УНИВЕРСИТЕТ АДАМ

Программа «Экономика»

Практикум по дисциплине «Финансы»

Бишкек 2023

УДК: 336.1.07 9575.2)(04)

Рекомендовано учебно-методическим советом
Университета Адам

Протокол заседания № 4 от 29.12.2023г.
Практикум по дисциплине «Финансы» составлен Абыкеевой М.А., Шаршеевой А.Н.

Практикум является актуальным методическим инструментом для эффективного и продуктивного проведения практических занятий и для выполнения самостоятельных заданий студентами. Практикум включает в себя задания для проверки знаний по каждой теме дисциплины «Финансы»: блиц-опросы, тесты, задачи, при решении которых студенту дается возможность применения изученных теоретических и практических знаний и навыков. Приводится список литературы, рекомендуемой для изучения и более глубокого усвоения теоретического и практического материала.

Задания, задачи, тесты, которые вошли в практикум по дисциплине: Финансы отражают практику деятельности экономических субъектов Кыргызской Республики на сегодняшний период. Приведенные задания имеют разную степень сложности: от простых предполагаемых не только глубокое усвоение учебного материала, знакомство с научной литературой по теме, но и более сложных, для решения которых необходимы наличие навыков анализа, понимания сущности проблем современных финансов.

г.Бишкек, бул. Молодая Гвардия, 55
тираж 50
www.adam.edu.kg

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Финансы: понятие, функции и место в воспроизводственном процессе 3
1.1. Сущность и значение денег 3
1.2. Общая характеристика финансов и финансовой системы 5
Тема 2. Финансовая политика государства 8
Тема 3. Управление финансами 11
Тема 4. Финансовый контроль 13
Тема 5. Экономическое содержание и значение государственного бюджета 16
Тема 6. Государственный кредит 22
Тема 7. Инвестиции 29
Тема 8. Внебюджетные фонды 33
Тема 9. Налоговая система Кыргызской Республики 36
Тема 10. Финансы коммерческих предприятий 43
Тема 11. Финансы некоммерческих предприятий, индивидуальных предприятий и домашнего хозяйства 47
Тема 12. Финансовые рынки 49
Тема 13. Страхование: понятие, функции и виды 54
Тема 14. Международные финансы 71
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 80

Тема 1. Финансы: понятие, функции и место в воспроизводственном процессе

1.1. Сущность и значение денег

Задание 1. Каждому из приведённых ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

		Вариант ответа
1.	Денежные знаки, отпечатанные на особой бумаге, которым государство придаёт роль и силу официальных денег	
2.	Письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы через определённый промежуток времени.	
3.	Вид денег, внутренняя стоимость которых совпадает, как правило, с их меновой стоимостью, выраженной номиналом.	
4.	Денежный документ установленной формы, являющийся средством перевода или изъятия денег банком по поручению чекодателя с его счета в пользу чекодержателя.	
5.	Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ).	
6.	Денежный знак, изготовленный из металла, либо другого материала определённой формы, веса и достоинства.	
7.	Предоплаченный финансовый продукт и денежная стоимость, выраженная в валютных единицах и хранящаяся в электронной форме в электронном устройстве, находящемся во владении клиента.	
8.	Передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ценной бумаги (векселя, чека и др.) и свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом другому.	
9.	Денежные средства в форме записей на банковских счетах, используемых для оплаты, взаимных расчётов посредством перечислений с одного счета на другой.	
10.	Денежные знаки, замещающие в обращении полноценные деньги и выступающие как знаки кредита.	

а. монета

б. бумажные деньги
в. чек
г. неразменные деньги
д. индоссамент
е. электронные деньги
ж. вексель
з. масштаб цен
и. безналичные деньги
к. полноценные деньги.

Задание 2. Какую функцию (меры стоимости - МС, средства обращения – СО, средства платежа – СП, средства накопления – СН) выполняют деньги в следующих случаях:

1. Магазин техники продал Вам компьютер с рассрочкой платежа.
1. Стоимость потребительской корзины в Кыргызстане составила 7 тысяч 963,5 сома.
2. Для туристической поездки в Германию Вы приобрели евро.
3. Предприятие за поставленное оборудование расплатилось векселем.
4. Вы приобрели автомобиль на рынке за наличный расчет.
5. Ваши деньги хранятся в банке.
6. Мороженое стоит 50 сомов.
7. НБКР установил официальный курс доллара в 88,8000 сома.
8. Человек меняет сомы на доллары.
9. Семья ежемесячно откладывает 2000 сомов для летнего отдыха.
10. Вы покупаете ценные бумаги.
11. У вас в кошельке имеется 500 сомов.
12. Вы хотите купить телефон за 50000 сомов, но у Вас нет нужной суммы.
13. Вы покупаете антиквариат, чтобы уберечь свои деньги от обесценивания.
14. Вы открываете сберегательный счет в банке и вносите на него 20000 сомов.

Задание 3. На основании данных определите: деньги в обращении, М0, М1, М2, М2Х

	млн.сом.
Эмитированные банкноты и монеты	117351
В оборотной кассе НБКР	2826,6
Деньги в кассах коммерческих банков	9 238,4
Срочные вклады	76091,5
Депозиты до востребования	61031,6
Вклады в иностранной валюте	80829,2

1.2. Общая характеристика финансов и финансовой системы

Задание 1. Определить верность суждений

1. Финансы – денежные отношения или управление денежными средствами.
2. Распределительная функция финансов помогает распределить ВВП между производственной и непроизводственной сферой.
3. Финансы возникают вследствие развития товарных отношений.
4. Финансовые ресурсы — это весь объем накопленных денежных доходов общества.
5. Финансы — это движение денежных доходов.
6. Финансовые ресурсы – это совокупность фондов денежных средств общества.
7. Материальной основой существования и функционирования финансов выступают деньги.
8. Финансовый рынок - самостоятельный элемент общего денежного хозяйства, через который происходит трансформация сбережений общества в инвестиции.
9. Финансовые посредники — это участники финансового рынка.
10. Финансовый рынок — это часть товарного рынка. Финансы выражают денежные отношения, возникающие между, предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг.

Задание 2. Определите общие черты и различия в трактовки к категории финансы и заполните таблицу

Таблица

Сравнительная характеристика подхода к категории финансы

Общие черты	Различия

Задание 3.

Дайте характеристику существующих подходов к функциям финансов по следующей форме (не менее пяти источников с разными позициями).

Существующие подходы к функциям финансы

Функции финансов	Источник (полностью выходные данные автора и название источника)

Задание 4. Проанализировать и сравнить сходство и отличие экономических категорий: «Финансы», «Деньги», «Кредит», «Цена», «Заработная плата».

Сходство и различия кредита и финансы (пример)

Кредит	Финансы
Сходство	

Различие	

Задание 5. **Определить верность суждений.**

	Да/нет
1. Финансовые ресурсы являются материально-вещественным воплощением финансов	
2. Понятие «финансовые ресурсы» шире, чем понятие «финансы»	
3. Децентрализованные финансы — это государственные и муниципальные финансы, которые представляют совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании централизованных фондов финансовых ресурсов на республиканском и местном уровнях	
4. Финансовые ресурсы государства и их источники – это часть денежных ресурсов государства, органов местного самоуправления и хозяйственных субъектов	
5. К собственным государственным финансовым ресурсам относится государственный кредит	
6. Финансовые ресурсы существуют в денежной форме и в форме материальных ресурсов и природных ресурсов	
7. Кредитные ресурсы образуются на стадии распределительной функции финансов	
8. Признаком кредитных ресурсов является одностороннее движение денежных средств на условиях платности	

Задание 6. Нарисовать схему финансовой системы, показав на ней взаимосвязи между сферами и звеньями.

Задание 7. Нарисуйте схему формирования и использования централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов.

Тема 2. Финансовая политика государства

Задание 1. Определить верность суждений.

1. В каждой стране существуют различные модели реализации государством своих функций.
2. Переменные финансовой политики государства зависят от модели регулирования финансов.
3. При разработке финансовой политики государство должно учитывать не только собственные желания и намерения, но и действие объективных экономических законов, исторические особенности развития государства, внешние и внутренние политические факторы.
4. Финансовая политика реализуется за счет применения таких финансовых инструментов как: налоги, таможенные пошлины, порядок формирования доходов бюджетов, управление государственным долгом, условия формирования прибыли и затрат (расходов) предприятий, регулирование цен, уровень МРОТ и т.д.
5. Финансовую политику можно определить как государственное регулирование финансовых ресурсов с целью повышения уровня жизни граждан.
6. Основу финансовой политики составляют текущие тактические цели и задачи использования финансовых отношений.
7. В основе регулирующей финансовой политики лежит государственная собственность на средства производства.
8. Финансовая политика государства реализуется на стратегическом и тактическом уровнях управления.
9. Финансовое планирование занимает важное место в системе управления финансами.
10. Финансовый механизм – наиболее динамичная часть финансовой политики.

Задание 2. Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого столбца.

№	Термины	№	Определение
1	Финансовая политика	1	формирование благоприятных условий для постепенного увеличения объема ВВП и инвестиций в основной капитал, рост объема промышленного и сельскохозяйственного производства, снижение темпов инфляции и дефицита бюджета, укрепление национальной валюты и, как следствие, увеличение доли расходов на конечное потребление домашних хозяйств в используемом ВВП.
2	Финансовая стратегия	2	уменьшение реального объема ВНП по сравнению с его потенциальным уровнем и применяется правительством в период подъема или бума с целью избежания кризиса перепроизводства и инфляции, возникающей вместе с избыточным спросом.
3	Дискреционная политика	3	недостаточно гибкая политика, следование жесткому, заранее определенному курсу.
4	Политика экономического роста	4	основной метод управления финансами, перспективный учет всех предполагаемых в будущем доходов и направлений расходования денежных средств государства или хозяйствующего субъекта для обеспечения его устойчивого развития, осуществляемый путем составления финансовых планов разного объема, содержания и назначения
5	Политика стабилизации	5	совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций

6	Финансовое прогнозирование	6	долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определяемых экономической и социальной стратегией.
7	Финансовое программирование	7	курс финансовой политики, направленный на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перегруппировки финансовых ресурсов.
8	Политика ограничения деловой активности	8	метод финансового планирования, использующий программно-целевой подход, в основе которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения.
9	Финансовая тактика	9	предвидение возможного финансового положения, обоснование показателей финансовых планов.
10	Не дискреционная политика	10	гибкая политика, ориентирующаяся в большей мере на изменяющуюся экономическую ситуацию, чем на решения законодательных и исполнительных органов власти.
11	Финансовый механизм	11	организуемая государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства.
12	Финансовое регулирование	12	система установленных форм, видов и методов управления финансами
13	Финансовое планирование	13	система финансовых мер, направленных на увеличение фактических объемов валового национального продукта и повышение уровня занятости.

Тема 3. Управление финансами

Задание 1. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

1) финансовое регулирование как метод финансового воздействия;
2) количественное влияние финансов на процесс воспроизводства;
3) качественное воздействие финансов на процесс воспроизводства;
4) финансовые ресурсы;
5) централизованные финансовые ресурсы;
6) децентрализованные финансовые ресурсы.

Определения:

а) денежные фонды государства и органов местного самоуправления;

б) денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования, органов государственной власти и местного самоуправления и используемые ими на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей;

в) характеризуется пропорциями мобилизуемых, распределяемых и используемых финансовых ресурсов, то есть их объемом;

г) денежные фонды хозяйствующих субъектов, а также домашних хозяйств;

д) связано с регламентированием распределительных отношений в обществе, отраслях народного хозяйства, на предприятиях, опираясь на систему обоснованных финансовых регуляторов;

е) осуществляется через формы организации финансовых отношений. Значение имеет не сама величина финансовых ресурсов, а то, как и в каких формах происходит их движение.

Задание 2. **Определить верность суждений.**

	Да/нет
1. Каждое звено финансовой системы выполняет свои конкретные задачи и обслуживают определенную группу финансовых отношений	
2. Банковский тип финансовой системы, при котором юридические и физические лица перераспределяют НД, вкладывая свободные финансовые ресурсы в ценные бумаги	

3. Рыночный тип финансовой системы, при котором ключевую роль в процессе перераспределения НД играют коммерческие банки	
4. Бюджетный тип финансовой системы, при котором наибольшая часть финансовых ресурсов общества изымается в централизованном порядке через бюджетную систему и внебюджетные фонды	
5. Финансы хозяйствующих субъектов имеют свою внутреннюю структуру, они подразделяются на: финансы коммерческих предприятий и финансы домашних хозяйств	
6. Основой финансовой системы являются финансы хозяйствующих субъектов, так как именно в этой сфере формируется доминирующая часть финансовых ресурсов государства	
7. К сфере централизованных финансов относятся бюджетная система и государственный и муниципальный кредит	

Задание 3. Проанализируйте представленные элементы финансовой системы и разработайте из них вариант финансовой системы КР (нарисуйте схему)

Централизованные финансы
Децентрализованные финансы
Государственные финансы
Муниципальные финансы
Финансы домохозяйств
Финансы организаций
Бюджетная система
Государственный и муниципальный кредиты
Финансы коммерческих организаций
Финансы некоммерческих организаций
Республиканский бюджет
Внебюджетные фонды
Финансы финансовых посредников
Бюджеты субъектов КР
Местные (муниципальные) бюджеты

Задание 4. Заполните таблицу, отразив функции, цели и задачи Министерства финансов КР.

Цели	Функции	Задачи

Задание 5. Заполните таблицу, отразив определение, задачи и функции государственных органов исполнительной власти.

Министерство	Служба	Агентство

Задание 6. Верны или неверны следующие выражения?

Вопросы	Верно	Неверно	Комментарии
1. В состав Министерства финансов входит ГНС 2. Центральное казначейство имеет ранг государственной службы 3. В ведении Кабинета Министров находится служба по финансовым рынкам 4. Государственная таможенная служба входит в состав Министерства финансов КР 5. Основной задачей Министерства финансов является исполнение бюджета КР			

Задание 7. Подберите нормативные и правовые акты, используемые в ходе управления финансами в соответствующей сфере финансовой системе КР. Необходимо выделить недостатки в данной сфере нормативных и правовых актов. Обосновать свои выводы.

Тема 4. Финансовый контроль

Задание 1. Подберите 3 определения понятия «Государственный финансовый контроль». Представьте схематично классификацию форм проведения финансового контроля.

Задание 2. Заполните таблицу, цели, задачи и функции государственного финансового контроля.

Цели государственного финансового контроля	Задачи государственного финансового контроля	Функции государственного финансового контроля

Задание 3. Приведите формы финансового контроля в соответствии с приведенными признаками классификации.

Признаки классификации	Форма финансового контроля
1. Время проведения контроля 2. Субъекты контроля 3. Объекты контроля	

Задание 4. Заполните таблицу, указав отличия между аудиторской проверкой и ревизией по следующим критериям.

Отличие аудита от ревизии

Критерии сравнения	**Аудит**	**Ревизия**
1. Цели		
2. Характер деятельности		
3. Основа взаимоотношений		
4. Принцип оплаты услуг		
5. Практические задачи		
6. Результаты		

Задание 5. Назовите виды финансового контроля, осуществляемого перечисленными органами (можете указать стрелками):

1. Бухгалтерия предприятия	общественный
2. Счетная палата	аудиторский
3. Контрольно-ревизионные управления министерств и	государственный

ведомств	
4. Аудиторская фирма	ведомственный
5. Общество защиты прав потребителей	внутрихозяйственный

Задание 6. Определить верность суждений

	Да/нет
1. Финансовая политика – это часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста во всех звеньях финансовой системы страны?	
2. Финансовая стратегия — это краткосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, предусматривающий решение текущих экономических и социальных задач	
3. Приоритет в разработке финансовой политике принадлежит Министерству финансов	
4. Регулирующий механизм разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство	
5. Наблюдение – это постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием	
6. Счетная палата осуществляет внутрихозяйственный финансовый контроль	
7. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля – это ревизия	
8. Финансовый контроль обслуживает весь процесс движение денежных фондов	
9. В основу регулирующей финансовой политики была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса и его последователей	
10. Финансовый механизм – это совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов	
11. Президент формирует состав Счетной Палаты	
12. Полномочия Жогорку Кенеша состоят в принятие	

финансового законодательства	
13. Управление финансами в КР осуществляют: Жогорку Кенеш; Национальный банк КР; Министерство финансов КР; Президент КР	

Задание 7. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

1. экономический анализ;
2. нормативный метод;
3. балансовый метод;
4. математическое моделирование;
5. метод экспертных оценок.

Определения:

а) обобщение и математическая обработка оценок специалистов-экспертов по определенному вопросу;

б) инструмент получения информации, необходимой для принятия управленческих решений, и, следовательно, эффективной деятельности участников финансовых отношений;

в) метод, который строится на применение научно- и практически обоснованных норм и нормативов, с помощью которых регулируются финансовые взаимоотношения хозяйствующих субъектов с государством;

г) позволяет учесть множество взаимосвязанных факторов, влияющих на показатели финансового плана, выбрать из нескольких вариантов проекта прогноза наиболее соответствующей принятой концепции производственного, социально-экономического развития и целям финансовой политики;

д) метод, направленный на планомерное установление и соблюдение материально-вещественных и стоимостных пропорций, а также пропорций в распределении трудовых ресурсов.

Тема 5. Экономическое содержание и значение государственного бюджета

Задание 1. Определить верность суждений

1. Государственные финансы участвуют в формировании системы первичных доходов в обществе.

2. Развитие инженерной и социальной инфраструктуры относится к стандартным функциям государства.
3. В Кыргызской Республике государственные финансы включают три уровня.
4. В отличие от бюджета внебюджетный фонд имеет строгую целевую направленность, обозначенную в названии фонда.
5. Местные бюджеты являются звеном государственных финансов.
6. Структура бюджетной системы определяется бюджетным устройством.
7. Бюджетная система Кыргызской Республики включает три и более уровней.
8. Для республиканского бюджета характерна высокая степень централизации налоговых и расходных полномочий.
9. Муниципальные внебюджетные фонды не включаются в бюджетную систему Кыргызской Республики.
10. Консолидированный бюджет представляет собой совокупность всех видов бюджетов, действующих на определенной территории.
11. Принцип самостоятельности бюджетов означает закрепление в соответствии с законодательством КР доходов и расходов за бюджетами.
12. Принцип сбалансированности бюджета означает равенство бюджетных доходов и расходов.
13. Налоговые доходы бюджета образуются за счет безвозмездных и безвозвратных платежей.
14. Удельный вес налоговых доходов в республиканском бюджете КР в текущем году находится в диапазоне 80 - 90%.
15. Чем больше величина предоставляемых налоговых льгот из бюджета, тем больше объем доходов бюджета.
16. Платежи при пользовании природными ресурсами включаются в состав налоговых доходов бюджета.
17. Ввозные таможенные пошлины включаются в состав неналоговых доходов республиканского бюджета.
18. Процентные расходы бюджета связаны с предоставлением бюджетных кредитов юридическим лицам и бюджетам других уровней.

19. Субвенция представляет собой строго целевую форму финансирования, расходование которой подлежит в течение текущего финансового года.
20. Расходы бюджета на организацию общественных работ включаются в состав раздела "Социальная политика".
21. Дотация является формой долевого финансирования и характеризуется компенсационным характером предоставления.
22. Выпуск государственных облигаций на внутреннем рынке относится к собственным источникам финансирования бюджетного дефицита.
23. В Кыргызской Республике государственный внешний долг включает совокупные обязательства государства, выраженные в иностранной валюте.
24. Результатом этапа составления бюджета является принятие закона о соответствующем бюджете.
25. Основные параметры республиканского бюджета в КР на планируемый год утверждаются в первом чтении бюджета.
26. Средства местных бюджетов являются муниципальной собственностью.
27. Местные финансы включаются в состав государственных финансов.
28. В местных бюджетах сосредоточена основная часть государственных расходов на социальную сферу.
29. Средства местных бюджетов являются источниками доходов муниципальных внебюджетных фондов.
30. Из местных бюджетов могут финансироваться отдельные государственные полномочия. 31. Бюджет г. Бишкек является местным.
32. Самостоятельность местных бюджетов определяется уровнем их собственных доходов.
33. В КР местным налогам принадлежит определяющая роль в формировании доходов местных бюджетов.
34. Дотация является более эффективным способом регулирования баланса местных бюджетов в сравнении с субвенцией.
35. Текущие расходы местного бюджета не могут превышать объем

доходов данного бюджета.

Задание 2. Подберите к каждому термину его определение:

Термины:

1) трансферт;
2) дотация;
3) субсидия;
4) субвенция;
5) бюджетная ссуда.

Определения:

1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;
2) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;
3) бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года;
4) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;
5) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством, правовыми актами органов местного самоуправления.

Задание 3. Тест

1. Бюджет государства по своему содержанию может принимать форму:

а) денежного фонда;
б) финансового плана;
в) финансового актива;
г) финансовой отчетности.

2. Бюджетная система Кыргызской Республики — это:

а) совокупность республиканского бюджета, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве КР;

б) совокупность бюджетов административно-территориальных образований КР, основанная на экономических и юридических нормах;

в) конкретная форма реализации государственного бюджета КР;

г) совокупность консолидированных бюджетов страны.

3. Какой из перечисленных бюджетов не включается в бюджетную систему КР:

а) бюджет г. Каракол;

б) бюджет государственного фонда медицинского страхования Нарынской области;

в) бюджет Сокулукского района Чуйской области;

г) бюджет жилищного внебюджетного фонда муниципального образования "Аламедин".

4. Что не относится к функциям бюджетной системы:

а) обеспечение своевременного поступления доходов и полного финансирования государственных функций;

б) обеспечение связи и перераспределения средств между бюджетами различных административно-территориальных образований;

в) обеспечение бездефицитного исполнения бюджетов КР;

г) обеспечение повсеместного контроля за формированием и использованием бюджетных средств.

5. Что представляет собой консолидированный бюджет:

а) совокупность бюджета соответствующего территориального образования и нижестоящих бюджетов, находящихся на его территории;

б) первичный бюджет соответствующего уровня;

в) совокупность минимальных бюджетов нижестоящих административно-территориальных образований;

г) совокупность бюджетных и внебюджетных фондов.

6. Какой из перечисленных бюджетов не может являться консолидированным:

а) республиканский бюджет;

б) бюджет области;
в) бюджет района области;
г) бюджет автономного округа.

7. Какой из перечисленных принципов организации бюджетной системы подразумевает наличие у каждого бюджетного уровня собственных источников доходов:

а) единства;
б) полноты;
в) самостоятельности;
г) гласности.

8. Доходы бюджета представляют собой:

а) все поступления в доходную часть бюджета, сопровождающиеся увеличением денежных средств на бюджетных счетах;
б) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствующий бюджет;
в) возмездные поступления денежных средств на бюджетные счета;
г) денежные средства, поступающие в бюджет в результате обязательных платежей населения и предприятий.

9. Основными методами привлечения средств в доходную часть республиканского бюджета в Кыргызской Республике являются:

а) налоги;
б) займы;
в) ассигнования;
г) эмиссия денег.

10. В состав налоговых доходов республиканского бюджета в КР включаются:

а) налог на доходы физических лиц;
б) налог на прибыль организаций;
в) налог на добавленную стоимость;
г) налог на имущество организаций.

11. Что относится к неналоговым доходам республиканского бюджета:

а) доходы от использования имущества в собственности КР;
б) доходы от внешнеэкономической деятельности;
в) платежи за пользование природными ресурсами;

г) доходы от платных услуг, оказываемых государственными бюджетными учреждениями.

12. К формам бюджетного финансирования относятся:

а) бюджетные ассигнования;

б) государственная гарантия;

в) государственные трансферты;

г) государственные облигации.

13. К собственным налоговым доходам региональных бюджетов в КР относятся:

а) налог на добавленную стоимость;

б) налог на имущество организаций;

в) земельный налог;

г) налог на имущество физических лиц.

14. Для внутреннего государственного кредита в КР основной формой являются:

а) кредитные соглашения с кредитными организациями;

б) облигационные займы;

в) казначейские обязательства;

г) государственные гарантии.

15. Бюджетный процесс в КР включает:

а) один этап;

б) два этап;

в) три этап;

г) четыре этапа.

Тема 6. Государственный кредит

Задание 1. Определить верность суждения.

1. Государственный кредит дает возможность государству покрыть собственные расходы за счет привлечения свободных денежных ресурсов населения и хозяйствующих субъектов.
2. Образование государственного долга происходит в результате заимствований и предоставления государственных кредитов.
3. Государственный кредит независимо от формы его существования имеет, как правило, добровольный характер.
4. Государственный кредит – это совокупность экономических

отношений, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

5. В зависимости от формы выплат существуют займы процентные, выигрышные.
6. Государственные и муниципальные займы — это передача в распоряжение заемщика средств путем приобретения заимодателями государственных и муниципальных ценных бумаг.
7. Обслуживание государственного долга финансируется из средств консолидированного бюджета.
8. Изменение условий обслуживания и погашения обязательств государственного долга носит название унификация.
9. Погашение задолженности за счет средств полученных от размещения новых займов называется рефинансированием государственного долга.
10. Государственный долг включает в себя все непогашенные долговые обязательства организаций, зарегистрированных на территории государства.
11. Государственный долг делится на внешний и внутренний.
12. Одной из причин возникновения государственного долга является дефицит государственного бюджета.
13. Наличие государственного долга всегда свидетельствует о кризисе в национальной экономике.
14. Кредиторами по государственному долгу могут являться государства, юридические и физические лица.
15. Чем более устойчива экономика страны и выше ее кредитный рейтинг, тем ниже доходность государственных облигаций.
16. Для обеспечения обязательств по государственному заимствованию можно использовать в виде залога активы государства, а также золото и международные резервы Центрального банка (НБКР).
17. Государственное заимствование осуществляется Кабинетом Министров Кыргызской Республики с предварительного одобрения Жогорку Кенеша.
18. Порядок предоставления, оформления и погашения кредитов определяется НБКР.

19. Кредитные отношения охватывают только отношения в процессе кредитования.
20. Кредитование в рамках системы рефинансирования является основной активной операцией НБКР.
21. Кредитная система представляет собой совокупность банковских и специализированных кредитно-финансовых организаций.
22. Кредитный рынок — это независимый сегмент финансового рынка.
23. Кредитор не может быть одновременно и заемщиком.
24. В предоставлении кредита банком в наибольшей степени заинтересован заемщик.
25. Банк в своей политике ориентируется на высокие ссудные ставки, часто связанные с повышенным кредитным риском.
26. Специализированные кредитно-финансовые организации играют второстепенную роль на кредитном рынке.
27. Кредитные истории больше интересуют банки, чем их заемщиков.
28. Деятельность НБКР на кредитном рынке в первую очередь направлена на административно-правовое регулирование кредитных операций.
29. Среди функций кредита наиболее важной является перераспределительная.
30. Кредитная экспансия банков положительно действует на развитие экономики.
31. Физические лица предпочитают вкладывать в банк средства на длительный срок.
32. Коммерческий кредит характерен только для предприятий, имеющих прибыль.
33. Потребительский кредит относится к розничному кредитному рынку.
34. При ломбардном кредите в залог передаются легко реализуемые ценности, а при лизинге - трудно реализуемые.
35. Фондовый рынок является сферой преимущественно активных операций НБКР и коммерческих банков.

Задание 2. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

1) государственный кредит
2) государственный долг
3) внутренний государственный долг
4) внешний государственный долг
5) капитальный государственный долг
6) текущий государственный долг
7) управление государственным долгом
8) погашение государственного долга
9) обслуживание государственного долга
10) рефинансирование
11) конверсия займа
12) консолидация займа
13) унификация займов
14) аннулирование государственного долга.

Определения:

а) сумма задолженности, срок возврата которой наступил или наступит в данном календарном году

б) урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, т.е. взаймы, денежных средств в бюджет от юридических лиц и граждан на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности

в) операции по размещению долговых обязательств; выплата доходов по ним; погашение долга полностью или частично согласно плану или осуществление взносов в фонд погашения

г) задолженность государства перед гражданами, предприятиями и учреждениями своей страны, выраженной в национальной валюте

д) погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов

е) совокупность мероприятий государства по выплате долгов кредиторам, выпуску государственных займов и их погашению, а также изменению условий уже выпущенных займов и определению условий выпуска новых

ё) вся сумма выпущенных, но непогашенных государственных

займов с начисленными по ним процентами на определенную дату или на определенный срок

ж) изменение первоначальных условий займа, касающихся его доходности

з) сумма задолженности государства по всем своим обязательствам вместе с процентами;

и) обмен нескольких ранее выпущенных займов на один новый

й) задолженность государства иностранным физическим и юридическим лицам, другим государствам, международным организациям и иным субъектам международного права, выраженная в иностранной валюте

к) возврат основной суммы долга и процентов по нему, а также штрафов и иных платежей, связанных с несвоевременным возвратом долга

л) отказ государства от обязательств по выпущенным займам

м) увеличение срока его действия

Задание 3. Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого столбца.

N	Термины	N	Определение
1	Кредитный рынок	1	Кредитные организации, выполняющие в совокупности операции по привлечению и размещению денежных средств, проведению расчетов и платежей
2	Кредит	2	Ссуда на приобретение товаров физическими лицами
3	Кредитные отношения	3	Дополнительное привлечение клиентов - вкладчиков и заемщиков в банк через регулирование процентных ставок
4	Кредитор	4	Сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции с кредитными ресурсами на условиях платности, срочности и возвратности
5	Заемщик	5	Средства кредитных организаций,

			хранящиеся в НБКР в соответствии с принятыми нормами
6	Стимулирующая функция кредита	6	Передача денежных средств или товарных ценностей другому лицу в долг на определенный срок
7	Банки	7	Ссуда в товарной форме, предоставляемая производителем покупателю с отсрочкой или рассрочкой платежа
8	Специализированные кредитно-финансовые организации	8	Юридическое или физическое лицо, получающее ссуду на оговоренный срок с обязательством ее возврата и выплаты процентов
9	Национальный Банк Кыргызской Республики	9	Депонированные в банке средства юридических и физических лиц
10	Денежно-кредитная политика	10	Совокупность кредитных отношений и кредитных институтов
11	Инструменты административного регулирования со стороны НБКР	11	Ссуда под залог недвижимости различного рода
12	Фонд обязательных резервов	12	Эмиссионный банк страны
13	Экономические нормативы деятельности коммерческих банков	13	Политика государства по регулированию денежного обращения и кредитного рынка
14	Банковский процент	14	Кредитные организации, выполняющие лишь отдельные банковские операции, сочетание которых определено НБКР
15	Кредитная система	15	Ссуды, полученные банками от коммерческих банков и НБКР
16	Депозит	16	Разновидность торгово-комиссионной операции на основе приобретения банком неоплаченных платежных документов за товары и услуги
17	Межбанковские займы	17	Долгосрочная аренда машин,

			оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения с возможностью последующего выкупа
18	Собственный капитал	18	Плата, взимаемая с заемщика банками за предоставленные ссуды
19	Коммерческий кредит	19	Обязательные для кредитных организаций ограничения уровня рисков по операциям
20	Банковский кредит	20	Кредит под залог недвижимости различного рода
21	Ипотечный кредит	21	Отношения по предоставлению денежных и материальных средств во временное использование другому лицу на основе принципов кредита
22	Ломбардный кредит	22	Ссуда, при которой кредитором является банк
23	Лизинг	23	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее ссуду за счет собственных или привлеченных средств
24	Факторинг	24	Ограничение числа участников кредитного рынка, регулирование процентных ставок, банковский надзор и контроль

Задание 4. Решить задачи:

Задача 1. Банк предоставил заемщику кредит в сумме 150 000 ден. ед. на 2 года с ежемесячным погашением основного долга равными долями. Какой будет сумма остатка основного долга через три квартала с момента начала погашения?

Задача 2. Рассчитайте сумму процентных выплат на 1 марта 202… г. при следующих условиях: - сумма кредита - 150 000 ден. ед.;

- срок погашения - 4 года;
- кредит выдан 1 января 202... г.;
- годовая процентная ставка - 22%.

Задача 3. Под кредит на сумму 150 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года взят залог, который состоит из:
- векселя А на сумму 100 000 ден. ед. со сроком погашения через 1 год;
- векселя Б на сумму 20 000 ден. ед. со сроком погашения через 1,5 года;
- векселя В на сумму 40 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года.

Рассчитайте, достаточной ли будет стоимость обеспечения выданной ссуды за 3 месяца до даты окончания договора.

Задача 4. НБКР предоставил кредит коммерческому банку в 1 млн ден. ед. на срок 3 месяца по 15% годовых. В залог получены государственные ценные бумаги на сумму 12 млн ден. ед. Определите, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам, а расходы по реализации залога на организованном рынке ценных бумаг составляют 0,4% суммы реализации.

Тема 7. Инвестиции

Задание 1. Определить верность суждений.

1. Сравните инвестиционный потенциал двух регионов — Бишкека и Ош. Как вы считаете, изменится ли он, если столица будет перенесена в Ош?
2. Как вы считаете, какие инвестиции, реальные или финансовые, важнее для Кыргызстана в ближайшие десять лет? Обоснуйте свой ответ.
3. Как вы считаете, возможен ли в нашей стране рост инвестиций в отрасли, которые не производят товары (промышленность, строительство, сельское хозяйство), а оказывают рыночные и нерыночные услуги, такие как банковское дело, транспорт и связь?
4. Какие законодательные акты лежат в основе инвестиционной деятельности? Отличается ли инвестиционная законодательная база в отдельных регионах или она одинакова по всему Кыргызстану?
5. Какая существует связь между брендом, франчайзингом и филиалом иностранной фирмы?
6. От чего зависит выбор инновационной стратегии государства, может ли она меняться с течением времени?
7. Почему для оценки интеллектуальной собственности в большей

степени применяется доходный метод?

8. Сформулируйте свою точку зрения о роли государства для привлечения иностранных инвестиций в целом и прямых иностранных инвестиций в частности в кыргызскую экономику.
9. В чем заключается важность для кыргызской экономики прямых иностранных инвестиций помимо того, что они представляют собой дополнительные денежные средства, необходимые для развития?

Задание 2. Тесты

1. Под инвестициями понимается:

а) вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления;

б) процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект;

в) вложения в физические, денежные и нематериальные активы;

г) а, б и в.

2. Инвестиционный рынок состоит из:

а) фондового и денежного рынков;

б) рынка недвижимости и рынка научно-технических новаций;

в) промышленных объектов, акций, депозитов и лицензий;

г) рынка объектов реального инвестирования, рынка объектов финансового инвестирования и рынка объектов инновационных инвестиций.

3. Инвестиционный потенциал представляет собой:

а) нормативные условия, создающие фон для нормального осуществления инвестиционной деятельности;

б) количественную характеристику, учитывающую основные макроэкономические условия развития страны, региона или отрасли;

в) целенаправленно сформированную совокупность объектов реального и финансового инвестирования, предназначенных для осуществления инвестиционной деятельности;

г) макроэкономическое изучение инвестиционного рынка.

4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:

а) размеры денежных средств, выделяемых на проведение инвестиционной политики;

б) нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность;
в) порядок использования отдельных факторов производства, являющихся составными частями инвестиционного потенциала региона;
г) налоговые льготы и государственные гарантии инвестиционных рисков.

5. Инвестиционный риск региона определяется:

а) уровнем законодательного регулирования в стране;
б) степенью развития приватизационных процессов;
в) вероятностью потери инвестиций или дохода от них;
г) развитием отдельных инвестиционных рынков.

6. Первый этап оценки инвестиционного проекта заключается в:

а) оценке эффективности проекта в целом;
б) оценке эффективности проекта для каждого из участников;
в) оценке эффективности проекта с учетом схемы финансирования;
г) оценке финансовой реализуемости инвестиционного проекта.

7. Показатели общественной эффективности учитывают:

а) эффективность проекта для каждого из участников-акционеров;
б) эффективность проекта с точки зрения отдельной генерирующей проект организации;
в) финансовую эффективность с учетом реализации проекта на предприятии региона или отрасли;
г) затраты и результаты, связанные с реализацией проекта, выходящие за рамки прямых финансовых интересов участников инвестиционного проекта, но отражающие интересы всего народного хозяйства.

8. Показатели бюджетной эффективности отражают:

а) финансовую эффективность проекта с точки зрения отрасли с учетом влияния реализации проекта на функционирование отрасли в целом;
б) влияние результатов осуществления проекта на доходы и расходы бюджетов всех уровней;
в) финансовые последствия реализации проекта для его непосредственных участников;

г) сопоставление денежных притоков и оттоков без учета схемы финансирования.

9. Трансфертные платежи представляют собой:

а) все виды внутренних перемещений денежных средств, которые не отражают реальных затрат или выгод страны;

б) налоги, субсидии;

в) кредитные операции, дивиденды, лизинговые платежи;

г) размер предельного продукта, производимого при расходовании ресурса или фактора производства при его наиболее эффективном альтернативном использовании.

10. Второй этап оценки инвестиционного проекта заключается в оценке эффективности проекта:

а) в целом;

б) для каждого из участников;

в) без учета схемы финансирования;

г) с точки зрения общества и отдельной, генерирующей проект организации.

Задание 3. Решение задач:

Задача 1. Имеется три альтернативных проекта. Доход первого проекта равен 2000 долл., причем первая половина выплачивается сейчас, а вторая — через год. Доход второго проекта — 2,2 тыс. долл., из которых 200 долл. выплачиваются сейчас, 1000 долл. — через год и еще 1000 долл. — через два года. Доход третьего проекта равен 3000 долл., и вся эта сумма будет получена через три года. Необходимо определить, какой из проектов предпочтительнее при ставке дисконта 20%:

а) первый проект; б) второй проект; в) третий проект.

Задача 2. Какова будет будущая стоимость 1 тыс. долл., положенной в банк под 8% годовых, через 5 лет при начислении процентов один раз в год и один раз в квартал?

Задача 3. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта, предусматривающего 150 тыс. долл. первоначальных инвестиций в объект, который обеспечивает доход в течение 5 лет в размере 20 тыс. долл. и может быть продан в конце пятого года за 88 тыс. долл.

Задача 4. Потребительский кредит на сумму 50 тыс. сом. выдан на два года по ставке 10% годовых. Погасительные платежи выплачиваются ежеквартально. Определить величину ежеквартальных выплат и полную доходность кредитора.

Задача 5. Оборудование стоимостью 120тыс.сом. предоставлено в аренду на пять лет. Остаточная стоимость оборудования на момент окончания аренды равна нулю. Взносы выплачиваются в конце каждого месяца по 4000сом. Определить доходность лизинговой операции.

Задача 6. Кредит выдан на три года по ставке 12 % годовых. При погашении кредита из налогооблагаемой прибыли вычитаются проценты и основной долг. Ставка налога на прибыль равна 24%. Определить стоимость этого кредита.

Тема 8. Внебюджетные фонды

Задание 1. Подготовить сообщения, доклады, презентации по темам:
пенсионная реформа в КР;
перспективы развития обязательного социального страхования в КР;
перспективы развития медицинского страхования в КР.

Задание 2. Тест.

1.В состав внебюджетной системы КР в настоящее время входит _____ внебюджетных фонда (фондов)

а) 5;
б) 2;
в) 3;
г) 4;

2. Средства государственных внебюджетных фондов принадлежат…..

а) самим фондам;
б) бюджету;
в) государству:
г) никому.

3. Какой орган власти рассматривает проект бюджета внебюджетного фонда?

а) Жогорку Кенеш;

б) Кабинет министров;
в) Правительство КР;
г) Президент КР;
д) Министерство финансов КР.

4. На каких уровнях могут быть созданы в соответствии с законодательством целевые внебюджетные фонды?

а) на государственном;
б) на уровне субъекта КР;
в) на местном уровне;
г) на всех трех перечисленных уровнях.

5. Централизованным фондом денежных средств, образуемым вне государственного бюджета, который предназначен для реализации социальных прав, называют...

а) пенсионный фонд;
б) целевой бюджетный фонд;
в) любой государственный внебюджетный фонд;
г) Фонд обязательного социального страхования;
д) Фонд обязательного медицинского страхования.

6. Финансовое обеспечение установленных законодательством граждан на медицинскую помощь осуществляется за счет средств….

а) Пенсионного фонда;
б) Резервного фонда;
в) Фонда обязательного медицинского страхования;
г) Фонда социального страхования;
д) иного фонда.

Задание 3. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

1) внебюджетные фонды;
2) государственные социальные внебюджетные фонды;
3) Пенсионный фонд РФ;
4) Фонд социального страхования РФ;
5) Фонды обязательного медицинского страхования в РФ.

Определения:

а) фонд денежных средств, образуемый вне государственного бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся - длительного выполнения определенной профессиональной деятельности;

б) механизм перераспределения национального дохода, а иногда и части совокупного общественного продукта, с целью защиты интересов отдельных социальных групп населения, решения конкретных задач экономического характера;

в) фонд денежных средств, обособленный от средств государственного бюджета, и предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей;

г) фонд денежных средств, обособленный от средств государственного бюджета, и обеспечивающий всем гражданам равные возможности в получении бесплатной медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств фондов обязательно медицинского страхования в объеме и условиях, предусмотренных соответствующими государственными программами обязательного медицинского страхования

д) фонды денежных средств, образуемые вне государственного бюджета и местных бюджетов и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Задание 4 Определить верность суждений

1.Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются Президентом

2. Бюджеты государственных внебюджетных фондов рассматриваются и утверждаются Жогорку Кенешем в форме государственного закона

3. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов

возложено на органы Центрального Казначейства
4. Средства внебюджетных фондов находятся в государственной или муниципальной собственности?
5. Финансирование проведения научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда осуществляет Кабинетом министров
6. Все внебюджетные фонды по своей природе являются страховыми т.е. взносы, внесённые в фонды, являются возвратными
7. Пенсионный фонд был создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в КР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением
8. ФОМС является самостоятельным государственным некоммерческим финансово- кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность на правах юридического лица, в соответствии с действующим законодательством
9. Уплата страховых взносов в государственные внебюджетные фонды перечисленными работодателями носит обязательный характер, причем платежи должны производится ежемесячно – в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц
10. Государственные внебюджетные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда

Тема 9. Налоговая система Кыргызской Республики

Задание 1. Тесты

1. Налог - это:

а) денежные платежи в бюджет;
б) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
в) установленные законом обязательные денежные платежи населения на удовлетворение государственных нужд;
г) денежные сборы с организаций и физических лиц на

общегосударственные нужды.

2. Функция налога:
а) фискальная;
б) фискальная и распределительная;
в) фискальная, регулирующая, стимулирующая, контрольная;
г) распределительная.
3. Налоги подразделяются на:
а) общегосударственные и местные;
б) региональные и местные;
в) федеральные, региональные и местные;
г) основные и дополнительные.
4. Главным источником консолидированного бюджета является:
а) налог на добавленную стоимость;
б) акцизы;
в) налог на прибыль;
г) единый социальный налог.
5. Основным источником республиканского бюджета является:
а) подоходный налог с физических лиц;
б) налог на прибыль;
в) налог на добавленную стоимость;
г) акцизы.
6. Основную долю в структуре налоговых поступлений в местные бюджеты занимает:
а) налог на добавленную стоимость;
б) земельный налог
в) налог на прибыль;
г) налог на имущество.
7. К общегосударственным налогам относится:
а) налог на добавленную стоимость;
б) транспортный налог;
в) налог на игорный бизнес;
г) земельный налог.
8. К региональным налогам относится:
а) налог на имущество организаций;

б) акцизы;
в) земельный налог;
г) налог на добычу полезных ископаемых.

9. К местным налогам относится:

а) налог на добычу полезных ископаемых;
б) водный налог;
в) налог на имущество физических лиц;
г) транспортный налог.

10. Налоговая политика - это:

а) составная часть экономической и финансовой политики государства;
б) самостоятельная политика Государственной налоговой службы;
в) политика налогоплательщиков;
г) политика регионов страны.

Задание 2. Решение задач:

Задача 1. Совокупный годовой доход физического лица составил 124617 сом.

Какие вычеты производятся для определения объема налогооблагаемого дохода?

Задача 2. Месячные заработная плата физического лица по месту основной работы составляет 9250 сом. Определите сумму подоходного налога.

Задача 3. Совокупный годовой доход физического лица в налоговом году составил 120965 сом. Определите сумму подоходного налога.

Задача 4. Совокупный годовой доход физического лица составил 127697 сом. Имеет в семье женщину - мать, родившую и воспитавшую 5-х детей. Определите сумму подоходного налога.

Задача 5. Совокупный годовой доход физического лица составил 180695 сом., имеет двух иждивенцев. Определите сумму подоходного налога.

Задача 6. Определите сумму подоходного налога из совокупного годового дохода налогоплательщика 600870 сом., в том числе доходы от экономической деятельности 35675 сом., он участник войны в Афганистане.

Задача 7. Месячная заработная плата гражданки Н. составляет 3125

сом., ежемесячно получает 250 сом. алиментов. Имеет одного сына 12 лет. Определите сумму подоходного налога.

Задача 8. Объем совокупного годового дохода налогоплательщика равен 110241 сом. Он заслуженный работник культуры Кыргызской Республики. Определите сумму подоходного налога.

Задача 9. Годовой доход медсестры от занятости составил 3500 сом. В течение года получала за сбор крови 1015 сом. Определите сумму подоходного налога.

Задача 10. Месячная заработная плата физического лица не по месту основной работы составил 1537 сом. имеет одного иждивенца и государственное почетное звание. Определите сумму подоходного налога.

Задачи по налогу на прибыль

Задача 11. Определите налогооблагаемую прибыль и сумму налога на прибыль по данным:

- выручка от продажи продукции – 12268 тыс. сом.;
- другие доходы 670 тыс.сом;
- вычеты 8693 тыс. сом.

Задача 12. Определите состояние взаимоотношений предприятия с бюджетом по следующим данным:

- сумма налога на прибыль, уплаченное в качестве текущих платежей в бюджет за год 20 тыс. сом.
- данные декларации – а) доход от продажи продукции 620 тыс.сом

б) другие доходы - 150 тыс. сом.

в) сумма вычетов – 685 тыс. сом.

Задача 13. Определите сумму налога на прибыль и сроки их уплаты по данным:

- совокупный годовой доход в отчетном году составил 60627 сом.,
- вычеты составили 38305 сом.
- В налоговом году уплачена сумма текущих платежей в размере 6500 сом.

Задача 14. Артель старателей, имеющая лицензию на исследования, разработку и эксплуатацию природных ресурсов, произвела расходы в налоговом году на 690 тыс.сом. Какую сумму необходимо отнести на вычеты?

Задача 15. Определите сумму вычетов по реконструкции здании, балансовая стоимость которого на начало налогового года составила 660 тыс.сомов. Расходы по реконструкции по смете составили 70,5 тыс. сомов.

Задача 16. Новая автомашина, купленная в налоговом году, стоит 150 тыс. сом. Норма амортизации 30% в год. Исчислите порядок определения сумм амортизации, подлежащей вычету.

Задача 17. Определите вычеты сумм амортизационных отчислений по технологическому оборудованию. Данные:

- балансовая стоимость на начало налогового года 25 тыс.сом.,
- начислено амортизационных отчислений в предшествующем году 6250 сом.,
- уровень инфляции 15%.,
- стоимость приобретенного оборудования 8000 сом.,
- в налоговом году реализована оборудование на 3500 сом.

Задача 18. Балансовая стоимость здания на конец предыдущего года составила 620 тыс.сомов. В налоговом году произведен ремонт на:

а) на сумму 48 тыс.сом.,

б) на сумму 65 тыс.сом.

Какую сумму предприятие имеет право отнести на вычеты?

Задача 19. По итогам работы за год фирма получила убыток от реализации ценных бумаг в сумме 80 тыс.сом. Каков порядок компенсации убытков от реализации ценных бумаг?

Задача 20. Определите порядок компенсации убытков от продажи ценных бумаг:

- В налоговом году фирма имеет доход по ценным бумагам в сумме 50 тыс.сом.
- В предшествующем году имел убыток по ценным бумагам в сумме 65 тыс.сом.

Задачи по налогу на добавленную стоимость.

Задача 21. Определите сумму НДС на материальные ресурсы и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет. Данные:

- Стоимость облагаемых поставок, осуществленных за месяц 22300 сом.

- Себестоимость приобретенных материальных ресурсов по счетам – фактурам 6800 сом.

Задача 22. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Данные:

- полная себестоимость реализованной продукции 68000 сом, в том числе себестоимость использованных материальных ресурсов 28500 сом.,
- рентабельность продукции 20%.

Задача 23. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет оптовым предприятием, которое приобрело товаров на сумму 165000 сом с НДС, оптовая надбавка – 18%.

Задача 24. Определите сумму НДС, подлежащую зачету по материальным ресурсам. Данные:

- общая сумма поставок 26356 сом.,
- сумма освобожденных поставок 1150 сом.,
- нераспределенная сумма НДС по материальным ресурсам – 2000 сом.

Задача 25. За декабрь месяц НДС по всем облагаемым поставкам составил 52700 сом. Общая сумма НДС по материальным ресурсам 28500 сом., в том числе сумма НДС, уплаченная за приобретенные материальные ресурсы для производства товаров освобожденных от уплаты НДС – 12%. Определите НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Задачи по акцизному налогу.

Задача 26. Рассчитайте сумму акцизного налога. Предприятие импортировало на территорию Кыргызской Республики ковровых изделий на сумму 950000 сом.

Задача 27. Определите сумму акцизов. Фирма импортировала бензин – 22 тонны, мазута – 20 тонн, дизтоплива – 35 тонн.

Задача 28. Фирмой завезено в апреле месяце подакцизных товаров: шампанское – 100 л., вино – 160 л., коньяк – 250 л., пиво в банках – 350 л. Определите сумму акцизного налога.

Задача 29. Бишкекский ликеро – водочный завод произвел за месяц водки 3000 л., в качестве сырья использован покупной спирт 800 л. Рассчитайте сумму акцизного налога, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 30. Определите сумму акцизов по данным: заводом

произведено водки 18200 л., за питьевой спирт уплачен акцизный налог в сумме 17360 сом.

Задачи по земельному налогу

Задача 31. Крестьянское хозяйство в Алайском районе располагает сельскохозяйственными угодьями: 1 типа 15га., 2 типа 10га., 5 типа 30га. Определите сумму земельного налога и сроки их уплаты.

Задача 32. Определите сумму земельного налога. Данные: за крестьянским хозяйством закреплены земли сельскохозяйственного назначения следующих типов: пашни орошаемая - 10га., пашня богарная – 6га., пастбища – 18га. Местонахождение хозяйства – Бакай-Атинский район.

Задача 33. Земельный участок площадью 760 кв.м. обслуживает здание, владельцами которого являются два юридического лица: первое – 60% здания, второе – 40%. Определите сумму земельного налога для каждого юридического лица.

Задача 34. Площадь земельного участка в 1680 кв.м., обслуживающего многоэтажное здание, занимает три юридического лица. Первое лицо занимает – 320 кв. м., второе – 460 кв. м., третье – 785 кв. м. Определите сумму земельного налога для каждого лица.

Задачи по «местным налогам»

Задача 35. Малое предприятие заказало рекламно-информационному агентству размещение информации о своей продукции, стоимость ее оценена в 960 сом. Определите сумму местных налогов.

Задача 36. Фирма разместила в СМИ рекламу о продаже своей продукции, уплатив 360 сом., включая НДС. Какова сумма налога на рекламу? Куда включается эта сумма?

Задача 37. Исчислить налог на рекламу и сбор за проведения местных аукционов и лотерей:

а) произведенные затраты на рекламу лотереи «Моя столица» составило 23% от общей стоимости выпуска лотерей,

б) общая стоимость выпуска лотерей составило 1545460 сомов.

Задача 38. Объем реализованной продукции фабрики за 202.. год составило с учетом НДС – 5445, 0 тыс.сомов, в том числе объем реализованной продукции, где использована местная символика составила 25% от общего объема реализованной продукции.

Исчислить сумму сбора за право использования местной символики.

Задача 39. Ресторан «Нарын» продал за декабрь месяц продукции собственного производства на сумму 2664 тыс.сомов., а покупных товаров на 1864 тыс.сомов. В сумму оборота включается НДС. Определите сумму местных налогов.

Задача 40. Товарооборот универмага «Ай-Чурек» за декабрь месяц составил 56724 тыс.сомов., в том числе НДС составил 6400 тыс.сомов. Оказано дополнительных услуг на 468 тыс.сомов, включая НДС. Определить сумму местных налогов.

Тема 10. Финансы коммерческих предприятий

Задание 1.

1. Проанализируйте минимальные размеры уставных капиталов коммерческих предприятий различных организационно-правовых форм в соответствии с действующим законодательством КР.
2. Проанализируйте влияние налогов на деятельность коммерческих предприятий на примере вашей страны.

Задание 2. Нарисуйте схему формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.

Задание 3. установите соответствия между принципами финансов коммерческих предприятий и их определениями.

принципы	определения
1.Принцип хозяйственной самостоятельности	а) Означает существование определенной системы ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия
2.Принцип самофинансирования	б) Обусловлена самой сутью предпринимательской деятельности, которая, как, известна, всегда сопряжена с риском
3.Принцип материальной заинтересованности в результате деятельности	в) Реализация этого принципа одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкуренто-способность хозяйствующего субъекта

4.Принцип материальной ответственности	г) Реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу деятельности, свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли, самостоятельно определяет размеры и структуру основных и оборотных средств, нематериальных активов, объёмы производства, размеры оплаты труда
5.Принцип формирования финансовых резервов	д) Объективная его необходимость диктуется основной целью предпринимательской деятельности- получение прибыли с целью повышения благосостояния собственников предприятия и его работников

Задание 4. Определите верность суждений.

1. Главная особенность коммерческих предприятий – получение прибыли
2. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий используются только на уплату налогов
3. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий используются на развитие инвестиционно-производственной деятельности предприятия, развитие процессов производства, погашение задолженности, выполнение всех финансовых обязательств, благотворительные цели, уплата налогов
4. Прибыль от основной деятельности не относится к собственным источникам поступления финансовых ресурсов коммерческих предприятий
5. В современных условиях часть финансовых ресурсов коммерческой организации привлекается за счет ее участия на финансовом рынке как заемщика и эмитента
6. Финансовый лизинг, факторинг, кредиты банков и др. относятся к заемным источникам финансовых ресурсов коммерческих предприятий
7. Управление финансами коммерческой организации включает

финансовое планирование, оперативное планирование, финансовых контроль

8. Ключевая роль хозяйствующих субъектов в современной экономике заключается в том, что они создают добавленную стоимость.
9. Финансы компании - ее денежные средства, находящиеся на расчетном счете в кредитной организации или банке.
10. Финансовые потоки представляют собой кругооборот активов компании и ее финансовые обязательства.
11. Прибыль определяется как разность выручки от продаж товаров, работ, услуг и затратами на их производство и реализацию, а также налоговыми изъятиями в бюджет.
12. Система управления финансовыми потоками компании направлена на увеличение заработной платы наемного персонала.
13. Целью финансового планирования является определение размера потребностей компании в финансовых ресурсах.
14. Организационная структура компании представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих структурных подразделений.
15. Финансовая политика компании включает в себя способы максимизации прибыли.
16. Цели финансовой политики задаются в процессе формирования ценовой политики компании.
17. В модель налогового поведения входят: установление контакта с налоговыми органами, уплата налогов ранее установленных сроков, строгое соблюдение налогового законодательства.
18. Выбор эффективных вариантов инвестирования представляет собой содержание инвестиционной политики компании.
19. Дивидендная политика может быть агрессивной, консервативной или умеренной.
20. Разработка учетной политики предполагает закрепление способов ведения бухгалтерского учета на весь жизненный период компании.

Задание 5. Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого столбца.

N	**Термины**	N	**Определение**
1	Финансы компании	1	Система управления корпоративными финансами
2	Корпоративные финансы	2	Выбор системы цен на реализуемую продукцию и методов формирования цен
3	Финансовые потоки	3	Контракт, отражающий определенные договорные отношения между контрагентами
4	Денежные средства компании	4	Совокупность денежных отношений, складывающихся в процессе формирования, распределения и использования ее доходов
5	Учетная политика компании	5	Система идей, взглядов, целевых установок, направленных на выбор методов, обеспечивающих реализацию целей компании с наибольшим экономическим эффектом
6	Финансовые ресурсы компании	6	Процесс оптимизации финансовых потоков в перспективе
7	Финансовый менеджмент	7	Выбор пропорции между выплачиваемой акционерам и капитализируемой частями прибыли для достижения целей компании
8	Финансовое планирование	8	Выбор методов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих достижение целей компании
9	Финансовый инструмент	9	Способность компании обеспечить полное и своевременное выполнение своих краткосрочных обязательств своими финансовыми ресурсами
10	Финансовая устойчивость	10	Кругооборот финансовых активов и финансовых обязательств компании

	компании		вместе с финансовыми активами и обязательствами других участников экономики
11	Финансовая политика компании	11	Аккумулированные в денежной форме доходы и поступления
12	Платежеспособность компании	12	Управление рисками
13	Ценовая политика компании	13	Собственные и привлеченные денежные средства, определяющие потенциальные возможности развития компании
14	Корпоративная система риск-менеджмента	14	Финансы крупных акционерных компаний
15	Дивидендная политика компании	15	Состояние финансовых ресурсов компании, которое обеспечивает ее развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности

Тема 11. Финансы некоммерческих предприятий, индивидуальных предприятий и домашнего хозяйства

Задание 1. Определите верность суждений.

1. Взносы в некоммерческие организации являются добровольными
2. Для некоммерческих организаций, созданных в форме бюджетного учреждения, российское законодательство предусматривает единственную форму финансирования – ассигнования на содержание бюджетных учреждений
3. Деятельность некоммерческой организации направлена на извлечение прибыли
4. Размер и структуры дохода некоммерческой организации не могут быть предметом коммерческой тайны
5. Порядок и регулярность финансовых и иных поступлений от учредителей, участников, членов некоммерческой организации определяются учредительными документами
6. Виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций

определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности

7. Кроме юридических лиц участниками товарного производства могут выступать и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица
8. Одной из важнейших условий деятельности индивидуальных предпринимателей является лицензирование их деятельности
9. Основными финансовыми ресурсами для индивидуального предпринимательства являются внешние поступления
10. Финансы индивидуальных предпринимателей — это особое звено финансовой системы, связанное с формированием и использованием финансовых ресурсов граждан с целью обеспечения их предпринимательской деятельности
11. Домашнее хозяйство – это лица, проживающие совместно и ведущие совместный бюджет
12. Областью возникновения финансов домашнего хозяйства следует считать вторую стадию процесса воспроизводства
13. Субъектом распределения финансов домашних хозяйств являются все участники домашнего хозяйства
14. Инвестиционная функция домашнего хозяйства заключается в том, что они являются одним из основных источников финансовых ресурсов для экономики
15. Поддержание сбалансированного развитие домашнего хозяйства как единого целого предполагает контрольная функция домохозяйств
16. Отношения домашних хозяйств с другими домашними хозяйствами, с работодателями, с банками, государством и со страховыми организациями можно отнести к внутренним финансовым отношениям
17. Основным источником доходов домашних хозяйств в России является доходы от операций с личным имуществом и сбережениями
18. Рост доходов домашних хозяйств приводит к увеличению потребительских расходов
19. Потребляемые в домашнем хозяйстве продукты, полученные в

личном подсобном хозяйстве, садоводствах, огородничествах, а также натуроплату от сельскохозяйственных предприятий относят к денежной форме доходов домохозяйств

20. Капитальные расходы домашних хозяйств — это расходы на приобретение продуктов питания, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обувь, одежда и т.п.), плата за периодически потребляемые услуги и др.

Задание 2. Нарисуйте схему формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

Задание 3. Нарисуйте схему формирования и использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей.

Задание 4. Составьте бюджет семьи согласно форме, приведенной в таблице, по источникам доходов и статьям расходов. Семья состоит из 5 человек: отец – предприниматель без образования юридического лица; мать – преподаватель в школе; бабушка – пенсионерка; дочь – студентка; сын – ученик в школе.

Таблица

Доходы и расходы семьи

Доходы семьи	Расходы семьи

Тема 12. Финансовые рынки

Задание 1. Тесты

1. К финансовым посредникам не относятся:

а) банки;

б) паевые инвестиционные фонды;

в) биржевые брокеры;

г) страховые компании.

2. Рынок межбанковских кредитов (МБК) относится к:

а) первичному сегменту денежного рынка;

б) вторичному сегменту денежного рынка;

3. Финансированию реального сектора экономики способствует развитие:

а) рынка ГКО;

б) рынка фьючерсных контрактов;

в) рынка корпоративных облигаций;

г) межбанковского кредитного рынка.

4. Повышение суверенного кредитного рейтинга страны способствует:

а) ускорению развития национального финансового рынка;

б) замедлению развития национального финансового рынка;

в) не влияет на развитие национального финансового рынка;

г) непредсказуемым образом влияет на развитие национального финансового рынка.

5. В последние годы роль финансового рынка в кыргызской экономике:

а) увеличивается;

б) остается неизменной;

в) снижается;

г) непредсказуемо изменяется.

6. Наибольшим объемом характеризуется следующий сегмент кыргызского финансового рынка:

а) рынок МБК;

б) рынок кредитных ресурсов;

в) рынок корпоративных облигаций;

г) рынок акций.

7. Роль небанковских финансовых посредников в кыргызской экономике в последние годы:

а) растет;

б) остается неизменной;

в) снижается;

г) непредсказуемо изменяется.

8. Доля банков с иностранным участием в уставном капитале в кыргызской банковской системе в последние годы:

а) растет;

б) остается неизменной;
в) снижается;
г) непредсказуемо изменяется.

9. Регулирование кыргызского рынка ценных бумаг осуществляет:

а) Минфин Кыргызской Республики;
б) НБКР;
в) РСФР;
г) Госфиннадзор КР.

10. В последние годы влияние международного финансового рынка на кыргызский финансовый рынок:

а) усиливается;
б) остается неизменным;
в) ослабляется;
г) непредсказуемо изменяется.

11. Ценная бумага — это:

а) документ, защищенный от подделок;
б) бумага, ценная своим содержанием;
в) документ об имущественном обязательстве установленной формы;
г) документ, которому статус ценной бумаги присвоен законом.

12. Современный фондовый рынок — это:

а) место для торговли акциями и облигациями;
б) рынок инвестиционных ценных бумаг, действующий на условиях гласности и публичности;
в) рынок всех ценных бумаг;
г) рынок акций и облигаций.

13. Участниками рынка ценных бумаг являются:

а) любые участники рынка;
б) эмитенты и инвесторы;
в) спекулянты и инвесторы;
г) спекулянты.

14. Акция — это:

а) ценная бумага, выпущенная акционерным обществом;
б) ценная бумага, выражающая единичную часть уставного капитала хозяйственного товарищества;

в) долговое обязательство акционера;
г) долговое обязательство акционерного общества.

15. Эмиссией ценных бумаг является:

а) выпуск ценной бумаги в обращение;
б) правила размещения ценной бумаги, установленные эмитентом;
в) правила размещения ценной бумаги, установленные законом;
г) правила размещения ценой бумаги, установленные инвестором.

16. Листинг — это:

а) биржевая процедура;
б) действия эмитента;
в) действия инвестора;
г) договор, дающий право продать ценную бумагу.

17. Биржевая торговля — это:

а) заключение договоров купли-продажи ценных бумаг;
б) заключение договоров купли-продажи на бирже;
в) отдача ценных бумаг взаймы;
г) выпуск ценных бумаг в обращение.

18. Цена акции — это:

а) результат столкновения спроса и предложения;
б) цена исполнения;
в) премия;
г) процентная ставка.

19. Гарантирование исполнения обязательств по ценной бумаге осуществляется:

а) путем образования страхового фонда;
б) ее владельцем;
в) ее эмитентом;
г) государством.

20. Стороны биржевой сделки по ценной бумаге договариваются о:

а) ее цене;
б) ее цене и количестве бумаг;
в) ее цене, количестве и способах поставки;
г) ее цене, количестве, способах и сроках поставки.

Задание 2. Определить верность суждений

1. Ценная бумага — это юридический документ или юридическая вещь
2. Ценная бумага есть юридический инструмент или капитал
3. Ценная бумага — это действительный или фиктивный капитал
4. Рынок ценных бумаг есть товарный или финансовый рынок
5. Рынок ценных бумаг — это первичный или вторичный рынок
6. Эмитент — это продавец или покупатель ценной бумаги
7. Инвестор — это продавец или покупатель ценной бумаги
8. Профессиональный участник рынка ценных бумаг — это продавец или покупатель ценных бумаг
9. Эмиссия — это выпуск ценной бумаги или процедура ее размещения
10. Листинг ценных бумаг осуществляет фондовая биржа или государственный орган регулирования рынка ценных бумаг

Задание 3. Решение задач

Задача 1. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом. Какую прибыль потенциально мог бы получить спекулянт за торговый день?

Задача 2. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом. Какова последовательность действий спекулянта как исходного покупателя, чтобы он потенциально мог получить прибыль за торговый день?

Задача 3. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом. Какова последовательность действий спекулянта как исходного продавца, чтобы он потенциально мог получить прибыль за торговый день?

Задача 4. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом. Какова чистая прибыль спекулянта за торговый день, если его комиссионные расходы составляют 0,1% от сделки? **Задача 5**. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом. Какой валовой доход получает профессиональный торговец от спекулятивной операции его клиента, если его комиссионные расходы составляют 0,5% от сделки?

Задача 6. Цена акции на начало дня - 100 сом, на конец дня - 105 сом.

Какова потенциальная прибыль спекулянта за торговый день, если объем его сделки составляет 100 акций?

Задача 7. Цена акции на начало месяца - 100 сом, на конец месяца - 105 сом. Какова прибыль успешного спекулянта за месяц от сделки со 100 акциями, если 5000 сом он взял взаймы под 12% годовых?

Задача 8. Цена акции на начало года - 100 сом, на конец года - 120 сом. Каков потенциальный доход инвестора по акции за год, если в течение года по акции были выплачены дивиденды в размере 5 сом.?

Задача 9. Цена акции на начало года - 100 сом, на конец года - 120 сом. Какова доходность инвестора по акции за год, если в течение года по акции были выплачены дивиденды в размере 5 сом.?

Задача 10. Цена акции на начало года - 100 сом, на конец года - 120 сом. Какова доходность инвестора по 100 имеющимся у него акциям за год, если в течение года по акциям были выплачены дивиденды в размере 5 сом. на одну акцию?

Тема 13. Страхование: понятие, функции и виды

Задание 1. Определить верность суждений

1. С организационной точки зрения страховой рынок — это среда, площадка, где осуществляются денежные операции по купле-продаже страховых товаров (услуг). Страхование является распределительной экономической категорией.

2. Целью страхования выступает защита юридических и физических лиц от различных рисков. Функции, выполняемые страховым рынком, можно объединить в четыре группы.

3. Страховым товаром на рынке являются страховые услуги.

4. Посредниками на страховом рынке выступают страховые агенты и страховые брокеры.

5. В 2023 г. в Кыргызстане не будет позитивных изменений в налоговое законодательство в части взносов и выплат по страхованию жизни и пенсионному страхованию.

6. В Кыргызстане широко развит рынок страхования жизни.

7. Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН) осуществляет разработку международных стандартов регулирования в области страхования.

8. Взаимодействие страховых компаний с банками осуществляется в рамках так называемого bankassurance, т.е. стратегии распространения страховых продуктов, которая предусматривает их продажу через систему филиальной сети банка.

Задание 2. Тесты

1. Страховая сумма - это:

а) сумма выплаты при наступлении страхового случая;

б) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение;

в) сумма ежемесячного взноса страхователя;

г) сумма ежемесячной выплаты страховщиком страхователю.

2. Страховая стоимость - это:

а) действительная стоимость имущества;

б) первоначальная стоимость имущества;

в) балансовая стоимость имущества;

г) рыночная стоимость имущества.

3. Страховая премия - это:

а) денежная сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая;

б) денежная сумма, которую страхователь уплачивает страховщику за принятие риска на страхование;

в) денежная сумма, которую страховая компания выплачивает лучшим сотрудникам по итогам года;

г) денежная сумма, которую страховщик получает от государства за соблюдение налоговой дисциплины.

4. Если страховая премия вносится в рассрочку, это:

а) страховые выплаты;

б) страховые тарифы;

в) страховые взносы;

г) страховые проценты.

5. Страховая выплата - это:

а) денежная сумма, выплачиваемая страхователем при заключении договора страхования; б) денежная сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая;

в) денежная сумма, выплачиваемая страхователем третьему лицу при нанесении ущерба; г) денежная сумма, выплачиваемая страхователем страховщику.

6. Страховая выплата в страховании имущества называется:

а) страховое возмещение;

б) страховая компенсация;

в) страховое обеспечение;

г) страховая премия.

7. Произошедшее событие, указанное в договоре страхования, в результате которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату, - это:

а) страховой риск;

б) страховой случай;

в) страховое событие;

г) страховая проблема.

8. Глава семьи купил жене и детям медицинские страховки. Как будут указаны жена и дети в страховых документах?

а) как страховщики;

б) как страхователи;

в) как застрахованные лица;

г) как выгодоприобретатели.

9. Отец семейства застраховал свою жизнь. В случае его смерти страховая компания должна будет выплатить страховую сумму его жене. Кем будет являться его супруга:

а) страхователем;

б) застрахованным лицом;

в) третьим лицом;

г) выгодоприобретателем.

10. Защита имущественных интересов физических и юридических лиц за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими взносов, - это:

а) страхование;

б) сострахование;

в) перестрахование;

г) самострахование.

11. Страхование - это:

а) первичное размещение риска;

б) вторичное размещение риска;

в) третичное размещение риска;

г) длительное размещение риска;

12. Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:

а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;

б) предоставит скидку старому, как премию за долгое сотрудничество;

в) возьмет с них одинаковую плату?

13. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании – это:

а) страховой случай;

б) страховой риск;

в) страховой убыток;

г) страховое событие.

14. Обязанности страховщика это:

а) в договоре ясно охарактеризовать страховой риск;

б) сформулировать исключения из страхового покрытия;

в) не разглашать информацию о страхователе;

г) проводить экспертизу за счет страхователя;

д) производить выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора.

15. Страховая премия уплачивается страхователем:

а) в иностранной валюте по курсу НБ КР;

б) в национальной валюте КР;

в) не имеет значения.

16. Внешняя среда страхового рынка характеризуется следующими переменными (лишнее исключить):

а) инвестиции;

б) демографические и социально-культурные компоненты;

в) система тарифов;

г) ноу-хау;

17. Принцип осуществления страхового надзора:
а) законность;
б) гласность;
в) единство;
г) все ответы верны.
18. Права страхователя - это:
а) по договору страхования жизни получить страховую сумму по окончании срока договора;
б) по договору имущественного страхования получить всю страховую сумму по окончании срока договора;
в) вносить изменения в условия договора в течение срока действия договора;
г) передавать застрахованное имущество другим лицам.
19. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается:
а) страхователями;
б) страховщиком;
в) Указом Президента;
г) страховщиком по соглашению со страхователем.
20. Основные функции органов государственного страхового надзора - это:
а) выдача лицензий;
б) ведение единого государственного реестра страховщика;
в) проведение экспертизы страхового случая;
г) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
д) определение прав и обязанностей субъектов страхования.

Задание 3. Решение Задач
Задача 1. По договору страхования имущество туриста стоимостью 60 000 сом. застраховано на сумму 30 000 сом. Турист уплатил страховщику 3000 сом. Страховая сумма по этому договору составила _____ сом. Страховая стоимость по этому же договору составила _____ сом. Страховая премия по этому же договору составила _____ сом. Страховой тариф по этому договору составил ____%.
Задача 2. Турист застрахован на сумму 15 000 у. е. Условная франшиза

- 20 у. е. Медицинские расходы составили 50 у. е. Размер страховой выплаты: _____ у. е.

Задача 3. Имущество застраховано на сумму 30 000 у. е. Безусловная франшиза - 100 у. е. При наступлении страхового случая ущерб составил 30 у. е. Размер страховой выплаты: ___у. е.

Задача 4. Автомобиль застрахован на сумму 25 000 у. е. Безусловная франшиза - 300 у. е. Ущерб в результате аварии составил 150 у. е. Размер страховой выплаты: _____ у. е.

Задача 5. Имущество застраховано на 20 000 у. е. Безусловная франшиза - 10% от ущерба. Ущерб составил 7000 у. е. Размер страховой выплаты: _____ у. е.

Таблица 1.

Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию

Наименование показателей	**Формула для расчета**	**Условные обозначения**
Коммутационное число на дожитие	$Dx = Ix \times V^x$ $N_x = D_x + D_{x+1} + \dots D_w$ $C_x = d_x \times V^{x+1}$ $M_x = C_x + C_{x+1} + \dots C_w$ $R_x = M_x + M_{x+1} + M_w$	*x* — возраст, *V* — дисконтирующий множитель, *lx* — число лиц, доживающих до возраста *X* лет, *w* – предельный возраст из таблицы смертности
Дисконтирующий множитель	$V^N = \frac{1}{(1+i)^n}$	i — процентная ставка в долях единицы
Вероятность умереть в течение предстоящего год	$g_x = \frac{d_x}{Ix}$	*dx* — число умерших при переходе от возраста *X* к возрасту X+*1*, *qx* — вероятность умереть в течение предстоящего года

		жизни
Сумма первоначального взноса	$K = \frac{K_t}{(1+i)^n}$	*Kt* — сумма страхового фонда необходимого для выплаты страхового возмещения к концу *t* — года (д.е.), *n* — фактор времени.
Вероятность дожития лица в возрасте x лет до возраста *(x + 1)* лет	$P_x = \frac{I_{x+1}}{I_x}$	*Px* – вероятность дожития
Основная часть нетто - ставки со 100 д.е. страховой суммы	$T_o = \frac{\bar{B}}{\bar{C}} \times P \times 100$	*To* — основная часть нетто -ставки со 100 д.е., *B* — среднее страховое обеспечение, *C* — средняя страховая сумма
Гарантированная надбавка (рисковая)	$T_p = T_o \times A \times \sqrt{\frac{\sqrt{1-P+(\bar{R} \div \bar{B})^2}}{K_D \times P}}$ Или $T_p = T_o \times 2 \times 1{,}2 \times \sqrt{\frac{1-P}{P \times N}}$	*TP* — рисковая надбавка, *P* — вероятность наступления риска, *R* — средний разброс страховой обеспеченности, *B* — среднее страховое обеспечение, *КД* — количество договоров, *A* — коэффициент,

		зависящий от гарантии безопасности
Нетто -ставка	$T_H = T_o + T_P$	*ТН* — нетто -ставка
Брутто -ставка	$T_б = \frac{T_H \times 100}{100-f}$	*Тб* — брутто - ставка, *f* — доля нагрузки в тарифной ставке (%)
Тарифная ставка на дожитие	$T_г = \frac{T_б}{a}$	*Тг* — годовая тарифная ставка (д. е.), *Тб* — единовременная ставка (брутто-ставка), *a* — коэффициент рассрочки (он исчисляется с использованием таблицы смертности)
Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на дожитие *(nEx)* до возраста x лет	$nE_x = V^n \times \frac{I_{x+n}}{I_n}$ $nE_x = \frac{D_{x+n}}{D_x}$ $D_{x+n} = I_{x+n} \times V^{x+n}$	*i* — процентная ставка, *n* — число лет страхования, *x* — возраст (лет), *lx* — число доживающих до возраста x лет, *lx+n* — число доживающих до возраста x+n лет, Dx, *Dx+n* — коммутационные числа
Единовременная	$nA_x = \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x}$	*Dx* — число

нетто-ставка со 100 д. е. страховой суммы на случай смерти для возраста x лет в течении n лет *(nAx)*	$M_x = C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + \ldots + C_{x+n}$ или n$A_x = \frac{d_x V + d_{x+1} V^2 + d_{x+n-1} V^3}{I_x} = \times 100$ $C_x = D_x \times V^{x+1}$ n-1$A_x = \frac{D_{x+n+1}}{I_x} \times V^n$	умирающих при переходе от возраста *x* к возрасту *x+1 Mx, Mx+n* — коммутационные числа
Единовременная нетто-ставка для пожизненного страхования на случай смерти	n$A_x = \frac{M_x}{D_x}$	
Единовременная нетто-ставка со 100 д. е. страховой суммы на случай смерти для пожизненного страхования на случай смерти *(Ax)*	$A_x = \frac{M_x}{D_x}$	

Задача 6. При возрасте страхователя – 41 год, срок страхования – 5 лет, из таблицы коммутационных чисел при страховании на случай смерти (при процентной ставке i=3%): *Mx* = 10 992; *Mx+t*= 10502; *Dx* = 27 341. Определить при этих условиях единовременную нетто-ставку на случай смерти.

Задача 7. При возрасте страхователя – 41 год, из таблицы коммутационные числа: *Mx* = 10 992; *Dx* = 27 341. Определить единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти.

Задача 8. При возрасте страхователя – 41 год, срок страхования – 10 лет. Из таблицы находим, что коммутационные числа: *D*41 = 27 341; *D*50 = 19 859. Определить единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти по приведенным условиям.

Задача 9. При возрасте 50 лет и сроке уплаты страховых взносов 10 лет, коэффициенте рассрочки 8,06, единовременной ставке (брутто-ставке) 4,37 сом - определить годовую тарифную ставку (сом)

Задачи по имущественному страхованию

Таблица 2

Формулы для актуарных расчетов по имущественному страхованию

Наименование показателей	**Формула для расчета**	**Условные обозначения**
Нетто-ставка показателя (основная)	$T_o = \frac{\bar{W}}{\bar{S}_n} \times P \times 100$	$\bar{W}$— среднее страховое возмещение (д.е.), $\bar{S}n$— средняя страховая сумма (д.е.), P — вероятность наступления страхового случая
Гарантированная (рисковая) надбавка	$T_p = 1{,}2 \times T_o \times A \times \sqrt{\frac{1-P}{K_{Д \div P}}}$ $T_p = T_o \; \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P+(\frac{\sigma w}{\bar{W}})^2}{np}}$ $T_p = 1{,}2 T_o \; \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P}{nP}}$	Tp — гарантированная надбавка, A — коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, n — количество договоров, $\bar{R}$ — средний разброс возмещений, m – число пострадавших объектов, $Kmy = \bar{W} / \bar{S}n \; \alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности γ.
Нетто-ставка	$T_H = T_o + T_p$	см. обозначения выше
Брутто-ставка	$T_б = \frac{T_H \times 100}{100-f}$	f — доля нагрузки в структуре тарифа
Вероятность наступления страхового случая	$P = \frac{M}{N}$	M — количество страховых случаев в N договорах N — общее количество

		договоров страхования
Сумма ущерба	$У = SS – N + R – O$	$У$ – сумма ущерба, SS – сумма имущества по страховой оценке, N – сумма износа, R – расходы по спасению и приведению имущества в порядок, O – стоимость остатков имущества пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости)
Величина страхового возмещения (по системе пропорциональной ответственности)	$W = У_ф \times \frac{Sn}{SS}$	W – величина страхового возмещения, Sn – страховая сумма по договору, $Уф$ – фактическая сумма ущерба

Задача 10. В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб *(У)* в сумме 200 тыс. сом. Страховая стоимость по договору страхования груза *(SS)*— 400 тыс. сом, страховая сумма *(Sn)*— 400 тыс. сом, безусловная франшиза *(Фб)*— 50 тыс. сом, расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая *(Рн)* — 10 тыс. сом, убытки от общей аварии, приходящейся на груз *(Уобщ. ав.)* — 20 тыс. сом. Договор был заключен «с ответственностью за все риски».

Определить страховое возмещение по страховому случаю.

Задача 11. Общая сумма кредита по кредитному договору – 2 млн. сом, выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф – 2,5% от страховой суммы, предел ответственности страховщика – 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определить сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

Задача 12. Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного

страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. сом, а предел ответственности — 80%.

Задача 13. Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товара — 4 200 тыс. сом. С 1 по 20 июня поступило на 2 700 тыс. сом. Сдано в банк выручки 3 100 тыс. сом, сумма не сданной выручки 70 тыс. сом, естественная убыль 1,5 тыс. сом. После пожара проведен учет спасенных товаров на сумму 2 100 тыс. сом. Издержки обращения — 10%, торговая надбавка — 20%. Расходы по спасению и приведению в порядок составили 10 тыс. сом. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задачи по страхованию ответственности

Таблица 3

Формулы для расчетов по страхованию ответственности и рискам

Наименование показателей	**Формула для расчета**	**Условные обозначения**
Страховое возмещение (по системе пропорциональной ответственности)	$СВ = У \times \frac{SS}{Ц}$	*СВ* — величина страхового возмещения, *SS* — страховая сумма по договору, *У* — фактическая сумма ущерба, *Ц* — стоимостная оценка объекта страхования
Страховое возмещение по системе «дробной части»	$СВ = У \times \frac{SSn}{Ц}$	*SSn* — показанная стоимость
Фактическая убыточность страховой суммы на 100 д.е.	$V_t = \frac{СВ}{SS} \times 100$	*Vt* — фактическая убыточность страховой суммы на 100 д.е.
Страховое возмещение	$Тп = Тб \times Кт \times Кбм \times Квс \times$ $\times Ко \times Км \times Кс \times Кн$	*У* – фактический ущерб; *Р1* – расходы,

		произведенные производителем претензии; *Р2* – расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика

Задача 14. Транспортное средство — ВАЗ 2110, базовая ставка страхового тарифа — 1680 сом. Автомобиль эксплуатируется на дорогах г. Бишкека (Кт = 0,7). Водитель — Чистяков Вадим Алексеевич (дата рождения 28.09.86), стаж вождения с 2002 года (Квс = 1,06). По предыдущим договорам обязательного страхования страховые случаи по вине страхователя отсутствуют (Кбм = 0,5). Договор обязательного страхования предусматривает, что к управлению допущены:

Чистяков Вадим Алексеевич

Чистякова Ольга Станиславовна (Квс = 1,06, К0 – 1).

Мощность двигателя — 90 л.с. (Км = 1,1).

Период использования транспортного средства в течение всего года (Кс = 1).

Определить размер страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Задача 15. Физическое лицо при покупке автомобиля Ауди-100 в Бишкеке заключает договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства сроком на 1 год. Количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством - 1 человек. Возраст этого водителя 29 лет, стаж — 10 лет. В предыдущие страховые периоды имелся 1 страховой случай по вине страхователя. Мощность двигателя — 178 л.с., объем двигателя - 1,6 л, период использования ТС более 10 месяцев. Определить по указанным данным размер страховой премии, подлежащей уплате по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Задача 16. Владелец легкового автомобиля, мощностью 73 л.с., проживающий в г. Бишкеке заключил договор обязательного

страхования 12 января 2019 года сроком на 1 год. К управлению был допущен водитель возраста 35 лет, стажем 5 лет. 10 февраля 2019 года владелец подал заявление на включение в список допущенных к управлению водителя возраста 21 год, стажем 3 года. По предыдущим договорам обязательного страхования страховые случаи по вине лиц, допущенных к управлению транспортным средством, отсутствуют. Определить первоначально уплаченную страховую премию, дополнительную страховую премию в связи с изменениями условий у страхователя.

Задача 17. Стоимость застрахованного имущества составляет 18 000 сом, страховая сумма 12 000 сом, ущерб страхователя – 8 000 сом. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задачи по созданию страховых резервов

Таблица 4

Классификация страховых резервов и формулы для актуарных расчетов

Наименование показателей	**Формула для расчета**	**Условные обозначения**
Незаработанная премия	$НП_i = Тб_i \times \frac{N_{gi} - m_i}{N_{gi}}$	НПi — незаработанная премия по i-му договору; Тбi — базовая страховая премия по i-му договору; Nqi — срок действия i-го договора в днях; mi — число дней с момента вступления i-го договора в силу до отчетной даты.
Резерв по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	$Р = Р_Н \times \frac{100+0{,}25_i}{100} +$ $+ П_о \times \frac{100+0{,}125_i}{100} - В_о$	Рн — размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода; Р — размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

		По — страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период; i — годовая норма тарифной ставки по виду страхования; Во — сумма выплат страхового обеспечения по виду страхования за отчетный период
Резерв незаработанной прибыли	РНП= $\sum_{i=1}^{N} НП_i$	РПН — резерв незаработанной премии по N договорам; i...N — количество договоров; НПi — незаработанная премия по i-му договору
Базовая страховая премия	$Тб_i =$ Тб – К –РПМ	Тбi —базовая страховая премия по i-му договору; К — комиссионное вознаграждение, фактически выплаченное за заключение i-го договора; РПМ — сумма средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий по i-му договору
Резерв предупредительных мероприятий	РПМ =Тб$\times\frac{П}{100}$	П — процент РПМ, предусмотренный в структуре тарифной ставки (лицензируется по каждому виду страхования); Тб — страховая брутто-премия, поступившая по i-

		му договору страхования в отчетном периоде
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	РПНУ =1,03× ПНУ	ПНУ – величина произошедших, но не заявленных убытков. При расчёте принимается коэффициент 1,03 – он показывает, что расходы по урегулированию убытков устанавливаются в размере 3% от величины произошедших. но не заявленных убытков.
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	РЗУ = $ЗУ_{ОТЧ}$ +$ЗУ_{ПР}$ + +0,03$НП_{Р}$ - $ОУ_{ОТЧ}$	РЗУ — резерв заявленных, но не урегулированных убытков; ЗУОТЧ — сумма заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков; ЗУПР — сумма неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному периоду; 0,03 (3%) — коэффициент расходов по урегулированию убытка; НПр — сумма неурегулированных претензий за отчетный период; ОУотч — сумма оплаченных в отчетном периоде убытков

Задача 18. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2020 г. — 1,6 млн сом. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 900 тыс. сом, и выплатил страховое обеспечение 980 тыс. сом, выкупных сумм — 40 тыс. сом. Доля нетто-ставки в структуре тарифа — 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки — 6,8%.

Задача 19. Рассчитать резерв по страхованию жизни на 31.12.2020 г. при условии, что страховая нетто-премия, начисленная за период, составила 1 500 000 сом, норма доходности (i) – 15%, выплаты – 1 570 000 сом, резерв на начало отчетного периода – 560 000 сом.

Задача 20. Предположим, величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2020 г. – 2 млн. сом. В течение IV квартала страховщик собрал 1 млн. сом. страховых взносов по страхованию жизни и выплатил страховое возмещение в сумме 600 000 сом. Доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа по страхованию жизни – 90%. Годовая норма доходности, использования при расчете тарифной ставки, - 16%. Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 января 2021 г.

Задачи по перестрахованию

Формы и методы перестрахования.

Задача 21. Объект стоимостью 6 млн сом застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн сом, вторым — на сумму 2 млн сом, третьим — на сумму 1,5 млн сом. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн сом. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задача 22. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн сом. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн. сом. Квота 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование. Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия цедента в покрытии риска.

Задача 23. Перестрахователь обязуется брать на собственное

удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% — передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 сом. Определить, как распределяется риск:
а) 100 000 сом;
б) 300 000 сом.

Тема 14. Международные финансы

Задание 1. Определить верность суждений

1. Международные финансы обслуживают только сферу обмена и распределения мирового ВВП.
2. Финансовая глобализация увеличивает объем кредитов, которые могут привлекать производственные компании.
3. Финансовая глобализация способствует стабилизации международного финансового рынка.
4. Международные финансы влияют на деятельность ТНК меньше, чем на деятельность национальных компаний.
5. Развитие международных финансов определяется четкими закономерностями и легко предсказуемо.
6. В развитых странах темпы роста оборотов внешней торговли опережают темпы роста ВВП.
7. Роль финансового сектора в современной мировой экономике постепенно снижается.
8. Удешевление международного транспорта способствует международной финансовой интеграции.
9. Международные биржи входят в инфраструктуру международных финансов.
10. Международные финансы не влияют на сельскохозяйственный сектор мировой экономики.
11. Международные финансы – система сложных по структуре отношений, складывающаяся на основе движения финансовых ресурсов, включающего их формирование, распределение и использование институтами международного финансового рынка и международными институтами и организациями.
12. Центральные банки являются участниками валютного рынка.

13. На микроуровне участниками международных финансов являются коммерческие банки.
14. Платежный баланс – соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных из – за границы, за определенный период времени (месяц, квартал, год).
15. Валютные интервенции – способ государственного регулирования валютного рынка.
16. Национальная валютная система – это форма организации валютных отношений данной страны, определяемая национальным законодательством.
17. Национальное законодательство регулирует только биржевой сегмент рынка.
18. Чем больше банков на валютном рынке, тем меньше курсовая маржа на нем.
19. Фьючерсные контракты предпочтительнее для спекулянтов, чем форвардные.
20. Курс форвардного контракта не может совпадать с текущим курсом.
21. Наиболее распространенными валютами на международном финансовом рынке являются доллар США и евро.
22. Спектр инструментов, обращающихся на международном рынке, шире, чем спектр инструментов, обращающихся на национальном рынке.
23. Со временем связь между международным финансовым рынком и реальным сектором мировой экономики усиливается.
24. Введение конвертируемости национальных валют сдерживает развитие международного финансового рынка.
25. Развитие международного финансового рынка сопровождается снижением издержек на совершение международных финансовых сделок.

Задание 2. Определите функционал организаций, входящих во Всемирный банк, и заполните таблицу.

Организации Всемирного банка

Организации, входящие во Всемирный банк	Их функциональное назначение

МВФ – международный валютный фонд	Регулирование валютно-кредитных отношений стран-членов
МАР – международная ассоциация развития	Льготное кредитование развивающихся стран
МФК – международная финансовая корпорация	Стимулирование частных инвестиций в развивающиеся страны
АГМИ – агентство по гарантиям многосторонних инвестиций	Стимулирование прямых инвестиций в развивающиеся страны

Задание 3. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

1) международные финансы;
2) платежный баланс;
3) валютная система;
4) национальная валютная система;
5) региональная валютная система;
6) мировая валютная система.

Определения:

а) форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством (национальная система) или межгосударственным соглашением (мировая и региональная системы);

б) форма организации валютных отношений стран, оформленная межправительственными договоренностями;

в) соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных из-за границы, за определенный период времени (месяц, квартал, год);

г) форма организации валютных отношений данной страны, определяемая национальным законодательством;

д) система сложных по структуре отношений, складывающаяся на основе движения финансовых ресурсов, включающего их формирование, распределение и использование институтами международного финансового рынка и международными институтами и организациями;

е) организационно-экономическая форма отношений отдельной группы стран в валютной сфере, закрепленная региональными соглашениями.

Задание 4. Тесты

1. Экономической глобализации в наибольшей степени способствовал:

а) рост вычислительной мощности компьютеров;

б) внедрение энергосберегающих технологий в производственных отраслях;

в) совершенствование коммуникаций и снижение коммуникационных издержек;

г) механизация сельского хозяйства и рыболовства.

2. В условиях финансовой глобализации устойчивость финансовых рынков развивающихся стран:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается неизменной;

г) изменяется непредсказуемым образом.

3. В условиях финансовой глобализации конкуренция на внутренних рынках финансовых услуг:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается неизменной;

г) изменяется непредсказуемым образом.

4. В условиях финансовой глобализации концентрация банковского капитала:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается неизменной;

г) изменяется непредсказуемым образом.

5. Углублению финансовой глобализации способствует:

а) рост доли сырьевых товаров в международной торговле;

б) увеличение государственного долга развивающихся стран;

в) развитие транснациональных компаний;

г) все перечисленное.

6. В последние десятилетия влияние международных финансов на реальный сектор мировой экономики:

а) увеличивается;

б) уменьшается;
в) остается неизменным;
г) изменяется непредсказуемым образом.

7. Международный финансовый рынок функционирует:

а) с 8 до 18 часов по времени Лондона;
б) с 6 до 20 часов по времени Лондона;
в) с 4 до 22 часов по времени Лондона;
г) круглосуточно.

8. В условиях современной финансовой глобализации наибольшими темпами растут обороты:

а) рынка акций;
б) рынка облигаций;
в) кредитного рынка;
г) рынка деривативов.

9. Наибольшим уровнем риска характеризуются операции следующей категории участников международного финансового рынка:

а) предприниматели;
б) арбитражеры;
в) спекулянты;
г) хеджеры.

10. Спекулятивные операции на мировом финансовом рынке:

а) увеличивают его ликвидность и ценовую стабильность;
б) уменьшают его ликвидность и ценовую стабильность;
в) увеличивают его ликвидность и уменьшают ценовую стабильность;
г) уменьшают его ликвидность и увеличивают ценовую стабильность.

11. 1 долл. = 89,5 сом. Это:

а) прямая котировка сома и доллара;
б) косвенная котировка сома и доллара;
в) прямая котировка сома и косвенная доллара;
г) прямая котировка доллара и косвенная сома.

12. При усилении инфляционных ожиданий в Кыргызстане курс сома к ведущим мировым валютам:

а) возрастет;
б) уменьшится;

в) не изменится;
г) изменится непредсказуемым образом.

13. При снижении внешней задолженности Кыргызстана курс сома к ведущим мировым валютам:

а) возрастет;
б) уменьшится;
в) не изменится;
г) изменится непредсказуемым образом.

14. Если курс валюты, в которой выдан кредит, растет, стоимость обслуживания кредита:

а) растет;
б) снижается;
в) не изменяется;
г) изменяется непредсказуемым образом.

15. Увеличение национальным правительством официальной учетной ставки способствует:

а) повышению номинальных кредитных ставок в национальной валюте;
б) снижению номинальных кредитных ставок в национальной валюте;
в) сохранению номинальных кредитных ставок в национальной валюте;
г) непредсказуемым колебаниям номинальных кредитных ставок в национальной валюте.

16. Если курс сома в прямой котировке увеличивается, то курс в косвенной котировке:

а) растет;
б) снижается;
в) не изменяется;
г) изменяется непредсказуемым образом.

17. Наименьшим уровнем валютного риска характеризуется:

а) длинная позиция;
б) короткая позиция;
в) открытая позиция;
г) закрытая позиция.

18. Участник рынка должен через 3 месяца оплатить

обязательства в сумме 100 тыс. долл. США и получить от своего должника 120 тыс. долл. Валютная позиция участника по доллару США является:

а) длинной;

б) короткой;

в) открытой;

г) закрытой.

19. Рынок наличной иностранной валюты обслуживает преимущественно:

а) производственные компании;

б) финансовые учреждения;

в) государственные органы;

г) население.

20. Курс доллара США к сому составляет 86,5 сома за доллар. Курс евро к сому составляет 93 сома. за евро. Курс доллара к евро составляет:

а) 1 долл. = 1,075 евро;

б) 1 долл. = 1,1 евро;

в) 1 долл. = 1,20 евро;

г) 1 долл. = 1,25 евро.

Задание 5. Решение задач

Задача 1. Курс сома к доллару США в косвенной котировке составляет 89,5 сома за доллар США. Определить курс сома к доллару в прямой котировке.

Задача 2. Курс сома к доллару США составляет 86,2сом. за доллар. Курс фунта стерлингов Великобритании составляет 1,20 долл. за фунт стерлингов. Определить курс сома к фунту стерлингов.

Задача 3. Курс доллара США к иене составляет 120 иен за доллар, а к фунту стерлингов Великобритании - 0,83 фунтов за доллар. Сколько иен нужно для приобретения 250 фунт. стерлингов?

Задача 4. Кыргызское предприятие импортирует часть расходных материалов. Стоимость импортируемых материалов, необходимых для производства единицы продукции, составляет 50 евро. Прочие затраты (оплата труда, материалов, приобретаемых на внутреннем рынке, и

т.д.) на производство единицы продукции составляют 800 сом. Отпускная цена единицы продукции составляет 2500 сом. При каких значениях курса евро к сому деятельность предприятия будет безубыточной?

Задача 5. Текущие курсы покупки и продажи доллара США составляют 85,5 и 86,5 сом за доллар соответственно. Определить курсовую маржу в абсолютном и относительном выражении.

Задача 6. Курс евро на рынке Бишкека составляет 92,6910 сом. за евро, на рынке Каракола - 92,6975 сом. за евро. Определить доходность арбитражной операции, если она совершается в течение одного дня.

Задача 7. Предприятие привлекает 18 000 долл. США под фиксированную ставку 22% годовых на срок 1 год. Определить сумму процентов, которые должно уплатить предприятие при возврате кредита.

Задача 8. Организация привлекает кредит в сумме 20 000 долл., под фиксированную ставку 24% годовых на срок 3 года. Проценты за кредит не уплачиваются, а причисляются к сумме долга (капитализируются). Определить сумму к уплате по истечении срока кредита, если капитализация процентов происходит:

а) ежегодно;

б) ежеквартально;

в) ежемесячно.

Задача 9. Кыргызское предприятие привлекает кредит в сумме 20 000 евро на срок 6 месяцев по фиксированной ставке 8% годовых. На момент привлечения кредита курс евро составляет 91,8 сома. за евро. На момент погашения кредита – 92,654 сома за евро. Определить сомовую стоимость привлечения средств в относительном выражении.

Задача 10. Кыргызское предприятие планирует привлечь 700 тыс.сом на срок 1 год. Оно имеет возможность привлечь средства в сомах по фиксированной ставке 15% годовых и средства в евро по фиксированной ставке 9% годовых. Текущий курс евро – 91,95 сома за евро. Каким должен быть курс евро на конец периода, чтобы сомовая стоимость привлечения средств по обоим вариантам была одинаковой?

Задача 11. Цена единицы товара в Кыргызстане составляет 550 сом., а в США - 31 долл. Стоимость транспортировки единицы товара из Кыргызстана в США - 5 долл., экспортная пошлина - 50 сом. за единицу

товара. При каких значениях курса сома к доллару США экспорт этого товара из Кыргызстана в США будет приносить прибыль?

Задача 12. Запишите в статьи дебета или кредита платежного баланса России нижеследующие сделки и рассчитайте сальдо платежного баланса по этим операциям, сделайте выводы.

1. Иностранная компания-нерезидент выплатила заработную плату в размере 350 тыс. долл. российским служащим, работающим в фармацевтической компании на территории РФ.
2. Дочерняя компания «Форд» закупила на 1,5 млн долл. оборудование в США и привезла его в Россию для своего завода во Всеволожске.
3. Гражданин Узбекистана, занятый в строительном бизнесе в г. Москве более 1 года, перевел домой, в Узбекистан, 1 тыс. долларов своей зарплаты.
4. Финская компания выплатила 50 тыс. долл. дивидендов держателю ее акций из РФ.
5. ООО «Пекарь» закупил оборудование в Голландии на сумму 200 тыс. долл.
6. Российский бизнесмен купил винный завод в Италии за 65 тыс. долл. 22
7. Германский «Рургаз» увеличил свою долю в акциях «Газпрома», купив пакет акций на 200 тыс. долл.
8. Банк «Союз» купил недвижимость в Великобритании на сумму 500 тыс. долл.
9. Компания «Тойота» произвела продажу АО «Волга» лицензии на производство тормозов нового поколения за 100 тыс. долл.
10. Американский банк купил пакет акций «Стройкоминвеста» на 50 тыс. долл.

Задача 13. Инфляция в Кыргызстане за год составила 12%, а в США - 5%. Номинальный курс сома к доллару США за год повысился на 1%. Насколько изменился по итогам года реальный курс сома?

Задача 14. Длинная позиция банка по долларам США составляет 200 тыс. долл. Текущий курс доллара к сому составляет 86,5 сома за доллар.

а) какую прибыль (убыток) получит банк при повышении курса доллара до 88,3 сома. за доллар?

б) какую прибыль (убыток) получит банк при снижении курса доллара

до 85 сомов за доллар?

в) как должен измениться курс доллара, чтобы прибыль банка от изменения курса составила 50 тыс. сомов?

Задача 15. Банк продает и покупает доллар США по одной и той же цене – 86,5 сома., но при этом взимает комиссионные в сумме 0,5% от суммы сделки. Каким курсам покупки и продажи соответствуют операции этого банка?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные акты

1. Бюджетный кодекс Кыргызской Республики. От 16.05.2016 г.№59.
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. От 8.05.1996 г. 15
3. Налоговый кодекс Кыргызской Республики. От 18.01.20220г. №3.
4. Закон КР 15 ноября 1996 г. N 60 "О хозяйственных товариществах и обществах»
5. Закон КР от от 23 июля 1998 года № 96 Об организации страхования в Кыргызской Республике
6. Закон КР от 27 марта 2003 г. N 64 "Об акционерных обществах".
7. Закон КР от 11 августа 2022 г. N 93 "О банках и банковской деятельности".
8. Конституционный Закон КР от 11 августа 2022 года № 92 "О Национальном банке Кыргызской Республики"
9. Бюджетный кодекс Кыргызской Республики.
10. Приказ Министерства финансов *Кыргызской Республики* № 172-П от 03 ноября 2022г. Бюджетная классификация Кыргызской Республики.
11. Кодекс КР «О неналоговых доходах» от 10 августа 2018 г. №90.
12. Закон КР от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".
13. Закон КР от 24 июля 2019 г. №249 "Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка».
14. Закон КР от 5 июня 1995 года №6-1 «Об операциях в иностранной валюте»
15. Закон КР от 24 июля 2009 года № 251 «О рынке ценных бумаг».
16. Закон КР от 7 мая 2008 г. N 78 "О защите вкладов (депозитов)

Основная литература по курсу Финансы:

1. Бектенова Д.Ч., Курманбекова М.О. ФИНАНСЫ: Учебник. – Бишкек:

КРСУ, 2018. – 478 с. – ISBN 978-9967-19-572-1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://a.eruditor.one/file/3083257/

2. Учебник. Финансы / Под ред. Е.В. Маркиной. М.: КНОРУС, 2014.
3. Учебник. Финансы/Под.ред.Ковалевой А.М. М.: Юрайт, 2015.

Дополнительная литература по курсу

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник /Под ред. О.В. Малиновской, И.П. Скобелевой, А.В.Бровкиной. М.: КНОРУС, 2012.
2. Международный финансовый рынок: Учеб. пособие / Под ред. В.А. Слепова, Е.А. Звоновой. М.: Магистр, 2011.
3. Слепов В.А., Громова Е.И., Кери И.Т. Финансовая политика организации: Учеб. пособие. М.: Экономистъ, 2005.
4. Финансовые рынки и институты. /Под ред. Г.В. Черновой, Н.Б. Болдыревой. М.: Юрайт, 2019.
5. Чернецов С.А. Финансы: Учеб. пособие. М.: Магистр, 2008.

Дополнительная литература по темам

К темам 1.1.

1. Жуков Е. Деньги, кредит, банки. М.: ЮНИТИ, 2010.
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. М.: Кнорус, 2011.
3. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Пер. с англ. М.: Вильямс, 2006.
4. Хансен Э. Денежная теория и финансовая политика. М.: Дело, 2006.
5. Hubbard R. Money, the Financial System and Economy. N.Y.: Addison-Wesley Longman Inc., 2006.
6. Ritter L., Silber W. Principles of Money, Banking and Financial Markets. N.Y.: Addison-Wesley Longman Inc., 2006.
7. Rose P. Money and Capital Markets. N.Y.: Richard D. Irwin Inc., 2007.

К теме 1.2.

1. Звонова Е.А. Финансы: Учеб. пособие для дистанционного образования. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2007.
2. Колб Р.В., Родригес Р.Дж. Финансовые институты и рынки: Пер. с англ. М.: Дело и сервис, 2005.
3. Финансовая система и экономика / Под ред. В.В. Нестерова и Н.С. Желтова. М.: Финансы и статистика, 2004.

К темам 2,3,4.

1. Галочкина О.А., Кожухина К.А., Финансы: Учебник. – СПб.: Изд-во Университета при МПА ЕврАзЭС, 2019. – 272 с. – (Серия «Учебники Университета при МПА ЕврАзЭС») [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: https://www.miep.edu.ru/upload/science/izdaniya-universiteta-pri-mpa-evrazes/Galochkina-Kozhukhina-finansy-textbook.pdf

2. Финансовая политика: учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исакова, Е. А. Смородина и др.; под общ. ред. Л. И. Юзвович; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. – 189 с. – (Современные финансы и банковское дело). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://fdok.usue.ru/images/docs/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B5%D0%B4.%20%D0%AE%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87-1.pdf

3. Макарова В.А. «Теория финансов. Практикум по курсу». СПб.: Отдел оперативной полиграфии НИУ ВШЭ - Санкт-Петербург, 2011. – 107 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:https://www.hse.ru/data/2012/01/29/1274832073/%D0%9A%D0%BE%D0%BF%D0%B8%D1%8F%20%D1%83%D1%87%D0%B5%D0%B1%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D1%83%D0%BC%20%D0%A2%D0%B5%D0%BE%D1%80%D0%B8%D1%8F%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%202+%2026.01.2012.pdf

4. Практикум по дисциплине «Финансы и кредит» (основные положения, контрольные вопросы, задачи) /Сост. И.Д. Кузнецова, Т.Н. Беляева, О.А. Смирнова; Иван. гос. хим.-тех. ун-т.), Иваново, 2008. - 136 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://main.isuct.ru/files/publ/PUBL_ALL/fik/fik_29012009.pdf

5. Финансовая политика государства: учеб.метод. разработка / Н.М. Сабитова. Ч.М. Шавалеева, Е.Н. Никонова. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2017. – 39 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kpfu.ru/staff_files/F866262037/Finansovaya_politika_gosudarstva_.pdf

1. К темам 5,6,8

1. Бюджетный кодекс Кыргызской Республики.

2. Бюджет и бюджетная система. Учебник. /Под ред. Мст.П. Афанасьева. М.: Юрайт, 2011

3. Сазонов С.П. Консолидированный бюджет субъекта Федерации и его роль в формировании экономики. М.: Финансы, 2005.

4. Musgrave R., Musgrave P. Public Finance in Theory and Practice, 5th ed.

McGraw-Hill International, 1989.
5. Oates W. Fiscal Federalism. N.Y.: Harcourt Brace Jovanovich, 1972.

К теме 7

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиционный анализ: учебник для академического бакалавриата: для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. – Москва: Юрайт, 2019.
2. Басовский, Л.Е. Экономическая оценка инвестиций: учебное пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – Москва: Инфра-М, 2017.
3. Инвестиции: учебное пособие / [М. В. Чиненов и др.]. – Москва: КноРус, 2016.
4. Инвестиции и инновации: учебник / [В. Н. Щербаков и др.]. – Москва: Дашков и К°, 2017.

К теме 9

1. Налоговый Кодекс КР. От 18.01.2022 г. №3.
2. Пансков В.Г., Князев В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: МЦФЭР, 2003.
3. Пушкарева В.А. История финансовой мысли и политики налогов. М.: Финансы и статистика, 2006.
4. Фынчина Х.А. Налоги в системе факторов экономического развития: Вопросы теории и практики. Бишкек, КРСУ, 2011

К теме 10

1. Большаков С.В. Финансы предприятия: теория и практика: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансы организаций (предприятий). М.: Проспект, 2012.
3. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий): Учеб. пособие. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2007.
4. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине "Финансы организаций (предприятий)": теоретические и практические задания. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2005.
5. Brealey R.A., Myers S.C. Principles of Corporate Finance. 7th rev. ed. McGraw Hill Higher Education, 2002.
6. Emeny D., Finnerty J., Stowe J. Corporate Financial Management. 3rd ed. International Edition, 2008.

К теме 11.

1. Екшембиев Р.С. Персональные финансы в финансовой системе

государства / Под ред. проф. В.А. Слепова. М.: Магистр, 2008.
2. Фынчина Х.А. Личные финансы в Кыргызской Республике. Бишкек, КРСУ, 2013.
3. Пешехонов В. Взаимоотношения населения с финансово-кредитной системой в условиях становления рыночной экономики // Финансы. 2003.

К теме 12

1. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг: Учеб. пособие. М.: Магистр, 2007.
2. Рубцов Б.Б. Современные фондовые рынки. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
3. Финансовые рынки и институты. /Под ред. Г.В. Черновой, Н.Б. М.: Юрайт, 2019.
4. Ross S.A. Fundamentals of corporate finance. Boston: IRWIN, Homewood, 1991.

К теме 13

1. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. М.: РОССПЭН, 2004.
2. Кожевникова И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков. М.: Анкил, 2005.
3. Страхование: Учеб. пособие / Под ред. В.И. Рябикина. М.: Экономистъ, 2006.
4. Страхование: Учебник, перераб. и доп. / Под ред. Т.А. Федоровой. М.: Магистр, 2008.
5. Финансовые рынки и институты. /Под ред. Г.В. Черновой, Н.Б. М.: Юрайт, 2019.
6. How insurers rank by line of business. A.M. Best Company. Rejda G.E. Principles of Risk Management and Insurance. Addison-Wesley, 2007.

К теме 14

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Под ред. Л. Н. Красавиной. М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля. М.: Международные отношения, 2006.
3. Моисеев С.Р. Международные валютно-кредитные отношения. М.: Дело и Сервис, 2003.
4. Финансовые рынки и институты. /Под ред. Г.В. Черновой, Н.Б.: Юрайт, 2019.
5. Энг М., Лис Ф., Мауер Л. Мировые финансы. М.: ДеКА, 1998.
6. Einzig P. History of Foreign Exchange. L., 1970

7. Obstfeld M., Taylor A. Global Capital Markets: Integration, Crisis, and Growth. Cambridge: Cambridge University Press, 2005.

Интернет-источники

1. Официальные сайты государственных учреждений КР:
2. Министерство финансов КР www.minfin.kg
3. Министерство экономического развития и торговли РФ www.economy.gov.kg
4. НБКР www.nbkr.kg.
5. Национальный статистический www.stat.kg