

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

Составители
Т. А. Понкратова
Т. А. Тюленева

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

**Методические материалы для обучающихся специальности
СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Рекомендованы цикловой методической комиссией
экономики и бухгалтерского учета (по отраслям)
в качестве электронного издания
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2021

Рецензент

Аверкиева Н. А. – доцент кафедры управленческого учета и анализа

Понкратова Тамара Алексеевна

Тюленева Татьяна Александровна

Финансы, денежное обращение и кредит : методические материалы для обучающихся специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) очной формы обучения / сост. Т. А. Понкратова, Т. А. Тюленева ; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2021. – Текст : электронный.

Предназначены для оказания помощи обучающимся очной формы обучения при изучении курса «Финансы, денежное обращение и кредит». Содержат общие методические указания, планы практических занятий, контрольные вопросы, а также практические задания к каждой теме, оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации, рекомендуемую литературу.

© Кузбасский государственный
технический университет
имени Т. Ф. Горбачева, 2021

© Понкратова Т. А., Тюленева Т. А.,
составление, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	4
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	21
5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	25

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» является учебной дисциплиной ФГОС среднего профессионального образования.

Целью изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является: формирование у студентов четкого представления о финансах, их видах, об отношениях, возникающих денежного обращения и кредитования, а также рассмотрение процесса создания и реформирования финансовой системы в РФ, углубление и систематизация знаний в области финансов.

На современном этапе рыночной экономики происходят различные изменения финансовой системы Российской Федерации, изменяется порядок кредитования предприятий и граждан.

Предмет «Финансы, денежное обращение и кредит» тесно связан с предметами бухгалтерского цикла. Одной из главных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности предприятия и организации, которая в дальнейшем будет использоваться инвесторами, поставщиками, покупателями, финансовыми и налоговыми органами. Современный бухгалтер должен знать не только бухгалтерский учет, но и разбираться в вопросах, связанных с финансовой системой, кредитованием предприятий и организаций.

В ходе практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся систематизируют и закрепляют полученные теоретические знания, развивают интеллектуальные и профессиональные умения, формируют элементы компетенций будущих специалистов.

2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Целью данных методических материалов является оказание помощи обучающимся очной формы обучения в изучении дисциплины. Одной из основных форм изучения выступает самостоятельная работа.

Цели самостоятельной работы:

- закрепление материала, полученного в ходе лекционных и практических занятий;
- расширение и углубление знаний в области финансов, денежного обращения и кредита.

Организация и выполнение самостоятельной работы

Самостоятельная работа включает в себя следующие этапы:

1. Изучение теоретического материала лекций, рекомендуемой литературы по темам дисциплины.

На практическое занятие для обсуждения выносятся вопросы, которые раскрывают содержание дисциплины и которые зафиксированы в методических указаниях как план занятия. Подготовка к практическому занятию начинается с изучения лекций и рекомендуемой литературы по данным вопросам. Перечень рекомендуемой литературы приводится в конце методических указаний, а ссылки на порядковые номера его источников – в квадратных скобках.

2. Подготовка к ответу на контрольные вопросы по темам.

После изучения рекомендуемой литературы необходимо подготовить ответы на контрольные вопросы. Для этого составляется план ответа и излагается текст вопроса. При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы

3. Выполнение практических заданий.

Практические задания предусматривают решение заданий по заданной теме. Необходимо подготовить письменный отчет по каждому заданию практического занятия.

4. Оформление отчетов по практическим работам.

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате. Содержание отчета: тема практической работы; цель работы; оформленный документ с описанием порядка формирования; перечень нормативных документов; вывод.

5. Контроль самостоятельной работы.

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим заданиям, тестировании.

6. Подготовка к экзамену.

Перечень теоретических вопросов к экзамену приводится в конце данных методических указаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управление финансами

Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов в условиях рыночной экономики

Понятие о финансах, история их возникновения. Сущность и функции финансов и роль их в экономике. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовая система, её сферы. Финансовые потоки и их взаимосвязь. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Финансовая политика, типы финансовой политики. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами. Понятие о финансовом аппарате; его составные части.

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Сущность и функции денег. Виды денег. Понятие о денежном обращении. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Понятие о денежной системе. Основные типы и элементы денежной системы. Денежная система Российской Федерации и ее элементы. Инфляция, её сущность и формы проявления. Особенности инфляционного процесса в России. Виды и типы инфляции. Виды денежных реформ и методы их проведения.

Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов

Основные звенья (составляющие) государственных финансов. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Основные функции бюджета. Уровни бюджетной системы Российской Федерации. Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации. Федеральный бюджет – главное звено бюджетной системы, его значение в решении общегосударственных задач. Доходы федерального бюджета. Расходы федерального бюджета. Принципы бюджетного финансирования. Основные задачи в области государственных расходов. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория. Управление государственным кредитом. Государство как гарант. Государство как кредитор. Бюджетные кредиты и ссуды. Внешние кредиты. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки. Внебюджетные фонды. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Пути создания внебюджетных фондов. Источники внебюджетных фондов. Социальные и экономические внебюджетные фонды. Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), его средства и их использование. Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС), источники доходов и его назначение. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации (ФОМС). Обязательное медицинское страхование как составная часть государственного социального страхования. Порядок формирования и расходования фондов медицинского страхования.

Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций. Финансы домашнего хозяйства. Домашнее хозяйство как субъект экономической деятельности. Функции финансов домохозяйств. Бюджет домашнего хозяйства: до-

ходы домашнего хозяйства, денежные расходы и их состав. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений

Тема 1.5 Система страхования

Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования фонда социального страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчёты в страховом деле.

Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков. Функции Сберегательного банка и его операции. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка

Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Понятие «кредит». Необходимость кредита. Сущность кредита и его элементы. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники ссудного капитала. Структура рынка ссудных капиталов. Понятие «ссудный процент» и его значение. Основные критерии дифференциации процентных ставок. Основные принципы кредита. Функции кредита. Роль кредита в экономике. Классификация кредита по базовым признакам.

Банковский кредит как наиболее распространённая форма кредитных отношений в экономике. Сроки погашения. Способы погашения и взимания ссудного процента. Наличие обеспечения. Целевое назначение. Категории заёмщиков. Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике. Вексельная форма кредитования. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц. Государственный кредит и его признаки. Международный кредит и его значение. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг

Понятие «ценная бумага». Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Производные ценные бумаги. Структура рынка ценных бумаг. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сущность фондовой биржи и её значение для рыночной экономики. Формы бирж. Цель и задачи фондовых бирж. Требования, предъявляемые к фондовой бирже. Условия создания и деятельности фондовых бирж. Фондовые биржи в России, этапы их развития. Современная биржевая ситуация в России. Биржевая торговля. Виды биржевых сделок. Биржевые индексы и их место в биржевой торговле. Виды инвестиционных фондов в Российской Федерации. Общая характеристика современного российского рынка ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке.

Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Тема 4.1. Валютные отношения и валютная система

Валюта и валютные отношения. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функциони-

рованием валюты. Национальная, мировая и международная валютные системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Валютный рынок. Валютные запасы. Валютные фонды организаций. Валютное регулирование и валютный контроль.

Тема 4.2. Международные кредитные отношения

Международное экономическое сотрудничество в современных условиях. Международный валютный фонд (МВФ), его цели. Формирование капитала МВФ. Виды кредитов МВФ. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), его цели. Источники ресурсов банка. Виды кредитов МБРР. Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация (МФК), Агентство по гарантиям многосторонних инвестиций и цели их деятельности. Банк международных расчётов (БМР), его задачи. Региональные валютно-кредитные организации и их цели. Парижский и Лондонский клубы, их роль в решении финансовых проблем страны-должника. Всемирная торговая организация (ВТО).

СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов в условиях рыночной экономики [1, 2, 10]

Практическое занятие 1.1.1.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность финансов?
2. Чем вызвано назначение распределительной (перераспределительной) функции финансов?
3. Какие финансовые отношения дают возможность сформировать финансовые ресурсы организации?
4. В каких категориях выступают финансы?
5. Какие структуры занимаются управлением финансами?
6. В чем отличие «финансов» и «финансовых ресурсов»?

7. Какие задачи решает финансовая политика и каковы ее типы?
8. Какие звенья включает в себя финансовая система страны?
9. В чем назначение контрольной функции финансов?
10. Основные подсистемы финансовой системы страны?

Задания.

Смоделируйте деловые ситуации на темы:

- «Сущность и функции финансов и их роль в экономике»;
- «Финансовые ресурсы»;
- «Финансовая политика, типы финансовой политики».

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система [1, 3, 8]

Практическое занятие 1.2.1.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные теории происхождения денег.
2. Перечислите виды денег и их основные функции.
3. В чем сущность функции денег, как средство платежа?
4. Раскройте роль и значение бумажных денег.
5. Зачем нужны денежные агрегаты?
6. В чем сущность закона денежного обращения?
7. Что представляет собой денежное обращение?
8. Что представляют собой налично-денежное обращение?
9. Денежная система, денежная масса.
10. Что такое инфляция и типы инфляции?

Задания

Смоделируйте деловые ситуации на темы:

- «Сущность и функции денег»;
- «Закон денежного обращения»;
- «Денежная масса и скорость обращения денег».

Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов [3, 4, 7]

Практическое занятие 1.3.1.

Контрольные вопросы

1. Какие основные элементы составляют государственные финансы?
2. Назовите главное назначение государственных финансов.
3. Уровни бюджетной системы и основные функционирования бюджетной системы.
4. Источники доходов бюджетов разного уровня.
5. Основные задачи в области государственных расходов.
6. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
7. Государственный кредит, его особенность и назначение.
8. Внебюджетные фонды и источники их формирования.
9. Как формируются и расходуются Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации?
10. Каков порядок формирования и расходования Фонда медицинского страхования?

Задания

Смоделируйте деловые ситуации на темы:

- «Структура доходов и расходов федерального бюджета»;
- «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности [1, 5, 6]

Практическое занятие 1.4.1.

Контрольные вопросы:

1. В чем сущность и функции финансов коммерческих организаций?
2. Назовите основные принципы организации финансов коммерческих предприятий.
3. Какие факторы влияют на организацию и развитие финансов коммерческих организаций?

4. Как взаимосвязаны государственные финансы и финансы коммерческих организаций?

5. Значение финансов домохозяйств для экономической деятельности.

6. Каковы функции финансов домохозяйств?

7. Охарактеризуйте бюджет домашнего хозяйства, его доходы и расходы.

8. Финансы некоммерческих учреждений и организаций.

9. Финансы общественных организаций и порядок их формирования и расходования.

10. Как влияют финансы коммерческих и некоммерческих организаций на формирование бюджетов различных уровней?

Задания

Выполнить расчеты показателей прибыли коммерческих организаций: Определить все возможные показатели прибыли по промышленному предприятию, если объем реализованной продукции по оптовым ценам составил 1 532 700 руб., производственная себестоимость 1 327 800 руб., внепроизводственные расходы 1,8% от производственной себестоимости. Прибыль от прочей реализации составила 103 420 руб. доходы от внереализованных операций 170 843 руб., убытки 79 844 руб., штрафы полученные 19 740 руб., штрафы уплаченные 27 474 руб. Описать порядок формирования показателей прибыли коммерческих предприятий.

Практическое занятие 1.4.2.

Задания

1. Определить чистую прибыль, если известны следующие данные: выручка от продажи: 2 370 000 руб.; себестоимость произведенной продукции: 1 604 000 руб.; коммерческие расходы: 60 000 руб.; прочие доходы: 150 000 руб.; прочие расходы: 100 000 руб. налог на прибыль 20%.

2. Предприниматель А. открывает собственную прачечную. За аренду помещения оплатит 32 тыс. руб. в год; за аренду оборудования – 64 тыс. руб. в год. Для того, чтобы получить лицензию и открыть прачечную, предпринимателю пришлось израсходовать 50 тыс. руб. собственных сбережений, сняв их со счета в

Сберегательном банке, где на сумму вклада начислялось 20% годовых. Расходы предпринимателя на сырье и материалы составляют приблизительно 10 тыс. руб. в год. Годовая выручка предпринимателя – 150 тыс. руб. Если бы предприниматель А. работал по найму, он получал бы 24 тыс. руб. в год. По имеющимся данным необходимо рассчитать бухгалтерскую и экономическую прибыль предпринимателя А.

Практическое занятие 1.4.3.

Задание

Сформировать и проанализировать бюджет домашнего хозяйства на примере своей семьи. Показать все источники доходов, включая пенсии и стипендии и направления расходования средств.

Тема 1.5. Система страхования [2, 4, 7]

Практическое занятие 1.5.1

Контрольные вопросы

1. Функции и роль страхования в рыночной экономике.
2. Классификация страховой деятельности.
3. Государственное регулирование в сфере страхования.
4. Дайте определение «страховой рынок....» и назовите его основные элементы.
5. Какие существуют формы организации страхового фонда?
6. Какие существуют виды страхования и их значения?
7. В чем достоинства и недостатки страхования?
8. Какие существуют страховые риски?
9. Раскройте основные понятия: страховой случай, страховое обеспечение, страховой агент.
10. Сущность перестрахования и как ведутся расчеты в страховом деле?

Задания

1. Используя дополнительную литературу и интернет портал раскрыть темы: Страховой риск. Актуарные расчеты при заклю-

чении договора страхования. Регулирование рынка страховых услуг в РФ.

2. Определить сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год 1,07%, норма износа на 1000 км пробега 0,30%. Пробег автомобиля на день страхования 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб.. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3,5 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери 20 тыс. руб., а ремонт (замена) составляет 3 тыс. руб. Районный коэффициент составляет 30%. Тариф по страхованию данного транспорта 8%.

Самостоятельная работа

Выполнение домашних заданий на тему:

1. История происхождения денег.
2. Формы и методы антиинфляционной политики.
3. Методы денежно-кредитного регулирования экономики.
4. Денежные знаки стран мира, дореволюционной России, СССР, стран СНГ.
5. Современная финансовая политика Российской Федерации.
6. Финансы организаций различных форм собственности.
7. Финансовый контроль.
8. Виды страхования; социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.

Обязательное страхование в Российской Федерации.

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации [1, 2, 8]

Практическое занятие 2.1.1.

Контрольные вопросы

1. Структура банковской системы Российской Федерации.
2. Какова роль Центрального банка России в формировании и развитии банковской системы?

3. Каковы функции и задачи Центрального банка?
4. История развития коммерческих банков в России и их функции в рыночной экономике.
7. Нормативно-законодательная база организации банковской системы в России.
8. Перечислить и охарактеризовать операции коммерческих банков.
9. Порядок и принципы кредитования.
10. Каковы функции Сберегательного банка и его операции.
11. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка?
12. Какие методы использует Банк России для регулирования денежно-кредитной системы?

Задания

Вкладчик намерен внести 150 000 руб. на два года в банк, который гарантирует выплату 6% сложных годовых с ежемесячной капитализацией. Ожидаемый среднемесячный темп инфляции составляет 4%. Оценить экономическую целесообразность такого размещения денежных средств – какой реальный доход или убыток с учетом инфляции будет иметь вкладчик.

Практическое занятие 2.1.2.

Задания

1. Ссуда 2 млн руб. выдана под сложные проценты на 3 года. Проценты (12% годовых) исчисляются ежегодно и присоединяются к основной сумме долга. Определить сумму задолженности к погашению.
2. Банк выдал ссуду в 10 млн руб. на 2 года под 10% годовых. Определить подлежащую возврату сумму, если простой процент начислялся каждый год, а долг гасится единовременным платежом.
3. Раскрыть понятие и функции банковских процентов. Значение простых и сложных процентов для коммерческих банков.

Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации [2, 6, 7]

Практическое занятие 2.2.1.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность кредита?
2. Охарактеризуйте принципы и функции кредита.
3. Как формируется ссудный капитал?
4. Какова роль кредита в экономике?
5. Сущность ссудного процента и виды процентных ставок.
6. Какие существуют формы обеспечения при кредитовании?
7. Назначение коммерческого кредита.
8. Вексельная форма кредита.
9. Назначение международного кредита.
10. Что такое ростовщический кредит?

Задания

1. Выполнить расчет доход коммерческого банка по кредитным операциям: Банк выдал организации кредит на сумму 250 000 тыс. руб. на два года под сложные проценты 12% годовых. Кредит выдан без обеспечения, за счет банк взимает ежемесячно 0,2% комиссионных. Рассчитать доход банка поданной кредитной операции.

2. Определить объем валовой прибыли банка, комиссионную прибыль, прибыль (убытки) от операций на финансовом рынке, прибыль от остальных видов деятельности банка. Известно, что в отчетном году процентный доход составил 113 780,2 тыс. руб., комиссионные доходы 2312,6 тыс. руб., доходы от операций на финансовом рынке составили 908,5 тыс. руб., доходы от остальных видов деятельности – 689,1 тыс. руб. Расходы по этим операциям таковы: процентные расходы – 78 234,1 тыс. руб., расходы по комиссионным операциям 1 235,0 тыс. руб., по операциям на финансовом рынке 698,5 тыс. руб., по остальным видам деятельности 5 650,8 тыс. руб.

Практическое занятие 2.2.2.

Задания

Используя данные бухгалтерского баланса коммерческого предприятия рассчитать показатели кредитоспособности и платежеспособности предприятия. Сделать выводы и предложить рекомендации по дальнейшему развитию.

Самостоятельная работа

Выполнение домашних заданий на тему:

1. Принципы кредитования. Кредитный договор.
2. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита.

Тема 3.1 Рынок ценных бумаг [1, 6, 9]

Практическое занятие 3.1.1

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте структуру рынка ценных бумаг.
2. Основные виды ценных бумаг и их классификация.
3. Что такое «сберегательные» и «депозитные» сертификаты?
4. Сущность векселя и его виды и особенности.
5. Какие функции профессиональных участников рынка ценных бумаг?
6. Что такое фондовая биржа и ее значение для экономики?
7. Биржевая торговля и биржевые сделки.
8. Что такое биржевые индексы и их значение для биржевой торговли?
9. Каковы условия создания и деятельности фондовых бирж?
10. Что такое производные ценные бумаги?

Задания

Составить сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Сделать выводы.

Практическое занятие 3.1.2.

Задания

1. Компания «А» объявила о выплате дивидендов в виде акций. Дополнительный выпуск акций составляет 10% от количества уже выпущенных акций. До этого момента компания имела в обращении обыкновенные акции в количестве 100 000 штук номинальной стоимостью 20 у.е. и нераспределенную прибыль 620000 у.е.; рыночная стоимость акций в настоящий момент – 25 у.е. Какое влияние окажет выплата дивидендов в виде акций на общую сумму собственного капитала компании?

2. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Исходные данные:

- Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов – 500 млн ден. ед.
- Общая сумма акций – 4600 млн ден. ед.
- Сумма привилегированных акций – 400 млн ден. ед.

Фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 16%.

Самостоятельная работа обучающихся

Выполнение домашних заданий на тему:

1. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.
2. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций.
3. Сберегательные и депозитные сертификаты.
4. Вексель, его виды и особенности.
5. Производные ценные бумаги.
6. Учет векселя в банке.

Тема 4.1. Валютные отношения и валютная система [1, 3, 7]

Контрольные вопросы

1. Что можно отнести к валютным ценностям?
2. Структура валютной системы. Какие существуют виды валютных систем?
3. Роль и функции валютного рынка.
4. Котировка валют, конвертируемость валюты.

5. Что такое валютный курс и инструменты его регулирования?
6. В чем особенность мировой валютной системы?
7. Какие валютные операции проводятся на валютном рынке.
8. Валютное регулирование и валютный контроль.
9. Основные площадки мирового валютного рынка.
10. Этапы развития валютного рынка в России.

Самостоятельная работа обучающихся

Выполнение домашних заданий на тему:

1. Национальная, мировая и международная валютная система.
2. Валютные операции.
3. Валютный рынок.

Тема 4.2. Международные кредитные отношения [3, 5, 8]

Практическое занятие 4.2.1.

Контрольные вопросы

1. Какие функции выполняет международный кредит?
2. Какие формы международного кредита существуют?
3. Какие существуют международные кредитные институты?
4. Охарактеризуйте международное экономическое сотрудничество в современных условиях.
5. Каковы были цели и задачи создания Международного валютного фонда (МВФ)?
6. Как формируется капитал МВФ и какие виды кредитов МВФ предоставляет?
7. Какие кредиты и с какой целью предоставляются Международным банком реконструкции и развития (МБРР)?
8. Дайте характеристику Международной ассоциации развития (МАР) и Международной финансовой корпорации.
9. Какие цели деятельности Агентства по гарантиям многосторонних инвестиций и Банка международных расчетов (БМР)?
10. Какова роль Парижского и Лондонского клуба в решении финансовых проблем должников.
11. Значение Всемирной торговой организации.
12. Что такое «платежный баланс страны».

Задания

Проанализировать динамику платежного баланса страны за последние три года. Проанализировать хозяйственные операции страны за отчетный год. Сделать выводы.

Самостоятельная работа обучающихся

Выполнение домашних заданий на тему:

1. Национальная, мировая и международная валютные системы.
2. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.
3. Конвертируемость валюты.
4. Валютные операции. Валютный рынок.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Формой промежуточной аттестации является экзамен, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

Экзаменационный билет содержит два вопроса, на которые обучающиеся должны дать ответы.

Критерии оценивания ответа на экзаменационные вопросы:

90–100 баллов – при правильном и полном ответе на два вопроса;

80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

60–79 баллов – при правильном и неполном ответе на два вопроса или правильном и полном ответе только на один из вопросов;

0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы или при правильном и неполном ответе только на один из вопросов.

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Сущность и функции финансов.

2. Типы финансовых отношений.
3. Финансовые ресурсы и порядок их формирования.
4. Финансовая система и основные ее элементы.
5. Финансовый рынок и его роль в финансовой системе страны.
6. Сущность, функции и виды денег.
7. Денежная масса и скорость обращения денег.
8. Денежная система основные ее типы и элементы.
9. Инфляция, ее сущность и формы проявления.
10. Сущность и роль государственного бюджета.
11. Принципы построения бюджетной системы.
12. Порядок формирования доходов бюджетов.
13. Расходы федерального бюджета.
14. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
15. Значение государственного кредита для развития экономики.
16. Социальные внебюджетные фонды и источники их формирования.
17. Пенсионный фонд Российской Федерации.
18. Значение фонда социального страхования.
19. Фонд обязательного медицинского страхования.
20. Сущность и функции финансов коммерческих организаций.
21. Финансы домашних хозяйств.
22. Финансы не коммерческих организаций.
23. Финансы общественных объединений.
24. Социально-экономическое содержание страхования.
25. Страховой рынок и его структура.
26. Виды страхования.
27. Банковская система Российской Федерации.
28. Задачи и функции Центрального банка России.
29. Коммерческие банки: виды и функции.
30. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков.
31. Функции Сберегательного банка и его операции.
32. Сущность кредита и его функции.
33. Понятие «ссудного процента». Виды и формы процентных ставок.

34. Роль кредита в экономике.
35. Формы обеспечения кредита.
36. Коммерческий кредит и его значение.
37. Вексельная форма кредитования.
38. Потребительский кредит как форма кредитования физических лиц.
39. Международный кредит и его значение.
40. Ростовщический кредит.
41. Основные виды ценных бумаг.
42. Структура рынка ценных бумаг.
43. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, их функции и виды деятельности.
44. Цели и задачи фондовых бирж.
45. Биржевая торговля, биржевые сделки.
46. Биржевые индексы и их значение в биржевой торговле.
47. Деятельность организаций на фондовом рынке.
48. Валюта, валютные ценности и валютные отношения.
49. Национальная, мировая и международная валютная система.
50. Валютный рынок, валютные операции.
51. Валютное регулирование и валютный контроль.
52. Сущность международного экономического сотрудничества.
53. Международные финансовые организации.
54. Международный валютный фонд (МВФ).
55. Парижский и Лондонский клубы, их роль в решении проблем стран-должников.
56. Всемирная торговая организация (ВТО).

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

5.1. Основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / под ред. Д. В. Буракова – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 366 с. – ISBN 978-5-534-10231-4. – URL: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-452598> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

2. Дыдыкин, А. В. [и, др.]. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО / А. В. Дыдыкин [и др.], под ред. Чалдаевой Л. А. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 434 с. – ISBN 978-5-534-13969-3. – URL:

<https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-467398>

(дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

3. Деньги, кредит, банки. денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 436 с. – ISBN 978-5-534-06559-6. – URL:

<https://urait.ru/book/dengi-kredit-banki-denezhnyy-i-kreditnyy-rynki-452230>

(дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

5.2. Дополнительная литература

4. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник - / В. П. Климович. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 336 с. – ISBN 978-5-8199-0701-6. – URL: <http://znanium.com/go.php?id=1041474> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

5. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В. А. Галанов. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 414 с. – ISBN 978-5-91134-552-5. – URL:

<http://znanium.com/go.php?id=1019937> (дата обращения:

24.01.2021). – Текст : электронный.

6. Карпенко, С. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие по изучению дисциплины обучающимся по специальности 38.02.01 экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / С. М. Карпенко. – Вологда : Брянский государственный аграрный университет, 2018. – 252 с. – URL:

<https://e.lanbook.com/book/133056> (дата обращения: 24.01.2021). –

Текст : электронный.

7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебно-методическое пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) очной формы обучения / – 2-е изд. – Вологда : Костромская государственная сельскохозяйственная академия, 2017.

– 40 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/133699> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

8. Никитина, Т. В. Финансы: финансовые рынки и институты: учебник и практикум для СПО / Т. В. Никитина, Репета- А. В. Турсунова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 97 с. – ISBN 978-5-534-12464-4. – URL: <https://urait.ru/book/finansovye-rynki-i-instituty-447561> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

9. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для СПО / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева; под общ. ред. Н. И. Берзона – Москва : Юрайт, 2020. – 212 с. – ISBN 978-5-534-10189-8. – URL: <https://urait.ru/book/korporativnyye-finansy-456447> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.

10. Финансы : учебник и практикум для СПО / под ред. Л. А. Чалдаевой. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 439 с. – ISBN 978-5-534-13306-6. – URL: <https://urait.ru/book/finansy-457474> (дата обращения: 24.01.2021). – Текст : электронный.