

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению (специальности): 351100 Товароведение и экспертиза товаров (по областям применения).(№ 55 мжд/сп от 14.03.2000)

ОПД.Р.3, дисциплины национально- регионального (вузовского) компонента

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры Финансы и налоговая политика протокол № 4 от 30.06.2011

Программу разработал

доцент, к.э.н.

Приходько Евгения Алексеевна

Заведующий кафедрой

, д.э.н.

Рыманов Александр Юрьевич

Ответственный за основную образовательную программу

профессор, к.э.н.

Главчева Светлана Ивановна

1. Внешние требования

Таблица 1.1

Шифр дисциплины	Содержание учебной дисциплины	Часы
	Программа дисциплины "Финансы и кредит" основывается на содержании государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования подготовки специалистов по специальности 080401 (351100) - "Товароведение и экспертиза товаров" (по областям применения). Дисциплина является 3-й дисциплиной национально - регионального (вузовского) компонента в соответствии с учебным планом. Основные виды профессиональной деятельности выпускника по специальности 351100 в соответствии с п. 1.3. ГОС ВПО: - товароведная (управление ассортиментом товаров; проведение сертификации то-варов и услуг; измерение и оценка потребительной стоимости уровня качества и конкурентной способности и др.); - экспертная; - оценочная; - коммерческая (по закупкам и реализации товаров); - экономико-производственно-управленческая и учетная; - экономико-учетная; - маркетинговая (исследование структуры потребностей населения в товарах; ана-лиз спроса и потребления, реклама товаров и др.); - экспериментально-исследовательская. Выпускник должен уметь решать задачи, соответствующие его квалификации, указанной в п. 7. Государственного стандарта: Специалист должен: * знать типы экономических систем и основные экономические институ-ты; понимать суть экономических моделей; * разделять микро- и макроэкономические проблемы;	90

	* перечислять основные экономические институты и объяснять принципы их функционирования; * различать элементы экономического анализа и экономической политики; * уметь анализировать в общих чертах основные экономические события в своей стране и за ее пределами, находить и использовать информацию, необходимую для ориентирования в основных текущих проблемах экономики; * знать характерные признаки переходной экономики; понимать суть и приводить примеры либерализации, структурных и институциональных преобразований. Требования к обязательному минимуму содержания ООП по специальности 080401 (351100) - "Товароведение и экспертиза товаров" (по областям применения). не предусмотрены	
--	---	--

2. Особенности (принципы) построения дисциплины

Таблица 2.1

Особенности (принципы) построения дисциплины

Особенность (принцип)	Содержание
Основания для введения дисциплины в учебный план по направлению или специальности	Дисциплина является общепрофессиональной дисциплиной регионального (вузовского) компонента (ОПД.Р.3) в соответствии с образовательным стандартом специальности 080401.65 (351100) "Товароведение и экспертиза товаров" (по областям применения) и введена в учебный план в соответствии с решением Ученого совета ФМА (протокол №4 от 25.05.2007) и концепцией ООП для специальности от 17.10.2006.
Адресат курса	Курс "Финансы и кредит" адресован студентам очной формы обучения по специальности 080401.65 (351100) "Товароведение и экспертиза товаров" (по областям применения)
Основная цель (цели) дисциплины	Сформировать у студентов теоретических знаний и методов практического анализа процессов денежного обращения, функционирования финансовой и кредитной систем государства и международной финансовой системы, роли и операций Банка России и коммерческих банков, организации расчетов, состояния финансовых рынков.
Ядро дисциплины	Тема 1. Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчетов. Виды платёжных систем. Тема 2. Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами. Финансовая политика. Тема 3. Бюджетная система. Государственные и

	территориальные финансы. Тема 4. Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал. Тема 5. Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент. Тема 6. Сущность, значение и организация страхования Тема 7. Финансовый рынок, его функции, сегменты, участники.
Связи с другими учебными дисциплинами основной образовательной программы	Изучение курса "Финансы и кредит" основывается на знании: · Изучение курса "Финансы и кредит" основывается на знании: · "Отечественной истории", "Правоведения", "Истории предпринимательства в России", "Статистики", "Математического анализа". Курс служит базой для изучения следующих экономиче-ских дисциплин: "Менеджмент", "Маркетинг", "Налоги и налогообложение".
Требования к первоначальному уровню подготовки обучающихся	Предшествующий уровень образования студента среднее (полное) общее образование. Студент должен иметь документ государственного образца о среднем (полном) общем образовании или среднем профессиональном образовании, или начальном профессиональном образовании, если в нем есть запись о получении предъявителем среднего (полного) общего образования, или высшем профессиональном образовании; должен уверенно пользоваться интернет-ресурсами и пакетом программ MS Office.
Особенности организации учебного процесса по дисциплине	Для успешного усвоения материала дисциплины студент должен регулярно выполнять практические задания и самостоятельную работу, которые нацелены на приобретение навыков: работы со специальной литературой, поиска информации, логического мышления. Задание для каждого занятия состоит из двух частей. В первой части задания, согласно теме занятия, предлагаются теоретические вопросы для обсуждения. На поставленные вопросы дать полные и правильные ответы можно, только изучив содержание соответствующих разделов учебных пособий, нормативных документов и периодических изданий, ко-торые рекомендованы в списке литературы. Во втором разделе даны ситуационные задачи, для решения которых необходимо использовать полученные теорети-ческие знания, а также справочную, нормативную и за-конодательную литературу. кроме вышеназванного, сту-денты должны по каждой теме подготовить кроссворд, а также написать и защитить реферат на актуальную тему. Изучение дисциплины возможно по индивидуальному плану (в порядке исключения и по разрешению декана-та), учитывающему специфику каждого случая. Описание основных "точек" Проводятся текущие проверочные работы на 4, 8, 12 неделях, расчетные домашние задания с последующей защитой, защита реферата, подготовка кроссворда по каждой теме. Итоговая форма

	контроля - зачет.
--	-------------------

3. Цели учебной дисциплины

Таблица 3.1

После изучения дисциплины студент будет

иметь представление	
1	о назначении, экономической природе денег, финансов, кредита, страхования их месте и роли в расширенном воспроизводстве и социальной сфере;
2	о тенденциях, складывающихся в бюджетной системе РФ и принципах их построения;
3	о современных тенденциях рыночных процессов в финансовой и денежно-кредитной сфере в России и за рубежом;
4	о состоянии и проблемах развития финансов предприятий как основного звена финансовой системы страны;
5	о различных подходах в рассмотрении денежно-кредитных и финансовых проблем;
6	о возможностях использования финансов и кредита в регулировании социальных и экономических процессов;
7	о множестве дискуссионных вопросов в области денег, финансов, кредита и их решениях с учетом объективных экономических законов;
знать	
8	основные понятия и финансовые категории, их социально-экономическое содержание и значение; взаимосвязь и особенности экономических категорий: денег, финансов и кредита;
9	основные механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка и деятельность финансово-кредитных институтов;
10	характерные особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей народного хозяйства;
11	состояние государственного долга (внешнего, внутреннего) РФ, методы управления долгом;
12	основные принципы построения бюджетной системы и особенности организации межбюджетных отношений в РФ; место и роль внебюджетных фондов в финансовой системе государства; параметры федерального бюджета на текущий финансовый год;
13	особенности функционирования финансовых и кредитных систем в экономически развитых странах;
14	функции государственных финансов в рыночной экономике, отдельных звеньев финансовой системы;
15	формулы, используемые в курсе для расчётов экономических показателей;
22	анализировать статистическую, аналитическую и справочную информацию о состоянии и развитии мировых и национальных финансовых рынков. и мирового сообщества;
уметь	
16	проводить оценку денежных потоков с позиции настоящего и будущего времени;
17	использовать понятия, определения, термины, признаки базовых категорий курса; классифицировать объекты, отношения, методы и системы с учетом объективных признаков или выбирая самостоятельно основания для классификации и группировки;

18	принимать финансовые решения, применяя теоретические положения финансовой науки на практике; предвидеть тенденции в развитии финансовой сферы и последствия принятия финансовых решений;
19	прогнозировать возможные направления влияния финансов и кредита на общественное развитие и социальные процессы в обществе;
20	высказывать гипотезы о причинах возникновения проблем в состояниях современных денежных, финансовых, кредитных систем, о путях ее развития и последствиях;
21	формулировать проблемы финансово-кредитной и денежной систем, изучаемые в курсе, предлагать меры по их устранению, предвидеть развитие событий, находить нестандартные решения;
иметь опыт (владеть)	
23	моделирования процессов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций;
24	оценки и прогнозирования различных видов денежных потоков на макро и микро уровне;
25	анализа финансовой отчетности предприятия, оценки его устойчивости на рынке.

4. Содержание и структура учебной дисциплины

Лекционные занятия

Таблица 4.1

(Модуль), дидактическая единица, тема	Часы	Ссылки на цели
Семестр: 9		
Дидактическая единица: Сущность и функции денег, виды денег, основные этапы эволюции денег, формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, г		
Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчётов. Виды платёжных систем.	2	1, 16, 17, 21, 24, 3, 5, 7, 8
Дидактическая единица: Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит		
Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами.	3	1, 11, 13, 14, 17, 19, 22, 5, 6, 7, 8
Дидактическая единица: кредитный рынок		
Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал.	3	1, 13, 15, 22, 3, 5, 6, 7, 8, 9
Дидактическая единица: государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит		
Бюджетная система. Государственные и	2	11, 12, 13, 14,

территориальные финансы.		15, 17, 18, 2, 22, 3, 8
Дидактическая единица: финансы предприятий и организаций, финансы населения; финансовые потоки на макроуровне, финансовый менеджмент		
Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент	4	10, 15, 16, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 25, 4, 5, 6, 8, 9
Дидактическая единица: страховой рынок		
Сущность, значение и организация страхования	2	1, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 22, 5, 7, 8, 9
Дидактическая единица: Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система.		
Финансовый рынок, его функции, сегменты, участники.	2	1, 5, 6, 7, 9

Практические занятия

Таблица 4.2

(Модуль), дидактическая единица, тема	Учебная деятельность	Часы	Ссылки на цели
Семестр: 7			
Дидактическая единица: валютный рынок. Международная финансовая система.			
Итоговая контрольная работа по всем изученным темам.	оценить степени владения ключевыми понятиями: сущность и функции денег, виды денег, основные этапы эволюции денег, формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит; финансы предприятий и организаций, финансы населения; финансовые потоки на макроуровне,	2	1, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 2, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9

	финансовый менеджмент, финансовые риски и контроль. Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система.		
Семестр: 9			
Дидактическая единица: Сущность и функции денег, виды денег, основные этапы эволюции денег, формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены			
Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчётов. Виды платёжных систем	Обсуждение актуальных вопросов в области сущности и функций денег, видов денег, основных этапы эволюции денег, форм эмиссии денег, влияния денежной эмиссии на инфляцию цены. Подготовка и защита рефератов по теме занятий. Решение ситуационных задач.	2	1, 15, 16, 17, 19, 20, 21, 24, 5, 7, 8
Дидактическая единица: Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит			
Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами. Финансовая политика	Обсуждение дискуссионных вопросов в связанных с финансовой системой, ее функциями и звеньями; с государственными финансами, государственным бюджетом и налогами, внебюджетными фондами, территориальными финансами и	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 2, 20, 21, 22, 24, 3, 6, 7, 8

	государственным кредитом. Решение ситуационных задач, подготовка и защита рефератов по теме занятия, выполнение контрольной работы №1.		
Дидактическая единица: государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит			
Бюджетная система. Государственные и территориальные финансы", "Кредитная система. Центральный банк, его статус и функции	Обсуждение дискуссионных вопросов в связанных с государственными финансами, государственным бюджетом и налогами, внебюджетными фондами, территориальными финансами и государственным кредитом. Решение ситуационных задач, подготовка и защита рефератов по теме занятия.	2	11, 12, 13, 14, 15, 17, 19, 2, 20, 21, 22, 3, 5, 8
Дидактическая единица: кредитный рынок			
Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал.	Обсуждение дискуссионных вопросов в связанных с кредитной системой ее функциями и звеньями. Решение ситуационных задач, подготовка и защита рефератов по теме занятия, выполнение контрольной работы №2.	2	1, 13, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 24, 5, 6, 7, 8
Дидактическая единица: финансы предприятий и организаций, финансы населения; финансовые потоки на макроуровне, финансовый менеджмент			

Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент	Обсуждение дискуссионных вопросов в связанных с финансами предприятий и организаций, финансами населения; финансовыми потоками на макроуровне, с финансовым менеджментом Решение ситуационных задач, подготовка и защита рефератов по теме занятия.	4	10, 15, 16, 17, 18, 19, 2, 20, 22, 23, 24, 4, 8
Дидактическая единица: финансовые риски и контроль			
Финансовые риски и методы управления ими	Обсуждение дискуссионных вопросов в связанных с финансовыми рисками и методами контроля и управления ими. Решение ситуационных задач, подготовка и защита рефератов по теме занятия, выполнение контрольной работы №3.	2	1, 13, 15, 16, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9
Дидактическая единица: Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система.			
Финансовый рынок, его функции, сегменты, участники	Обсуждение дискуссионных вопросов в области финансового рынка, сущность и функции; кредитного рынка, страхового рынка, рынка ценных бумаг, валютного рынка и международной финансовой системы. Подготовка и защита рефератов по теме занятия. Контрольная работа № 4.	2	1, 13, 15, 16, 3, 5, 6, 7, 8, 9

5. Самостоятельная работа студентов

Семестр- 9, Подготовка к зачету

После изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» студент свободно уметь дискутировать по вопросам, касающимся сферы финансов, денежного обращения и кредита, а также в состоянии ситуационные задачи в указанной сфере. С целью самостоятельной оценки студентом своих знаний ниже предлагаются примерные вопросы и задачи, освещаемые в рамках дисциплины.

(на данный вид самостоятельной работы отводится 25 часов)

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ "ФИНАНСЫ И КРЕДИТ"

1. Теории денег, их содержание и значение для развития общества.
2. Виды денег, их эволюция и современные особенности.
3. Функции и роль денег в рыночной экономике.
4. Эмиссия денег, её сущность и виды.
5. Денежный оборот и его структура. Принципы денежного обращения и их современные особенности.
6. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.
7. Правила организации налично-денежного обращения в РФ. Порядок ведения кассовых операций предприятий.
8. Понятие и виды платёжных систем. Критерии эффективности платёжной системы.
9. Сущность финансов как стоимостной категории.
10. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
11. Принципы образования и использования финансовых ресурсов.
12. Финансовая система, её звенья, их краткая характеристика.
13. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
14. Состав и структура доходов государственного бюджета.
15. Состав и структура расходов государственного бюджета.
16. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
17. Бюджетное устройство и бюджетная система.
18. Бюджетный процесс.
19. Социально-экономическая сущность государственных внебюджетных фондов, их классификация.
20. Сущность и функции государственного кредита.
21. Классификация государственных займов.
22. Управление государственным кредитом и государственным долгом.
23. Сущность и необходимость муниципального кредита.

24. Современное положение России в системе международных кредитных отношений.
25. Структура и показатели внешнего долга России. Управление государственным внешним долгом РФ.
26. Понятие и назначение страховых резервов. Формы организации страхового фонда.
27. Классификация, основные формы и виды страхования. Перестрахование, сострахование.
28. Понятие личного страхования. Отличие личного страхования от имущественного и страхования ответственности.
29. Страховой рынок, его участники и проблемы развития в России.
30. Организация государственного контроля за страховой деятельностью.
31. Финансы коммерческих организаций. Сущность и принципы организации финансов предприятия.
32. Основные и оборотные средства предприятий, характер их использования и источники воспроизводства.
33. Доходы предприятий и их распределение.
34. Особенность финансов организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
35. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
36. Кредит как форма движения ссудного капитала. Необходимость и функции кредита в рыночной экономике.
37. Принципы кредита и их характеристика.
38. Классификация ссуд: основные формы и виды кредита.
39. Оценка кредитоспособности заёмщика. Виды и сумма залога.
40. Порядок выдачи и погашения кредита. Кредитный договор.
41. Кредитная система и механизм её функционирования.
42. Кредитные организации, их виды и место в кредитной системе.
43. Правовой статус, функции и операции Центрального банка.
44. Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.
45. Современное состояние, проблемы и пути развития российской банковской системы.
46. Типы коммерческих банков, их особенности и специализация на рынке финансовых услуг.
47. Устав и уставный капитал коммерческого банка. Учредители и собственники банка. Собственные средства (капитал) банка.
48. Корпоративное управление банком и банковский менеджмент. Организационная структура коммерческого банка.
49. Операции коммерческого банка, их виды и классификация.
50. Ликвидность и платёжеспособность банка, основные методы её поддержания на безопасном уровне.
51. Понятие и структура финансового рынка, его основные функции.
52. Субъекты, действующие на финансовом рынке, и их интересы.

53. Виды финансовых операций на определённых сегментах финансового рынка.
54. Современная инфраструктура финансового рынка.
55. Лицензирование и государственное регулирование деятельности на финансовом рынке.
56. Понятие монополистической деятельности на финансовом рынке, методы борьбы с ней. Защита конкуренции, прав инвесторов и кредиторов на финансовом рынке.
57. Понятие рынка ценных бумаг, его функции и роль в экономике.
58. Структура (виды) рынка ценных бумаг.
59. Фондовые ценности и правила их обращения на фондовом рынке.
60. Профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг.
61. Понятие коллективного инвестирования. Инвестиционные фонды, их виды и развитие в России и за рубежом.
62. Фондовая биржа, её функции и организация торгов.

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ

Задача 1. Определить сумму денег, находящихся в обращении.

Условие. Сумма цен обращающихся товаров и оказанных услуг – 400 млрд. руб.; товары, проданные в кредит, – 150 млрд. руб.; платежи наличными – 80 млрд. руб.; взаимопогашающиеся платежи – 40 млрд. руб.; количество оборотов, совершаемых денежной массой, – 6; денежный резерв – 130 млрд. руб.

Задача 2. Определить продолжительность оборота денежной массы.

Условие. Количество денег, находящихся в обращении, – 600 млрд. руб.; сумма цен обращающихся товаров и услуг – 750 млрд. руб.; денежный резерв – 130 млрд. руб.; платежи наличными – 170 млрд. руб.

Задача 3. Определить скорость оборота денег и продолжительность одного оборота.

Условие. Сумма денег, поступившая за год в банк, – 300 млрд. руб.; среднегодовая масса денег, находящихся в обращении, – 60 млрд. руб.

Задача 4. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области.

Условие. Сумма расходной части бюджета области – 380 млн. руб. Дефицит бюджета – 45 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб.

Задача 5. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и субвенции.

Условие. Сумма регулирующих доходов бюджета – 250 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 290 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 490 млн. руб. Субвенция составляет 30% дефицита бюджета.

Задача 6. Определить сумму ущерба и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Условие. Стоимость объекта страхования – 900 тыс. руб., страховая сумма – 650 тыс. руб. В результате пожара имущество погибло. Затраты, связанные с ликвидацией последствий пожара – 10 тыс. руб.

Задача 7. Определить размер выплаченного страхового возмещения, если известно, что страховая компания заключила договоры страхования автотранспорта на общую страховую сумму 8 млн. руб., а убыточность страховой суммы по этим договорам составила 8%.

Задача 8. Принадлежащее гражданам имущество застраховано на сумму 200 тыс. руб. Исчислить ставку страховых платежей по страхованию личного имущества, исходя из следующих данных: убыточность страховой суммы – 4%, на ведение дела израсходовано 800 руб., накопления – 15% страховых платежей.

Задача 9. Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

Условие. Страховой компанией получены страховые взносы на сумму 1200 тыс. руб., передано в перестрахование – 300 тыс. руб. Оплачены убытки – 200 тыс.руб. (доля перестраховщика в них – 20%). Получены проценты по депозиту – 150 тыс. руб. Отчисления в собственные страховые резервы – 15%, расходы на ведение дела – 10% от дохода.

Задача 10. Определить частоту страховых случаев и число пострадавших объектов, если известно, что число объектов страхования – 4800, число свершившихся страховых событий – 65, коэффициент кумуляции – 1,3.

Задача 11. На основе следующих показателей, характеризующих добровольное страхование строений граждан, определить размер ставки страховых платежей (без учета рискованной надбавки): убыточность страховой суммы – 0,8%, расходы на ведение дела (кроме оплаты страховых агентов) – 8 тыс. руб., оплата услуг страховых агентов – 15% страховых платежей, уровень накоплений – 10%.

Задача 12. Убыточность страхового рубля по страхованию имущества кооперативных организаций за последние 5 лет равна 34 коп. на один рубль страховой суммы. Какой должна быть ставка платежа исходя из того, что расходы по ведению дела составляют 5%, а накопления – 15% суммы страховых платежей?

Задача 13. Определить прибыль предприятия от реализации продукции.

Условие. Выручка от реализации продукции за год составила 15 млн. руб., в том числе налог на добавленную стоимость. Себестоимость – 5,5 млн. руб. Коммерческие расходы – 1,8 млн. руб. Прочие доходы – 2,5 млн. руб.

Задача 14. Определить сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Показать каналы её использования.

Условие. Сумма выручки от реализации составила – 10 млн. руб.; налог на добавленную стоимость – 1,8 млн. руб.; налог на прибыль – 0,9 млн. руб.; себестоимость – 2,8 млн. руб.; расходы на рекламу – 0,8 млн. руб.

Задача 15. Определить показатели рентабельности предприятия: уровень рентабельности и норму прибыли.

Условие. Среднегодовая стоимость основных фондов предприятия – 22 млн. руб.; оборотных фондов – 13 млн. руб.; выручка от реализации продукции – 26 млн. руб.; коммерческая себестоимость проданной продукции – 17,9 млн. руб.

Задача 16. Определить валовой и чистый доход предприятия. Условие. Стоимость валовой продукции за год составила 80 млн. руб.; материальные затраты на её производство – 38 млн. руб., в т.ч. оплата труда – 9,6 млн. руб.

Задача 17. Определить себестоимость продукции и сумму прибыли от реализации. Условие. Сумма выручки от реализации продукции – 6 млн. руб. Окупаемость – 110%.

Задача 18. Определить индекс цен и сумму дополнительного вложения капитала. Условие. Предприятие планировало приобрести в январе 10 т сахара по цене 8 тыс. руб. за 1 т, 20 т муки по цене 6 тыс. руб. за 1 т и 30 т сухого молока по цене 55 тыс. руб. за 1 т. Фактические

цены в январе на вышеперечисленные продукты составили соответственно – 8,5 тыс. руб., 7 тыс. руб. и 45 тыс. руб. за 1 т.

Задача 19. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала. Условие. По первому варианту при капиталовложениях 960 тыс. руб. прибыль составит 390 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1250 тыс. руб. прибыль составит 430 тыс. руб.

Задача 20. Предприниматель купил вексель на сумму 100 тыс. руб. за 180 дней до его погашения по учётной ставке 8% и продал через 60 дней по ставке 6%. Рассчитать доход, полученный от операции, и её доходность в виде эффективной ставки простых процентов.

Задача 21. б) Предоставляется в лизинг комплекс оборудования стоимостью 800 тыс. руб. Условия лизингового договора: срок аренды – 4 года, арендная плата вносится в начале каждого года (пренумерандо) и составляет 200 тыс.руб., процентная ставка – 8% годовых.

Условия покупки оборудования в кредит: цена равна 800 тыс. руб. Схема финансирования: аванс – 200 тыс. руб., на остальную сумму предоставляется кредит под 6% годовых сроком на 5 лет, задолженность гасится в конце срока договора, а проценты – в конце каждого года. На основе вычислений сравнить два варианта – лизинг и кредит для прямой покупки техники.

Задача 22. а) Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 600 тыс. руб. сроком на 91 день по фиксированной процентной ставке 18% годовых с ежемесячным начислением процентов. Проценты не капитализируются. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам составляет 3,5%.

Определить общую сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору. Рассчитать эффективную (реальную) процентную ставку по депозитному договору – цену ресурса банка.

Задача 23. б) Определите цену размещения коммерческим банком собственных векселей, если номинал векселя равен 100 тыс. руб., срок платежа – через 8 месяцев от даты составления, банковская ставка процента – 12% годовых.

Задача 24. Определить курсовую стоимость акции при её приобретении.

Условие. Номинальная стоимость акции – 10 тыс. руб. Норма дивиденда – 20%, ставка банковского процента по депозитам – 10%.

Задача 25. Определить курс акции; рассчитать, сколько потребуется акций и на какую сумму, чтобы получить доход в 500 тыс. руб.; какую сумму денег надо хранить в банке для получения такого же дохода.

Условие. Номинал акции – 1000 руб., норма дивиденда – 40%, ставка процента по банковским депозитам – 20%.

Задача 26. Банк согласился учесть вексель на сумму 250 тыс. руб. за 45 дней до срока погашения. Определить сумму вексельного кредита, если учётная ставка составляет 9,5% годовых.

Задача 27. Определить размер дивиденда на одну акцию.

Условие. Акционерное общество зарегистрировало 12000 обыкновенных акций, из которых 10300 было продано акционерам. Через некоторое время общество выкупило у инвесторов 700 акций. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 8,8 млн. руб. прибыли.

Задача 28. Облигация, приобретённая по курсовой цене 1800 руб., погашается через пять лет по номиналу 1200 руб. Купонная ставка составляет 8,5%. Определить совокупную доходность облигации за весь срок инвестирования.

Задача 29. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег — 400 млрд руб. Валовой национальный продукт — 5100 млрд руб.

Задача 30. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 400 млрд руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 4 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 17 млрд руб. Сумма взаимно погашающихся платежей — 40 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год — 10.

Задача 31. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0 = 10$ млрд руб., $M_1 = 60$ млрд руб., $M_2 = 80$ млрд руб.

Задача 32. Рассчитать инфляционные потери и определить будущие доходы (реальные и номинальные), соответствующие по покупательной способности сегодняшним денежным средствам: сумма денежных средств 145 т.р., годовая ставка доходности по вложениям 29%, годовой уровень инфляции 19%.

Задача 33. Застрахован объект на сумму 10 000 руб., страховая стоимость которого составляет 10 000 руб. В результате страхового случая был причинен ущерб на сумму 1 000 руб. В этом случае страхователю будет выплачено при страховании по действительной стоимости имущества?

Задача 34. Объект, стоимостью 50 000 руб., застрахован на сумму 8000 руб. Причинен ущерб в результате страхового случая на сумму 2000 руб. В этом случае размер страхового возмещения будет равен _____.

Задача 35. Объект, стоимостью 50 000 руб., застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 45 000 руб. Причинен ущерб в результате страхового случая на сумму 20 000 руб. В этом случае размер страхового возмещения будет равен _____.

Задача 36. определить размер страхового платежа и страхового возмещения. Имущество застраховано сроком на один год ответственностью за кражу со взломом на сумму 560 т.р., ставка страхового тарифа 2% от страховой суммы. По договору страхования условная франшиза составляет 20 %. Фактический ущерб 100 т.р.

Задача 37. Срок полезного использования станка — 5 лет. 10000 — стоимость оборудования. Определите годовую сумму амортизации линейным и методом уменьшаемого остатка.

Задача 38. Срок полезного использования станка — 5 лет. 10000 — стоимость оборудования. Определите годовую сумму амортизации линейным и методом уменьшаемого остатка, если коэффициент ускорения равен 2.

Задача 39. Рассчитайте сумму амортизационных отчислений СПОСОБОМ СПИСАНИЯ СТОИМОСТИ пропорционально объему работ в первый год эксплуатации объекта основных средств.

Организация получила по договору дарения автомобиль рыночной стоимостью на дату оприходования — 95,00 т.р., с предполагаемым пробегом 165,00 т.км, в отчетном периоде пробег составил 25,00 т. км.

Задача 40. Определите среднегодовую норму амортизации и среднегодовую сумму амортизации. Первоначальная стоимость ОПФ составила 300 т.р., срок службы — 6 лет, ликвидационная стоимость 20 т.р.

Задача 41. Выручка от реализации продукции 650 т.р. с НДС, затраты на производство и реализации продукции 360 т.р., в том числе оплата труда 220 т.р., Определить, чему равна

себестоимость продукции, сумма прибыли от реализации, рентабельность продукции и оборота.

Задача 42. Определить прибыль/убыток предприятия от реализации, если выручка от реализации 1250 т.р., без НДС, производственная себестоимость 550 т.р., коммерческие расходы – 400 т.р., внереализационные расходы – 280 т.р.

Семестр- 9, Контрольные работы

В течении семестра студенты должны выполнить контрольную работу, написать и защитить реферат.

На данный вид самостоятельной работы отводится 14 часов.

Задачи учебной деятельности:

- научить студентов самостоятельно и творчески анализировать важнейшие события в финансовом секторе экономики, комментировать факты и давать прогнозы по развитию финансовой и денежно-кредитной систем, делать аргументированные выводы и предложения по вопросам совершенствования финансовых отношений;
- привить навыки поиска фактических данных в информационных источниках (печатных средствах массовой информации, электронных справочно-информационных системах, сети Интернет и др.), их использования в конкретных целях;
- подготовить к работе в рыночных условиях специалистов, обладающих знаниями закономерностей развития финансового рынка, зарубежного и отечественного опыта, действующей законодательной и нормативной базы, способных самостоятельно выполнять служебные обязанности в различных сферах деятельности.

С текстом задания на контрольную работу и требования к реферату показаны в п. 9 рабочей программы (в приложении).

Семестр- 9, Подготовка к занятиям

При подготовке к занятиям по дисциплине «Финансы и кредит» рекомендуется подготовить ответы на указанные контрольные вопросы в рамках изучаемых тем, а также САМОСТОЯТЕЛЬНО выполнить предлагаемые в каждой теме задания. На данный вид работы отводится 14 часов самостоятельной работы

Тема 1. Денежная система и денежное обращение.

Принципы и формы расчетов

Контрольные вопросы

1. Виды денег, их эволюция и современные особенности.
1. Денежная масса, её структура и динамика.
2. Денежный оборот и его структура. Принципы денежного обращения и их современные особенности.
3. Денежный оборот и принципы его организации.
4. Закон денежного обращения. Регулирование объёма и состава денежной массы.
5. Инфляция: сущность, виды, факторы, формы проявления.
6. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.
7. Основные черты современной денежной системы России.
8. Понятие денежной системы. Типы денежных систем.
9. Понятие и виды платёжных систем. Критерии эффективности платёжной системы.
10. Правила организации налично-денежного обращения в РФ. Порядок ведения кассовых операций предприятий.
11. Теории денег, их содержание и значение для развития общества.
12. Формы и методы борьбы с инфляцией.

13. Функции и роль денег в рыночной экономике.
14. Эмиссия денег, её сущность и виды.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчетов» из 25 слов.

2) По данным статистических сборников и периодической печати подберите цифровой материал, характеризующий динамику эмиссии денег в России за последние 5-7 лет. Выявите и объясните тенденцию (роста/снижения).

3) Приведите примеры из финансово-кредитной практики.

Современные передовые формы денег и их использование в различных странах.

4) Составьте структурно-логические схему:

эмиссионный механизм в РФ и зарубежных странах.

5) Используя официальные данные государственной статистики, назовите и прокомментируйте уровень инфляции в России в 1998-2011 гг. (за последние 10-15 лет). Объясните, чем вызваны пики (падение и взлёты) этого показателя за исследуемый период?

6) Найдите статистические данные о динамике номинальных денежных доходов населения России, Вашего региона. Как рассчитать изменение реальных доходов населения, учитывая индекс роста потребительских цен, т.е. уровень инфляции? Обоснуйте Вашу точку зрения на проблему: за последние 5 лет реальные доходы населения выросли или снизились (на сколько)?

7) Найдите статистические данные о ставке рефинансирования в РФ за 1998-2011гг. (за последние 10-15 лет). Вычислите среднегодовую ставку по годам этого периода и объясните её динамику. Прослеживается ли определённая тенденция в изменении ставки рефинансирования и чем она вызвана?

8) Если Вы являетесь участником платёжной системы с использованием пластиковых карт, найдите достоверные сведения об этой системе (либо других «карточных» системах). Опишите её структуру и функциональные возможности. Охарактеризуйте Вашу банковскую (пластиковую) карту как инструмент финансовых операций, сравните её с другими карточками, распространёнными в платёжном обороте Вашего региона.

9) Дайте письменно краткие определения терминам:

Денежная масса, Денежная база, Денежные агрегаты (M0, M1, M2), Банковский мультипликатор, Коэффициент монетизации экономики, Бартер, Аккредитив, Инкассо, Инкассация, Факторинг, Вексель, Тратта, Чек, Электронные платёжные документы, Коносамент, Корреспондентский счёт банка (Loro, Nostro), РКЦ, Овердрафт, Акцепт, Аваль, Индоссамент, Платёжная карта (расчётная, кредитная), Банкомат, VISA Int., SWIFT, Master Card Int., Mondex, Эквайринг, Клиринг, Расчёты в режиме “on-line”.

10) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

Условия, предлагаемые банками своим клиентам при осуществлении расчётно-кассового обслуживания, договор банка с предприятием или физическим лицом. Сравните данную услугу у нескольких банков. Какие преимущества учитывает клиент, выбирая банк для расчётов?

11) Составьте структурно-логические схемы:

- Современная система электронных межбанковских расчётов в РФ;
- Организация платёжной системы на основе использования пластиковых карт.

Тема 2. Понятие финансов и структура финансовой системы.

Управление финансами

Контрольные вопросы

1. Сущность финансов как стоимостной категории.
2. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.

3. Принципы образования и использования финансовых ресурсов.
4. Финансовая система, её звенья, их краткая характеристика.
5. Сущность управления финансами: цели, объекты, субъекты.
6. Финансовый механизм.
7. Понятие финансовой политики, её типы и виды.
8. Финансовый контроль, его значение, виды и организация в России.
9. Финансовое планирование и прогнозирование.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами» из 25 слов.

2) Дайте письменно краткие определения терминам и понятиям:

Финансовые отношения, Финансовая дисциплина, Финансовый контроль, Финансовый мониторинг, Финансовые санкции, Финансовая информация, Финансовая инфраструктура, Финансовое законодательство, Финансовые резервы, Государственные финансы, Муниципальные финансы, Финансы организаций, Финансы домашних хозяйств, Финансовые ресурсы.

3) Составьте структурно-логические схемы:

- Распределение ВВП и национального дохода в РФ.
- Финансовая система с выделением подзвеньев по каждому звену.
- Источники финансовых ресурсов (для различных типов экономических субъектов).

4) Составьте структурно-логические схемы:

- Виды финансовой политики с выделением объектов управления.
- Классификация финансового контроля.

5) Найдите в периодической печати и/или Интернет пример финансового прогноза развития РФ, региона или крупной компании. Прокомментируйте его содержание. Поясните отличия от экономического или другого вида прогноза.

6) Дайте письменно ответ на вопрос: Что такое бизнес-план? Укажите виды бизнес-планов, их значение в финансовой и производственной деятельности экономических субъектов.

Тема 3. Кредитная система.

Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал

Контрольные вопросы

1. Классификация государственных займов.
1. Классификация ссуд: основные формы и виды кредита.
2. Корпоративное управление банком и банковский менеджмент. Организационная структура коммерческого банка.
3. Кредит как форма движения ссудного капитала. Необходимость и функции кредита в рыночной экономике.
4. Кредитная система и механизм её функционирования.
5. Кредитные организации, их виды и место в кредитной системе.
6. Ликвидность и платёжеспособность банка, основные методы её поддержания на безопасном уровне.
7. Операции коммерческого банка, их виды и классификация.
8. Оценка кредитоспособности заёмщика. Виды и сумма залога.
9. Порядок выдачи и погашения кредита. Кредитный договор.
10. Правовой статус, функции и операции Центрального банка.
11. Принципы кредита и их характеристика.
12. Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.

2. Современное положение России в системе международных кредитных отношений.
13. Современное состояние, проблемы и пути развития российской банковской системы.
3. Структура и показатели внешнего долга России. Управление государственным внешним долгом РФ.
4. Сущность и необходимость муниципального кредита.
5. Сущность и функции государственного кредита.
14. Типы коммерческих банков, их особенности и специализация на рынке финансовых услуг.
6. Управление государственным кредитом и государственным долгом.
15. Устав и уставный капитал коммерческого банка. Учредители и собственники банка. Собственные средства (капитал) банка.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал» из 25 слов.

2) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Кредит, Заём, Ссудный процент, Процентная ставка (простая, сложная), Банковский кредит, Коммерческий кредит, Потребительский кредит, Ипотечный кредит, Международный кредит, Ростовщический кредит, Синдцированный (консорциальный) кредит, Субординированный кредит, Вексельный кредит, Учет векселя, Аваль векселя, Залог, Заклад, Поручительство и гарантия по кредиту, Страхование кредитов, Кредитная история, Кредитное бюро, Кредитоспособность, Финансовый лизинг, Форфейтинг, Кредитная линия, Кредитная политика, Кредитный портфель, Кредитный риск.

3) Составьте структурно-логические схемы:

- Система ипотечного жилищного кредитования (бюджетная, коммерческая, смешанная).
- Организация синдцированного кредитования (межбанковский кредит).
- Основные формы кредита и основные категории кредиторов.
- Состав документов, необходимых для подписания кредитного договора банка с предприятием (организацией). Кредитное досье заёмщика банка.
- Система показателей для оценки кредитоспособности заёмщика коммерческого банка.
- Этапы кредитного процесса в коммерческом банке (во взаимосвязи с основными принципами кредитования).

4) На примере деятельности филиала (отделения) Сбербанка России охарактеризуйте требования, предъявляемые к гражданину при выдаче ему ссуды, перечислите условия предоставления и погашения ссуды. Приведите процентные ставки Сбербанка по предоставляемым ссудам физическим лицам, сравните их со ставками по вкладам населения в этом банке, дайте объяснение.

5) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Жилищная программа – совместный ипотечный проект банка со строительными, страховыми и риэлтерскими компаниями (или с муниципалитетами).
- Кредиты Банка России Правительству РФ.
- Факторинговые фирмы (банки) и их услуги.
- Лизинговые сделки между фирмами (банками) и компаниями.

6) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Кредитный рынок, Кредитный механизм, Небанковские кредитные организации, Банк, Ломбард, Кредитный союз, Кредитный кооператив, Банковская группа, Банковские ассоциации, Лиги, Синдикаты, Холдинги, Банковская конкуренция и монополия, Дистанционный и инспекционный банковский надзор, Рефинансирование коммерческих

банков, Обязательные экономические нормативы банков, Эффективный банковский надзор, Базельский комитет.

7) Приведите публикуемый баланс Центрального Банка РФ на 1 января 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 гг. (см. сайт Банка России – www.cbr.ru). Проанализируйте структуру и её изменение по годам. Какие тенденции прослеживаются и чем они вызваны?

8) Составьте структурно-логические схемы:

- Состав и структура кредитно-банковской системы РФ.
- Кредитный механизм (элементы и их взаимосвязи).
- Структурные подразделения Банка России (департаменты, управления, территориальные учреждения, РКЦ и др.), их функции.
- Состав и полномочия Национального банковского совета в РФ.
- Организация банковского надзора в РФ (органы и их функции).

9) Найдите фактические данные и рассчитайте:

- Динамика валюты баланса и собственного капитала всего банковского сектора России за последние 5 лет.

- Количество зарегистрированных и действующих кредитных организаций в РФ за период с 2000 года по настоящий момент; количество выданных и отозванных лицензий на банковскую деятельность Банком России.

10) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Деятельность крупных банковских ассоциаций и союзов.
- Банковские группы, действующие на территории России или за рубежом.
- Государственные банки, банки с государственным участием в капитале. Покажите их отличия от частных банков.

- Статус и организационная структура единого Европейского Центрального банка. Подтвердите ответ цифрами и фактами.

- Статус и организационная структура Федеральной Резервной Системы США. Подтвердите ответ цифрами и фактами, приведите баланс ФРС за 2009 или 2010 (последний) год.

- Статус и организационная структура Банка Японии. Подтвердите ответ цифрами и фактами, приведите баланс Банка Японии за 2009 или 2010 (последний) год.

11) Найдите в СМИ или Интернет информацию о публикуемой финансовой отчётности коммерческого банка и прокомментируйте её содержание на примере конкретного банка. Какие сведения включаются в «портрет банка»? Охарактеризуйте выбранный Вами банк по рекламно-информационным материалам и публикуемой финансовой отчётности максимально полно и достоверно.

12) Соберите фактические данные о деятельности конкретного банка на финансовом рынке Вашего региона. Прокомментируйте его деловую активность и конкурентоспособность, судя по предлагаемым банковским продуктам, процентным ставкам и другим показателям его деятельности.

13) По данным статистических сборников, периодической печати подберите цифровой материал за 2-3 года, характеризующий динамику вкладов населения в Сберегательном банке России и выданных им потребительских кредитов. Дайте оценку сложившейся ситуации, объясните тенденции.

14) Составьте структурно-логические схемы:

- Организационная структура коммерческого банка (выделить уровни управления и функциональных подразделений и служб, внешние подразделения, комитеты банка, бэк-офис, фронт-офис).

- Корпоративная культура банка (её составляющие и современные требования к ней).
- Состав и структура капитала коммерческого банка (во взаимосвязи с его функциями).
- Классификация операций и финансовых услуг банка.

- Классификационная блок-схема современных видов банковских продуктов и их пользователей.

- Система страхования банковских вкладов в РФ.

- Организация системы удалённого доступа к банковским счетам «Клиент-Банк».

15) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Кодекс корпоративного поведения коммерческого банка.

- Миссия кредитной организации и обоснование её специализации на финансовом рынке.

- Состав учредителей и капитал крупного коммерческого банка.

- Структура филиалов и подразделений крупного коммерческого банка с описанием системы управления.

16) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Государственный кредит, Муниципальный кредит, Государственный заём, РФ – кредитор, РФ – гарант, Бюджетная ссуда, Государственный долг (текущий и капитальный), Государственные облигации, Муниципальные облигации, Муниципальные векселя, Долг бывшего СССР, Новый российский долг, Процентная ставка LIBOR, Секьюритизация долгов, Еврооблигации, Норма обслуживания внешней задолженности, Реструктуризация внешнего долга, Связанные иностранные кредиты, Кредитные транши МВФ.

17) По данным статистических сборников подберите цифровой материал, характеризующий динамику государственного долга (внутреннего и внешнего), сделайте соответствующие выводы. Рассчитайте структуру, охарактеризуйте состав совокупного внешнего долга России на современном этапе развития.

18) Составьте схему классификации государственных займов с указанием признаков классификации.

Тема 4. Бюджетная система. Государственные и территориальные финансы

Контрольные вопросы

1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
2. Состав и структура доходов государственного бюджета.
3. Состав и структура расходов государственного бюджета.
4. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
5. Бюджетное устройство и бюджетная система.
6. Бюджетный процесс.
7. Социально-экономическая сущность государственных внебюджетных фондов, их классификация.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Бюджетная система. Государственные и территориальные финансы» из 25 слов.

2) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Бюджетная роспись, Консолидированный бюджет, Трансферты, Дотации, Субсидии, Субвенции, Секвестр, Казначейство, Счетная палата, Пенсионный фонд, Дефицит бюджета, Профицит бюджета.

3) Составьте структурно-логические схемы:

- Взаимосвязь государственного бюджета с другими звеньями финансовой системы и кредитом.

- Классификация внебюджетных фондов.

4) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Используя Законы «О федеральном бюджете на ... год» за 3 последних года, приведите суммы доходов, расходов, профицита бюджета Российской Федерации. Выделите наиболее крупные статьи, проследите динамику, выявите тенденцию.

- Найдите и проанализируйте статистические данные, характеризующие развитие внебюджетных фондов в нашей стране, структуру источников и видов затрат (на примере конкретного фонда).

Тема 5. Финансы субъектов хозяйствования.

Финансовый менеджмент

Контрольные вопросы

1. Финансы коммерческих организаций. Сущность и принципы организации финансов предприятия.
2. Основные и оборотные средства предприятий, характер их использования и источники воспроизводства.
3. Доходы предприятий и их распределение.
4. Особенность финансов организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
5. Понятие и функции финансового менеджмента на предприятии.
6. Основные приёмы работы финансового менеджера.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент» из 25 слов.

2) Дайте письменно краткие определения терминам и понятиям:

Основные производственные фонды, Нематериальные активы, Оборотные фонды, Фонды обращения, Активы и пассивы хозяйствующего субъекта, Чистые активы, Простое и расширенное воспроизводство, Прибыль, Доходы организации, Расходы организации, Собственный капитал, Рентабельность капитала, Финансовый менеджмент, Центры прибыли и затрат.

3) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Деятельность какой-либо некоммерческой организации. Определите источники ее финансирования, опишите миссию и цели, охарактеризуйте результаты работы за последний год.

Тема 6. Сущность, значение и организация страхования

1. Понятие и назначение страховых резервов. Формы организации страхового фонда.
2. Классификация, основные формы и виды страхования. Перестрахование, сострахование.
3. Понятие личного страхования. Отличие личного страхования от имущественного и страхования ответственности.
4. Страховой рынок, его участники и проблемы развития в России.
5. Организация государственного контроля за страховой деятельностью.

Самостоятельная работа

1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Сущность, значение и организация страхования» из 25 слов.

2) Дайте письменно краткие определения терминам и понятиям:

Страховое дело, Перестрахование, Сострахование, Страховые резервы, Страховая премия, Страховщик, Страхователь, Виды и отрасли страхования, Франшиза, Страховой агент, Страховой брокер, Страховой актуарий, Страховой риск, Страховой случай, Страховая сумма, Страховое возмещение, Страховой тариф, Страховые пулы.

3) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- Деятельность крупной страховой компании в России (за рубежом), ее положение на рынке, тарифы на страховые услуги.

- Фактические данные о состоянии и развитии страхового рынка в России за последние 10 лет.

Тема 7. Финансовый рынок, его функции, сегменты и участники

Контрольные вопросы

1. Банковские риски, их природа и классификация. Управление рисками в банковской практике.
2. Валютная политика государства как часть денежно-кредитной политики, её разработка и утверждение.
3. Валютное регулирование и валютный контроль в России.
4. Валютный курс и определяющие его факторы.
5. Валютный рынок: сущность и функции, роль в экономике.
6. Виды и классификация международных финансовых организаций. Их роль в развитии мировой валютной системы и в регулировании мирового финансового рынка.
7. Виды финансовых операций на определённых сегментах финансового рынка.
8. Инструменты международного финансового рынка.
9. Лицензирование и государственное регулирование деятельности на финансовом рынке.
10. Методы снижения валютных рисков.
11. Мировая валютная система: её эволюция, типы и современное состояние.
12. Мировые фондовые индексы, их сущность, виды, методы расчёта.
13. Основные виды ценных бумаг, обращающихся на финансовом рынке, их краткая характеристика.
14. Платёжный баланс: понятие и основные статьи, значение и регулирование.
15. Понятие валютных отношений и валютной системы.
16. Понятие и классификация рисков, возникающих при проведении международных валютно-финансовых операций.
17. Понятие и структура финансового рынка, его основные функции.
18. Понятие коллективного инвестирования. Инвестиционные фонды, их виды и развитие в России и за рубежом.
19. Понятие монополистической деятельности на финансовом рынке, методы борьбы с ней. Защита конкуренции, прав инвесторов и кредиторов на финансовом рынке. Понятие рынка ценных бумаг, его функции и роль в экономике.
20. Профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг.
21. Профессиональные участники валютного рынка и их операции.
22. Современная инфраструктура финансового рынка.
23. Структура (виды) рынка ценных бумаг.
24. Структура и динамика золотовалютных резервов, их роль в стабилизации валютных отношений.
25. Субъекты, действующие на финансовом рынке, и их интересы.
26. Участие России в международных финансовых организациях: цели, проблемы и пути их решения.
27. Финансовые инструменты: понятие, виды, роль в развитии финансового рынка.
28. Фондовая биржа, её функции и организация торгов.
29. Фондовые ценности и правила их обращения на фондовом рынке.
30. Хеджирование на финансовом рынке.

Самостоятельная работа

- 1) По лекционным материалам, периодическим изданиям и методической литературе составьте кроссворд на тему «Сущность, значение и организация страхования» из 25 слов.
- 2) Составьте схему классификации сегментов финансового рынка с указанием основных операций и участников.

3) Найдите и подробно опишите примеры: электронной коммерции на финансовом рынке или применения интернет-технологий в деятельности финансовых посредников.

4) Составьте самостоятельно классификацию финансовых услуг. Представьте её в табличном или схематическом виде. Под ней приведите конкретные примеры организаций – профессиональных участников финансового рынка (России, Сибири, другой страны, международного), предоставляющих соответствующие виды услуг.

5) По материалам программного документа «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на 2006-2008 гг.» охарактеризуйте основные проблемы совершенствования финансового рынка в России и пути их решения.

6) По данным публикаций в СМИ, Интернет составьте логически завершённую характеристику конкретного профессионального участника рынка ценных бумаг, работающего на рынке России (брокерской компании, инвестиционного фонда, управляющей компании, официального дилера, депозитария, фондовой биржи). Используйте данные об уставном и собственном капитале, видах деятельности и услуг, сроках работы, учредителях, тарифной политике, финансовых результатах.

7) Найдите в материалах СМИ / Интернет данные об эмиссии государственных облигаций. Дайте характеристику выпуска с точки зрения потенциальных инвесторов.

8) По данным Российского биржевого союза, публикаций в СМИ и Интернет найдите и проанализируйте статистические данные о деятельности российских и мировых фондовых бирж. Сделайте выводы о тенденциях развития биржевого рынка в России и в мире.

9) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Валютный курс (фиксированный и плавающий), Валютный паритет, Валютные операции, Наличные и срочные сделки с иностранной валютой, Валютные интервенции, Твёрдые и мягкие валюты, Свободная и ограниченная конвертируемость валюты, Кросс-курс, Котировка валют, Валютная биржа, Валютный арбитраж, Валютные свопы, фьючерсы и опционы, Валютная система.

10) Найдите статистические данные о динамике официальных обменных курсов доллара США и евро по отношению к рублю за 2000-2010 гг. Определите процентный рост этих показателей по годам указанного периода. Чем объясняется такая динамика, укрепляется или нет российский рубль?

11) Составьте структурно-логические схемы:

- Валютный рынок (его структура, сегменты, участники).
- Валютная система Российской Федерации.
- Организация системы электронных торгов (СЭЛТ) на валютном рынке Российской Федерации.

- Организация торгов на мировом рынке валют FOREX.

12) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Финансовый инструмент, Производные инструменты, Валютные ценности, Фондовые ценности, Акции, Облигации, Еврооблигации, Еврочеки, Фьючерсы, Опционы, Варранты, Американские депозитарные расписки, Свопы, РЕПО, Риск-менеджмент, Рыночный риск, Страновой риск, Валютные риски, Валютная позиция (открытая, длинная, короткая и др.), Кредитный риск, Фондовый риск, Процентный риск, Риск ликвидности, Диверсификация, Секьюритизация, Лимитирование, Хеджирование.

13) По материалам СМИ, Интернет соберите данные о процентных ставках и доходности различных финансовых инструментов. Сравните привлекательность рублевых и валютных вкладов населения в банках, вложений в ценные бумаги, в наличные рубли или доллары / евро – по текущей доходности этих активов. Какие виды сбережений в России росли быстрее всего в 2005–2010 годах?

14) Найдите в материалах СМИ, Интернет фактические данные о фондовых индексах. Представьте эти данные в табличном и/или графическом виде. Прокомментируйте их динамику.

15) Охарактеризуйте международную рейтинговую систему оценки надёжности банков CAMELS. Расшифруйте её составляющие.

16) В публикациях, на Интернет-сайтах финансовых компаний / кредитных организаций найдите фактические данные о размере рыночного риска, его структуре и динамике. Сравните эти показатели с данными Банка России – по банковскому сектору в целом.

17) Составьте структурно-логические схемы:

- Классификация финансовых инструментов, применяемых на отечественном и мировом финансовых рынках.

- Классификация финансовых рисков с указанием признаков классификации.

- Блок-схема организации риск-менеджмента в коммерческом банке. Выделите службу внутреннего контроля, комитеты и комиссии банка.

18) Используя официальные данные (см. web-сайт Банка России), приведите статистические данные о размере золотовалютных резервов РФ. Проанализируйте их структуру и динамику за последние 5 лет. Каковы источники их пополнения? Какие функции выполняют международные резервы в экономике страны?

19) Используя российское законодательство и официальные данные Банка России, докажите, что валютные ограничения в РФ начиная с 2000 г. снижаются. Объясните, чем это вызвано. Что понимают под либерализацией валютного рынка?

20) Приведите примеры из финансово-кредитной практики:

- мировые валютно-финансовые кризисы;

- валютные кризисы в России (крупные девальвации рубля).

21) Используя публикуемые данные Центрального Банка о Платёжном балансе России за последние 3 года, охарактеризуйте его структуру и сальдо. Дайте оценку в динамике и прогноз на ближайшую перспективу.

22) Составьте структурно-логические схемы:

- Система органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля. Укажите их функции.

- Структура платёжного и расчётного балансов страны, их взаимосвязь.

- Механизм применения Центральными банками валютных интервенций на внутреннем и внешнем валютном рынке.

23) Дайте письменно краткие определения следующим понятиям:

Мировая валютная система, Европейская валютная система, Золото-девизный стандарт, Платёжный баланс, Расчётный баланс, Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР, Мировой банк), Банк международных расчётов (БМР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Европейский валютный союз (ЕВС), Оффшорная зона, Международная ликвидность, Международная инвестиционная позиция страны, Официальные международные (золото-валютные) резервы.

24) Используя современные источники финансовой информации, найдите данные о деятельности известной международной платёжной системы (SWIFT, TARGET, VISA, Europay). Охарактеризуйте участие в ней российских субъектов мирового валютного рынка, приведите примеры.

25) В материалах СМИ и Интернет найдите фактические данные о процентных ставках LIBOR и МИБОР за последний год. Представьте эти данные в виде таблицы и/или графика. Объясните их динамику и взаимосвязь.

Нормативные документы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с изменениями и дополнениями).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая – от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая – от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая – от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями). (с изменениями и дополнениями).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая – от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
8. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями).
9. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ (в ред. от 27.02.2003).
10. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон РФ от 16.07.1999 № 165-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
11. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон РФ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
12. О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12.01.1996 № 7-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
13. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
14. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
15. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики (предстоящий) год: Информационное сообщение Банка России // Web-сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.
16. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
17. О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 26 сентября 1997 г. № 126-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
18. О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов: Федеральный закон РФ от 24 июля 2007 г. № 198-ФЗ.
19. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
20. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 (2005, 2004) году: Электронная версия – <http://www.cbr.ru>.
21. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П (с изменениями и дополнениями).
22. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. № 14-П (в ред. от 31.10.2002).
23. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».
24. Положение ЦБ РФ от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учёта» (с измен. и дополнениями).

6. Правила аттестации студентов по учебной дисциплине

6. ПРАВИЛА АТТЕСТАЦИИ СТУДЕНТОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Финансы и кредит»

6. 1 Рейтинговая система оценки работы студента по дисциплине

Виды учебной деятельности	Срок сдачи/проведения	Допустимый минимум баллов	Максимум баллов
Проверочная работа 1 (тема 1)	4 неделя	1	9
Проверочная работа 2 (темы 2, 3)	8 неделя	1	9
Проверочная работа 3 (тема 4, 5)	14 неделя	1	
Проверочная работа 4 (темы 1- 7)	16 неделя	1	9
Контрольная работа	18 неделя	1.5	10
Защита реферата	В течение семестра	2	
Кроссворды по каждой теме	В течение семестра	7.5	12
Итого текущий рейтинг		15	80
Зачет		10	20
Рейтинг по дисциплине за семестр		25	100

КОММЕНТАРИИ К РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКЕ

Проверочная работа 1 (темы 1,2) включает теоретические вопросы по темам «Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчётов. Виды платёжных систем» и четыре задачи по вариантам.

Проверочная работа 2 (темы 2, 3) включает тестовые вопросы по темам и «Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами», «Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал» и четыре задачи по вариантам

Проверочная работа 3 (тема 4,5) включает тестовые вопросы по теме «Бюджетная система. Государственные и территориальные финансы», «Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент», а также четыре задачи.

Проверочная работа 4 (тема 7) включает четыре задачи и тестовые вопросы по темам:

1. Денежная система и денежное обращение. Принципы и формы расчётов. Виды платёжных систем.
2. Понятие финансов и структура финансовой системы. Управление финансами.
3. Кредитная система. Основы функционирования коммерческих банков, их операции и капитал.
4. Бюджетная система. Государственные и территориальные финансы.
5. Финансы субъектов хозяйствования. Финансовый менеджмент.
6. Сущность, значение и организация страхования.
7. Финансовый рынок, его функции, сегменты, участники.

Баллы за текущие проверочные работы, а также за контрольную работу делятся следующим образом: 50% - теория, 50% - за решение задач.

Оценка контрольной работы

Баллы		Характеристика работы
Минимум	Максимум	
	1	Актуальность используемого материала в работе.
0.5	3	Формализация алгоритма решения задач, полнота выводов по результатам решения ситуационных задач
1	4	Ответы на вопросы
	1	Оформление работы в соответствии с ГОСТ
1.5	9	

Оценка реферата

Баллы		Характеристика реферата
Допустимый минимум	Максимум	
0,5	2	Актуальность используемого материала в реферате. Качество изложения материала в тексте реферата.

	1	Полнота и достаточность раскрытия введения, заключения и основной части
0,5	2	Аналитический обзор значительного количества современных литературных источников
	2	рассмотрение конкретных примеров из финансовой практики России и зарубежных стран
0.5	2	Презентация реферата. Доклад и иллюстрационный материал
0.5	2	Ответы на вопросы
	1	Оформление работы в соответствии с ГОСТ
2	12	

Дополнительные санкции/поощрения

- За пропуск без уважительной причины минус 2 балла
- За отсутствие кроссворда по изученной теме вовремя (по окончании изучения темы) минус 1 балл.
- За отсутствие оформленного реферата в рамках изучаемой темы (по окончании изучения темы) минус 2 балл, за отсутствие оформленного реферата и контрольной работы к концу 17 недели минус 8 баллов
- За 100% посещаемость, активную работу на семинарах и лекциях 10 баллов за семестр

Диапазон баллов рейтинга по дисциплине	Оценка ECTS	Традиционная шкала оценки	
97-100	A+	отлично	зачтено
93-96	A		
90-92	A-		
87-89	B+		
83-86	B	хорошо	
80-82	B-		
77-79	C+		
74-76	C		
70-73	C-	удовлетворительно	
68-69	D+		
64-67	D		
60-63	D-		
50-59	E		
25-49	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-24	F		

7. Список литературы

7.1 Основная литература

В печатном виде

1. Финансы : учебник / под ред. Н. Ф. Самсонова. - М., 2009. - 591 с. : табл. - Рекомендовано УМО.
2. Финансы и кредит : учебник / [Байдукова Н. В. и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - М., 2009. - 609 с. : табл.. - Авт. указаны на 9-й с.. - Рекомендовано МО.
3. Федулова С. Ф. Финансы : учебное пособие для вузов / С. Ф. Федулова. - М., 2008. - 388, [5] с. : табл. - Рекомендовано МО.
4. Финансы и кредит : [учебник для вузов обучающихся по направлению "Экономика" и экономическим специальностям] / [М. Л. Дьяконова и др.] ; под ред. Т. М. Ковалёвой. - М., 2008. - 374, [1] с. - Рекомендовано УМО.
5. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов по экономическим специальностям / [М. В. Романовский и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М., 2008. - 544 с. : схемы, табл. - Рекомендовано МО.
6. Финансы : учебник / [А. Я. Барабаш и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской и Б. М. Сабанти ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М., 2010. - 462 с. : табл. - Рекомендовано МО.
7. Финансы : учебник для вузов / под ред. Г. Б. Поляка. - М., 2003. - 607 с. : табл. - Рекомендовано УМО.

7.2 Дополнительная литература

В печатном виде

1. Шарп У. Ф. Инвестиции : [учебник по экономическим специальностям] / Уильям Ф. Шарп, Гордон Дж. Александер, Джеффри В. Бэйли ; пер. с англ. [А. Н. Буренина, А. А. Васина]. - М., 2011. - X, [1], 1027 с. - Рекомендовано МО.
2. Хазанович Э. С. Иностранные инвестиции : [учебное пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Мировая экономика"] / Э. С. Хазанович. - М., 2011. - 309, [1] с. : табл. - Рекомендовано УМО.
3. Рыманов А. Ю. Налоги и налогообложение : учебное пособие / А. Ю. Рыманов. - М., 2010. - 508, [1] с. : ил. - Рекомендовано УМО.
4. Международный финансовый рынок : учебное пособие / Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова ; [В. А. Галанов и др.] ; под ред. В. А. Слепова, Е. А. Звоновой. - М., 2010. - 543 с. : ил., табл. - Рекомендовано УМО.
5. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум : [учебное пособие для вузов по специальностям экономики и управления (080100)] / Басс А. Б и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. - М., 2010. - 431 с. : ил.. - Авт. указаны на 6-й с.. - Рекомендовано МО.
6. Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки : [учебное пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"] / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М., 2010. - 347 с. : схемы, табл. - Рекомендовано УМО.
7. Струченкова Т. В. Валютные риски: анализ и управление : учебное пособие по специальностям "Мировая экономика", "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Т. В. Струченкова. - М., 2010. - 210 с. : ил., табл. - Рекомендовано УМО.

8. Финансы организаций (предприятий) : [учебник для вузов по экономическим специальностям / Н. В. Колчина и др.] ; под ред. Н. В. Колчиной. - М., 2009. - 382 с. : ил., табл. - Авт. указана на 4-й с. - Рекомендовано МО.
9. Сребник Б. В. Рынок ценных бумаг : учебное пособие / Б. В. Сребник ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - М., 2009. - 287, [1] с. : ил. - Рекомендовано УМО.
10. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М., 2009. - 422 с.
11. Кроливецкая Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков : [учебное пособие по специальности "Финансы и кредит"] / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. - М., 2009. - 277, [1] с. : ил. - Рекомендовано УМО.
12. Гаврилова А. Н. Финансы организаций (предприятий) : [учебное пособие для вузов по специальности "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика"] / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. - М., 2008. - 597 с. : схемы, табл. - Рекомендовано УМО.
13. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. - М., 2008. - 1024 с. : ил., табл.
14. Щербаков В. А. Страхование : учебное пособие по специальности "Финансы и кредит" / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - М., 2008. - 308, [1] с. - Рекомендовано УМО.
15. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник для вузов / А. Д. Шеремет. - М., 2008. - 415 с. : табл. - Рекомендовано МО.

8. Методическое и программное обеспечение

8.1 Методическое обеспечение

В электронном виде

1. Рыманов А. Ю. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / А. Ю. Рыманов ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа: <http://courses.edu.nstu.ru/index.php?show=14&curs=992>. - Загл. с экрана.

9. Контролирующие материалы для аттестации студентов по дисциплине

После изучения дисциплины «Финансы и кредит» студент свободно уметь дискутировать по вопросам, касающимся сферы финансов и кредита, а также в состоянии решать ситуационные задачи в указанной сфере. С целью самостоятельной оценки студентом своих знаний ниже предлагаются примерные вопросы и задачи, освещаемые в рамках дисциплины.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ "ФИНАНСЫ И КРЕДИТ"

1. Теории денег, их содержание и значение для развития общества.
2. Виды денег, их эволюция и современные особенности.
3. Функции и роль денег в рыночной экономике.
4. Эмиссия денег, её сущность и виды.
5. Денежный оборот и его структура. Принципы денежного обращения и их современные особенности.
6. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.
7. Правила организации налично-денежного обращения в РФ. Порядок ведения кассовых операций предприятий.
8. Понятие и виды платёжных систем. Критерии эффективности платёжной системы.
9. Сущность финансов как стоимостной категории.
10. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
11. Принципы образования и использования финансовых ресурсов.
12. Финансовая система, её звенья, их краткая характеристика.
13. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
14. Состав и структура доходов государственного бюджета.
15. Состав и структура расходов государственного бюджета.
16. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
17. Бюджетное устройство и бюджетная система.
18. Бюджетный процесс.
19. Социально-экономическая сущность государственных внебюджетных фондов, их классификация.
20. Сущность и функции государственного кредита.
21. Классификация государственных займов.
22. Управление государственным кредитом и государственным долгом.
23. Сущность и необходимость муниципального кредита.
24. Современное положение России в системе международных кредитных отношений.
25. Структура и показатели внешнего долга России. Управление государственным внешним долгом РФ.
26. Понятие и назначение страховых резервов. Формы организации страхового фонда.

27. Классификация, основные формы и виды страхования. Перестрахование, сострахование.
28. Понятие личного страхования. Отличие личного страхования от имущественного и страхования ответственности.
29. Страховой рынок, его участники и проблемы развития в России.
30. Организация государственного контроля за страховой деятельностью.
31. Финансы коммерческих организаций. Сущность и принципы организации финансов предприятия.
32. Основные и оборотные средства предприятий, характер их использования и источники воспроизводства.
33. Доходы предприятий и их распределение.
34. Особенность финансов организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
35. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
36. Кредит как форма движения ссудного капитала. Необходимость и функции кредита в рыночной экономике.
37. Принципы кредита и их характеристика.
38. Классификация ссуд: основные формы и виды кредита.
39. Оценка кредитоспособности заёмщика. Виды и сумма залога.
40. Порядок выдачи и погашения кредита. Кредитный договор.
41. Кредитная система и механизм её функционирования.
42. Кредитные организации, их виды и место в кредитной системе.
43. Правовой статус, функции и операции Центрального банка.
44. Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.
45. Современное состояние, проблемы и пути развития российской банковской системы.
46. Типы коммерческих банков, их особенности и специализация на рынке финансовых услуг.
47. Устав и уставный капитал коммерческого банка. Учредители и собственники банка. Собственные средства (капитал) банка.
48. Корпоративное управление банком и банковский менеджмент. Организационная структура коммерческого банка.
49. Операции коммерческого банка, их виды и классификация.
50. Ликвидность и платёжеспособность банка, основные методы её поддержания на безопасном уровне.
51. Понятие и структура финансового рынка, его основные функции.
52. Субъекты, действующие на финансовом рынке, и их интересы.
53. Виды финансовых операций на определённых сегментах финансового рынка.
54. Современная инфраструктура финансового рынка.
55. Лицензирование и государственное регулирование деятельности на финансовом рынке.

56. Понятие монополистической деятельности на финансовом рынке, методы борьбы с ней. Защита конкуренции, прав инвесторов и кредиторов на финансовом рынке.
57. Понятие рынка ценных бумаг, его функции и роль в экономике.
58. Структура (виды) рынка ценных бумаг.
59. Фондовые ценности и правила их обращения на фондовом рынке.
60. Профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг.
61. Понятие коллективного инвестирования. Инвестиционные фонды, их виды и развитие в России и за рубежом.
62. Фондовая биржа, её функции и организация торгов.

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ

Задача 43. Определить сумму денег, находящихся в обращении.

Условие. Сумма цен обращающихся товаров и оказанных услуг – 400 млрд. руб.; товары, проданные в кредит, – 150 млрд. руб.; платежи наличными – 80 млрд. руб.; взаимопогашающиеся платежи – 40 млрд. руб.; количество оборотов, совершаемых денежной массой, – 6; денежный резерв – 130 млрд. руб.

Задача 44. Определить продолжительность оборота денежной массы.

Условие. Количество денег, находящихся в обращении, – 600 млрд. руб.; сумма цен обращающихся товаров и услуг – 750 млрд. руб.; денежный резерв – 130 млрд. руб.; платежи наличными – 170 млрд. руб.

Задача 45. Определить скорость оборота денег и продолжительность одного оборота.

Условие. Сумма денег, поступившая за год в банк, – 300 млрд. руб.; среднегодовая масса денег, находящихся в обращении, – 60 млрд. руб.

Задача 46. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области.

Условие. Сумма расходной части бюджета области – 380 млн. руб. Дефицит бюджета – 45 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб.

Задача 47. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и субвенции.

Условие. Сумма регулирующих доходов бюджета – 250 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 290 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 490 млн. руб. Субвенция составляет 30% дефицита бюджета.

Задача 48. Определить сумму ущерба и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Условие. Стоимость объекта страхования – 900 тыс. руб., страховая сумма – 650 тыс. руб. В результате пожара имущество погибло. Затраты, связанные с ликвидацией последствий пожара – 10 тыс. руб.

Задача 49. Определить размер выплаченного страхового возмещения, если известно, что страховая компания заключила договоры страхования автотранспорта на общую страховую сумму 8 млн. руб., а убыточность страховой суммы по этим договорам составила 8%.

Задача 50. Принадлежащее гражданам имущество застраховано на сумму 200 тыс. руб. Исчислить ставку страховых платежей по страхованию личного имущества, исходя из

следующих данных: убыточность страховой суммы – 4%, на ведение дела израсходовано 800 руб., накопления – 15% страховых платежей.

Задача 51. Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

Условие. Страховой компанией получены страховые взносы на сумму 1200 тыс. руб., передано в перестрахование – 300 тыс. руб. Оплачены убытки – 200 тыс.руб. (доля перестраховщика в них – 20%). Получены проценты по депозиту – 150 тыс. руб. Отчисления в собственные страховые резервы – 15%, расходы на ведение дела – 10% от дохода.

Задача 52. Определить частоту страховых случаев и число пострадавших объектов, если известно, что число объектов страхования – 4800, число свершившихся страховых событий – 65, коэффициент кумуляции – 1,3.

Задача 53. На основе следующих показателей, характеризующих добровольное страхование строений граждан, определить размер ставки страховых платежей (без учета рисковой надбавки): убыточность страховой суммы – 0,8%, расходы на ведение дела (кроме оплаты страховых агентов) – 8 тыс. руб., оплата услуг страховых агентов – 15% страховых платежей, уровень накоплений – 10%.

Задача 54. Убыточность страхового рубля по страхованию имущества кооперативных организаций за последние 5 лет равна 34 коп. на один рубль страховой суммы. Какой должна быть ставка платежа исходя из того, что расходы по ведению дела составляют 5%, а накопления – 15% суммы страховых платежей?

Задача 55. Определить прибыль предприятия от реализации продукции.

Условие. Выручка от реализации продукции за год составила 15 млн. руб., в том числе налог на добавленную стоимость. Себестоимость – 5,5 млн. руб. Коммерческие расходы – 1,8 млн. руб. Прочие доходы – 2,5 млн. руб.

Задача 56. Определить сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Показать каналы её использования.

Условие. Сумма выручки от реализации составила – 10 млн. руб.; налог на добавленную стоимость – 1,8 млн. руб.; налог на прибыль – 0,9 млн. руб.; себестоимость – 2,8 млн. руб.; расходы на рекламу – 0,8 млн. руб.

Задача 57. Определить показатели рентабельности предприятия: уровень рентабельности и норму прибыли.

Условие. Среднегодовая стоимость основных фондов предприятия – 22 млн. руб.; оборотных фондов – 13 млн руб.; выручка от реализации продукции – 26 млн руб.; коммерческая себестоимость проданной продукции – 17,9 млн руб.

Задача 58. Определить валовой и чистый доход предприятия. Условие. Стоимость валовой продукции за год составила 80 млн руб.; материальные затраты на её производство – 38 млн руб., в т.ч. оплата труда – 9,6 млн руб.

Задача 59. Определить себестоимость продукции и сумму прибыли от реализации. Условие. Сумма выручки от реализации продукции – 6 млн. руб. Окупаемость – 110%.

Задача 60. Определить индекс цен и сумму дополнительного вложения капитала. Условие. Предприятие планировало приобрести в январе 10 т сахара по цене 8 тыс. руб. за 1 т, 20 т муки по цене 6 тыс. руб. за 1 т и 30 т сухого молока по цене 55 тыс. руб. за 1 т. Фактические цены в январе на вышеперечисленные продукты составили соответственно – 8,5 тыс. руб., 7 тыс. руб. и 45 тыс. руб. за 1 т.

Задача 61. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала. Условие. По первому варианту при капиталовложениях 960 тыс. руб. прибыль составит 390 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1250 тыс. руб. прибыль составит 430 тыс. руб.

Задача 62. Предприниматель купил вексель на сумму 100 тыс. руб. за 180 дней до его погашения по учётной ставке 8% и продал через 60 дней по ставке 6%. Рассчитать доход, полученный от операции, и её доходность в виде эффективной ставки простых процентов.

Задача 63. б) Предоставляется в лизинг комплекс оборудования стоимостью 800 тыс. руб. Условия лизингового договора: срок аренды – 4 года, арендная плата вносится в начале каждого года (пренумерандо) и составляет 200 тыс.руб., процентная ставка – 8% годовых.

Условия покупки оборудования в кредит: цена равна 800 тыс. руб. Схема финансирования: аванс – 200 тыс. руб., на остальную сумму предоставляется кредит под 6% годовых сроком на 5 лет, задолженность гасится в конце срока договора, а проценты – в конце каждого года. На основе вычислений сравнить два варианта – лизинг и кредит для прямой покупки техники.

Задача 64. а) Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 600 тыс. руб. сроком на 91 день по фиксированной процентной ставке 18% годовых с ежемесячным начислением процентов. Проценты не капитализируются. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам составляет 3,5%.

Определить общую сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору. Рассчитать эффективную (реальную) процентную ставку по депозитному договору – цену ресурса банка.

Задача 65. б) Определите цену размещения коммерческим банком собственных векселей, если номинал векселя равен 100 тыс. руб., срок платежа – через 8 месяцев от даты составления, банковская ставка процента – 12% годовых.

Задача 66. Определить курсовую стоимость акции при её приобретении.

Условие. Номинальная стоимость акции – 10 тыс. руб. Норма дивиденда – 20%, ставка банковского процента по депозитам – 10%.

Задача 67. Определить курс акции; рассчитать, сколько потребуется акций и на какую сумму, чтобы получить доход в 500 тыс. руб.; какую сумму денег надо хранить в банке для получения такого же дохода.

Условие. Номинал акции – 1000 руб., норма дивиденда – 40%, ставка процента по банковским депозитам – 20%.

Задача 68. Банк согласился учесть вексель на сумму 250 тыс. руб. за 45 дней до срока погашения. Определить сумму вексельного кредита, если учётная ставка составляет 9,5% годовых.

Задача 69. Определить размер дивиденда на одну акцию.

Условие. Акционерное общество зарегистрировало 12000 обыкновенных акций, из которых 10300 было продано акционерам. Через некоторое время общество выкупило у инвесторов 700 акций. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 8,8 млн. руб. прибыли.

Задача 70. Облигация, приобретённая по курсовой цене 1800 руб., погашается через пять лет по номиналу 1200 руб. Купонная ставка составляет 8,5%. Определить совокупную доходность облигации за весь срок инвестирования.

Задача 71. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег — 400 млрд руб. Валовой национальный продукт — 5100 млрд руб.

Задача 72. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 400 млрд руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 4 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 17

млрд руб. Сумма взаимно погашающихся платежей — 40 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год — 10.

Задача 73. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0 = 10$ млрд руб., $M_1 = 60$ млрд руб., $M_2 = 80$ млрд руб.

Задача 74. Рассчитать инфляционные потери и определить будущие доходы (реальные и номинальные), соответствующие по покупательной способности сегодняшним денежным средствам: сумма денежных средств 145 т.р., годовая ставка доходности по вложениям 29%, годовой уровень инфляции 19%.

Задача 75. Застрахован объект на сумму 10 000 руб., страховая стоимость которого составляет 10 000 руб. В результате страхового случая был причинен ущерб на сумму 1 000 руб. В этом случае страхователю будет выплачено при страховании по действительной стоимости имущества?

Задача 76. Объект, стоимостью 50 000 руб., застрахован на сумму 8000 руб. Причинен ущерб в результате страхового случая на сумму 2000 руб. В этом случае размер страхового возмещения будет равен _____.

Задача 77. Объект, стоимостью 50 000 руб., застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 45 000 руб. Причинен ущерб в результате страхового случая на сумму 20 000 руб. В этом случае размер страхового возмещения будет равен _____.

Задача 78. определить размер страхового платежа и страхового возмещения. Имущество застраховано сроком на один год ответственностью за кражу со взломом на сумму 560 т.р., ставка страхового тарифа 2% от страховой суммы. По договору страхования условная франшиза составляет 20 %. Фактический ущерб 100 т.р.

Задача 79. Срок полезного использования станка – 5 лет. 10000 – стоимость оборудования. Определите годовую сумму амортизации линейным и методом уменьшаемого остатка.

Задача 80. Срок полезного использования станка – 5 лет. 10000 – стоимость оборудования. Определите годовую сумму амортизации линейным и методом уменьшаемого остатка, если коэффициент ускорения равен 2.

Задача 81. Рассчитайте сумму амортизационных отчислений СПОСОБОМ СПИСАНИЯ СТОИМОСТИ пропорционально объему работ в первый год эксплуатации объекта основных средств.

Организация получила по договору дарения автомобиль рыночной стоимостью на дату оприходования – 95,00 т.р., с предполагаемым пробегом 165,00 т.км, в отчетном периоде пробег составил 25,00 т. км.

Задача 82. Определите среднегодовую норму амортизации и среднегодовую сумму амортизации. Первоначальная стоимость ОПФ составила 300 т.р., срок службы – 6 лет, ликвидационная стоимость 20 т.р.

Задача 83. Выручка от реализации продукции 650 т.р. с НДС, затраты на производство и реализации продукции 360 т.р., в том числе оплата труда 220 т.р., Определить, чему равна себестоимость продукции, сумма прибыли от реализации, рентабельность продукции и оборота.

Задача 84. Определить прибыль/убыток предприятия от реализации, если выручка от реализации 1250 т.р., без НДС, производственная себестоимость 550 т.р., коммерческие расходы – 400 т.р., внереализационные расходы – 280 т.р.

Методические указания к выполнению контрольной работы

ЦЕЛЬ ВЫПОЛНЕНИЯ контрольной работы - закрепление знаний в сфере финансов, денежного обращения и кредита.

Контрольная работа состоит из двух частей. Для выполнения задания 1 части необходимо раскрыть современное состояние той проблемы, которую студент выбирает в соответствии с двумя последними цифрами зачетки.

Список тем:

1. Денежная масса и ее роль в денежно- кредитной политике РФ
2. Проблемы денежного обращения в России
3. Проблемы и перспективы развития денежной системы РФ
4. Проблемы конвертируемости российской валюты
5. Причины возникновения, формы инфляции в России и пути преодоления
6. Денежная масса. Закон денежного обращения. Скорость оборота денег.
7. Проблемы формирования и использования социальных внебюджетных фондов
8. Финансовая политика и финансовый механизм. Понятие, виды
9. Финансовые и правовые аспекты развития вексельного обращения в России
10. Система (структура) управления финансами
11. Система управления государственным долгом
12. Проблемы бюджетного планирования и бюджетного процесса в РФ
13. Проблемы бюджетного федерализма в России и пути их решения
14. Управление дефицитом бюджета и проблемы финансирования дефицита бюджета
15. Консолидированный бюджет Российской Федерации
16. Федеральный бюджет и его роль в решении общегосударственных задач
17. Бюджетный процесс: понятие, этапы
18. Финансовые ресурсы предприятия, проблемы формирования и размещения
19. Основные формы финансирования: кредитование, самофинансирование и лизинг (достоинства и недостатки)
20. Проблемы и перспективы применения факторинга в России
21. Проблемы и перспективы развития лизинга в России
22. Форфейтинговые операции: достоинства и недостатки
23. Проблемы взаимоотношений Банка России с коммерческими банками
24. Роль коммерческого кредита в формировании ресурсов предприятия
25. Роль государственного кредита в формировании финансовых ресурсов страны
26. Проблемы становления системы регулирования и контроля банковской деятельности
27. Проблемы и перспективы развития банковской системы России
28. Государственный кредит
29. Проблемы и перспективы развития Российского страхового рынка

30. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщиков
31. Социальное страхование в России
32. Финансовые и правовые аспекты деятельности страховых пулов в России

Выбор вариантов к заданию 2 осуществляется по последней цифре зачетной книжки студента:

Последняя цифра зачетной книжки студента	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номера задач	1, 11	2, 12	3, 13	4, 14	5, 15	6, 16	7, 17	8, 18	9, 19	10, 20

Задача 1. Определить прибыль/убыток от реализации продукции. Выручка от реализации продукции за год 20 млн.р., в т.ч. НДС 18 %, производственная себестоимость 12 млн.р., коммерческие расходы 3 млн.р., внереализационные расходы 13 млн.р.

Задача 2. Определить все возможные показатели рентабельности предприятия. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (основных фондов) 25 млн.р., (оборотных средств) 30 млн.р., выручка от реализации, с НДС 25 млн.р., коммерческая себестоимость продукции 20 млн.р.

Задача 3. Выберите и обоснуйте наиболее выгодный вариант вложения капитала .

1-й вариант. Сумма вложений 700 тыс. р., прибыль 200 тыс.р.

2-й вариант. Сумма вложений 1200 тыс. р. прибыль 370 тыс.р.

Задача 4. Определить конечную величину капитала и прибыль инвестора. Первоначальная сумма капитала 100 000 д.е. срок вложения 90 дн., процентная ставка 10 % в год. Проценты простые. Начисление по американской системе.

Задача 5. Определить на сколько лет нужно вложить капитал, чтобы процентный платеж был равен его тройной сумме. Ставка простых процентов 18% годовых.

Задача 6. Найти величину ежемесячной выплаты и общую сумму платежей за кредит (кредит выплачивается равными долями). Величина полученного кредита 190 000 д.е., процентная ставка (простая, годовая) 10%, срок погашения 7 мес.

Задача 7. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 400 млрд руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 4 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 17 млрд руб. Сумма взаимно погашающихся платежей — 40 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год — 10.

Задача 8. Рассчитать инфляционные потери и определить будущие доходы (реальные и номинальные), соответствующие по покупательной способности сегодняшним денежным средствам: сумма денежных средств 145 т.р., годовая ставка доходности по вложениям 11%, годовой уровень инфляции 7 %.

Задача 9. Срок полезного использования станка — 5 лет. 100 000 д.е. — стоимость оборудования, возможный коэффициент ускорения 2. Определите годовую сумму амортизации линейным и методом уменьшаемого остатка.

Задача 10. Известно, что 20% клиентов производят оплату на 10-й день, 40% - на 40-й день, 40% - на 70-й день. Объем выручки по месяцам составил: в январе — 5 млн. р., в феврале -

10 млн.р., в марте – 20 млн. р., в апреле – 10 млн.р., в мае – 20 млн.р., в июне – 10 млн.р. Определить величину **ежемесячных поступлений денежных средств И ОСТАТКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** с января по июнь.

Задача 11. Выручка от реализации за рассматриваемый период составила 210 тыс. руб., затраты постоянные 33 тыс. рублей. Переменные затраты 160 тыс. руб. Определить, сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка сократится на 25% (расчет провести с использованием операционного рычага). Определить процент снижения прибыли, при котором организация попадает в точку безубыточности.

Задача 12. Организация реализовала свою продукцию на условиях коммерческого кредита с оформлением простого векселя, номинальной стоимостью 100000 руб. и сроком на 90 дней. Ставка процента (учетная) за предоставленный кредит – 20% годовых. За 30 дней до истечения срока погашения векселя организация решила продать го банку. Определите сумму, которую организация получит в зачет векселя.

Задача 13. Организация-владелец векселя номинальной стоимостью 100000 руб. и периодом обращения 2 года предложила его банку сразу для учета, т.е. за 2 года до погашения. Банк согласился учесть этот вексель по сложной учетной ставке 20% годовых. Определите сумму, полученную организацией-владельцем векселя.

Задача 14. Компания выбрала инвестиционный проект со следующими денежными потоками:

Данные для анализа будущего денежного потока

Период	Денежный поток, тыс. руб.
1-й год	900
2-й год	800
3-й год	700
4-й год	600

а) Если учетная ставка равна 6%, то какова будущая стоимость этих денежных потоков в 4-м году?

б) Какова будущая стоимость при учетной ставке 16%?

Задача 15. Компания выбрала инвестиционный проект со следующими денежными потоками:

Данные для анализа будущего денежного потока

Период	Денежный поток, тыс. руб.
1-й год	500
2-й год	400
3-й год	700
4-й год	600

а) Если учетная ставка равна 6%, то какова будущая стоимость этих денежных потоков в 4-м году?

б) Какова будущая стоимость при учетной ставке 16%?

Задача 16. Каждый месяц цены растут на 1,5%. Определите ожидаемый уровень инфляции за год. Каким будет уровень инфляции за рассматриваемый период, если уровень инфляции в марте составил 2%, в апреле – 1%, в мае -3%.

Задача 17. Период начисления процентов – 3 месяца, ожидаемый ежемесячный уровень инфляции – 2%. Под какую ставку ссудных процентов нужно положить первоначальную сумму денег, чтобы обеспечить реальную доходность 5% годовых (проценты простые)?

Задача 18. Первоначальная сумма денег положена на срок апрель-июнь под ставку ссудных процентов 15% годовых. Уровень инфляции в апреле составил 1%, в мае –1,5%, в июне – 2%. Какова реальная доходность в виде годовой сложной ставки ссудных процентов?

Задача 19. Застрахован объект на сумму 10 000 руб., страховая стоимость которого составляет 10 000 руб. В результате страхового случая был причинен ущерб на сумму 1 000 руб. В этом случае страхователю будет выплачено при страховании по действительной стоимости имущества?

Задача 20. Определить размер страхового платежа и страхового возмещения. Имущество застраховано сроком на один год ответственностью за кражу со взломом на сумму 560 т.р., ставка страхового тарифа 2% от страховой суммы. По договору страхования условная франшиза составляет 20 %. Фактический ущерб 100 т.р.

Методические указания к выполнению реферата

Подготовка реферата предполагает самостоятельное изучение соответствующей литературы, статей в периодической печати, поиск информационных материалов с использованием компьютерных сетей.

Реферат по дисциплине “Финансы и кредит” выполняется студентом самостоятельно в течение семестра и должен отвечать стандартным требованиям:

- ☐ Титульный лист (название вуза, точное название выбранной темы и дисциплины, автор, руководитель, факультет, группа, месяц, год);
- ☐ План или содержание;
- ☐ Текст (печатный или рукописный) написан четко, аккуратно, грамотно, содержание соответствует вопросам плана; освещены все основные теоретические вопросы данной темы;
- ☐ Приводятся статистические данные и/или современные примеры из финансовой практики – российской и/или международной;
- ☐ В конце реферата – список использованной литературы, обязательно включение современных источников;
- ☐ Объем реферата – не менее 15 страниц рукописного текста или 10 страниц машинописного текста (размер бумаги – А4, интервал – 1, шрифт 14).

Соответственно предложенному списку тем, реферат должен быть написан на актуальную тему современной хозяйственной практики, и понимание этого студентом должно найти отражение в содержании данного вида самостоятельной работы (названы существующие проблемы и пути их решения). Важным требованием является использование студентом фактического и/или статистического материала из современной финансово-экономической практики, который можно почерпнуть из различных источников: рекламно-информационных материалов аналитических и рейтинговых агентств, статистических сборников, научных статей, сайтов в Интернет.

Обязательно надо в реферате приводить и комментировать современные фактические данные, действующие законы, концепции и другие официальные документы, доказывающие связь финансовой теории с жизнью общества. Студент может выразить в реферате свою собственную точку зрения на объект исследования, привести примеры из личной практики.

Примерная тематика рефератов:

1. Бюджетирование – современная технология учёта и управления финансами предприятия.
2. Бюджетное устройство и бюджетная система зарубежных унитарных и федеративных государств.
3. Бюджетный процесс в развитых зарубежных странах и в России.
4. Валютная политика государства и устойчивость национальной валюты на внешних рынках.
5. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации.
6. Валютные интервенции Центральных банков.
7. Либерализация валютных рынков на современном этапе развития общества.
8. Государственные и муниципальные финансы в ведущих зарубежных странах.
9. Государственный внутренний и внешний долг, пути его сокращения.

10. Денежная система России – история и современность.
11. Денежная масса: сущность, структура, объём и динамика.
12. Индикаторы денежного рынка и способы регулирования денежной массы.
13. Денежные реформы в России в XX столетии: их направленность и результаты.
14. Вексель и вексельное обращение в России.
15. Развитие рынка пластиковых карт: зарубежный и отечественный опыт.
16. Платёжная система России: принципы организации и направления ее совершенствования.
17. Международные платёжные системы, их организация и эффективность.
18. Инфляция: сущность, факторы, типы, последствия.
19. Инфляционные процессы в Российской экономике. Антиинфляционные меры Правительства РФ и Банка России.
20. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики государства.
21. Денежно-кредитная политика государств Европейского сообщества, ее направленность и эффективность.
22. Мировые фондовые индексы и их взаимосвязь с денежно-кредитной политикой государств.
23. Валютный рынок: сущность, участники, механизм функционирования.
24. Валютная политика государства и проблемы ее реализации в современных условиях.
25. Мировая валютная система: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
26. Единая европейская валюта: механизм функционирования и проблемы внедрения.
27. Международные расчёты и технология их использования во внешнеэкономическом обороте.
28. Современная кредитная система и её роль в обеспечении экономического роста.
29. Финансовый лизинг как альтернативный банковскому кредиту метод финансирования.
30. Потребительский кредит: сущность, принципы, значение.
31. Коммерческий кредит и его роль в ускорении товарооборота.
32. Факторинг, его сущность, виды и применение на практике.
33. Мировые концепции финансовой политики и их применение в государственном управлении.
34. Характерные черты финансовых систем экономически развитых стран (на примере одной из стран: США, Великобритании, Франции, Германии, Японии).
35. Проблемы снижения внешней задолженности РФ.
36. Пенсионные системы в зарубежных странах.
37. Реформа пенсионной системы в Российской Федерации.
38. Роль финансов в решении социальных проблем общества.
39. Рынок кредита: участники, инструменты, инфраструктура.
40. Международные клубы кредиторов (Парижский и Лондонский), их деятельность и сотрудничество с Россией.
41. Участие России в международных финансовых организациях.
42. Система социального страхования в Российской Федерации.
43. Становление и развитие страхового рынка в России.

44. Становление и развитие налоговой системы в РФ.
45. Специальные фонды (внебюджетные фонды) в финансовой системе зарубежных стран.
46. Теории государственных финансов российских экономистов.
47. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
48. Развитие муниципальных и местных финансов на современном этапе социально-экономических реформ.
49. Территориальные бюджеты – главная финансовая база территориальных органов власти.
50. Финансовый контроль, его сущность, формы и значение для рыночной экономики.
51. Финансовое обеспечение социальных гарантий населения.
52. Финансовая политика государства на современном этапе развития общества.
53. Финансы политических партий и общественных движений.
54. Финансы потребительских кооперативов.
55. Государственное регулирование развития рынка ценных бумаг в России 2000-х годов.
56. Ведущие мировые фондовые и валютные биржи.
57. Деятельность крупнейших страховых компаний на финансовом рынке России.
58. Сравнение показателей развития фондового рынка развитых стран и России.
59. Проблемы выхода на рынок еврооблигаций российских предприятий и банков.
60. Система FOREX, её характеристика и значение.
61. Российская Торговая Система – электронная фондовая биржа. Индексы РТС.
62. Актуальные проблемы развития банковского сектора экономики России.
63. Специализированные кредитно-финансовые институты и их место на финансовом рынке.
64. Статус и функции Центрального банка Российской Федерации.
65. Федеральная резервная система Соединенных Штатов Америки.
66. Европейский Центральный банк, его функции и перспективы развития.
67. Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России.
68. Типы коммерческих банков, их функции и положение на рынке банковских услуг.
69. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка. Виды банковских лицензий.
70. Процедура банкротства кредитных организаций.
71. Банковские счета. Договор банковского счёта.
72. Финансовые услуги и продукты современного банка.
73. Виды и особенности валютных операций коммерческого банка.
74. Кредитный портфель коммерческого банка и методы управления им.
75. Кредитный договор и организация кредитной сделки в коммерческом банке.
76. Актуальные направления развития банковского менеджмента.
77. Банковский аудит.
78. Риски в банковской практике и пути их снижения.
79. Стратегические документы международного банковского надзора: “Базель-I” и “Базель-II”.

80. Финансовое оздоровление коммерческих банков.