

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
в г. Артеме
(ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО «ВВГУ» В Г. АРТЕМЕ)

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора филиала

ФГБОУ ВО «ВВГУ» в г. Артеме



В.В. Неслюзов

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения: *очная*

Рабочая программа учебной дисциплины *ОП 02 Финансы, денежное обращение и кредит* разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта для специальности среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Разработчик(и): *Груздева Т.Г., преподаватель*

Утверждена на заседании цикловой методической комиссии по профилю дисциплин экономики и управления, протокол № 1 от 02.09.2022 г

Председатель ЦМК  *Т.И. Забелина*
подпись

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит» является частью учебного цикла общепрофессиональных дисциплин основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности/профессии 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 09	Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.
ОК 11	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.
ПК 1.3	Организовывать документооборот; разбираться в номенклатуре дел; понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций; обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности; проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах; проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг; проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; проводить учет собственного капитала; проводить учет кредитов и	Теоретические вопросы разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета в финансово-хозяйственной деятельности организации; инструкцию по применению плана счетов бухгалтерского учета; принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации; два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов - автономию финансового и управленческого учета и объединение финансового и управленческого учета; учет долгосрочных инвестиций; учет финансовых вложений и ценных бумаг.

	займов.	
ПК 2.4	Отражать в бухгалтерской документации результаты инвентаризации денежных средств, расчетов по кредитам, по налогам, доходов и расходов организации	Показатели, характеризующие качество денежной, кредитной и финансовой работы
ПК 4.4	Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.	Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	80
в том числе:	
– теоретическое обучение	33
– практические занятия	33
– самостоятельная работа	10
– промежуточная аттестация – <i>контрольная работа/экзамен</i>	4

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Денежная система			
Тема 1.1. Сущность, функции и виды денег	Содержание учебного материала	5	ОК 9; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3; ПК 2.4;
	Происхождение денег, основные этапы эволюции денег. Функции и роль денег в условиях рыночных отношений. Деньги как средство обращения, накопления, платежа, мера стоимости, мировые деньги. Виды денег. Наличные деньги, безналичные деньги.	2	
	Практическое занятие № 1 «Деловая игра «Деньги». Обсуждение вопросов эволюции денег, функции денег в современной финансовой системе, других актуальных вопросов современной денежной системы».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.1 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию); Подготовка докладов: «Из истории денег на Руси». «Из истории пластиковой карты», «Формы безналичных расчётов в РФ», «Современные технологии и инструменты безналичных расчётов»	1	
Тема 1.2. Денежное обращение. Закон денежного обращения	Содержание учебного материала	5	
	Понятие денежного обращения. Формы денежного обращения. Системы наличного и безналичного денежного обращения. Закон денежного обращения. Организация безналичных расчётов в РФ.	2	
	Практическое занятие № 2 «Анализ показателей денежного обращения. Расчет структуры денежной массы в обороте».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.2(проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	1	
Тема 1.3. Денежная система и её типы	Содержание учебного материала	5	
	Денежная система: понятие. Типы денежных систем. Биметаллизм. Монометаллизм. Элементы денежной системы. Денежная система РФ	2	
	Практическое занятие № 3«Анализ показателей, характеризующих состояние	2	

	денежной системы государства».		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.3 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	1	
Тема 1.4. Инфляция и формы её проявления. Виды и типы	Содержание учебного материала	9	
	Понятие инфляции, причины её возникновения. Последствия инфляции. Типы инфляции: инфляция спроса, инфляция издержек. Виды инфляции. Оценка инфляции, индекс инфляции и покупательной способности денег.	4	
	Практическое занятие № 4 «Анализ показателей инфляции. Определение индекса, уровня инфляции».	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 1.4 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	1	
Раздел 2. Кредит. Кредитная система РФ			
Тема 2.1. Кредит, его необходимость и сущность. Законы, границы и формы кредита	Содержание учебного материала	7	
	Условия, необходимые для совершения кредитной сделки. Особенности формирования ссудного капитала. Особенности ссудного капитала. Структура кредита. Стадии движения кредита. Основные принципы кредита и их характеристика. Функции кредита. Границы кредита. Законы кредита. Формы кредита.	3	
	Практическое занятие № 5 «Деловая игра «Кредит». Обсуждение вопросов актуальности кредита на современном этапе экономического развития, функций кредита, перспектив развития кредитных операций и их альтернатив».	3	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 2.1 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	1	
Тема 2.2. Виды ссудного процента и факторы его определяющие	Содержание учебного материала	9	
	Возникновение ссудного процента. Классификация и формы ссудного процента. Особенности номинальной и реальной процентной ставки, порядок расчета. Норма банковского процента и факторы на нее влияющие. Методики расчета процентов. Простые и сложные проценты. Особенности функционирования рынка ссудных капиталов.	4	
	Практическое занятие № 6 «Расчет простых и сложных процентов, составление графиков погашения кредита разными способами».	4	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	
			ОК 9; ОК 10; ОК 11; ПК 2.4;

	Выполнение домашних заданий по теме 2.2 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)		
Раздел 3. Финансовая система РФ			
Тема 3.1 Социально-экономическая сущность и функции финансов	Содержание учебного материала	4,5	ОК 9; ОК 10; ОК 11; ПК 2.4; ПК 4.4
	Сущность, назначение и роль финансов в современных экономических отношениях. Функции финансов. Накопительная функция финансов. Распределительная функция финансов. Контрольная функция финансов.	2	
	Практическое занятие № 7 «Обсуждение вопросов сущности и роли финансовой системы в социально-экономическом развитии государства, Реализация основных функций финансовой системы на конкретных примерах».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.1 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	0,5	
Тема 3.2. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев	Содержание учебного материала	4,5	
	Понятие и назначение финансовой системы. Устройство финансовой системы РФ. Элементы финансовой системы. Централизованные и децентрализованные финансы. Взаимосвязь элементов финансовой системы.	2	
	Практическое занятие № 8 «Деловая игра «Финансы» Обсуждение устройства финансовой системы, ее достоинств и недостатков».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.2 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	0,5	
Тема 3.3. Управление финансами и финансовая политика	Содержание учебного материала	4,5	
	Управление финансами: понятие. Субъекты и объекты управления финансами. Органы, осуществляющие управление финансами в РФ, их функции. Понятие и назначение финансовой политики. Виды финансовой политики. Методы осуществления финансовой политики. Содержание, виды, формы и методы финансового контроля.	2	
	Практическое занятие № 9 «Обсуждение сущности финансовой политики государства, ее элементов и их особенностей. Показатели, характеризующие эффективность финансовой политики государства».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.3 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	0,5	
Тема 3.4.	Содержание учебного материала	9	

Бюджетная система РФ и ее элементы	Понятие и функции бюджетной системы. Доходы и расходы бюджета. Состояние государственного бюджета. Способы покрытия бюджетного дефицита. Бюджетное устройство РФ. Бюджетный процесс.	4	
	Практическое занятие № 10 «Анализ доходов и расходов бюджета, их структуры и динамики. Показатели, характеризующие качество бюджетного дефицита. Обсуждение источников покрытия дефицита бюджета» и их характеристик.	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.4 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию).	1	
Тема 3.5. Страховой рынок как элемент финансовой системы	Содержание учебного материала	4,5	
	Страхование: понятие необходимость. Основные понятия, используемые в страховании: страхователь, страховщик, страховое событие, страховой случай, страховое событие. Функции страхования. Классификация страхования: по форме проведения, по форме организации. Виды страхования. Имущественное страхование. Личное страхование.	2	
	Практическое занятие № 11 «Расчет страховых взносов, выплат страхового возмещения, условной и безусловной франшизы. Знакомство со структурой страхового тарифа».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.5 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	0,5	
Тема 3.6. Финансы организаций	Содержание учебного материала	9	
	Финансовые отношения предприятий. Принципы организации финансов предприятий. Финансовый механизм предприятия. Доходы и расходы предприятий. Финансовые результаты деятельности организаций. Анализ основных показателей деятельности организации	4	
	Практическое занятие № 12 «Оценка финансового положения организации, показателей ее доходности, платежеспособности».	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение домашних заданий по теме 3.6 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию)	1	
Промежуточная аттестация Контрольная работа/Экзамен		4	
Всего:		80	

3.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

- учебный кабинет (статистика по банковским вкладам и депозитам; регулирование и контроль банковских вкладов и депозитов); мастерских («не предусмотрено»); лабораторий (учебный банк).

Оборудование учебного кабинета и технические средства обучения: рабочие места студентов (столы), рабочее место преподавателя (стол), мультимедийное оборудование.

Оборудование мастерской и рабочих мест мастерской: «не предусмотрено»

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: компьютеры.

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВГУЭС укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Основная литература

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник [Электронный ресурс] : ФОРУМ , 2020 - 336 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=344637>

2. Ковалева Т.М., под ред., Валиева Е.Н. Финансы, денежное обращение и кредит (СПО) [Электронный ресурс] : КноРус , 2020 - Текст : электронный. - URL: <https://www.book.ru/book/936660>

3. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник [Электронный ресурс] : Форум , 2019 - 414 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=339482>

4. Попова И.В. Финансы, денежное обращение и ипотека : Учебное пособие [Электронный ресурс] : ИНФРА-М , 2019 - 304 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=354517>

5. Дыдыкин А. В. ; Под ред. Чалдаевой Л. А. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 3-е изд., испр. и доп. Учебник для СПО [Электронный ресурс] : Юрайт , 2020 - 381 - Текст : электронный. - URL: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-450733>

Дополнительная литература

1. Нецымайло Клавдия Владимировна. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ [Электронный ресурс] , 2019 - 134 - Текст : электронный. - URL: <https://lib.rucont.ru/efd/692231>

2. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение, кредит : Учебник [Электронный ресурс] : Дашков и К , 2017 - 640 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=303271>

3. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебное пособие [Электронный ресурс] : Магистр , 2020 - 528 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=356158>

4. Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Ивановой Н.Г. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов [Электронный ресурс] : Юрайт , 2020 - 523 - Текст : электронный. - URL: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredi>

5. Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А. и др. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) : Монография [Электронный ресурс] : НОРМА , 2020 - 96 - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=347717>

Электронные ресурсы

1. Официальный сайт Центрального банка РФ – <http://cbr.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ – <http://minfin.gov.ru/>
3. Официальный сайт Федерального казначейства РФ – <http://roskazna.ru>
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – <https://rosstat.gov.ru/folder/11192>

Нормативные документы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 31.07.2020) / СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) / Банк России: официальный сайт. – URL: http://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) / СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) / СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Умение оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видеоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;	Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.
Умение проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением		
Умение проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета		
Знание сущности финансов, их функций и роли в экономике		Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.
Знание принципов финансовой политики финансового контроля		
Знание законов денежного обращения		
Знание сущности, видов и функций денег	оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных	
Знание основных типов и элементов денежной системы		
Знание видов и форм борьбы с инфляцией		
Знание структуры кредитной системы		

Знание структуры финансовой системы	неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;	текущего контроля
Знание принципов функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства		
Знание характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики		
Знание особенностей и отличительных черт развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы		
	оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;	
	оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.	

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
в г. Артеме
(ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО «ВВГУ» В Г. АРТЕМЕ)**

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине

ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения: *очная*

Артем 2022

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине *ОП.02. Финансы, денежное обращение и кредит* в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 5 февраля 2018 г., № 69, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): *Груздева Т.Г., преподаватель*

Утверждена на заседании цикловой методической комиссии по профилю дисциплин экономики и управления, протокол № 1 от 02.09.2022 г

Председатель ЦМК _____ *Т.И.Забелина*
подпись

1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной (38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт»);

КОС разработаны на основании:

– основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт»;

– рабочей программы учебной дисциплины (38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт»;

Формой промежуточной аттестации является – дифференцированный зачет

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование формулировки из стандарта или рабочей программы
ОК 02 ОК 04 ОК 05 ПК 4.1 ПК 4.2	У1	– оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка
	У2	– анализировать показателей, связанных с денежным обращением; анализировать структуру государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета.
	У3	– составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска
	31	– сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля
	32	– законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег
	33	– основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ
	34	– структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций
	35	– цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики
	36	– структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства
	37	– виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг
	38	– характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг
	39	– кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики
310	– особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы	

2 Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений, контролируемых в процессе изучения

Самостоятельная работа при изучении раздела

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У1	Тема 1.1 Финансы: общее понятие и основные функции. Финансовая политика Тема 1.2 Общегосударственные финансы РФ. Бюджет государства, бюджетное устройство. Государственный кредит Тема 1.3 Финансы хозяйствующих субъектов: денежные ресурсы предприятий и источники их формирования Тема 2.1 Деньги, денежная система Тема 2.2 Денежное обращение Тема 2.3 Инфляция и формы ее проявления Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы.	Контрольная работа	Собеседование
У2	Тема 1.1 Финансы: общее понятие и основные функции. Финансовая политика Тема 1.2 Общегосударственные финансы РФ. Бюджет государства, бюджетное устройство. Государственный кредит	Контрольная работа	Собеседование
У3	Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы.	Контрольная работа	Собеседование
31	Тема 1.1 Финансы: общее понятие и основные функции. Финансовая политика	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
32	Тема 2.1 Деньги, денежная система Тема 2.2 Денежное обращение Тема 2.3 Инфляция и формы ее проявления.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
33	Тема 2.1 Деньги, денежная система Тема 2.2 Денежное обращение Тема 2.3 Инфляция и формы ее проявления.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
34	Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
35	Тема 1.1 Финансы: общее понятие и основные функции. Финансовая политика Тема 2.2 Денежное обращение Тема 2.3 Инфляция и формы ее проявления Тема 3.1 Кредитная система - органическая	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	часть национального финансового рынка.		
36	Тема 1.2 Общегосударственные финансы РФ. Бюджет государства, бюджетное устройство. Государственный кредит	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
38	Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
39	Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача
310	Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы.	Контрольная работа	Собеседование Кейс-задача

3 Структура банка контрольных заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации

Тип контрольного задания	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольный заданий
Текущий контроль		
Контрольная работа №1 Тема 1.1 Финансы: общее понятие и основные функции. Финансовая политика Тема 1.2 Общегосударственные финансы РФ. Бюджет государства, бюджетное устройство. Государственный кредит Тема 1.3 Финансы хозяйствующих субъектов: денежные ресурсы предприятий и источники их формирования.	2	45
Контрольная работа №2 Тема 2.1 Деньги, денежная система Тема 2.2 Денежное обращение Тема 2.3 Инфляция и формы ее проявления	2	45
Контрольная работа №3 Тема 3.1 Кредитная система - органическая часть национального финансового рынка. Тема 3.2 Банковская система – основа современной финансово-кредитной системы	2	30
Промежуточная аттестация		
Собеседование	33	30
Кейс-задача	9	30

4 Структура контрольных заданий

Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету

1. Предпосылки возникновения денег, развитие различных форм стоимости.
2. Виды и функции денег
3. Кредитные деньги и их виды.
4. Функции денег и их особенности
5. Функция мировых денег, особенности их проявления
6. Биметаллизм и монометаллизм, их разновидности
7. Электронные деньги и их виды
8. Наличные деньги и их функции
9. Функция денег как меры стоимости и масштаб цен
10. Номиналистическая теория денег
11. Монетаристская теория денег.
12. Количественная теория денег
13. Кейнсианская теория денег
14. Металлическая теория денег.
15. Денежная система, ее основные типы
16. Денежная масса и денежные агрегаты
17. Особенности эмиссии безналичных денег
18. Особенности эмиссии наличных денег
19. Денежная система РФ и ее элементы.
20. Закон денежного обращения.
21. Формы безналичных расчетов
22. Принципы безналичных расчетов
23. Расчеты по инкассо.
24. Расчеты платежными поручениями
25. Что такое аккредитив, его виды и расчеты аккредитивами.
26. Сущность и виды аккредитивов
27. Денежный оборот и его структура.
28. Безналичный денежный оборот и его составляющие
29. Налично - денежный оборот в РФ
30. Виды инфляции ее последствия и методы борьбы с инфляцией
31. Денежная реформа и ее значение.
32. Методы проведения денежной реформы
33. Причины инфляции, их классификация
34. Денежные реформы в РФ
35. Денежные и не денежные факторы инфляции
36. Антиинфляционная политика
37. Методы борьбы с инфляцией
38. Сущность и значение валютной системы
39. Мировая валютная система и ее особенности
40. Парижская валютная система.
41. Бреттон-Вудская валютная система
42. Ямайская валютная система
43. Основные элементы национальной валютной системы
44. Виды котировок валютного курса
45. Валютный курс, его виды
46. Валютные операции и их классификация
47. Балансы международных расчетов, их сущность и значение
48. Особенности текущих валютных операций

49. Особенности срочных валютных сделок
50. Понятие кредитной системы, элементы кредитной системы.
51. Сущность кредита как экономической категории.
52. Структура кредита, участники кредитной сделки.
53. Возникновение кредита.
54. Стадии движения кредита
55. Основные формы и виды кредита.
56. Банковский кредит и его классификация
57. Государственный кредит и его значение
58. Ипотечный кредит и его развитие в РФ
59. Основные факторы, влияющие на уровень банковского процента
60. Потребительский кредит и его значение
61. Коммерческий кредит и его связь с банковским кредитом
62. Потребительский кредит и его виды.
63. Сущность и виды ссудного процента
64. Классификация форм ссудного процента
65. История возникновения банков
66. Особенности становления и развития банковской системы в РФ
67. Банковская система РФ и ее элементы
68. Активные операции коммерческих банков
69. Коммерческие банки и их классификация
70. Пассивные операции коммерческого банка
71. Роль и функции коммерческих банков
72. Понятие и виды рисков в банковской практике
73. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
74. Функции и организация деятельности коммерческих банков
75. Сущность, функции и структура коммерческих банков
76. Посреднические операции коммерческих банков
77. Расчеты векселями
78. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ и ее основные направления
79. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
80. Операции Банка России
81. Функции и цели деятельности ЦБ РФ
82. Роль ЦБ РФ в обеспечении устойчивости банковской системы РФ
83. Небанковские финансово-кредитные учреждения и их значение
84. Экономическая сущность международных кредитно-расчетных отношений

Критерии оценки:

- ✓ 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

Вопросы для выполнения контрольных работ.

Контрольная работа №1

1. Каково содержание термина «финансы»?
2. Какие отношения относятся к финансовым отношениям?
3. В чем заключается суть распределительной функции финансов?
4. В чем заключается суть регулирующей функции финансов?
5. В чем заключается суть контрольной функции финансов?
6. Раскройте сущность понятия «финансовая политика».
7. Что представляет из себя финансовый механизм?
8. Что подразумевается под директивной и регулирующей частями финансового механизма?
9. В чем заключается принципиальное отличие регулирующего типа финансовой политики от планово-директивного?
10. Дайте определение понятию «финансовая система».
11. Перечислите блоки финансовой системы, относящиеся к централизованным финансам.
12. Дайте краткую характеристику всем звеньям финансовой системы России.
13. Назовите основных участников бюджетного процесса в РФ.
14. Что такое бюджетный процесс, и какие стадии он включает?
15. Какие основные документы лежат в основе составления проекта федерального бюджета?
16. Какие стадии включает процесс рассмотрения и утверждения федерального бюджета?
17. Что такое процесс исполнения бюджетов? Какова при этом роль главных распорядителей бюджетных средств?
18. Что означает принцип единства кассы в процессе исполнения бюджета?
19. Что такое блокировка расходов бюджета?
20. Кто и когда составляет отчеты об исполнении бюджетов?
21. Что такое секвестирование расходов бюджета?
22. Какие налоги относятся к федеральным и почему?
23. Какие налоги называются региональными?
24. Какие налоги являются местными?
25. Какие налоги называются прямыми?
26. Какие налоги являются косвенными?
27. В чем заключается сущность налоговой политики?
28. Чем отличается государственный кредит от других форм публичных финансов?
29. Назовите отличия государственного кредита от других форм кредита.
30. Назовите формы государственных и муниципальных заимствований. Охарактеризуйте каждую из них.
31. Как соотносятся внешний и внутренний долг? Существует ли между ними связь?
32. Охарактеризуйте систему управления долгом.
33. Охарактеризуйте классификацию государственных ценных бумаг по признаку их держателей.
34. Охарактеризуйте финансовые инструменты управления долгом.
35. Какие функции выполняет государственный долг?
36. В чем социально – экономическое значение государственного долга?
37. Назовите классификационные признаки государственных займов.
38. Раскройте сущность финансов организаций (предприятий).
39. В чем состоит содержание воспроизводственной функции финансов предприятия?
40. Принципы организации финансами организаций (предприятия).
41. В чем состоит отличие между резервным капиталом и оценочными резервами?
42. Какова сущность эффекта финансового рычага (левереджа)?
43. Охарактеризуйте понятия «издержки», «затраты», «расходы». В чем заключаются различия между ними?

44. Чем обусловлена множественность классификационных признаков затрат?
45. Какие существуют системы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции? В чем преимущества и недостатки каждой из них?
46. Какие виды поступлений относятся к доходам от обычных видов деятельности?
47. Какие факторы влияют на размер выручки от продаж?
48. Какие существуют методы планирования выручки от реализации?
49. В чем разница между понятиями «реализация» и «продажи»?
50. Охарактеризуйте показатели прибыли хозяйствующего субъекта.
51. В какой форме финансовой (бухгалтерской) отчетности представлена нераспределенная прибыль? Что отражает этот показатель?
52. Какова система показателей рентабельности?
53. Как можно классифицировать источники финансирования оборотных средств?
54. Какие показатели применяются для оценки эффективности использования оборотных средств предприятия?
55. В чем заключаются основные задачи управления денежными потоками?
56. Каковы основные причины дефицита денежных средств на предприятиях?

Контрольная работа № 2

1. Назовите общие и частные причины необходимости использования денег?
2. Назовите предпосылки возникновения и использования денег?
3. Что такое эквивалентность обмена?
4. Почему некоторые товары могли выполнять роль всеобщего эквивалента?
5. Что такое эволюция форм стоимости?
6. Чем обусловлен переход от одной формы стоимости к другой?
7. Какими свойствами должны обладать деньги?
8. Дайте определение понятия «бартер»?
9. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
10. В каких сферах золото находит применение сегодня?
11. Можно ли сказать, что сейчас используются все формы и виды денег?
12. Каковы основные свойства, достоинства и недостатки золотых денег?
13. Причины демонетизации золота?
14. Дать определение, перечислить достоинства и недостатки бумажных денег.
15. Почему бумажные деньги являются худшим видом принудительного займа государства?
16. Охарактеризуйте основные отличия бумажных денег от банкнот.
17. Дать развернутую сравнительную характеристику полноценных и неполноценных денег. Перечислить функции денег. Какая из них является исходной?
18. Почему функции денег как средства платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций?
19. В каких экономических операциях деньги выполняют функцию средства обращения, но не средства платежа?
20. Раскройте содержание металлической теории денег.
21. Какая теория является господствующей в настоящее время по вопросу о сущности денег?
22. В чем состояла критика количественной теории денег К. Марксом?
23. Что такое денежная система, когда она возникла и каковы причины ее появления?
24. Какие типы денежных систем существуют и чем они характеризуются?
25. Перечислить характерные черты современных денежных систем.
26. В чем принцип построения такого показателя, как денежная масса?
27. С чем связаны изменения скорости обращения денег?
28. Что такое денежная единица и масштаб цен, от чего он зависит?
29. Провести сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.
30. Есть ли разница между денежной эмиссией и выпуском денег в хозяйственный оборот?
31. Какие виды эмиссии существуют сегодня?
32. Кто является эмитентом при безналичной эмиссии?

33. Суть механизма банковского мультипликатора?
34. Чем определяется первичный характер безналичной денежной эмиссии по сравнению с наличной?
35. Верно или нет, что коммерческие банки создают деньги при погашении кредитов?
36. Дайте определение денежного оборота, платежного оборота, налично-денежного обращения.
37. Чем понятие «денежный оборот» отличается от понятия «денежное обращение», как они взаимосвязаны?
38. Как определить количество денег, необходимых для обращения?
39. Перечислить принципы организации наличного денежного оборота.
40. Как прогнозируется наличный денежный оборот?
41. Какую роль коммерческие банки играют в организации наличного денежного оборота?
42. Каковы основные элементы системы безналичных расчетов?
43. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
44. Основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов?
45. Какие формы безналичных расчетов наиболее перспективны в РФ?
46. Особенности расчетов чеками?
47. Охарактеризовать основные этапы развития форм безналичных расчетов в РФ.
48. Роль Банка России в организации безналичных расчетов.
49. В чем заключается сущность инфляции?
50. Как инфляция связана с ростом цен, всегда ли рост цен – признак инфляции?
51. Какие условия вызывают возникновение инфляционных процессов?
52. Чем характеризуется подавленная инфляция?
53. Охарактеризовать причины инфляции спроса и инфляции издержек.
54. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
55. Влияние денежно-кредитной политики Банка России на инфляционные процессы.

Контрольная работа №3

1. Каковы факторы, обуславливающие необходимость кредита?
2. Что такое функция кредита и какими свойствами она должна обладать?
3. Какое значение имеют законы кредита для практики кредитных отношений?
4. По каким критериям можно классифицировать формы кредита?
5. Как с помощью кредита обеспечивается пространственное и временное перемещение материальных ценностей?
6. Является ли кредит причиной экономических кризисов?
7. Особенности функционирования кредита в России?
8. Объясните, почему в условиях экономического кризиса коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты.
9. Какова природа ссудного процента?
10. Каковы основные формы ссудного процента?
11. Охарактеризуйте механизм формирования ссудного процента.
12. Назовите комплекс факторов, определяющих уровень ссудного процента в условиях рыночной экономики?
13. Каково влияние инфляционных ожиданий на уровень процентных ставок?
14. Как влияет ликвидность долгового обязательства на уровень процентных ставок?
15. В чем заключаются особенности формирования уровня банковского процента по активным операциям?
16. Что понимается под кредитной системой, из каких блоков и элементов она состоит?
17. Как определить понятие «банковская система»?
18. Какими признаками характеризуется банковская система?
19. Каковы элементы банковской системы?
20. Какие виды банков входят в банковскую систему?
21. Каковы особенности развития банковской системы России?

22. В чем вы видите роль банка?
23. Роль Центрального Банка в банковской системе?
24. Основные функции Банка России?
25. В чем роль экономической независимости центрального банка?
26. Какие инструменты регулирования применяет Банк России?
27. Центральный банк осуществляет широкомасштабную продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера?
28. Основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
29. Каковы особенности коммерческого банка как субъекта экономики?
30. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?
31. Из чего складываются ресурсы банка?
32. Что относится к привлеченным средствам банка?
33. Назовите активные операции коммерческого банка.
34. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?

Критерии оценки:

- ✓ 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

Перечень тем для собеседования

1. Роль и место федерального законодательства в регулировании денежного и кредитного рынка РФ и отдельных его составляющих. Законодательство РФ, регулирующее финансово-кредитную сферу, его структура и значение.
2. Задачи, функции, права и обязанности Банка России, как регулятора денежного, валютного и кредитного рынка в РФ.
3. Роль инфляции в социально-экономическом развитии РФ.
4. Эволюция форм и видов денег.
5. Влияние внешних и внутренних факторов на состояние валютного рынка РФ.
6. Влияние внешних и внутренних факторов на состояние кредитного рынка РФ.
7. Сферы и порядок взаимодействия коммерческих банков и Банка России
8. Проблемы развития банковского рынка (отдельных банковских операций) в РФ. Международная валютно-кредитная система (мировые деньги).
9. Возникновение денег из обмена и становление натуральных денег.
10. Характеристика монетного обращения на Руси.
11. Теория кредита: натуралистическая и капиталистическая.
12. Денежные системы, их формы и развитие.
13. Джон Мейнард Кейнс и его теория инфляционных кризисов.
14. Причины и формы проявления инфляции в России.
15. Основные направления антиинфляционной политики.
16. "Шоковая терапия": сценарий и результаты.

17. Особенности денежного оборота при различных моделях экономики.
18. Причины, приведшие к концу XX века денежный рынок России к кризису.
19. Отличия денежных отношений как экономических отношений от кредитных.
20. Взаимодействие денег и кредита.
21. История развития денежно-кредитной системы СССР.
22. Причины, приведшие рынок ссудных капиталов в России к кризисной ситуации.
23. Мировая валютная система и ее эволюция.
24. Международные финансовые потоки и мировые рынки.
25. Валютная система России.
26. Международные финансовые институты.
27. Возникновение и развитие банков.
28. История развития банковского дела и кредитной системы.
29. Особенности построения банковской системы России.
30. Совершенствование кредитно-банковской системы России в современных условиях.
31. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы России.
32. Развитие банковской системы в Приморском крае.
33. Специальные кредитные институты.

Критерии оценки:

- ✓ 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
- ✓ 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

Кейс-задачи

Кейс-задача № 1

Широко известный в городе брокер Мозговик Аристарх Сигизмундович, проснувшись в 7 утра начал собираться на работу. Утро у него как-то не задалось, а все из-за того, что он решил посмотреть утренние новости. В результате чего он услышал об извержении нового вулкана где-то на Бермудах и наводнении в Австралии. Но больше всего его расстроила информация о повышении цены на сахар, а ведь жена Аристарха Сигизмундовича как раз собиралась варить клубничное варенье, которое он так любил. По дороге на работу Аристарх Сигизмундович зашел в банк и погасил долг по ипотеке, как всегда вздохнув по поводу высокой процентной ставки. На работе была обычная «текучка», Аристарх Сигизмундович, узнав, что Центральный банк снизил курс доллара до 28 рублей, смог провести удачную сделку, закупив у ООО «Рога и копыта» 3 тонны свежей говядины для импорта. Через час после заключения сделки, он уже перечислил платежным поручением необходимую сумму денег. Время обеда пришло неожиданно быстро. Аристарх Сигизмундович сходил в соседний продуктовый и купил себе лапши «Доширак», несмотря на протесты коллег по поводу ее аромата. После обеда ему позвонил сын (Кузьма) и сообщил радостную новость: ему на карточку перечислили стипендию. Кузьма решил посоветоваться, стоит ли ему положить деньги на депозит. Как раз новый «Кучум-банк» увеличил

ставки до 20% годовых. Аристарх Сигизмундович сказал, что проценты хорошие и банк надежный, так что депозит надо открывать. Оставшаяся часть дня прошла как обычно.

Определите: где в тексте идет упоминание денег (различные их виды) и какие функции они выполняют.

Кейс-задача № 2.

Аристарх Сигизмундович решил сегодня пообедать в кафе, не далеко от работы. Он заказал себе украинского борща, вареники с грибами и кофе с яблочной шарлоткой. Во время обеда к нему подошел мужчина и попросил разрешения сесть рядом пообедать. Аристарх Сигизмундович был не против, он любил с кем-нибудь поговорить во время обеда, а мужчина производил впечатление умного и интеллигентного человека, приятного собеседника. Новый знакомый (Феликс Вольдемарович), рассказал, что он недавно приехал из Америки, где работал в библиотеке и по роду своей деятельности изучил много интересных книг. Аристарх Сигизмундович поинтересовался, как ему живется в России, каковы первые впечатления. В ответ он услышал целую плеяду громких причитаний и возмущений. Началось с того, что цены на съемные квартиры непомерно высокие и государству давно пора установить над ними контроль, кроме того Феликс был крайне возмущен тем, что он – высококвалифицированный специалист не может найти себе работу и вообще уровень безработицы у нас в стране слишком высок, а это мешает стабилизации экономического развития в стране. Аристарх Сигизмундович ответил, что действительно хорошие специалисты всегда востребованы и никогда не останутся без работы. Однако Феликс был не приклонен и настаивал, что государственный контроль за уровнем безработицы, а также государственные инвестиции позволят увеличить потребительский спрос и «поднимут лапотную Россию с колен». Можно сказать одно, Аристарх Сигизмундович много раз пожалел, что не стал обедать в одиночестве. Вечером он поделился впечатлениями об обеде со своим сыном Кузьмой. На что тот усмехаясь ответил: «Папа, да это был типичный поклонник **** теории денег.

Вставьте вместо звездочек пропущенное слово.

Кейс-задача № 3.

Российский экспортер продал своему американскому контрагенту свой товар за 1000 долларов в США. 17 августа 1998 года происходит дефолт (отказ от уплаты долгов). До 17 августа 1998 года 1\$=6 рублей, после дефолта 1\$=25 рублей. Российский экспортер привёз эти доллары в страну до дефолта, получил за них 6000 рублей. Он делает это, во-первых, потому что экспортёр платит зарплату в рублях, сырьё, материалы покупает у своих российских поставщиков за рубли, рублями он должен платить налоги; во-вторых, ЦБ обязал всех экспортёров продавать 75% вырученных долларов на валютном рынке РФ за рубли. Сделано, для того чтобы ЦБ покупал эти доллары для пополнения золотовалютных резервов своих банков, которые были равны 11,3млрд.\$ (сегодня дошли до 40млрд.\$). Сейчас эту норму снизили до 50 % и, тем самым развязали руки нашим экспортерам. Но после того как произошёл дефолт рыночный курс рубля к доллару упал в 4 раза. Российский экспортер продал тот же самый товар за ту же цену (1000\$) и обменял их на 25000 рублей. В этом случае он имеет реальную возможность понизить рыночную цену своего товара на мировом рынке, скажем в 2 раза, и, за счет этого, существенно увеличить объем продаж и массу получаемой прибыли.

Вопросы: какой вид денежной реформы описывается в кейсе (девальвация, деноминация, нуллификация или ревальвация). Если провести девальвацию рубля, что произойдет с импортом и экспортом.

Кейс-задача № 4

Вклад в сумме 250 000 руб. положен в банк на 1 год с ежеквартальным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладу – 10% годовых. Уровень инфляции за 1 полугодие –4,1 %, за 2 полугодие – 3,8%.

Определить:

- сумму вклада с процентами
- индекс инфляции за год
- сумму вклада с процентами с учетом инфляции

- реальный доход вкладчика

Кейс-задача № 5

USD/RUR=36.77

GBP/RUR=60,22

EUR/RUR=49.01

USD/CAD=1.15

Рассчитать кросс-курсы: GBP/USD; USD/EUR; RUR/CAD

Кейс-задача № 6

Английский экспортер получает платеж в сумме 50000EUR. По какому курсу он обменяет евро на фунты, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD = 1,6584, EUR/USD = 1,3215. **Какую сумму в фунтах экспортер получит в результате продажи 50000EUR?**

Кейс-задача № 7

Широко известный в городе брокер Мозговик Аристарх Сигизмундович 1 ноября, испив традиционный утренний кофе из своей новой кофемашины, стоимостью 50 000 рублей, посмотрел новости по телевизору и с радостью узнал о повышении ставки рефинансирования на 1 процентный пункт. «Как хорошо, что я взял кредит на приобретение кофемашины раньше, под 20% годовых и поэтому процентов мне придется заплатить меньше».

Выйдя из квартиры, он открыл почтовый ящик и ему на руки выпало извещение из банка о наличии у него просроченной задолженности по кредиту, полученному 1 июля текущего года. По пути на работу он зашел в магазин бытовой техники, где приобретал в кредит кофемашину и попытался погасить задолженность, но в магазине ему отказали, предложив погасить кредит в банке. Сев в автомобиль, наш герой позвонил сыну, который еще 2 недели назад был предупрежден о необходимости очередного платежа за приобретенную кофемашину. Однако сын Аристарха Сигизмундовича вовремя не получил стипендию из-за поломки банкомата и забыл сообщить своему отцу об этом. Из-за образовавшейся просроченной задолженности коммерческий банк начислил штрафную процентную в размере 50% годовых за весь период просрочки.

Посчитав в уме убытки из-за безответственности сына Аристарх Сигизмундович расстроился окончательно и поехал на работу.

Оставшаяся часть дня прошла как обычно.

Определите: какие принципы кредита были нарушены и почему Вы так считаете.

Кейс-задача № 8

Экспресс-оценка кредитоспособности организации

1а. Предположим, банк собирается кредитовать организацию. Как смогут оценить ее финансовое состояние аналитики банка, если известны следующие данные, тыс.руб.:

1. Касса – 100
2. Расчетный счет – 200
3. Дебиторская задолженность – 400
4. Запасы – 500
5. Кредиторская задолженность – 300
6. Текущая составляющая долгосрочной задолженности – 100
7. Прибыль от реализации – 400
8. Долгосрочный кредит – 300
9. Краткосрочный кредит – 200
10. Внеоборотные активы – 1000
11. Объем продаж – 10 000

1б. Предположим, банк собирается кредитовать организацию. Как смогут оценить ее финансовое состояние аналитики банка, если известны следующие данные, тыс.руб.:

1. Касса – 500
2. Расчетный счет – 200
3. Дебиторская задолженность – 400
4. Запасы – 400
5. Кредиторская задолженность – 500

6. Текущая составляющая долгосрочной задолженности – 300
7. Чистая прибыль – 400
8. Собственный капитал – 1100
9. Долгосрочный кредит – 500
10. Краткосрочный кредит – 200
11. Внеоборотные материальные активы – 1000
12. Внеоборотные нематериальные активы – 100
13. Выручка от продаж – 5 000.

Кейс-задача № 9

Оценка кредитных рисков

Одним из коммерческих банков используется следующий подход для оценки кредитоспособности заемщиков.

1. В качестве основных показателей, как правило выбираются:

- Коэффициент абсолютной ликвидности K_1 ,
- Коэффициент быстрой ликвидности K_2 ,
- Коэффициент текущей ликвидности K_3 ,
- Коэффициент наличия собственных средств K_4 (отношение собственных средств к итогу баланса),
- Рентабельность продукции K_5 (отношение прибыли от продаж к выручке от продаж),
- Рентабельность деятельности предприятия K_6 (отношение чистой прибыли к выручке от продаж).

2. Оценка фактических показателей производится путем отнесения их к соответствующей категории. Пример деления показателей по категориям представлен в нижеследующей таблице.

Коэффициент	1-я категория	2-я категория	3-я категория
K_1	0,1 и выше	0,05-0,1	Менее 0,05
K_2	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
K_3	1,5 и выше	1,0-1,5	Менее 1,0
K_4	0,4 и выше (кроме торговли) 0,25 и выше (для торговли)	0,25-0,4 0,15-0,25	Менее 0,25 Менее 0,15
K_5	0,1 и выше	Менее 0,1	Нерентабельно
K_6	0,06 и выше	Менее 0,06	Нерентабельно

3. По итогам расчета коэффициентов определяется сумма баллов по каждому потенциальному заемщику. При этом вспомогательной таблицей может служить следующая таблица.

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Сумма баллов
K_1			0,05	
K_2			0,1	
K_3			0,4	
K_4			0,2	
K_5			0,15	
K_6			0,1	
Итого			1	

4. Итоговая оценка производится на основе общей суммы баллов.

Формула расчета суммы баллов имеет вид:

$S = 0,05 * \text{категория } K_1 + 0,1 * \text{категория } K_2 + 0,4 * \text{категория } K_3 + 0,2 * \text{категория } K_4 + 0,15 * \text{категория } K_5 + 0,1 * \text{категория } K_6$

5. Выделяют три класса заемщиков:

первого класса: $S = 1,25$ и менее, при этом $K_5 > 0,1$;

второго класса (кредитование требует взвешенного подхода):

$1,25 < S < 2,35$, при этом K_5 должно соответствовать 2-й категории;

третьего класса (кредитование связано с повышенным риском): $S > 2,35$.

6. Рейтинг заемщика определяется на основе суммы баллов S , оценки других показателей (в первую очередь оборачиваемости, рентабельности) и качественного анализа рисков. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Вопросы и задания к кейс-задам:

1. Оцените качество предлагаемой системы оценки. Определенную помощь вам могут оказать ответы на следующие вопросы:

1.1. Все ли значимые коэффициенты используются в оценке?

1.2. Целесообразно ли включение в интегральный показатель трех коэффициентов ликвидности?

1.3. Являются ли выбранные индикаторы рентабельности наиболее показательными?

1.4. Насколько объективен, на ваш взгляд, используемый вес отдельных коэффициентов в итоговом показателе?

1.5. Насколько объективен, на ваш взгляд, присваиваемый заемщику в итоге рейтинг?

1.6. Какие недостатки в целом, на ваш взгляд, имеет такая оценка кредитоспособности?

2. Как можно улучшить систему оценки кредитоспособности?

3. Оценить динамику кредитоспособности (минимум за 2 года) по данным бухгалтерской отчетности действующего предприятия (например, АО «Владхлеб») и сделать выводы.

Критерии оценки:

✓ 20 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка динамики налоговых доходов консолидированного бюджета не менее, чем за три года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;

✓ 15 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка динамики налоговых доходов консолидированного бюджета за два года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;

✓ 10 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка налоговых доходов консолидированного бюджета за один год года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;

✓ 5 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка налоговых доходов консолидированного бюджета за один год года, материал обработан и представлен графически.