

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Югорский государственный университет»
НИЖНЕВАРТОВСКИЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИКУМ (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Югорский государственный университет»



ОП.06
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические рекомендации
по организации и выполнению самостоятельной работы
для обучающихся очной формы обучения
образовательных учреждений
среднего профессионального образования
специальности 38.02.01
Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Нижневартовск 2016

ББК 65.261

Ф-59

РАССМОТРЕНО

На заседании ПЦК «СЭД»
Протокол № 1 от 15.01.2016г.

Председатель

 Л.В. Рвачева

УТВЕРЖДАЮ

Председатель методического совета
ННТ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»

 Р.И. Хайбулина

« 28 » января 2016г.

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы для обучающихся очной формы обучения образовательных учреждений среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по дисциплине ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит» разработаны в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом (далее - ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям); утвержденным 28.07. 2014 №832.

2. Программой учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» утвержденной методическим Советом ННТ (филиал) ФГБОУ ВПО «ЮГУ» от 11.09.2014г.

Разработчик:

Дембицкая Елена Валерьевна, высшая квалификационная категория, преподаватель Нижневартовского нефтяного техникума (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ».

Рецензенты:

1. Рвачева Л.В., высшая квалификационная категория, преподаватель Нижневартовского нефтяного техникума (филиал) ФГБОУ ВПО "ЮГУ".

2. Ишниязова А.Р., старший преподаватель филиала ГОУ ВО Южно-Уральского университета (НИУ) в г. Нижневартовске.

Замечания, предложения и пожелания направлять в Нижневартовский нефтяной техникум (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет» по адресу: 628615, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ, г. Нижневартовск, ул. Мира, 37.

©Нижневартовский нефтяной техникум (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»,
2016

ВВЕДЕНИЕ

Наиболее актуальными в настоящее время становятся требования к личным качествам обучающегося: умению самостоятельно пополнять и обновлять знания, вести поиск необходимых учебных материалов, иметь достаточно высокий уровень самоопределения, профессиональной мотивации, уметь осуществлять самооценку и самоанализ, развивать в себе профессионально важные качества личности, а также овладевать содержанием и технологиями формирования профессиональной культуры.

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» относится к циклу общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла.

Методические указания по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы предназначены для упорядочения работы обучающихся очного отделения, разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». Структура методических указаний определена последовательностью изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Задания для самостоятельной работы направлены на:

- систематизацию и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать и находить информацию о применении информационных технологий в процессе обработки банковской информации в различных источниках (учебниках, справочниках, научно-популярных изданиях, компьютерных базах, ресурсах сети Интернет) и критически ее оценивать;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- развитие исследовательских умений;
- формирование и развитие общих компетенций, определённых в ФГОС СПО;
- формирование профессиональных компетенций.

Многообразие представленных форм самостоятельной работы позволяют закрепить изученный учебный материал, выработать обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать и проанализировать, сделать выводы.

Для каждой работы определены задания, которые необходимо осветить в самостоятельной работе, указана литература.

В связи с этим самостоятельная работа обучающихся является важной и неотъемлемой частью учебного процесса.

1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Для оптимальной самостоятельной работы обучающегося предусмотрен доступ к необходимым ресурсам.

Филиал обеспечивает учебно-методическую и материально-техническую базу.

Библиотека предоставляет необходимую литературу, комплектует библиотечный фонд учебной, методической, научной, периодической, справочной, художественной литературой (в том числе на электронных носителях) в соответствии с учебным планом и программой; доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

Преподаватель обеспечивает доступом всего необходимого учебно-методического и справочного материала; разрабатывает учебно-методические комплексы, программы, пособия, материалы по учебным дисциплинам в соответствии с государственными образовательными стандартами; задания для самостоятельной работы, темы рефератов и докладов, темы контрольных работ и методические рекомендации по их выполнению, вопросы к экзаменам и зачетам, образцы оформления индивидуальных заданий.

Библиографический список, рекомендуемый для самостоятельной работы

Основная литература

1. Белов А.В. Финансы и кредит. Структура финансов в рыночной экономике: курс лекций. - М.: ФОРУМ, 2010. - 224.
2. Галанов В.А. Финансы денежное обращение и кредит: учебник.- М.: ФОРУМ ИНФРА - М, 2011. - 416 с.
3. Климович В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА – М, 2007. – 240 с.
4. Николаева И.П. Рынок ценных бумаг: учебник.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 223 с.
5. Рынок ценных бумаг: учебник: учебник/ под ред. Е.Ф.Жукова.3-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 223 с.
6. Страхование учебник/ под ред. Т.А. Федоровой.- 3-е изд., перераб. и доп. - М.:Магистр, 2009. - 1006 с.
7. Финансы и кредит: практикум: учеб.пособие/ Е.Н.Рудская.- Ростов н/Д: Феникс, 2008. - 318 с.
8. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И. Организация деятельности центрального банка: учебник/ под общ. ред. Г.Г. Фетисова. - М.:КНОРУС,2006. - 432 с.
9. Экономическая теория : учеб. для бакалавров, для студентов вузов,

обучающихся по направлению «Экономика» и экон. специальностям / Моск. гос. техн. ун-т им. Н. Э. Баумана ; под ред. Е. Н. Лобачевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2012. - 516 с.

Дополнительная литература

1. П.В. Воробьев. – изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Проспект, 2010. - 400 с.
2. Нешиной А.С. Финансовый практикум. – 8-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - 200 с.
3. Финансы и кредит. Е.В. Кизиль./ Серия «Учебники, учебные пособия» - Ростов н/Д: «Феникс», 2010. – 352 с.
4. Финансы и кредит: практикум: учеб. Пособие/ Е.Н. Рудская.- Ростов н/Д: Феникс, 2008. - 318 с. - (Среднее профессиональное образование).
5. Электронное издание. Архипов А.И. Финансы. М.: Кнорус, 2008
6. Рынок ценных бумаг: учебник для бакалавров / А.С. Селищев, Г.А. Махавикова.- М.: Издательство Юрайт, 2012. - 413 с. – серия бакалавр

Адреса в сети Интернет

- <http://www.aup.ru/library/>
<http://eup.ru/Catalog/All-All.asp>
<http://www.mirkin.ru>
<http://enbv.narod.ru/>
<http://www.finbook.biz/>
<http://www.elobook.com/>

2. ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Тема	Вопросы на самостоятельное изучение	Виды работ	Формы контроля
Деньги и денежное обращение	Понятие, формы и виды, функции денег. Организация денежного обращения. Инфляция и стоимость денег во времени.	Работа с литературой. Написание рефератов. Решение задач Выполнение тестов	Проверка рефератов, задач
Финансы, финансовая система, политика	Экономическая сущность и функции финансов. Финансовая система, ее элементы и их взаимосвязь. Финансовые отношения. политика, ее задачи и содержание	Составление схемы-конспекта. Выполнение тренировочных тестов Составление кроссворда	Устный опрос, проверка решения задач, тестирование

Государственные финансы	Государственные финансы, бюджет Бюджетный дефицит Внебюджетные фонды	Работа с литературой. Написание рефератов. Решение задач. Написание эссе.	Устный опрос, проверка решения задач, тестирование
Финансы, хозяйствующих субъектов	Сущность, функции и принципы организации финансов коммерческих организаций	Выполнение домашнего задания Решение задач. Выполнение тренировочных тестов	Проверка домашнего задания
Страхование	Сущность и значение страхования. Классификация и виды страхования	Написание рефератов. (презентаций) Решение проблемных задач Выполнение тренировочных тестов Составление кроссвордов	Устный опрос, тестирование
Банки и банковская система	Понятие ссудного капитала. Кредит и его функции. Формы и классификация кредита	Выполнение тренировочных тестов Решение проблемных задач	Проверка решения задач
Рынок ценных бумаг	Рынок ценных бумаг: понятие, виды, классификация.	Работа с литературой. Подготовка докладов Решение проблемных задач	Устные выступления Дискуссия
Финансирование и кредитование капитальных вложений	Основные понятия финансирования и кредитования капитальных вложений Структура, источники формирования средств на капитальные вложения	Работа с литературой. Подготовка к семинару Выполнение тренировочных тестов	Устный опрос
Валютная система и международные кредитные отношения	Мировая валютная система. Валютная система РФ. Валютный курс и методы его финансирования.	Работа с литературой. Подготовка докладов Выполнение тренировочных тестов	Устный опрос, проверка задач, тестирование

ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Цель: выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать и проанализировать, сделать выводы.

Время: 4 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему "Деньги и денежное обращение".
2. Выполнить задания.

3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Деньги – особый товар, представляющий всеобщий эквивалент или всеобщую эквивалентную форму стоимости всех других товаров. Специфическое свойство денежного товара – выражать стоимость любого другого товара, служить всеобщим орудием обмена.

Так как деньги находятся в постоянном движении, то важным является также рассмотрение в этом разделе понятия «денежное обращение», под которым понимается денежный поток, при котором деньги выполняют свои функции. Денежное обращение подчиняется закону, из которого вытекает требование сбалансированности денежной и товарной массы в обращении:

$$D = \frac{P - K + \Pi - B}{O},$$

- где Д - количество денег (денежная масса), руб.;
- Р - сумма цен товаров (услуг, работ), подлежащая продаже, руб.;
- К - сумма цен товаров (услуг, работ), платежи по которым выходят за пределы данного периода времени (проданных в рассрочку), руб.;
- Π - сумма цен товаров (услуг, работ), сроки платежей по которым уже наступили, руб.;
- И - сумма взаимно погашаемых платежей, руб.;
- О - скорость оборота денег за данный период времени, обороты.

Для анализа движения денег используют денежные агрегаты – это вид денег, отличающийся друг от друга степенью ликвидности (способности денег быстро обмениваться на товар). Существует 5 видов денежных агрегатов: М0, М1, М2, М3, М4.

С понятием денег и денежного обращения неразрывно связано понятие инфляции (вздутие) – это переполнение каналов денежного обращения и как следствие обесценивание денег. Инфляция может быть различных видов: инфляция спроса, инфляция издержек, ползучая, галопирующая, гиперинфляция, стагфляция.

Одной из форм стабилизации денежного обращения, зависящей от состояния инфляционных процессов, являются денежные реформы: нуллификация, реставрация (ревальвация), девальвация, деноминация, а также использование Центральным Банком различных инструментов денежного обращения: регулирование учетной ставки, регулирование норм обязательных резервов и операции на открытом рынке.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решения практических ситуаций.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Сущность и функции денег.
2. Денежная система административно- командной экономики.

3. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ.
4. Золотомонетный стандарт (сущность, причины отмены).
5. Эволюция денежного обращения.
6. Особенности инфляционных процессов в России.
7. Антиинфляционная политика.
8. Измерение и показатели инфляции. Последствия инфляции.
9. Денежная реформа.

Задание 2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн. руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Задание 3. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд. руб. ВВП = 4080 млрд. руб.

Задание 4. Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

Задание 5. На основании данных, приведенных в таблице, определите:
А) величину M_0 ; Б) величину M_1 ; В) величину M_2 ; Г) величину M_3 ;

Небольшие срочные вклады	400
Крупные срочные вклад	745
Вклады до востребования	548
Государственные облигации	400
Наличные деньги	270

Задание 6. Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн. руб. Определите величину спроса на деньги.

Задание 7. Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

- А) акции Мосэнерго;
- Б) наличные деньги;
- В) вклад до востребования в Сбербанке России;
- Г) дом.

Задание 8. Составить кроссворд по теме "Деньги и денежное обращение" из 30 слов.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА, ПОЛИТИКА

Цель: выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать и проанализировать, сделать выводы.

Время: 4 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему "Финансы, финансовая система, политика".
2. Выполнить задания.
3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием средств государства и предприятий;

– финансовая система – это система форм и методов образования, распределения, и использования средств государства и предприятий;

– финансовая политика – это совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов, направленных на формирование, распределение и использование финансовых ресурсов для выполнения государством своих функций;

– управление финансами – это комплекс мер целенаправленного воздействия, направленного на достижение поставленных государством целей и задач.

Звенья финансовой системы:

– государственный бюджет – это финансовый план страны на текущий год, имеющий силу закона;

– внебюджетные фонды – это государственные, региональные или местные финансовые ресурсы строго целевого назначения не входящие в государственный бюджет;

– страховые фонды – это экономические отношения по защите личных и/или имущественных интересов физических и/или юридических лиц при наступлении определенных событий за счет страховых фондов;

– фондовый рынок (рынок ценных бумаг) – это рынок, на котором происходит купля-продажа ценных бумаг и их обращение через фондовых посредников (дилеров, брокеров и т.д.);

– государственный кредит – это кредитные отношения между государством одной стороны и физическими и/или юридическими лицами, при которых государство может выступать как заемщик, кредитор или гарант;

– финансы предприятий различных организационно-правовых форм – это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов на общегосударственные цели, финансирование затрат самих предприятий.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решения практических ситуаций.

Задание 1. Составьте схему – конспект.

Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?

2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?

3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Задание 2. Ответьте на вопросы:

- Какие денежные отношения относятся к финансовым?

- В чем вы видите кризисное состояние финансов России и пути выхода из кризиса?

Задание 3. Приведите конкретный пример реализации базовых функций финансов на уровне конкретного предприятия, определите субъектов управления в рамках этого процесса.

Задание 4. Раскройте сущность финансовой политики государства, общие и специфические черты на отдельных этапах в XX в.

Задание 5. Составьте схему – конспект. Перечислите основные черты финансовой политики в 1992–2000 гг.? Каковы причины финансового кризиса в 1998 г.? Можно ли было предотвратить этот кризис, и если можно, то какие меры нужно было предпринять правительству и Центральному банку РФ (лучше регулировать курс рубля, не допускать роста внутреннего государственного долга, проявить больше профессионализма в защите интересов России при сотрудничестве с МВФ и Мировым банком, регулировать депозитные и кредитные ставки ЦБ)?

Задание 7. Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

Задание 8. Тестовые вопросы. Ответ оформите в виде таблицы.

1. Финансы всегда:

- а) имеют денежную форму выражения;
- б) представляют как всеобщий эквивалент;
- в) регулируют процесс демонетизации золота.

2. Главное назначение финансов:

- а) быть на службе предприятий;
- б) собирать налоги;
- в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.

3. Финансы - это...

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.

4. Финансовая система - это...

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию фи-

нансовых ресурсов;

б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.

5. Выберите функции финансов:

а) контрольная, распределительная

б) обобщающая, контрольная

в) обобщающая, распределительная

6. Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?

а) финансовые службы предприятий;

б) аудиторские фирмы;

в) органы государственной власти и управления;

7. Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:

а) федеральных органов власти

б) региональные органы власти

в) местные органы власти

г) предприятия

д) населения

8. Метод _____ состоит в распространении на будущее тенденций, сложившихся в ретроспективе

9. _____ - это наиболее всеобъемлющий метод финансового контроля

10. Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:

а) заемщиком

б) кредитором

в) гарантом

г) посредником при предоставлении кредита

11. Основными задачами Министерства финансов являются:

а) разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики:

б) составление проекта исполнения федерального бюджета

в) противодействует легализации доходов, добытых преступным путем

г) обеспечение устойчивости государственных финансов

д) концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

12. Направлениями финансовой политики являются:

а) бюджетная политика

б) налоговая политика

в) валютная политика

г) страховая политика

д) формирование законодательной базы

13. К звеньям финансовой системы относятся:

- а) бюджетная система
- б) финансы предприятий
- в) финансы населения
- г) государственный кредит
- д) валютная система

14. _____ - это процесс разработки и составления прогнозов (научно обоснованных гипотез) о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов, а также характеристик этого состояния.

15. Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:

- а) долгосрочное
- б) среднесрочное
- в) краткосрочное
- г) бессрочное

16. В чем состоят результаты финансовой политики?

- а) бездефицитность бюджета;
- б) рост ВВП;
- в) развитие реального сектора;
- г) рост благосостояния населения;
- д) увеличение роста экспорта наукоемкой продукции.

Задание 9. Составить кроссворд по теме «Финансы и финансовая система» из 20 слов.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Цель: изучение государственных финансов, госбюджета, бюджетного дефицита, внебюджетных фондов.

Время: 4 часа.

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Государственные финансы".
2. Выполнить задания.
3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Государственные финансы – это единый комплекс финансовых операций органов государственного управления, с помощью которого они аккумулируют денежные средства и осуществляют расходы.

Основные составляющие государственных (централизованных) финансов: государственный бюджет; внебюджетные фонды; государственный кредит.

Государственный бюджет – это самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.

Государственный бюджет состоит из доходной и расходной частей.

Превышение расходов над доходами приводит к дефициту бюджета.

Внебюджетные фонды – это совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных или региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение.

Государственный кредит – это совокупность экономических отношений, между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решения практических ситуаций.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Государственные финансы и государственный бюджет.

1.1. Государственный кредит.

1.2. Государственный долг.

1.3. Государственный бюджет и его функции.

1.4. Роль государственных финансов в финансовой системе страны.

1.5. Бюджет РФ на будущий финансовый год.

2. Бюджетная система.

2.1. Федеральный бюджет и его функции, структура доходов и расходов.

2.2. Региональный бюджет и его функции.

2.3. Местный бюджет и его функции.

2.4. Сущность налогов, их виды.

2.5. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.

2.6. Бюджетный процесс.

3. Внебюджетные фонды.

3.1. Социальное обеспечение.

3.2. Пенсионный фонд.

3.3. Пенсионная реформа РФ.

3.4. Фонд обязательного медицинского страхования.

3.5. Назначение внебюджетных фондов РФ.

Задание 2. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн. руб. Дефицит бюджета = 40 млн. руб. Сумма собственных доходов = 100 млн. руб.

Задание 3. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задание 4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн. руб., закрепленные доходы равны 110 млн. руб., а дефицит бюджета 40 млн. руб.

Задание 5. Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задание 6. Проблемные вопросы. Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30–50%.

1. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет?

2. Будет ли расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России и дайте комментарий по этому поводу.

3. В чем заключаются функции государственных финансов?

Задание 7. В чем состоит различие между следующими понятиями:

- рефинансирование госдолга;
- реструктуризация госдолга;
- погашение госдолга.

Дайте свои объяснения, приведите примеры.

Как вы считаете, почему государственный долг является одновременно и кредитом? Какие субъекты участвуют в отношениях, возникающих между должником и кредитором?

Задание 8. Напишите эссе.

Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по проблемам:

а) формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции, недоимок и т.п.;

б) расходных статей бюджета: их секвестрование, перераспределения, изменения их природы в связи с развитием рынка;

в) дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования.

Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Цель: закрепить изученный учебный материал, выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать и проанализировать.

Время: 3 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Финансы хозяйствующих субъектов".

2. Выполнить задания.

3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Финансы коммерческих организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создается совокупный общественный продукт и национальный доход.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решения практических ситуаций.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

1.1. Финансы общественных организаций.

1.2. Финансы частных предприятий.

1.3. Финансы частных предпринимателей.

1.4. Финансы домохозяйств.

2. Денежные фонды предприятий.

2.1. Прибыль и рентабельность предприятий.

2.2. Определение плановой прибыли.

2.3. Распределение прибыли.

2.4. Оборотные средства предприятия.

Задание 2. Определите будущую стоимость капитала компании, если ее первоначальный капитал составляет 10 млн. руб., вложен на 5 лет и процентная ставка банка составляет 11% годовых.

Задание 3. Определите сумму первоначального вклада капитала компании, необходимого для получения через 7 лет капитала в размере 3500

млн. руб. при ставке банка 10% годовых.

Задание 4. Рассчитайте необходимые показатели и произведите факторный анализ рентабельности капитала хозяйствующего субъекта (табл.).

В процессе анализа определите степень влияния на уровень рентабельности капитала следующих факторов:

- а) размера прибыли на рубль выручки;
- б) коэффициента оборачиваемости оборотных фондов;
- в) фондоотдачи основных фондов;
- г) фондоотдачи нематериальных активов.

Анализ рентабельности капитала хозяйствующего субъекта

Показатели	Базисный	Отчётный	Изменение
Прибыль, тыс. руб.	11520	13608	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	72000	84000	
Размер прибыли в расчете на один рубль выручки, руб.,			
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	6000	6462	
Среднегодовая стоимость основных фондов тыс. руб.	45 000	46668	
Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб.	480	600	
Общая сумма капитала, тыс. руб.			
Уровень рентабельности капитала, %			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты			
Фондоотдача основных фондов; тыс. руб.			
Фондоотдача нематериальных активов, тыс. руб.			

Задание 5. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб. - в 80; 400 тыс. руб. - в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144 случаях; 350 тыс. руб. - в 72; 450 тыс. руб. - в 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задание 6. Чем отличаются функции финансового директора от функций главного бухгалтера. Каковы основные составляющие процесса управления финансами предприятия, и каковы основные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия?

Задание 7. Тестовые вопросы. Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»). Ответ оформите в виде таблицы.

1. Капитал появился раньше денег.
2. Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.

3. Финансы коммерческих организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и ис-

пользования ВВП

4. Финансам коммерческих организаций и предприятий присуще те же функции, что и общегосударственным финансам.

5. Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность и самофинансирование.

6. Абсолютная финансовая устойчивость фирмы - это когда запасы больше источников их формирования.

7. На организацию финансов предприятий, прежде всего, влияют отраслевые особенности.

8. Организационно-правовая форма не связана со спецификой формирования уставного капитала.

9. Организационно-правовая форма предопределяет, и особенности распределения прибыли.

10. Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, которые имеются в его распоряжении. Эти денежные средства могут направляться на развитие производства, на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, на личное потребление работников, а также как резерв (денежный запас).

11. Капитал - это деньги, предназначенные для извлечения прибыли..

12. Финансы хозяйствующего субъекта не являются индикатором его конкурентоспособности.

13. Неустойчивое финансовое состояние - когда существуют источники, ослабляющие финансовую напряженность.

14. Главными финансовыми показателями эффективности деятельности предприятия являются прибыль и рентабельность предприятия.

15. Предприятие является платежеспособным, если его денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и расчеты с дебиторами покрывают его краткосрочные обязательства (кредиторскую задолженность и кредиты банков).

16. Ликвидность позволяет определить финансовую устойчивость предприятия.

17. Нормальная финансовая устойчивость предприятия - это когда запасы равны источникам.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

СТРАХОВАНИЕ

Цель: выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать, проанализировать и уметь применить.

Время: 4 часа.

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Система страхования".
2. Выполнить задания.
3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Функции страхования:

- формирования специализированного страхового фонда денежных средств;
- возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан (рисковая функция);
- предупредительная функция;
- сберегательная и контрольная.

Риск – возможность наступления определенного неблагоприятного события.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решения практических ситуаций.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Страховой рынок.
 - 1.1. История становления страхового рынка в России.
 - 1.2. Структура страхового рынка в России.
 - 1.3. Современный страховой рынок России.
 - 1.4. Перспективы развития страхового рынка в России.
2. Экономическая сущность страхования.
 - 2.1. Социальное страхование.
 - 2.2. Имущественное страхование.
 - 2.3. Личное страхование.
 - 2.4. Страхование ответственности.
 - 2.5. Страхование предпринимательского риска.
 - 2.6. Юридические основы страховой деятельности.
 - 2.7. Формирование страхового тарифа.

Задание 2. Проблемные вопросы

Ситуация 1. Страховая компания оценивает ущерб автомобиля в го-

раздо меньшую сумму, чем реально обошелся ремонт, и отказывается оплачивать клиенту разницу, ссылаясь на расчеты своих экспертов.

Ситуация 2. КАСКО на новую машину не оформлено. В нее врезается автомобиль, у владельца которого не оказалось полиса ОСАГО. Кто возместит ущерб?

Задание 3. Тестовые вопросы. Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»). Ответ оформите в виде таблицы.

1. Страховое возмещение - это плата за страхование.
2. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.
3. Страхование является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
4. Для получения лицензии на проведение страховой деятельности страховщик может иметь любой размер уставного капитала.
5. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.
6. Сфера деятельности страхового бизнеса - финансовый рынок в целом.
7. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, если ущерб меньше франшизы.
8. Хеджирование - это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
9. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.
10. Страховое обеспечение - это плата за страхование.
11. Процентный риск - это опасность неплаты заемщиком долга и процентов.
12. Финансовый риск не поддается определению и расчетам.
13. Кредитный риск – это риск неплаты кредитору долга и процентов по нему.
12. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.
13. Самострахование - это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных, убытков в относительно небольшие постоянные издержки.
14. Франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.
15. Страховая сумма - это установленная законом денежная сумма.

Задание 4. Составить сводные таблицы по добровольным и по обязательным видам страхования с комментариями. Предлагается следующая форма таблиц (см. табл. 1,2)

Таблица 1

Обязательное страхование		
Вид страхования	Правовая основа	Параметры (страхователи, застрахованные, страховые случаи, тарифы, страховые суммы, порядок возмещения и т.д.)

Гражданской ответственности автовладельцев		
Военнослужащих и приравненных к ним лицам		
Обязательное страхование		
Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях		

Таблица 2

Добровольное страхование	
Вид страхования	Характеристика
Личное (жизни, детей от несчастных случаев, здоровья при зарубежных поездках)	
Страхование имущества граждан	
Страхование ответственности граждан (индивидуальных предпринимателей)	
Страхование предпринимательских рисков	

К таблице составляются комментарии, характеризующие основные особенности различных видов страхования на современном рынке страховых услуг.

Задание 5. Составить кроссворд по теме " Страхование" из 30 слов.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Цель: изучение кредитной и банковской системы, применение полученных знаний на практике.

Время: 4 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Банки и банковская система".
2. Выполнить задания.
3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Банк – это финансовое предприятие, сосредотачивающее временно свободные денежные средства с целью оказания финансовых услуг правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам.

Под кредитной системой понимается совокупность всех кредитных

отношений и институтов, организующих эти отношения. Под банковской системой понимается совокупность всех банков и кредитно-финансовых институтов, действующих в стране. В РФ существует двухуровневая банковская система:

1 уровень составляет Центральный Банк РФ, основными функциями которого является: эмиссия денег и организация их обращения; депозитно-ссудная работа с коммерческими банками и правительством и т.д.

2 уровень состоит из трех звеньев:

1 звено составляют Сбербанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций, которых находятся у государства. Поэтому их деятельность тесно связано с деятельностью ЦБ РФ и имеют статус полугосударственных;

2 звено составляют множество видов коммерческих банков и их филиалы;

3 звено составляют различные кредитно-финансовые институты (лизинговые компании, факторинговые фирмы и ломбарды и т.д.).

Ссудный капитал – это совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование на возвратной основе за плату. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала. Кредит выполняет следующие функции: распределительную, эмиссионную, контрольную.

Различают следующие формы кредита: потребительский, коммерческий, государственный, международный.

Формула простых процентов по вкладам выглядит так:

$$S = P \times \left(1 + \frac{I \times t}{K \times 100} \right) = P + \frac{P \times I \times t}{K \times 100} \quad (1)$$

- где **S** - сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты;
- I** - годовая процентная ставка;
- t** - количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;
- K** - количество дней в календарном году (365 или 366);
- P** - первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;
- Sp** - сумма процентов (доходов).

А чтобы рассчитать только сумму простых процентов формула будет выглядеть так:

$$S_p = \frac{P \times I \times t}{K \times 100} \quad (2)$$

- где **I** - годовая процентная ставка;
- t** - количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;
- K** - количество дней в календарном году (365 или 366);
- P** - первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;
- Sp** - сумма процентов (доходов).

Формула сложных процентов. Формула сложных процентов применяется, если начисление процентов по вкладу, осуществляется через равные промежутки времени (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) а начисленные проценты причисляются к вкладу, т. е. расчет сложных процентов предусматривает капитализацию процентов (начисление процентов на проценты).

Большинство банков, предлагают вклады с поквартальной капитализацией (Сбербанк России, ВТБ и т. д.), т.е. с начислением сложных процентов. Формула сложных процентов выглядит так:

$$S = P \times \left[1 + \frac{I \times j}{100 \times K} \right]^n \quad (3)$$

Расчет только сложных процентов с помощью формулы, будет выглядеть так:

$$S_p = S - P = P \times \left[1 + \frac{I \times j}{100 \times K} \right]^n - P \quad (4)$$

- где
- I** - годовая процентная ставка;
 - j** - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;
 - K** - количество дней в календарном году (365 или 366);
 - P** - первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;
 - n** - количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения денежных средств;
 - S** - сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из суммы вклада (депозита) с процентами;
 - Sp** - сумма процентов (доходов).

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решение практических ситуаций.

Задание 1. Подберите к термину его определение

Вариант 1.

1. Банк
2. Небанковская кредитная организация.
3. Банковская система
4. Ссуда
5. Процентная ставка
6. Заем

Вариант 2.

1. Кредит
2. Кредитная организация
3. Кредитная система
4. Лизинг
5. Ипотека
6. Кредитоспособность

Ответы оформите в таблице.

Название термина	Определение термина

Задание 2. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 20% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задание 3. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Задание 4. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

Задание 5. Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае $N = 12 \cdot (4 \cdot 3)$, а наращенная сумма долга составит:

Задание 6. При открытии сберегательного счета по ставке 12% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задание 7. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 14% годовых.

Задание 8. Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов 21% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задание 9.

1. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?

2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.

3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

Задание 10.

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России

2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.

3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

Задание 11. Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

Задание 12. Проблемные вопросы и задачи

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Задание 13. Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

Задание 14. Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

Задание 15. Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

Задание 16. Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Задание 17. Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;

б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Задание 18. Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

Задание 19. Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции

с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т.п. этих операций? Какими методами?

Задание 20. Тестовые вопросы. Верно ли данное выражение (ответьте «да или «нет»). Ответ оформите в виде таблицы.

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумуляция временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель: изучение рынка ценных бумаг, применение полученных знаний на практике.

Время: 4 часа.

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему "Рынок ценных бумаг".
2. Выполнить задания.
3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Рынок ценных бумаг (РЦБ) — рынок, который опосредует кредитные отношения и отношения совладения с помощью ценных бумаг. РЦБ является одним из сегментов финансового рынка, также называется фондовой биржей.

Ценные бумаги являются основой рынка ценных бумаг. Как и любой другой рынок, РЦБ складывается из спроса, предложения и уравнивающей их цены.

Спрос создается компаниями и с некоторых пор государством, которым не хватает собственных доходов для финансирования инвестиций. Бизнес и правительства выступают на РЦБ чистыми заемщиками (больше занимают, чем одалживают), а чистым кредитором является население, личный сектор, у которого по разным причинам доход превышает сумму расходов на текущее потребление и инвестиции в материальные активы (главным образом жилье).

Цель РЦБ — аккумулировать финансовые ресурсы и обеспечить возможность их перераспределения путем совершения различными участниками рынка разнообразных операций с ценными бумагами, т. е. осуществлять посредничество в движении временно свободных денежных средств от инвесторов к эмитентам ценных бумаг

Рекомендации для расчета задач. Доходность акций измеряется тремя показателями:

$$D_{тек} = \frac{D}{P_{тек}} \cdot 100\% \quad (1)$$

$$D_{рын тек} = \frac{D}{P_{рын}} \cdot 100\% \quad (2)$$

$$D_{общ} = \left(\frac{P_1 - P_0 + D}{P_0} \right) \cdot 100\% \quad (3)$$

где D - дивиденд;
 P_0 - цена покупки акции;
 $P_{рын}$ - рыночная текущая цена акции;
 P_1 - цена продажи акции.

Курс акции:

$$K_a = \frac{P}{H} \cdot 100 \quad (4)$$

где: K_a - курс акции;
 P - рыночная стоимость;
 H - номинальная стоимость.

Доходность облигаций измеряется: текущей (Дтек, %) и полной (Дполн, %) доходностью:

$$D_{тек} = \frac{H}{P_{рын}} \cdot 100\% \quad (5)$$

$$D_{полн} = ((H_{сов} + D) : P_{рын} \cdot T) \cdot 100 \quad (6)$$

где: **H** - сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;

Ррын - курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;

Hсов - совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;

D - дисконт;

T - период, в течении которого инвестор владеет облигацией.

Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = H \left(\frac{1 + t \cdot r}{T \cdot 100} \right) \quad (7)$$

где: **H** - номинал векселя;

t - время обращения векселя;

r - процентная ставка, % годовых;

T - число дней в году.

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$D_{иск} = \frac{B_{ном} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100} \cdot 100\% \quad (8)$$

где: **t** - количество дней до погашения векселя;

d - ставка дисконтирования, %.

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$B_{рын} = B_{ном} - B_{ном} \cdot t \cdot d / 365 \cdot 100 = B_{ном} - \left(\frac{1 - t \cdot d}{365 \cdot 100} \right) \quad (9)$$

Сберегательный (депозитный) сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат.

Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:

$$S = H \left(\frac{1 + t \cdot r}{T \cdot 100} \right) \quad (10)$$

где: **S** - сумма, полученная по сертификату;
H - номинал сертификата;
t - время обращения сертификата;
r - процентная ставка, % годовых;
T - число дней в году.
n - количество прошедших лет.

Если срок депозита более одного года, то используются сложные проценты:

$$S = H \left(\frac{1+n}{100} \right) \quad (11)$$

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Решение практических ситуаций.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Рынок ценных бумаг

1.1 Формирование и становление рынка ценных бумаг в России.

1.2 Организация рынка ценных бумаг.

1.3 Фондовая биржа и ее деятельность.

1.4 Фондовый рынок России.

1.5 Внебиржевой рынок.

1.6 Виды операций на рынке ценных бумаг

1.7 Государственное регулирование на рынке ценных бумаг

2. Виды ценных бумаг

2.1 Акции и их характеристика.

2.2. Облигации и их виды.

2.3 Вексель: понятие, его виды.

2.4 Государственные и муниципальные ценные бумаги.

2.5 Корпоративные ценные бумаги.

2.6 Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

2.7 Сберегательные и депозитные сертификаты.

Задача 2. Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 3. Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задача 4. Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задача 5. Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задание 6. Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 110000 рублей на 2 года по ставке 15 % годовых.

Задание 7. Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 20% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

Задание 8. Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

Задание 9. Проблемные вопросы

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.

2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

3. Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

5. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

Задание 10. Тестовые вопросы. Ответ оформите в виде таблицы.

1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:

а) депозитный сертификат;

б) долговая расписка;

в) вексель;

г) акция;

д) лотерейный билет;

е) страховой полис;

ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);
- б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);
- в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);
- г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

5. Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?

- а) Не превышает величину уставного капитала
- б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
- в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) именную сберегательную книжку;
- г) сберегательную книжку на предъявителя;
- д) кредитный договор.

8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?

а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

- а) первичный
- б) вторичный
- в) третичный
- г) четверичный

11. Участниками рынка ценных бумаг являются:

- а) эмитенты
- б) инвесторы
- в) специализированные посредники
- г) кредиторы
- д) заемщиками

12. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

- а) коммерческая
- б) ценовая
- в) регулирующая
- г) страхование финансовых рисков

13. Владелец акции имеет права на:

- а) получение прибыли в виде дивидендов
- б) получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации
- в) участие в собрании акционеров
- г) получение льготных кредитов от банков

14. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке

ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) деятельность инвестиционного консультанта;
- в) дилерская деятельность;
- г) деятельность инвестиционной компании;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами;
- е) клиринговая деятельность;
- ж) депозитарная деятельность;
- з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;

к) деятельность инвестиционного фонда.

15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;
- в) оказание услуг по доверительному управлению ценными бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;

- е) хранение;
 - ж) предоставление данных.
20. Что такое премия по опциону?
- а) цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
 - б) цена исполнения по опциону.
 - в) разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
 - г) разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Цель: подготовиться к семинарскому занятию по данной теме. Выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить информацию по дисциплине, проанализировать ее и довести до сведения слушателей.

Время: 2 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Финансирование и кредитование капитальных вложений".

2. Выполнить задания.

3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Для подготовки к семинарскому занятию использовать следующую литературу:

1. Белов А.В. Финансы и кредит. Структура финансов в рыночной экономике: курс лекций. - М.: ФОРУМ, 2010. - 224 с.

2. Галанов В.А. Финансы денежное обращение и кредит: учебник.- М.: ФОРУМ ИНФРА - М, 2011. - 416 с.

3. Климович В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА – М, 2007. – 240 с.

4. Романовский М.В. Финансы.- М.: Юрайт, 2010. – 301 с.

5. Румянцева Е.Е. Финансы организаций. Финансовые технологии управления предприятием.- М.: Инфра-М, 2010. - 255 с.

6. Интернет - ресурсы

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении

1-9.

Задание 1. Подготовиться к семинарскому занятию.

План семинарского занятия

1. Понятие капитальных вложений, их состав и структура.
2. Источники финансирования капитальных вложений.
3. Методы финансирования капитальных вложений.
4. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
5. Краткосрочное и долгосрочное кредитование капитальных вложений.

Задание 2. Тестовые вопросы. Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»). Ответ оформите в виде таблицы.

1. По форме капитальные вложения выступают как совокупность затрат на создание новых и техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных средств производственного и непроизводственного назначения.

2. Мэрджер - это поглощение одной фирмы другой фирмой.

3. Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

4. Инвестор - это тот, кто вкладывает собственный капитал при определенном риске.

5. Аннуитет - это инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.

6. К заемным денежным средствам относятся: кредиторская задолженность, кредиты и займы.

7. Предприниматель – то юридическое или физическое лицо, думающее о минимизации риска, вкладывающее средства, в основном, в чужой капитал.

8. Чистые инвестиции - это вложения капитала, направленные на расширение и поддержание основных средств.

9. Венчурный капитал инвестируется в расчете на быструю окупаемость вложенных средств.

10. Прямые инвестиции связаны с приобретением ценных бумаг.

11. К трансфертным инвестициям относятся: покупка акций и мэрджер.

12. Рисковые инвестиции и венчурный капитал -это разные понятия.

13.Эффективность капитальных вложений зависит от их структуры.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Цель: выработать у обучающихся умение самостоятельно изучить дополнительную информацию по дисциплине, правильно ее обработать, проанализировать и уметь применить.

Время: 3 часа

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему "Валютная система и международные кредитные отношения".

2. Выполнить задания.

3. Задания оформить согласно приложениям.

Методические рекомендации:

Национальная валютная система – это форма организации валютных отношений страны, закреплённая национальным законодательством.

Валютный курс позволяет соизмерить национальную российскую валюту (рубль) с иностранной валютой.

Такое соизмерение необходимо: при осуществлении внешней торговли товарами и услугами; при перемещении через границу капиталов и кредитных ресурсов; при обмене российских рублей на иностранную валюту и наоборот; для сопоставления национальных и мировых цен.

Виды валютного курса: фиксированный валютный курс; плавающий; смешанный валютный курс; номинальный валютный курс, реальный валютный курс.

Основным принципом политики валютного курса является рыночно-курсообразование с использованием режима плавающего курса рубля к иностранным валютам.

Методы регулирования валютного курса: валютные интервенции ЦБ; дисконтная политика; валютные ограничения.

Требования по написанию и оформлению заданий см. в приложении 1-9.

Задание 1. Подготовить реферат (презентацию) по представленной тематике.

1. Международные кредитные отношения

1.1. Внешний долг России.

1.2. Международный кредит.

1.3. Платежный баланс, его составляющие.

1.4. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

2. Валютный рынок.

2.1. Развитие валютного рынка России.

2.2. Региональные валютные системы.

2.3. Перспективы развития европейских региональных валютных систем.

2.4. Валютная система России

Задание 2. Подберите к термину его определение, вариант № 1:

Решение оформить в таблице следующей формы:

№ п/п	Название термина	Определение термина
1		
2		
3		
4		

мировая валютная система

валютный курс

валютные интервенции

конвертируемость

а) стоимость денежной единицы одной страны в денежных единицах другой страны, что необходимо для сравнения цен на мировых рынках, переоценки счетов в иностранной валюте, движения капиталов и кредитов.

б) исторически сложившаяся форма организации международных денежных отношений, закреплённая межгосударственными договоренностями.

в) предоставляемая валютным законодательством и обеспечиваемая институциональным механизмом возможность взаимного обмена национальных денег на иностранные валюты с различной степенью свободы.

г) операции центрального банка по изменению уровня соответствующего валютного курса.

(вариант № 2)

№ п/п	Название термина	Определение термина
1		
2		
3		
4		

паритет покупательной способности

платежный баланс

валютный блок

бегство капитала

а) группировка стран, зависимых в экономическом, валютном и финансовом отношении от возглавляющего его государства, которое диктует единую политику в области международных отношений;

б) соотношение между двумя (несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг;

в) систематизированная запись итогов всех экономических сделок между резидентами данной страны и остальным миром в течение определенного периода времени;

г) экспорт капитала, создающий угрозу экономическому росту.

Задание 3. Проблемные вопросы. Определите экономическую сущность международного финансового рынка.

Задание 4. Предположим, что США, Германия и Великобритания перешли на золотой стандарт. Одна унция золота в этих странах, соответственно, стоит 35 USD, 100 DEM, 10 GBP. Рассчитайте обменные курсы ме-

жду валютами: USD/GBP, USD/DEM, DEM/GBP.

Задание 5. При независимо плавающем валютном курсе валютный рынок не оказывает непосредственного влияния на денежное предложение. Справедливо ли то утверждение, если да, то почему?

Задание 6. Опишите преимущества плавающих валютных курсов.

Задание 7. Приведите примеры текущей и структурной валютной политики.

Задание 8. Разъясните, зачем вводят валютный контроль и валютные ограничения. Охарактеризуйте состояние экономики страны, в которой присутствуют валютные ограничения.

Задание 9. Перечислите известные вам меры валютного контроля

Задание 10. Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять: доллары на рубли; евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000. Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задание 11. Предприятие подписало контракт с зарубежной фирмой в январе на изготовление металлопродукции. Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы. В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металл подорожал, фьючерсы - тоже. Подсчитайте прибыли и убытки.

Задание 12. Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка _____ Продажа _____

Определить сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей.

Задание 13. На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов: Доллар США – Покупка _____ Продажа _____

Доллар США: Рубль - Покупка _____ Продажа _____

Рассчитайте кросс-курс покупки, и продажи Фунтов стерлингов к Рублю.

Задание 14. Тестовые вопросы. Верно ли данное выражение (ответьте «да или «нет»). Ответ оформите в виде таблицы.

1. Валютные интервенции эффективны в комплексе с общегосударственными мероприятиями в области экономической политики.

2. В настоящее время в Российской Федерации действует режим фиксированных валютных курсов, который зависит от спроса и предложения на валютных биржах страны.

3. Чеки, векселя и другие платежные документы, оплачиваемые либо по предъявлении, либо в течение определенного срока, не относятся к денежным инструментам международных расчетов.

4. Котировку осуществляют крупнейшие коммерческие банки.

5. Мировая валютная система базируется на функции мировых денег.

6. Режим валютной интервенции получил название европейской валютной змеи.

7. Валютные сделки, когда курс увеличивается на сумму премии или

уменьшается на сумму скидки к нему, называется спот.

8. Дисконтная политика - это искусственное повышение или снижение учетного процента со стороны Центрального банка.

9. Разница между курсом продавца и курсом покупателя называется маржа или спред.

10. Национальная валютная система - это форма организации валютных отношений страны, закреплённая национальным законодательством.

11. Котировку курса евро к доллару и к валютам стран, не входящих в ЕВС, осуществляет Европейский центральный банк.

12. Международные валютные отношения, которые представляют собой совокупность общественных отношений, складывающихся между странами в процессе совершения международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операций.

13. Банковские кредиты предоставляются экспортерами и импортерами под залог ТМЦ.

14. Мировая валютная система формировалась с развитием товарно-денежных отношений.

Критерии оценки:

оценка «отлично» выставляется студенту, если - 90-100% выполнения задания;

оценка «хорошо» - 80% выполнения задания;

оценка «удовлетворительно» - 60% выполнения задания;

оценка «неудовлетворительно» - менее 60% выполнения задания.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	4
2. ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ СРС ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»	5
ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.....	6
ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА, ПОЛИТИКА.....	9
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ.....	12
ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ.....	15
СТРАХОВАНИЕ.....	18
БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.....	20
РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.....	25
ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	33
ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ.....	35
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	39

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Общие рекомендации к оформлению.

Требования к структуре документа:

1. Титульный лист;
2. Текст доклада (реферата);
3. Перечень используемых источников

Рекомендации по оформлению текста:

Размер бумаги – А4 (210х297мм).

Параметры страницы

Поля: верхнее – 2см; нижнее - 2см; левое – 3см; правое – 1,5см.

Тип шрифта: Times New Roman. Шрифт основного текста: обычный, размер 14 пт;

Шрифт заголовков разделов: полужирный, размер 16 пт;

Шрифт заголовков подразделов: полужирный, размер 14 пт;

Заголовки без нумерации форматируются по центру, нумерованные заголовки форматируются по ширине страницы.

Межстрочный интервал: одинарный; межсимвольный интервал: обычный.

Нумерация страниц: внизу страницы; от центра.

Реферат представляет собой краткое изложение содержания научных трудов, литературы по определенной научной теме.

Объем реферата может достигать 10-15 стр. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение студентом нескольких литературных источников (монографий, научных статей и т.д.) по определённой теме, не рассматриваемой подробно на лекции, систематизацию материала и краткое его изложение. Цель написания реферата – привитие студенту навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

Методические указания к написанию реферата.

1. План реферата должен быть составлен самостоятельно студентом.
2. Реферат должен иметь титульный лист и все необходимые разделы: содержание, введение, заключение, список использованных источников.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Схема-конспект - это схематическая запись прочитанного. Наиболее распространенными являются схемы «генеалогическое древо» и «паучок». В схеме «генеалогическое древо» выделяются основные составляющие наиболее сложного понятия, ключевые слова и т.п. и располагаются в последовательности «сверху вниз» — от общего понятия к его частным составляющим.

В схеме «паучок» название темы или вопроса записывается и заключается в «овал», который составляет «тело паучка». Затем продумывается, какие понятия являются основными, их записывают на схеме так, что они образуют «ножки паучка». Для того чтобы усилить устойчивость «ножки», к ним присоединяют ключевые слова или фразы, которые служат опорой для памяти.

Опорный конспект может быть представлен и системой взаимосвязанных геометрических фигур, содержащих блоки концентрированной информации в виде ступенек логической лестницы; рисунка с дополнительными элементами и др.

Составление схем-конспектов способствует не только запоминанию материала, такая работа развивает способность выделять самое главное, существенное в учебном материале, классифицировать информацию.

Для создания Схемы-конспекта:

1. Подберите факты для составления схемы и выделите среди них основные, общие понятия.
2. Определите ключевые слова, фразы, помогающие раскрыть суть основного понятия.
3. Сгруппируйте факты в логической последовательности, дайте название выделенным группам.
4. Заполните схему данными.

При создании опорного конспекта можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

В кроссворде должно быть не менее 14 вопросов (7 – по горизонтали, 7 – по вертикали)

На одном листе бумаги изображается сетка кроссворда (кроссворд-прямоугольник, квадрат; кроссворд-ромб; кроссворд-треугольник; круглый (циклический) кроссворд; сотовый кроссворд; фигурный кроссворд; диагональный кроссворд). На отдельный лист выносятся ключ к кроссворду (правильные ответы). Дизайн кроссворда должен быть оригинальный, красочный и качественный. Формулировка заданий - краткая, понятная и в достаточной степени интересная. Нет ошибок: ни грамматических, ни синтаксических. Достоверный материал.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Требования к оформлению самостоятельной работы в виде презентации.

Презентация должна содержать не более 15 слайдов. В оформлении презентаций выделяют два блока: оформление слайдов и представление информации на них. Для создания качественной презентации необходимо соблюдать ряд требований, предъявляемых к оформлению данных блоков.

Рекомендации по составлению презентации:

1. Презентацию составляйте в программе PowerPoint.
2. Выберите вид слайда, его цветовую гамму, шрифт текста. Нужно помнить, что при использовании презентации на экране информация должна быть четкой для облегчения восприятия.
3. Зафиксируйте материал, который будет использоваться в презентации. Он должен быть полным, но кратким.
4. Чтобы демонстрируемый материал вызывал интерес у окружающих, можно использовать различные эффекты (анимацию, настройку действия и звуковой эффект), но при этом они не должны отвлекать от основной цели презентации.
5. При создании презентации ответьте себе на вопрос: «Каким образом использование презентации поможет мне достичь поставленной цели?»

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Тест (тестовое задание) – это специализированный метод контроля изучаемой дисциплины.

Цель данного вида работ – выработка у студентов навыков самостоятельной работы; формирование навыков работы со специальной литературой и умения применять знания на практике.

Подготовке к тестам

1. Подготовьте лекции, задания и задачи, выполненные на семинарских занятиях, домашние задания, учебные пособия по экономике.
2. Посмотрите всю собранную информацию, повторите пройденный материал.
3. Посмотрите заголовки основных разделов учебника, почитайте рекомендованную основную и/или дополнительную литературу, если какой-то материал, по вашему мнению, был слабо усвоен.
4. Проанализируйте всю собранную информацию и распределите ее по тематическим блокам.
5. Накануне теста постарайтесь по памяти воспроизвести содержание ваших записей, конспектов, разделов учебника.

По итогам проверки тестовых работ организуют семинар, групповые или индивидуальные консультации (собеседование) с разбором наиболее трудных заданий и типичных ошибок.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Эссе – небольшая по объему самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем соответствующей дисциплины. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных умозаключений. Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В некоторых случаях это может быть анализ собранных студентом конкретных данных по изучаемой проблеме, подробный разбор предложенной преподавателем проблемы с развёрнутыми пояснениями и анализом примеров, иллюстрирующих изучаемую проблему и т.д.

Требования к эссе могут трансформироваться в зависимости от конкретной дисциплины, однако качество работы должно оцениваться по следующим критериям:

- самостоятельность выполнения,
- способность аргументировать положения и выводы,
- обоснованность, четкость, лаконичность,
- оригинальность постановки проблемы,
- уровень освоения темы и изложения материала (обоснованность - отбора материала, использование первичных источников, способность самостоятельно осмыслять факты, структура и логика изложения).

Порядок работы

1. Внимательно прочитайте высказывание.
2. Определите, с какими разделами дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит связана рассматриваемая тема, что необходимо вспомнить, чтобы раскрыть ее (теоретические понятия, научные теории, термины, факты).
3. Осмыслите содержание, смысл, актуальность высказывания.
4. Определите свою позицию в отношении высказывания: согласны вы с автором или нет.
5. Подберите убедительные аргументы (факты, примеры) для подтверждения своей позиции, с опорной на факты и статистические данные общественной жизни или личный опыт.
6. Составьте тезисный план, сформулируйте все возникшие у вас мысли и идеи.
7. Начните эссе с ясного и четкого определения личной позиции: «Я согласен (-на) с данным мнением»; «Я не могу присоединиться к этому утверждению»; «В данном высказывании есть то, с чем я согласен (-на), и то, что кажется мне спорным».

8. В следующем предложении сформулируйте ваше понимание высказывания, ставшего темой эссе. Не стоит дословно повторять высказывание. Важно так раскрыть его смысл, чтобы стал очевиден контекст, который определит содержание и сущность основной мысли.

9. В основной части эссе развернуто изложите ваше собственное мнение в отношении поставленной проблемы. Каждое утверждение необходимо аргументировать, используя факты и примеры из общественной жизни и личного социального и экономического опыта.

10. В заключительном предложении (абзаце) подведите итоги эссе.

Допустимо перечислить вопросы, который связаны с текстом, но остались нераскрытыми, или указать на аспекты и связи, в которых рассмотренная проблема приобретает новый смысл.

11. Прочитайте содержание чернового варианта. Проверьте стиль и грамотность; проверьте тест на соответствие основным признакам: тематическое, композиционное, стилистическое единство; логичность; законченность.

12. Внесите необходимые изменения, напишите окончательный вариант.

Общие требования

Эссе должно:

- соответствовать экономической науке, к которой отнесена анализируемая проблема;

- содержать относительно узкий круг рассматриваемых вопросов, которые раскрываются с опорой на знания, полученные при изучении дисциплины;

- включать ясно выраженное и аргументированное собственное понимание экономической проблемы и личное отношение к ней;

Кроме традиционных форм и методов, могут быть использованы при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»:

- методика работы с Интернет-технологиями (путешествие по сети Интернет, посещение экономических сайтов, поиск экономической литературы и необходимой информации);

- метод проектов с применением средств MicrosoftOffice (создание баз данных, электронных таблиц);

- творческие задания с применением средств MicrosoftOffice (создание рекламных проспектов, бизнес-планов и т.д.);

- компьютерные практикумы (деловые игры, составление кроссвордов, тестовые задания);

- обучающие-контролирующие программы.

При условии систематического использования информационных технологий при выполнении самостоятельной работы в сочетании с традиционными методами обучения можно значительно повысить эффективность обучения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Югорский государственный университет» (ЮГУ)

НИЖНЕВАРТОВСКИЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИКУМ
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Югорский государственный университет»
(ННТ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)

РЕФЕРАТ

Тема: _____

Ф. И. О. _____
Студента

Специальность

Курс, группа

Руководитель _____
Ф. И. О.

Звание/должность

Нижневартовск

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Югорский государственный университет» (ЮГУ)

НИЖНЕВАРТОВСКИЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИКУМ
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Югорский государственный университет»
(ННТ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)

ЭССЕ

Тема: _____

Ф. И. О. _____
Студент

Специальность

Курс, группа

Руководитель _____
Ф. И. О.

Звание/должность

Нижневартовск

Оформление библиографического списка

На основе анализа литературы выявляется круг задач по теме работы, которые формулируются во введении, решаются в основной части, решение задач кратко излагается в выводах каждого раздела и в заключении к работе.

Используемая литература должна быть актуальной (предпочтительно публикации последних 3-4 лет), соответствовать теме работы.

Начните изучать литературу с общей информации по выбранной теме работы, затем переходите к публикациям более узкой тематики (на этом этапе можно начинать составлять список использованной литературы).

Минимизируйте использование учебников и учебных пособий. Основной акцент сделайте на научные статьи в журналах и специальных изданиях, монографии, статистики и т.п. соответственно, и список использованной литературы должен быть составлен в таком соотношении. Это повысит научную ценность работы.

Литературы в списке работы приводится в следующем порядке:

1) нормативно–правовые акты (Международно-правовые акты, подписанные и ратифицированные Россией, федеральные конституционные законы, федеральные законы, подзаконные акты (указы Президента, постановления Правительства РФ, приказы, письма);

2) научная и учебная литература (книги, монографии, учебные пособия, учебно-методические пособия, справочники, курсы лекций) располагается, как правило, в алфавитном порядке. При использовании внутри строчных сносок – по фамилии авторов в порядке упоминания. При упоминании авторов с одинаковой фамилией их располагают в алфавитном порядке их инициалов. Научные работы одного автора располагают по алфавиту их названий. Источники литературы нумеруются по порядку. Это общие требования, единые для всех.

Каждый источник оформляется согласно следующему шаблону: Фамилия автора. Наименование источника: данные, прилагаемые к наименованию (есть на титульном листе источника) / авторство; дополнительное авторство (перевод, редактор и т.д.). – Сведения об издании (переиздание, год повторного издания). – Город издания: Издательство, Год. – Объем издания. – (Серия).

В библиографический список включают все документы, использованные при написании научной работы, независимо от их носителя, включая электронные издания и ресурсы Интернет.

Периодические издания (газеты, журналы), ресурсы Интернет располагаются в конце списка литературы. Для периодически существуют те же требования к оформлению, которые приведены в первом шаге. Для Интернет-ресурсов необходимо указывать не только сам адрес сайта

(<http://пример.ru>), но и ту страницу с данного сайта, откуда были взяты данные (<http://пример.ru/страница 1>).

Список источников фактического (иллюстративного) материала размещают также в алфавитном порядке и составляют в соответствии с действующими стандартами.

Правила расположения библиографического списка

1. Список использованной литературы помещается после основного текста работы.

2. Литература располагается в следующем порядке:

- законы;
- указы;
- постановления;
- ведомственные документы (инструкции, положения, письма, приказы, методические указания и т.п.);
- книги и статьи из периодики на русском языке;
- книги и статьи на иностранном языке;
- неопубликованные материалы.

ОП.06
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

**Методические рекомендации
по организации и выполнению самостоятельной работы
для обучающихся очной формы обучения
образовательных учреждений
среднего профессионального образования
по специальности 38.02.01
Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Методические рекомендации
по организации и выполнению самостоятельной работы
разработала преподаватель: Дембицкая Елена Валерьевна

Подписано к печати 28.01.2016 г.

Формат 60x84/16

Тираж

Объем 3 п.л.

Заказ

20 экз.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Югорский государственный университет»
НИЖНЕВАРТОВСКИЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИКУМ (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Югорский государственный университет»
628615 Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ,
г. Нижневартовск, ул. Мира, 37.