирования.

Задача 5. Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег выросла на 15%, объем производства упал на 10%, а индекс цен составил 1,3.

Задания в тестовой форме

(в каждом варианте только один правильный ответ).

1. Если ЦБ принимает решение увеличить предложение денег, он может:
 - 1) увеличить учетную ставку;
 - 2) осуществить продажу государственных облигаций на открытом рынке;
 - 3) уменьшить норму обязательных резервов;
 - 4) все перечисленное верно.

2. Что из перечисленного не относится к инструментам кредитно-денежной политики:
 - 1) изменение нормы обязательных резервов;
 - 2) изменение налоговых ставок;
 - 3) изменение ставки рефинансирования;
 - 4) операции на открытом рынке ?

3. Депозиты коммерческих банков равняются 4 млрд. долл. Норма обязательных резервов составляет 25%. Если ЦБ решит снизить обязательную норму резервирования до 20%, на какую величину может увеличиться предложение денег:

1) на 0,8 млрд. долл.;	2) на 1 млрд. долл.;
3) на 0,2 млрд. долл.;	4) на 0,4 млрд. долл.

4. Депозитный мультипликатор (он же кредитный мультипликатор):

- 1) увеличивается с ростом нормы банковского резерва;
- 2) уменьшается с ростом нормы банковского резерва;
- 3) увеличивается с ростом денежной массы;
- 4) не влияет на изменение денежной массы при изъятии наличных денег из обращения.

8. Какое из приведенных ниже определений лучше всего отражает сущность монетарной политики?

- 1) монетарная политика - это решения ЦБ страны в отношении того, сколько новых денег необходимо напечатать в течение календарного года;
- 2) монетарная политика - это действия ЦБ страны, направленная на регулирование курса национальной валюты;
- 3) монетарная политика - это действия ЦБ страны по изменению предложения денег и доступности кредита, предпринимаемые с целью поддержания стабильности цен, обеспечения полной занятости и целесообразных темпов экономического роста;
- 4) монетарная политика - это меры по регулированию государством величины своих расходов и\или доходов, применяемые с целью поддержания стабильности цен, обеспечения полной занятости и целесообразных темпов экономического роста.

9. Сдерживающая кредитно-денежная политика заключается в:

- 1) покупке государственных ценных бумаг и росте нормы обязательных резервов;
- 2) продаже государственных ценных бумаг и росте нормы обязательных резервов;
- 3) покупке государственных ценных бумаг и снижения нормы обязательных резервов;
- 4) продаже государственных ценных бумаг и снижения нормы обязательных резервов.

10. Банк предлагает начисление 2% по вкладу ежемесячно по схеме сложного процента. За год вложенная в этот банк сумма увеличится на....

1) 24%;	2) 26,8%;	3) 92,4%;	4) 124%.

Тема 8. Бюджетно-налоговая политика

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Понятие налога. Налоговая система. Принципы налогообложения.
2. Виды налогов. Прямые и косвенные налоги. Системы налогообложения: пропорциональный, прогрессивный и регрессивный налоги
3. Воздействие налогов на совокупный спрос и совокупное предложение. Мультипликатор автономных налогов. Кривая Лаффера.
4. Понятие государственного бюджета. Основные виды расходов и доходов бюджета. Мультипликатор государственных расходов.
5. Сальдо бюджета на разных фазах экономического цикла. Концепции государственного бюджета. Мультипликатор сбалансированного бюджета.
6. Дефицит государственного бюджета и методы его финансирования.
7. Государственный долг и его виды.
8. Понятие фискальной политики, ее цели и инструменты. Воздействие инструментов фискальной политики на экономику.
9. Виды фискальной политики. Стимулирующая и сдерживающая фискальная политика. Дискреционная и автоматическая фискальная политика. Встроенные стабилизаторы.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Темы докладов: 1. Проблемы налогообложения в российской экономике 2. Бюджетная система Российской Федерации. 3. Бюджетная политика российского правительства. 4. Внешний и внутренний долг России.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, доклад.

Задачи по теме «Бюджетно-налоговая политика»

Задача 1. Подсчитайте налог на добавленную стоимость, выплачиваемый фирмой при ставке НДС равной 12%, если затраты фирмы составили: - расходы на заработную плату - 170 денежных единиц; - амортизация - 30 денежных единиц; - стоимость покупных материалов и услуг (включая НДС) - 20 денежных единиц. Других затрат нет, а разница между выручкой продавца и затратами на производство равна 30 денежным единицам.

Задача 2. Перед Вами фрагмент шкалы подоходного налога:

Сумма налога, руб.	Доход, руб.
0	1000
50	1500
100	2000
200	3000

На основании приведенных данных определите ставку налогообложения, вид налога и механизм налогообложения.

Задача 3. Имеются следующие данные по первичным государственным расходам (G) и доходам (T) в стране R**** (в млрд. у.е.)

	2012 г.	2013 г.	2014г.
Расходы(G)	7	7	7
Доходы (T)	6	6,5	

(Примечание: первичные расходы не включают в себя выплаты по обслуживанию государственного долга).

Чтобы покрыть бюджетный дефицит в 2012 году правительство выпустило государственные облигации на необходимую сумму сроком погашения через 1 год с доходностью 20% годовых. Те же действия были предприняты и в 2013 г.

а) какими должны быть доходы правительства в 2014 г., чтобы у него не было необходимости выпускать облигации в этом году?

б) Если доходы правительства в 2014 г. будут равны 7 млрд. у.е., не какую сумму необходимо будет провести денежную эмиссию, чтобы покрыть бюджетный дефицит.

Задача 4. Решите задачу. Вызвал как-то Король Экономиста и ну жаловаться:

- Хиреет у меня казна. Надо ее пополнять. А налог на прибыль и так будь здоров - 25%. И вот какая у меня мысль родилась. Мои охотники на кабанов совсем распоясались. Одурели от свободы рыночной и уж какой год взяли, понимаешь, манеру продавать по 72 доллара за кг - это при себестоимости то 22 доллара! А чуть кто предложит им 68 долларов и меньше, так и вообще ни один не хочет продавать. Наложу -ка я на них акциз. Небольшой такой - 2 доллара на кг. И казну пополню, и охотников прижму. Посчитай, насколько я пополню казну. Вопросы есть? Ну о чем мог спросить Экономист? Конечно, о спросе:

- А какой, извините, спрос на этих самых кабанов? - вежливо осведомился он.

- Это я могу сказать ответить, - гордо сказал Король и произнес как заклинание: $Q = -4P + 304$. Ну какие будут предложения?

- Ах да,- осенило Экономиста, а как насчет предложения?

-Тут я ничем помочь не могу. Знаю только, что кривая предложения у нас прямая. Король вздохнул и удалился. Так насколько Король пополнит казну, если введет акциз на продажу кабанов?

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Определите прямой налог:

1) налог с оборота;	2) налог на наследование;
3) налог на добавленную стоимость;	4) таможенные пошлины.

2. Определите косвенный налог:

1) налог на прибыль;	2) инфляционный налог;
3) налоги на доходы от собственности;	4) акцизные сборы.

3. Предположим, что правительство России облагает производителей шампанского налогом в размере 90% от стоимости каждой бутылки этого напитка. Производители увеличивают цену реализуемой продукции на величину налога. Кто в результате оплачивает этот налог?

- 1) заводы-производители шампанских вин;
- 2) правительство;
- 3) российские налогоплательщики в целом;
- 4) покупатели шампанского.

5. Дефицит государственного бюджета может финансироваться путем:

- 1) размещением государственных ценных бумаг;
- 2) эмиссии денег;
- 3) получения кредита у Международного валютного фонда;
- 4) все перечисленное выше верно.

6. Кривая Лаффера показывает связь между:

- а) количеством семей (в процентном выражении) - получателей дохода - и частью совокупного дохода (в процентном отношении), получаемой этим количеством семей;
- б) размерами дефицита государственного бюджета и темпом инфляции в стране;
- в) налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений;
- г) размерами теневой экономики и величиной бюджетного дефицита.

7. Введение в стране импортной пошлины способствует...

- а) повышению выигрыша отечественных производителей и снижению выигрыша отечественных потребителей;
- б) повышению выигрыша отечественных потребителей и снижению выигрыша отечественных производителей;
- в) повышению выигрыша отечественных потребителей и повышению выигрыша отечественных производителей;
- г) снижению выигрыша отечественных потребителей и снижению выигрыша отечественных производителей.

8. Какая из перечисленных ниже мер не относится к мерам фискальной политики?

- а) отмена налога на прибыль;
- б) изменение шкалы индивидуального подоходного налога;
- в) снижение учетной ставки;
- г) рост государственных расходов на образование.

9. В результате введения нового акцизного налога на товар X:

- 1) измениться только предложение товара X;
- 2) измениться только спрос на товар X;
- 3) изменятся и спрос, и предложение товара X;
- 4) спрос и предложение товара X не изменятся.

Тема 9. Модель IS-LM

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Модель IS-LM и ее значение. Совместное равновесие товарного и денежного рынков.
2. Монетарная и фискальная политика в модели IS-LM

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение заданий в тестовой форме

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос.

Задания в тестовой форме

(на каждый вопрос есть только один правильный ответ)

1. Какую взаимосвязь показывает кривая IS?
 - 1) совокупного спроса и процентных ставок при постоянстве государственных расходов и налогов;
 - 2) совокупного предложения и уровня дохода при заданном уровне государственных расходов;
 - 3) ставки процента и располагаемого дохода при переменной денежной базе;
 - 4) совокупного спроса и уровня процентной ставки при номинальной денежной массе;
 - 5) совокупного предложения и процентных ставок при данном уровне реальных налогов.
2. Уменьшение налогов:
 - 1) сдвигает кривую запланированных расходов вниз и кривую IS влево;
 - 2) сдвигает кривую запланированных расходов вверх и кривую IS вправо;
 - 3) сдвигает кривую запланированных расходов и кривую IS;
 - 4) сдвигает кривую запланированных расходов вниз и кривую IS вправо;
 - 5) сдвигает кривую запланированных расходов вверх и кривую IS влево.
3. Если первоначально фактический объем производства ниже потенциального, то:
 - 1) уровень цен будет постепенно снижаться, сдвигая кривую LM вправо вниз;
 - 2) уровень цен будет постепенно повышаться, сдвигая кривую LM влево вверх;
 - 3) уровень цен будет возрастать, сдвигая кривую IS вправо;
 - 4) уровень цен зафиксирован на определенной величине даже в долгосрочном периоде;
 - 5) уровень цен будет возрастать, сдвигая кривую IS влево
4. Из IS--LM модели следует, что ставка процента определяется в результате взаимодействия:

- 1) спроса и предложения на рынке благ;
- 2) рынка благ с финансовыми рынками;
- 3) денежного рынка с рынком ценных бумаг;
- 4) спроса и предложения на денежном рынке;
- 5) денежного рынка с рынком труда

5. IS--LM модель основана на предположении, что:

- 1) объем потребления определяется только текущим доходом;
- 2) объем инвестиций зависит от величины НД;
- 3) уровень цен не меняется;
- 4) сбережения являются функцией ставки процента;
- 5) объем потребления равен объему сбережения

6. "Автоматические стабилизаторы":

- 1) обостряют проблему временных лагов;
- 2) приводят к такой корректировке налоговых ставок, которая позволяет поддерживать сбалансированным бюджет при полной занятости ресурсов;
- 3) приводят к такой корректировке налоговых ставок, которая позволяет поддерживать сбалансированным фактический государственный бюджет;
- 4) снижают амплитуду колебаний национального дохода;
- 5) позволяют поддерживать ежегодный темп роста денежной массы на уровне 4-6%

7. В чем проявляется эффект вытеснения инвестиций?

- 1) увеличение государственных закупок вызывает рост ставки процента и рост объема инвестиций;
- 2) увеличение государственных закупок вызывает рост ставки процента и снижение объема инвестиций;
- 3) сокращение государственных закупок вызывает рост ставки процента и снижение объема инвестиций;
- 4) сокращение государственных закупок вызывает снижение ставки процента и снижение объема инвестиций;
- 5) увеличение государственных закупок вызывает падение ставки процента и снижение объема инвестиций.

8. При пересечении кривых IS и LM:

- A) Фактические расходы равны запланированным.
- B) Реальное денежное предложение равно реальному спросу на деньги.
- C) Уровни Y и r удовлетворяют условию равновесия на рынке товаров и услуг и условию равновесия на денежном рынке.
- D) Совокупный спрос равен совокупному предложению.
- E) Кривая запланированных расходов сдвигается вправо

Тема 10. Государственное регулирование экономики. Социальная политика государства

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Основные направления экономической деятельности государства. Экономические функции государства.
2. Инструменты (методы) государственного регулирования экономики.
3. Сущность и основные направления социальной политики государства.
4. Индикаторы эффективности социальной политики государства. Показатели благосостояния населения

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Эссе на тему «Эффективность социальной политики российского правительства»

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, дискуссия.

Задачи по теме: «Государственное регулирование экономики. Социальная политика государства»

Задача 1. Перед вами таблица, показывающая распределение общего объема денежных доходов населения. Внимательно изучите ее и выполните следующие задания:

Период	1	2	3	4	5	6
Денежные доходы (в совокупности)	100	100	100	100	100	100
В том числе по 20-процентным группам населения:						
Первая группа (с наименьшими доходами)	9,4	7,5	5,8	5,3	5,8	6,5
Вторая группа	14,0	12,6	11,1	10,2	10,4	10,9
Третья группа	17,9	17,4	16,7	15,2	15,2	15,5
Четвертая группа	22,8	23,0	24,8	23,0	22,2	22,4
Пятая группа (с наивысшими доходами)	35,9	39,1	41,6	46,3	46,4	44,7

А) используя данные таблицы, ответьте на вопрос: какие тенденции в распределении доходов наблюдались в период с первого по шестой. Увеличилась или осталась на неизменном уровне дифференциация доходов населения? Б) По данным приведенным в таблице постройте кривую Лоренца

за первый и последний периоды. Какой вывод вы можете сделать на основе сравнения этих диаграмм?

Задача 2. В стране Справедливии доходы населения за последний год распределены следующим образом:

Группы домохозяйств	Доля в общей численности населения, %	Сумма доходов, млн. долл. в год
1-я - беднейшие	20	200
2-я бедные	20	300
3-я почти средний класс	20	500
4-я средний класс	20	1000
5-я самые богатые	20	2000

Правительство Справедливии считает такое распределение доходов крайне неравномерным. Оно предпринимает следующую меру: в качестве подоходного налога взимает с пятой группы населения («самые богатые») 30% их годового дохода, и полученную сумму выплачивает в равных долях представителям первой, второй и третьей групп в качестве трансфертов (пенсий, пособий, материальной помощи, субсидий на строительство жилья и т.д.). Постройте кривую Лоренца для Справедливии до и после взимания налогов и выплаты трансфертов.

Задача 3. В некотором царстве, в некотором государстве бедных было 60%, и они владели 40% совокупного дохода, а богатых – 40%, и они владели оставшимися 60%. (Обратите внимание, что это распределение дохода Саймон Кузнец считал идеальным).

А) Построить кусочно-линейную кривую Лоренца.

Б) Найти коэффициент Джинни, т.е. отношение площади фигуры, заключенной между линией абсолютно равномерного распределения дохода и кривой Лоренца, к площади фигуры, заключенной под этой линией абсолютно равномерного распределения.

Задания в тестовой форме

(на каждый вопрос есть только один правильный ответ)

1. Что из перечисленного ниже лучше всего отражает понятие “государство в экономике”?

- 1) совокупность законодательных, исполнительных и судебных органов, действующих на всех территориальных уровнях управления;
- 2) совокупность законодательных, исполнительных и судебных органов, действующих на федеральном уровне управления;
- 3) совокупность природных, трудовых и капитальных ресурсов, имеющих на территории данной страны;
- 4) совокупность природных, трудовых и капитальных ресурсов, принадлежащих жителям данной страны.

2. Государственное вмешательство в работу рыночного механизма связано с необходимостью:

- 1) сбора налогов и перераспределения доходов;
- 2) проведения антимонопольной политики;
- 3) производства общественных благ;
- 4) все перечисленное выше.

3. С экономической точки зрения, какой из следующих подходов к борьбе с загрязнением окружающей Среды наиболее эффективен?

- 1) увеличивать капиталовложения в природоохранные мероприятия до тех пор, пока дополнительные выгоды превосходят дополнительные потери.
- 2) создать условия для стимулирования любой деятельности, направленной на сокращение вреда от загрязнения окружающей Среды.
- 3) внедрить действенную систему штрафов руководящих работников тех предприятий, которые наносят вред окружающей среде;
- 4) использовать все возможные ресурсы для сокращения вреда, наносимого природе - основному ограниченному фактору производства, невосполнимому достоянию всего человечества.

4. Чистое общественное благо - это:

- 1) такое благо, которое потребляется коллективно всеми людьми независимо от того, платят они за него или нет;
- 2) такое благо, производство которого очень прибыльно и в силу этого выгодно частным фирмам;
- 3) такое благо, которое можно приобрести только за деньги;
- 4) такое благо, которое может быть произведено только при коммунизме.

5. Одной из черт рыночной системы является то, что:

- 1) она отражает общественные издержки, а не общественную выгоду;
- 2) она отражает общественную выгоду, а не общественные издержки;
- 3) она отражает и общественные издержки, и общественную выгоду;
- 4) она, возможно, отражает не все общественные издержки и не всю общественную выгоду.

6. Что из нижеперечисленного является общественным благом?

- 1) хлеб; 2) бензин; 3) уличный фонарь; 4) электричка "Курск-Белгород"

7. Что из перечисленного является внешним эффектом?

- 1) раздражение от фабричного задымления;
- 2) заражение воды, вызванное утечкой нефти;
- 3) разрушение ландшафта земляного покрова из-за открытых карьерных разработок полезных ископаемых;
- 4) все вышеперечисленное - внешние эффекты.

Тема 11. Экономический рост

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Понятие и показатели экономического роста. Модели экономического роста.
2. Факторы и типы экономического роста. Преимущества и издержки экономического роста
3. Государственная политика стимулирования экономического роста.
4. Цели и основные направления экономических преобразований в Российской Федерации
5. Проблемы экономического роста российской экономики. Структурные изменения в экономическом развитии России.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме.
3. Темы эссе: 1. Особенности макроэкономических показателей эффективности в России. 2. Действие эффекта мультипликатора-акселератора в современной России. 3. Концепция нулевого экономического «роста» 4. Концепция устойчивого экономического развития 5. Интерпретация инноваций в теории Й. Шумпетера. 6. Уровень, качество и продолжительность жизни как метаэкономические показатели экономической эффективности. 7. Связь между целями и типами экономического роста. 8. Темпы экономического роста: цель или средство. Оптимальность темпов экономического роста. 9. Влияние типа экономического роста на структуру общественного производства. 10. Проблемы экономического роста российской экономики.

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, круглый стол, дискуссия.

Задачи по теме: «Экономический рост»

Задача 1. Реальный ВВП в стране в первом году составил 30 млн. ден. ед., а в следующем возрос до 31,2 млн. ден. ед. При этом население увеличилось со 100 до 102 тыс. чел. Определить темпы роста ВВП в целом и в расчете на душу населения.

Задача 2. Реальный ВВП в стране составил 300 млрд. ден. ед., а через год увеличился до 309 млрд. ден. ед. При этом население возросло на 4%. Определить тип экономического роста и выяснять, достаточен ли он был для повышения благосостояния населения страны? Считать, что структура ВВП не изменилась.

Задача 3. Чистые налоги на производство составляют 10% от ВВП. За год их абсолютная величина увеличилась на 15%, а остальные компоненты ВВП не изменились. Найти относительное изменение ВВП.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Экономический рост может быть проиллюстрирован:

- 1) сдвигом КПВ влево от начала координат;
- 2) движением КПВ сверху вниз;
- 3) движением от одной точки к другой внутри пространства КПВ;
- 4) правосторонним движением от одной точки к другой за пределами КПВ.
- 5) сдвигом КПВ вправо от начала координат

2. Какой из приведенных ниже показателей больше всего подходит для измерения экономического потенциала государства?

- 1) номинальный объем ВВП;
- 2) реальный объем ВВП;
- 3) номинальный объем ВВП в расчете на душу;
- 4) реальный объем ВВП в расчете на душу;
- 5) среднедушевой доход семьи.

3. Наиболее существенной причиной экономического роста развитых стран является

- 1) увеличение количества рабочей силы;
- 2) технологические изменения в производстве;
- 3) увеличение объема применяемого капитала;
- 4) использование государством стимулирующей денежно-кредитной и фискальной политики;

4. Если производственная функция имеет постоянную отдачу от масштаба, то имеет место:

- 1) экстенсивный рост;
- 2) интенсивный рост;
- 3) отсутствие роста;
- 4) неопределенность, так как отсутствует информация о ценах на факторы производства.

5. Если производственная функция имеет убывающую отдачу от масштаба, то это:

- 1) экстенсивный рост;
- 2) интенсивный рост;
- 3) спад производства;
- 4) не экстенсивный, не интенсивный рост и не спад производства.

6. Если производственная функция имеет возрастающую отдачу от масштаба, то наблюдается рост:

- 1) интенсивный;
- 2) экстенсивный;
- 3) смешанный;
- 4) нет роста

7. Сколько лет необходимо, чтобы при темпе роста 2% в год произошло удвоение объема национального производства?

- 1) 15 лет;
- 2) 20 лет;
- 3) 25 лет;
- 4) 30 лет;
- 5) 36 лет;
- 6) 40 лет

8. Суммарный темп роста за 20 лет для страны, где выпуск непрерывно возрастает на 5% в год, составит (в %):

- 1) 100;
- 2) 1000;
- 3) 265;
- 4) 915;
- 5) 515

Тема 12. Мировая экономика

Теоретические вопросы к обсуждению:

1. Общая характеристика мирового хозяйства. Международная торговля: сравнительные преимущества и протекционизм.
2. Внешнеэкономическая политика государства и ее инструменты.
3. Платежный баланс и его макроэкономическое значение.
4. Валютные отношения и валютные системы. Валютный курс и его регулирование.

Самостоятельная работа

1. Подготовка теоретических вопросов
2. Решение задач и заданий в тестовой форме
3. Эссе на тему: «Проблемы вхождения России в мировое экономическое пространство»

Формы контроля, оценочные средства: фронтальный опрос, круглый стол, дискуссия.

Задачи по теме: «Мировая экономика»

Задача 1. Предположим, что две страны А и Б производят два товара - велосипеды и теннисные ракетки, обе страны используют одинаковую валюту. В таблице показаны затраты труда на производство двух товаров в странах А и Б.

	Затраты труда на ед. продукции(час)	Затраты труда на ед. продукции(час)
	Страна А	Страна Б
Велосипеды	60	120
Ракетки	30	40

- а) какая страна обладает абсолютным преимуществом в производстве обоих товаров?
- б) рассчитайте для каждой страны альтернативные издержки производства велосипедов, выраженные в ракетках, и альтернативные издержки производства ракеток, выраженные в велосипедах
- в) какая страна обладает сравнительным преимуществом в производстве велосипедов?
- г) Предположим, что международная торговля отсутствует. Каждая страна имеет 300 работников, занятых 40 часов в неделю. Первоначально в каждой стране половина работников занята в производстве велосипедов, а другая половина - в производстве теннисных ракеток. Рассчитайте объемы производства велосипедов и ракеток в каждой стране.
- д) Теперь предположим, что начался процесс международной торговли. Страновая специализация осуществляется следующим образом: страна, обладающая сравнительным преимуществом в производстве теннисных

ракеток выпускает только ракетки, а другая страна производит велосипеды на уровне суммарного объема производства, имевшего место при отсутствии торговли, направляя оставшиеся ресурсы на выпуск ракеток.

Рассчитайте объем производства велосипедов и ракеток в каждой стране и покажите какие выгоды могут иметь обе страны от международной торговли.

е) Начертите КПВ каждой страны.

Задача 2. Рассчитайте цену магнитофона в долларах, если евро в долларах упала с 50 до 45 центов за одно евро, а цена магнитофона продаваемого в Германии - 150 евро.

Задания в тестовой форме

(в каждом вопросе только один правильный ответ)

1. Что такое платежный баланс:

- 1) систематизированная запись итогов всех сделок между резидентами данной страны и остальными странами;
- 2) систематизированная запись итогов всех сделок между резидентами данной страны;
- 3) систематизированная запись итогов всех сделок между нерезидентами данной страны;
- 4) баланс текущих операций;
- 5) все ответы верны

2. Какая из следующих форм торговых барьеров не является существенным препятствием для свободной торговли:

- 1) импортный тариф;
- 2) добровольные экспортные ограничения;
- 3) лицензии на экспорт и импорт;
- 4) импортная квота;
- 5) нет верного ответа

3. Сторонники протекционизма утверждают, что пошлины, квоты, и другие торговые барьеры необходимы для:

- 1) защиты молодых отраслей от иностранной конкуренции;
- 2) увеличения внутренней занятости;
- 3) предотвращения демпинга;
- 4) обеспечения обороны страны;
- 5) все ответы верны

4. Принцип сравнительного преимущества впервые сформулировал:

- 1) Смит;
- 2) Рикардо;
- 3) Кенэ;
- 4) Маркс;
- 5) Кейнс

5. Что из ниже перечисленного способствует повышению обменного курса национальной валюты (при прочих равных условиях):

- 1) снижение процентных ставок в данной стране;
- 2) повышение процентных ставок за рубежом;
- 3) повышение в данной стране уровня цен;
- 4) повышение в данной стране уровня производительности труда;
- 5) повышение в данной стране ставок номинальной заработной платы

**Понятийный диктант по «Макроэкономике»
(темы 7-12). Дать определение следующим экономическим категориям:**

1. Деньги	20. Встроенные (автоматические) стабилизаторы экономики
2. Ликвидность	21. Кривая Лаффера
3. Функции денег	22. Кривая IS
4. Денежные агрегаты	23. Кривая LM
5. Уравнение Фишера	24. Модель IS-LM
6. Правило монетаристов	25. Экономический рост
7. Номинальная и реальная ставка процента	26. Экстенсивный рост
8. Банковский мультипликатор	27. Интенсивный рост
9. Кредитная мультипликация	28. Модель роста Е. Домара
10. Обязательные резервы	29. Модель роста Р.Ф.Харрода
11. Учетная ставка (ставка рефинансирования)	30. Модель роста Р.Солоу
12. Функции ЦБ	31. Теория абсолютного преимущества
13. Инструменты кредитно-денежной политики	32. Теория относительного преимущества
14. Фискальная политика	33. Демпинг
15. Мультипликатор государственных расходов	34. Нетарифные барьеры
16. Мультипликатор налогов	35. Протекционизм
17. Мультипликатор сбалансированного бюджета	36. Фритредерство
18. Бюджетный дефицит	37. Торговый баланс
19. Дискреционная фискальная политика	38. Платежный баланс
	39. Валютный курс
	40. Фиксированный и гибкий валютный курс

**Бально-рейтинговая оценка знаний студентов по курсу
«Экономическая теория» Раздел «Макроэкономика».**

№	Тип задания	Максимальное количество баллов	Примечание
1	Контрольная работа по теме «Основные макроэкономические показатели»	5	Тест – 2 балла Задача – 3 балла
2	Контрольная (аттестационная) работа по 1-5 темам	10	Тест - 2 балла Задача – 6 баллов Понятийный диктант– 2 балла
3	Устные ответы на	10	Не менее двух раз в

	семинарских занятиях		семестр
4	2 доклада на семинарском занятии	10	Не более 3 страниц.
5	Участие в дискуссии на круглом столе	5	Активное участие
6	Самостоятельная работа (Все задачи + эссе)	20	За решение домашних задач и написания эссе
7	Конспекты лекций	5	Наличие всех тем курса
	Итого до экзамена	65	Составляется рейтинг учащихся по группам.
8	Экзамен	35	Два теоретических вопроса по 10 баллов. Задача – 15 баллов
	Итого	100	

Критерии перевода баллов в стандартные оценки

Оценка «удовлетворительно» - 55- 69 баллов

Оценка «хорошо» - 70 – 85 баллов

Оценка «отлично» - 86 – 100 баллов

Примечание: количество устных ответов не лимитировано только двумя ответами (можно активнее работать на семинарах и зарабатывать баллы)