

БПОУ ВО «ГРЯЗОВЕЦКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

РАССМОТРЕНЫ

на заседании цикловой комиссии
по общепрофессиональным дисциплинам и
профессиональным модулям отделения
«Экономика и коммерция (по отраслям)»

Протокол № 1
от «30» августа 2017 г.

Председатель ЦК
Е.Н. Баранова

СОГЛАСОВАНЫ

Зам директора по ОМР
Е.А. Ткаченко

«30» августа 2017 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит»

**Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)**

Форма обучения - заочная

Грязовец
2017

Пояснительная записка

Методические рекомендации для студентов заочного отделения по выполнению самостоятельной внеаудиторной работы по учебной дисциплине ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит» составлены в соответствии с рабочим учебным планом, рабочей программой учебной дисциплины по специальности среднего профессионального образования 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Самостоятельная работа, проектируемая на основе компетентного подхода, рассматривается как условие профессиональной подготовки выпускника, готового к практической деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов заочного отделения является: профессиональная подготовка специалиста; вырабатывание и развитие общих компетенций, определённых в ФГОС СПО; формирование и развитие профессиональных компетенций, соответствующих основным видам профессиональной деятельности.

Задачи самостоятельной работы студентов:

- 1) Систематизация, закрепление, углубление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- 2) Овладение практическими навыками работы с различными видами литературы;
- 3) Воспитание самостоятельности профессионального мышления: способности к профессиональному саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- 4) Развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- 5) Умение применять на практике полученные на лекционных занятиях знания, умения и навыки, направленные на формирование профессиональной компетенции;
- 6) Стимуляция, развитие исследовательских умений, направленных на постоянное совершенствование себя как профессионала;

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

По учебной дисциплине ОП 06 используются следующие виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы: работа с учебной литературой, ситуационные задачи, подготовка к практическим работам, выполнение домашней контрольной работы.

Для выполнения домашней контрольной работы разработаны методические указания по ее выполнению. Так как студенты заочники учатся без отрыва от производства и не имеют достаточного количества времени на изучение дисциплины, то в методических указаниях проставлены источники литературы и прописана методика выполнения практических заданий.

Задания для внеаудиторной самостоятельной работы рассчитаны на 128 часов.

Таблица 1

**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП 06
«Финансы, денежное обращение и кредит»**

№ п/п	Раздел, тема	Кол-во часов	Вид самостоятельной внеаудиторной работы	Форма организации и контроля
1.	Тема 1.1. Деньги, денежное обращение и денежные системы	12	Работа с учебной литературой	Конспектирование. Тест для самоконтроля
			Задачное обучение - выполнение практических работ	Отчет по работе
2.	Тема 1. 2. Финансы, финансовая политика и финансовая система	4	Работа с учебной литературой	Конспектирование Тест для самоконтроля
3	Тема 1.3. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит	19	Работа с учебной литературой	Конспектирование
			Задачное обучение - выполнение практических работ	Отчет по работе
4	Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	15	Работа с учебной литературой	Конспектирование
			Задачное обучение - выполнение практических работ	Отчет по работе
5	Тема 1.5. Система страхования	10	Работа с учебной литературой	Конспектирование. Тест для самоконтроля
			Задачное обучение - решение практической работы	Отчет по работе
6	Тема 2.1. Банковская система РФ	32	Работа с учебной литературой	Конспектирование
			Задачное обучение - выполнение практических работ	Отчет по работе
7	Тема 2.2. Рынок ценных бумаг	11	Работа с учебной литературой	Написание теста
			Задачное обучение - решение практической работы	Отчет по практической работе

8	Раздел 3 Финансирование и кредитование капитальных вложений	7	Работа с учебной литературой	
			Задачное обучение - решение практической работы	Отчет по практической работе
9	Тема 4.1 Мировая валютная система	11	Работа с учебной литературой	Конспект основных терминов. тест для самоконтроля
10	Тема 4.2. Валютная система РФ	4	Работа с учебной литературой	Конспект основных терминов, тест для самоконтроля
			Решение практической работы	Отчет по практической работе
11	Тема 4.3. Международные кредитные отношения	3	Проработка лекционного материала	Конспект основных терминов
	ИТОГО	128		

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Виды самостоятельной работы по дисциплине:

- ✓ Работа с учебной литературой по каждой теме.
- ✓ Проработка лекционного материала, рассмотренного в период сессии и подготовка к тестам или устному опросу.
- ✓ Задачное обучение. Решение практических работ.
- ✓ Решение аналитических задач – работа с информацией официальных сайтов.
- ✓ Написание домашней контрольной работы.

ЗАДАНИЕ 1. Изучить материал, содержащийся в темах, указанных в таблице 1.

Цель задания: развитие умения приобретать научные знания путем личных поисков в разных источниках литературы.

Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:

- 1) Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в учебной литературе.
- 2) Составить опорный конспект.
- 3) Выписать основные термины.
- 4) Выполнить тесты по указанным темам (Приложение А)

Рекомендуемая литература:

- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2014. - 352 с.
- ✓ Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- ✓ Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова

Форма отчетности: выполнение домашней контрольной работы, подготовка к экзамену.

ЗАДАНИЕ 2. Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме или опросу.

Цель задания: закрепление и систематизация знаний студентов по темам:

- ✓ Тема 1.1 Деньги, денежное обращение и денежные системы
- ✓ Тема 1. 2. Финансы, финансовая политика и финансовая система
- ✓ Тема 1.5. Система страхования

- ✓ Тема 2.1. Банковская система РФ
- ✓ Тема 2.2. Рынок ценных бумаг
- ✓ Тема 4.1 Мировая валютная система
- ✓ Тема 4.2. Валютная система РФ

Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и (или) учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к выполнению тестового задания или устного опроса, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.

Форма отчетности: написание теста по темам или устный опрос.

ЗАДАНИЕ 3. Подготовка к выполнению отдельных заданий в практических работах по дисциплине ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Цель задания: формирования у студентов умений определять и анализировать финансовые показатели для принятия профессиональных решений.

Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:

- 1) Внимательно изучить теоретический материал по темам практических работ.
- 2) Ознакомиться с пакетом инструкционных карт, выданных преподавателем.
- 3) Ответить устно на вопросы по допуску к каждой практической работе.
- 4) Выполнить указанные задания.

Форма отчетности: отчет по выполнению практической работы.

ЗАДАНИЕ 4. Решение аналитических задач.

Задача 1. Решение аналитической задачи: Анализ информации по инфляции.

Цель задания: проанализировать информацию по уровню инфляции и в России за три последние года.

Методические указания №1:

- 1) Зайдите на сайт Центрального банка России по ссылке: www.cbr.ru Центральный банк Российской Федерации.
- 2) Откройте вкладку Статистика, далее найти раздел «Инфляция на потребительском рынке»
- 3) Изучите информацию по уровню инфляции за 3 последние года.
- 4) Выберите статистические данные и оформите в виде таблицы «Анализ уровня инфляции».
- 5) Сделайте вывод о темпах роста цен.

Анализ уровня инфляции

Месяцы	Уровень инфляции, %		
	1 год	2 год	3 год
Январь			
Февраль			
.....			
Декабрь			

Задача 2. Решение аналитической задачи: Анализ вкладов Сберегательного банка России.

Цель задания: проанализировать информацию по банковским вкладам Сберегательного банка России и сделать вывод о более предпочтительных вкладах для разных категорий граждан.

Методические указания №2:

- 1) Зайдите на сайт Сберегательного банка России по ссылке: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
- 2) Откройте вкладку «Вложить и заработать».
- 3) Изучите информацию по разным видам вкладов.
- 4) Сделайте вывод о более предпочтительных вкладах для разных категорий граждан.

Форма отчетности: выступление на уроке с информацией.

ЗАДАНИЕ 5. Выполнение домашней контрольной работы.

Цель: закрепление теоретических знаний и приобретение практических навыков применения в профессиональной деятельности в работе бухгалтера.

Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:

- 1) Внимательно изучить методические указания по написанию домашней контрольной работы. (Приложение Б).
- 2) Выполнить задания в соответствии с шифром.
- 3) Оформить контрольную работу в соответствии с требованиями.

Форма отчетности: домашняя контрольная работа.

ПРИЛОЖЕНИЕ А.

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Тестовое задание для самоконтроля

Тема 1.1. Деньги, денежное обращение и денежные системы

Вариант 1

1. Какова реальная стоимость купюры в 100 рублей: 1б
 - 1) Стоимость бумаги, на которой она напечатана.
 - 2) Стоимость труда, материалов и оборудования, затраченных на ее производство.
 - 3) Стоимость товаров и услуг, которые можно приобрести на 100 рублей.
2. Действительные деньги – это такие деньги, у которых: 1б
 - 1) Номинальная стоимость равна реальной стоимости.
 - 2) Номинальная стоимость выше реальной стоимости.
 - 3) Номинальная стоимость ниже реальной стоимости.
3. Если скорость оборота денег равна 4, объем производства – 60, а уровень цен – 8, то объем денежной массы, необходимой для обращения, равен: 2б
 - 1) 32; 2) 240; 3) 120; 4) 480
4. К денежным причинам инфляции относят: (2 ответа), 2б
 - 1) Дефицит государственного бюджета
 - 2) Эмиссия денег
 - 3) Диспропорции в народном хозяйстве
 - 4) Монополизация производства
5. Для этого типа инфляции характерен рост цен в месяц 50% и выше: 1б
 - 1) Умеренная 2) Галопирующая 3) Гиперинфляция
6. Определите, по отношению к чему обесцениваются деньги при инфляции: (2б)
 - 1) К иностранной валюте 2) К заработной плате 3) К товарам 4) К кредитам
7. Установите соответствие между функциями денег и примерами. 4б

Функции денег:	Примеры:
1. Мера стоимости;	А) дантист говорит своему пациенту: «За пломбирование каждого зуба вам придется заплатить по 800 рублей».
2. Средство обращения;	Б) получение безработным пособия по безработице;
3. Средство накопления и сбережения;	В) домохозяйка, получив месячную заработную плату мужа 15000 рублей, израсходовала 12000 рублей, а 3000 рублей отложила на то, чтобы купить стиральную машину.
4. Средство платежа.	Г) фермер продал на рынке продукцию, а на вырученные деньги купил мотоцикл.
5. Мировые деньги	

Оценка результатов: всего 13 баллов

12-13 баллов – «отлично»

10-11 баллов – «хорошо»

8-9 баллов – «удовлетворительно»

менее 8 – «неудовлетворительно»

Тестовое задание для самоконтроля
Тема 1.1. Деньги, денежное обращение и денежные системы
Вариант 2

1. Деньги – это... 1б

- 1) Наиболее ликвидное средство платежа
- 2) Товар особого рода,
- 3) Средство оплаты товаров и услуг

2. Если скорость оборота денег равна 3, объем производства – 60, а уровень цен – 8, то объем денежной массы, необходимой для обращения, равен: 2б

- 1) 200; 2) 240; 3) 160; 4) 120

3. Неполноценные деньги – это такие деньги у которых: 1б

- 1) Номинальная стоимость равна реальной стоимости.
- 2) Номинальная стоимость выше реальной стоимости.
- 3) Номинальная стоимость ниже реальной стоимости

4. Укажите, какие из перечисленных здесь утверждений правильно характеризуют понятие инфляции: 1б

- 1) долговременное повышение цен на небольшую группу отдельных товаров
- 2) долговременное повышение общего уровня цен на товары и услуги
- 3) кратковременное (сезонное) повышение общего уровня цен на все или большую часть товаров и услуг

5. Какие из перечисленных факторов могут (прямо или косвенно) стать причиной инфляции? (2 ответа), 2б

- 1) Ожидание хорошего урожая зерновых
- 2) Рост цен на электроэнергию
- 3) Увеличение производства нефти и газа
- 4) Повышение номинальной заработной платы

6. Кто больше всего страдает от инфляции: 1б

- 1) Государство 2) Предприятия 3) Население

7. Установите соответствие между функциями денег и примерами, 4б

Функции денег:	Примеры:
1) Мера стоимости;	А) продавец говорит клиенту: «За костюм вам придется заплатить по 2500 рублей».
2) Средство обращения;	Б) получение безработным пособия по безработице;
3) Средство накопления	В) домохозяйка, получив месячную заработную плату мужа 15000 рублей, израсходовала 12000 рублей, а 3000 рублей отложила на то, чтобы купить стиральную машину.
4) Средство платежа.	Г) фермер продал на рынке продукцию, а на вырученные деньги купил мотоцикл.
5) Мировые деньги	

Оценка результатов: всего 13 баллов

12-13 баллов – «отлично»

10-11 баллов - «хорошо»

8-9 баллов – «удовлетворительно»

менее 8 баллов - «неудовлетворительно»

**Тестовое задание для самоконтроля
по теме 1.2 «Финансы, финансовая политика и финансовая система»
Вариант 1**

- 1. Финансы как экономическая категория возникают: 1б**
 - 1) в процессе формирования финансовых ресурсов;
 - 2) в процессе производства ВВП и НДС;
 - 3) в процессе распределения и перераспределения ВВП и НДС;
 - 4) в процессе обмена ВВП и НДС;
- 2. Что такое финансовые ресурсы общества? 1б**
 - 1) денежные средства предприятия;
 - 2) денежные доходы и фонды организаций, государства и домашнего хозяйства;
 - 3) доходы государства
 - 4) доходы домашнего хозяйства
- 3. Укажите звенья финансовой системы (выберите полный ответ): 1б**
 - 1) Финансы предприятий;
 - 2) Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;
 - 3) Внебюджетные фонды; 4) Бюджеты различного уровня;
- 4. Что такое финансовый механизм? 1б**
 - 1) совокупность экономических отношений;
 - 2) совокупность форм организаций финансовых отношений и методов формирования и использования финансовых ресурсов;
 - 3) денежные средства организаций;
 - 4) процесс управления денежным оборотом в производстве.
- 5. Финансовая система это... 1б**
 - 1) Совокупность денежных доходов
 - 2) Совокупность органов контроля финансами
 - 3) Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений
 - 4) Совокупность налогов

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 балла - «хорошо»

3 балла – «удовлетворительно»

менее 3 баллов - «неудовлетворительно»

Тест по теме 1.2 «Финансы в условиях рыночных отношений»**Вариант 2**

- 1. Укажите главное отличие финансов от денег? 16**
 - 1) финансы по объему меньше денег;
 - 2) финансы исторически появилось позже денег;
 - 3) финансы выполняют две функции, деньги – 5 функций
 - 4) финансы – инструмент распределения и перераспределения ВВП и НД, а деньги – всеобщий эквивалент.
- 2. Выберите черту, характеризующую финансы: 16**
 - 1) финансы предполагают экспорт капиталов;
 - 2) финансы – распределительная категория;
 - 3) финансы – кредитная категория;
 - 4) финансы – товарная категория.
- 3. Какие денежные отношения относятся к финансовым? 16**
 - 1) продажа товаров в магазинах;
 - 2) получение банковского кредита;
 - 3) отношение между отдельными звеньями бюджетной системы;
 - 4) оплата коммунальных услуг населением.
- 4. Что такое финансовая система? 16**
 - 1) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений.
 - 2) совокупность налогов;
 - 3) совокупность денежных доходов.
 - 4) совокупность органов контроля финансами.
 - 5) совокупность денежных расходов.
- 5. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система? 16**
 - 1) Децентрализованную и централизованную;
 - 2) Контрольную и распределительную;
 - 3) Распределительную и перераспределительную;
 - 4) Прибыль предприятий и финансы домохозяйств.

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 балла - «хорошо»

3 балла – «удовлетворительно»

менее 3 - «неудовлетворительно»

Тест для самоконтроля

Тема 1.5 «Страхование»

- 1. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:**
 - а) диверсификация;
 - б) страхование;
 - в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.
- 2. Страховое обеспечение применяется:**
 - а) в имущественном страховании;
 - б) личном страховании;
 - в) страховании ответственности.
- 3. Страховая сумма - это...**
 - а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
 - б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.
- 4. Страхователь - это....**
 - а) страховая компания или организация;
 - б) третье лицо;
 - в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.
- 5. Плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в силу закона при добровольном страховании или по условиям договора в добровольном страховании:**

А: страховой взнос
Б: страховая премия
В: страховая выплата
Г: страховое обеспечение
- 6. По объектам страхования всю совокупность страховых отношений разделяют на:**

А: обязательное страхование
Б: добровольное страхование
В: имущественное страхование
Г: личное страхование
Д: страхование ответственности
- 7. Имущественное страхование включает страхование:**

А: средств транспорта Б: страхование строений
В: страхование жизни Г: страхование грузов
- 8. Личное страхование предусматривает:**

А: страхование жизни
Б: медицинское страхование
В: страхование трудоспособности
Г: страхование строений

Тест для самоконтроля
Тема 2.1. «Банковская система РФ»

Вариант 1

1. Выделите правильное определение банковской системы: 16

- 1) совокупность банков и специальных финансово-кредитных организаций функционирующих на территории национальных государств по его законам;
- 2) совокупность форм кредитных отношений и видов кредитных организаций (банков) реализующих эти отношения;
- 3) совокупность банков функционирующих на территории РФ и регулируемых банковским законодательством.

2. Кто осуществляет эмиссию наличных денежных знаков? 16

- 1) Министерство финансов;
- 2) Государственная дума;
- 3) Центральный банк РФ;
- 4) Сбербанк РФ;

3. Банковская система России включает ... 16

- 1) центральный банк и коммерческие банки
- 2) Банк России и кредитные организации
- 3) Банк России, российские кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков
- 4) Банк России, российские кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков, иностранные банки

4. Какая из перечисленных операций относится к пассивным операциям ЦБ РФ? 16

- 1) эмиссия банкнот;
- 2) выдача кредитов банкам;
- 3) прием вкладов населения.

5. Вклад денежных средств на хранение в банке – это: 16

- 1) факторинг;
- 2) депозит;
- 3) овердрафт.

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 балла - «хорошо»

3 балла – «удовлетворительно»

менее 3 баллов - «неудовлетворительно»

Тест для самоконтроля
Тема 2.1. «Банковская система РФ»

Вариант 2

- 1. Дайте правильное, с Вашей точки зрения, определение банка: 16**
 - 1) банк – кредитное учреждение;
 - 2) банк – финансово – кредитный институт;
 - 3) банк – кредитно-финансовый институт;
 - 4) банк – юридическое лицо, кредитная организация, которая от своего имени и за свой счет привлекает и перераспределяет свободные денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности, а так же ведет банковские счета и осуществляет по ним расчетно-кассовое обслуживание.
- 2. Выделите из перечисленных форм и видов кредита – товарный: (16)**
 - 1) государственный; 2) потребительский; 3) банковский.
- 3. Выделите наиболее правильное определение банковского процента: 16**
 - 1) процент, применяемый банками по пассивным и активным операциям;
 - 2) иррациональная форма цены кредита;
 - 3) часть национального дохода, перераспределяемая в пользу банковской системы;
 - 4) объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости.
- 4. Банковский сектор РФ: 16**
 - 1) включает три уровня
 - 2) включает два уровня
 - 3) является одноуровневой
- 5. Какая из перечисленных операций относится к пассивным операциям коммерческих банков (несколько ответов), 16**
 - 1) эмиссия банкнот;
 - 2) прием вкладов населения;
 - 3) выдача вкладов физическим лицам;
 - 4) выдача кредитов юридическим лицам;

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 балла - «хорошо»

3 балла – «удовлетворительно»

менее 3 баллов - «неудовлетворительно»

Тестовое задание для самоконтроля
Тема 2.2.Рынок ценных бумаг
Вариант 1

№	Баллы	Задания с одним вариантом ответа из нескольких (оцениваются в 1 балл)
1	2	Дивиденд – это доход, который получаю владельцы...
		1) акций
		2) государственных облигаций
		3) сертификатов
		4) векселей
2	2	Привилегированная акция дает владельцу следующую привилегию
		1) акции имеют фиксированную ставку, но выплата дивидендов может быть перенесена на другой срок;
		2) дают право управлять делами фирмы и имеют фиксированную ставку дивидендов;
		3) дивиденды выплачиваются в первую очередь и имеют фиксированную ставку;
		4) дают право управлять делами фирмы и право на получение дивидендов в первую очередь
3	2	Номинальная стоимость акции определяется как...
		1) отношение прибыли к числу выпущенных акций
		2) отношение выручки к числу выпущенных акций
		3) отношение уставного капитала к числу выпущенных акций
		4) отношение дивиденда на одну акцию к банковскому проценту
4	2	Что НЕ относится к формам биржевой торговли:
		1) Простой аукцион
		2) Тройной аукцион
		3) Двойной аукцион
5	2	Биржевые индексы необходимы для:
		1) Измерения движения цен на различные финансовые инструменты
		2) Оценки инвестиционных возможностей
		3) Измерения цен только по акциям
		4) Развития торговли фьючерскими контрактами

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 баллов - «хорошо»

3 баллов – «удовлетворительно»

менее 3 баллов - «неудовлетворительно»

Тестовое задание для самоконтроля
Тема 2.2.Рынок ценных бумаг

Вариант 2

№	Баллы	Задания с одним вариантом ответа из нескольких (1 балл)
1	1	Структура рынка ценных бумаг представлена
		1) фондовой биржей и внебиржевым рынком
		2) первичным рынком и фондовой биржей
		3) только вторичным рынком
		4) первичным и вторичным рынком ценных бумаг
2	1	Акция НЕ имеет следующей стоимости
		1) номинальная
		2) реальная
		3) рыночная
		4) эмиссионная
3	1	Найдите сравнение между рыночной и номинальной ценой (стоимостью) акции
		1) рыночная стоимость акции выше номинальной
		2) номинальная цена акции выше рыночной
		3) номинальная цена акции равна рыночной
		4) нет верного ответа
4	1	Владельцы облигаций получают доход в виде...
		1) дивидендов
		2) процентов
		3) прибыли
		4) выручки
5	1	Биржевая котировка - это:
		1) определение биржевого индекса на акции
		2) заключение фьючерских контрактов на биржевые индексы
		3) выявление цены в процессе биржевого торга, обработка данных о ценах и подготовка их для публикации в биржевых бюллетенях
		4) взаимное соглашение о передаче прав и обязанностей по биржевому товару

Оценка результатов: всего 5 баллов

5 баллов – «отлично»

4 баллов - «хорошо»

3 баллов – «удовлетворительно»

менее 3 - «неудовлетворительно»

Тестовое задание для самоконтроля
Тема 4.1 «Мировая валютная система».
Тема 4.2 «Валютная система РФ»

- 1. Перечислите функции, выполняемые международным финансовым рынком:**
 - а) финансовое посредничество
 - б) страхование международных операций
 - в) межвременная торговля
 - г) содействие процессу непрерывного воспроизводства
 - д) ускорение регионализации
 - е) укрепление глобализации и интеграции
- 2. Главным фактором развития финансовой глобализации является:**
 - а) международная торговля
 - б) прямые иностранные инвестиции
 - в) портфельные иностранные инвестиции
 - г) международная координация экономической политики разных стран
- 3. Ведущим глобальным финансовым рынком является:**
 - а) рынок кредитов
 - б) рынок облигаций
 - в) рынок депозитов
 - г) рынок дериватов
 - е) рынок валют
 - ж) рынок акций
- 4. Конвертируемость валюты это:**
 - а) отсутствие ограничений на использование валюты в сделках с реальными и финансовыми активами.
 - б) отсутствие ограничений на основные внешнеэкономические операции в данной валюте
 - в) отсутствие какого-либо контроля властей над внешнеэкономической деятельностью институциональных единиц.
- 5. Какие факторы ведут к падению валютного курса, если все остальные переменные неизменны:**
 - а) рост ожидаемой инфляции на внутреннем рынке
 - б) рост ожидаемой инфляции за рубежом
 - в) рост предложения денег на внутреннем рынке
 - г) рост национального ВВП
 - д) рост ВВП за рубежом
- 6. В настоящее время золото в качестве финансового актива:**
 - а) не является официальным резервным активом
 - б) является официальным резервным активом
 - в) его роль в составе резервных активов не изменилась
- 7. В условиях золотого стандарта инфляция:**
 - а) возможна
 - б) невозможна

- 8. В начале безналичного обращения евро, его курс в соотношении 1:1 был установлен к:**
- а) доллару США
 - б) японской иене
 - в) немецкой марке
 - г) корзине мировых валют (доллару, иене и марке)
 - д) ЭКЮ
 - е) фунту стерлингов
- 9. Валютный контроль - это:**
- а) запрещение операций с валютой
 - б) ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
 - в) регламентация операции резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
 - г) контроль за эмиссией валюты
- 10. Страны, использующие валютный контроль, находятся на:**
- а) более ранних стадиях экономического развития
 - б) более зрелых стадиях экономического развития
 - в) закономерность с точки зрения экономического развития отсутствует
- 11. Валютные ограничения по текущим операциям способствуют:**
- а) росту международной торговле
 - б) росту международных рынков капитала
 - в) не способствуют международной торговле
 - г) международной координации экономической политики
- 12. Монетный паритет представляет собой:**
- а) соотношение цены золота к национальной валюте;
 - б) официальный курс валюты;
 - в) валюту в любой форме.
- 13. Номинальный курс определяет:**
- а) соотношение одной валюты по отношению к другой;
 - б) изменения, зависящие от спроса и предложения на рынке валют;
 - в) валюту, по отношению к которой осуществляется обмен.
- 14. Валюта - это...**
- а) платежное средство;
 - б) денежные инструменты, используемые в международных расчетах;
 - в) денежные знаки иностранных государств.
- 15. Международный кредит - это...**
- а) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов;
 - б) предоставление экспортером одной страны импортеру другой страны отсрочки платежа за проданный товар.

Приложение Б

БПОУ ВО «Грязовецкий политехнический техникум»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

*по выполнению контрольной работы по дисциплине
«Финансы, денежное обращение и кредит»
для студентов заочного отделения по специальности
«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»*

Грязовец

2017 г.

Введение

Методические указания разработаны по общепрофессиональной дисциплине ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит» и предназначены для студентов заочного отделения, обучающихся по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

В современных рыночных условиях роль и значение денежных и финансово-кредитных рычагов возрастает. Денежная и финансово-кредитная система – один из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы. От степени развития этих систем зависит рост ВВП, развитие предприятий и отраслей народного хозяйства и положение широких слоев населения. Любые сбои, возникающие в финансовой сфере, неизбежно отражаются на состоянии государства и общества, вызывая социальную напряженность. Именно поэтому, сегодня важно, глубоко понимать природу финансовых и кредитных отношений, принципы и механизмы их функционирования.

Методические указания состоят из четырех основных частей:

- ✓ Содержание теоретического материала, который должны знать студенты в процессе изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» *(в работе не прописаны)*
- ✓ Указания по выполнению контрольной работы.
- ✓ Задания по контрольной работе.
- ✓ Методические указания по решению задач.

Так как студенты заочники учатся без отрыва от производства и не имеют достаточного количества времени на изучение дисциплины, то в методических указаниях проставлены все источники литературы и страницы для выполнения конкретных заданий. Также для решения практических заданий прилагается теоретический материал и рекомендации по его решению.

Поэтому, задачей методических указаний является более лучшее усвоение студентами – заочниками теоретического и практического материала общепрофессиональной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит», ознакомление их с системой требований, предъявляемых по написанию домашней контрольной работы.

В процессе изучения дисциплины:

Студент должен знать:

- ✓ Сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- ✓ Принципы финансово политики и финансового контроля;
- ✓ Законы денежного обращения;
- ✓ Сущность, виды и функции денег;
- ✓ Основные типы и элементы денежных систем;
- ✓ Виды денежных реформ;
- ✓ Структуру кредитной и банковской системы;
- ✓ Функции банков и классификации банковских операций;
- ✓ Цели, типы и инструменты кредитно – денежной политики;
- ✓ Структуру финансовой системы и основы бюджетного устройства;

- ✓ Виды и классификации ценных бумаг;
- ✓ Особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг;
- ✓ Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- ✓ Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- ✓ Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Студент должен уметь:

- ✓ Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- ✓ Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- ✓ Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования бюджета;
- ✓ Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

В конце изучения курса общепрофессиональной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» студенты сдают экзамен. Изучение программного материала должно способствовать формированию у студентов нового экономического мышления, что так необходимо в настоящее время.

Овладение современными знаниями в области финансов, денежного обращения и кредита открывает перспективу для активной творческой и деловой жизни, достижения личного и общественного благополучия.

2. Указания по написанию контрольной работы

Задания для контрольной работы составлены по 100 – вариантной системе. В каждом варианте два теоретических вопроса и два практических задания. Вопросы с 1 по 60 теоретического характера, с 61 по 85 практические задачи. Вариант контрольной работы выбирается по двум последним цифрам шифра. В теоретических вопросах проставлены номера примерных источников литературы.

Ответ на теоретический вопрос должен представлять полное изложение рассматриваемой проблемы или явления. Теоретический материал первого и второго вопросов излагается в виде текста с использованием таблиц, схем, графиков, формул, исторических справок, примеров. В конце теоретических вопросов пишется обобщающий вывод.

Решение задач должно быть подробным, содержать пошаговые объяснения, ответ должен быть выделен (подчеркнут). Каждое контрольное задание пишется с нового листа.

Контрольная работа должна быть напечатана (написана в тетради), скреплена, страницы пронумерованы. Работа должна иметь титульный лист, образец которого приводится в конце (Приложение №1).

В конце контрольной работы прилагается список используемой литературы.

Объем контрольной работы – не менее 10 страниц машинописного текста с полуторным интервалом, шрифт текста – 14, шрифт названий заголовков -16.

Оценка за контрольную работу (зачет, незачет) выставляется преподавателем на основе следующих критериев: самостоятельность изложения теоретического вопроса и глубина его исследования, правильность решений и обоснований задач, оформление работы.

Контрольная работа сдается в следующем виде:

- ✓ Титульный лист
- ✓ План работы
- ✓ Первый вопрос с обобщающими выводами.
- ✓ Второй вопрос с обобщающими выводами.
- ✓ Практическая часть.
- ✓ Список используемой литературы.

На контрольную работу преподаватель представляет краткую письменную рецензию с указанием положительных и отрицательных характеристик работы. Общая оценка работы – «зачтено» или «не зачтено». В случае, если работа не зачтена, она должна быть доработана с учетом замечаний преподавателя, который рецензирует ее повторно. К зачетной и экзаменационной сессии допускаются только студенты, получившие зачет по домашней контрольной работе.

3.Задания по контрольной работе

Таблица распределения контрольных вопросов и заданий по вариантам

Предпоследняя цифра шифра	Последняя цифра шифра									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,41, 61,85	2,42, 62,84	3,43, 63,83	4,44, 64, 82	5,45, 65,81	6,46, 66,80	7,47, 67,79	8,48, 68,78	9,49, 69,77	10,50, 70,76
1	11,51, 62,80	12,52, 61,79	13,53, 64,78	14,54, 65,77	15,55, 63,76	16,56, 71,75	17,57, 70,74	18,58, 69,73	19,59, 68,72	20,60, 67,71
2	1,21, 72,81	2,22, 73,82	3,23, 74,83	4,24, 75,84	5,25, 76,85	6,26, 61,77	7,27, 62,78	8,28, 63,79	9,29, 64,80	10,30, 65,81
3	11,31, 70,82	12,32, 69,83	13,33, 68,84	14,34, 67,85	15,35, 66,75	16,36, 61 75	17,37, 62 74	18,38, 63 73	19,39, 64 72	20,40, 65 71
4	10,41, 66 76	9,42, 67 77	8,43, 68 78	7,44, 69 79	6,45, 70 80	5,46, 71 81	4,47, 72 82	3,48, 73 83	2,49, 74 84	1,50, 75 85
5	20,51, 65 76	19,52, 64 77	18,53, 61 78	17,54, 62 79	16,55, 63 80	15,56, 70 81	14,57, 69 82	13,58, 68 83	12,59, 67 84	11,60, 66 85
6	1,24, 61 74	2,23, 62 73	3,22, 63 72	4,21, 64 71	5,25, 65 75	6,26, 6776	7,27, 66 77	8,30, 69 78	9,29, 68 79	10,28, 70 80
7	11,38, 65 81	12,39, 64 82	13,40, 63 83	14,37, 62 84	15,36, 61 85	16,35, 62 85	17,31, 61 84	18,32, 63 81	19,33, 64 82	20,34, 65 83
8	10,21, 66 83	1,22, 68 84	2,23, 67 85	3,24, 69 82	4,25, 63 70	5,26, 62 71	6,27, 61 73	7,28, 65 72	8,29, 70 74	9,30, 84 75
9	20,56, 67 85	11,57, 66 84,	12,58, 62 83	13,60, 61 82	14,59, 64 81	15,54, 63 80	16,55, 68 79	17,52, 69 78	18,53, 70 77	19,51, 71 76

Вопросы и задачи контрольной работы

1. Деньги: необходимость, происхождение, функции. Л-7,8,9;
2. Виды денег. Л-7,8;
3. Денежное обращение: понятие, наличное и безналичное денежное обращение. Л-7,8,9;
4. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Л-7,8,9;
5. Денежная система и ее элементы. Л-7,8;
6. Основные типы и элементы денежных систем Л-7,8;
7. Денежные реформы. Л-7,9.
8. Инфляция: сущность, виды, причины, измерение.Л-7,8,9;
9. Социально-экономическая сущность финансов. Л-7,8,9;
- 10.Функции финансов. Л-7,8,9;
- 11.Роль финансов в процессе развития страны и общества. Л-7,8
- 12.Финансовые ресурсы и источники их формирования. Л-9;
- 13.Финансовая система, ее сферы. Л-7,8,9;
- 14.Финансовая политика: сущность, задачи, содержание, типы. Л-7,8,9;

15. Органы управления финансами. Л-7,8,9;
16. Финансовый контроль: понятие, виды, формы и методы. Л-8,9;
17. Финансовый рынок и его элементы. Л-7.
18. Социально-экономическое значение и роль государственного бюджета.
Функции государственного бюджета. Л- 1,8,9;
19. Основы бюджетного устройства. Л- 1;
20. Состав и структура доходов федерального бюджета. Л-1,3,7,8,9;
21. Состав и структура расходов федерального бюджета. Л -1,7,8,9;
22. Бюджетный дефицит и профицит. Л-1,8,9;
23. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Л-7,8,9;
24. Пенсионный фонд России. Л-4,7,8.
25. Фонд социального страхования. Л-7,8
26. Фонд обязательного медицинского страхования. Л-7,8
27. Кредит: необходимость, понятие, формы, классификация. Л-7,9;
28. Сущность и функции государственного кредита. Классификация
государственных займов Л-9.
29. Государство как кредитор и заемщик. Л-7.
30. Сущность и признаки страхования. Участники страховых отношений. Л-8,9;
31. Функции страхования. Л – 7,8,9
32. Понятие страхового фонда. Формы организации страхового фонда. Л-9;
33. Общая характеристика страхового рынка. Л- 8,9
34. Государственный страховой надзор. Л- 8.
35. Экономическое содержание личного страхования. Л-9.
36. Страхование ответственности и имущественное страхование . Л-9.
37. Страхование финансовых рисков. Л-7.
38. Особенности функционирования финансов коммерческих предприятий. Л-9;
39. Особенности функционирования финансов учреждений и организаций. Л-9;
40. Банковская система РФ, ее структура и функции отдельных звеньев. Л-7,8,9;
41. Задачи, функции и операции центрального банка России. Л-5,7,8,9;
42. Коммерческие банки: понятие, функции, виды банковских операций. Л-7,8,9.
43. Активные и пассивные операции коммерческих банков. Л-7,8,9.
44. Сберегательный банк: назначение, функции, операции, виды вкладов. Л-8.
45. Простые и сложные проценты. Дисконтирование. Л-7,8.
46. Рынок ценных бумаг: понятие, задачи, функции, виды. Л-7,8,9.
47. Формирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации. Л -7,8.
48. Акция: понятие, виды, условия выпуска, правила выплаты дивидендов. Л-7,8.
49. Облигация: понятие, вид, доходность. Государственные и корпоративные
облигации. Л-7,8.
50. Сберегательные и депозитные сертификаты. Опционы, фьючерсы, варранты.
Л-7,8,13, официальный сайт.
51. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Л-8.
52. Экономическое содержание инвестиций и инвестиционной деятельности. Л-9;
53. Инвестиционная политика государства. Л-9;
54. Основы организации финансирования капитальных вложений. Л-7,9;
55. Лизинг как метод инвестирования. Л-9;

56. Этапы развития мировой валютной системы. Л-7,8,9.
57. Валютная система Российской Федерации. Л- 7,8,9;
58. Валютный курс. Режим валютных курсов. Анализ факторов, влияющих на валютный курс. Л-8,9;
59. Международный кредит: сущность, классификация. Л-7,9,13.
60. Международные валютно – финансовые кредитные организации. Л -8,9.
61. Рассчитайте сумму платежей во внебюджетные фонды за январь месяц предприятия «Форвард», если в течение месяца были произведены следующие выплаты:
- Оплата труда за отработанное время – 89500 рублей
 - Пособие по временной нетрудоспособности – 6560 рублей.
 - Премия по итогам работы за год – 28470 рублей.
 - Материальная помощь в связи со стихийным бедствием – 12345 рублей.
 - Командировочные расходы- 5800 рублей.
62. Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности по следующим данным. Урожай пшеницы застрахован по системе предельной ответственности исходя из средней за 5 лет урожайности 29 ц с 1 га на условиях выплат страхового возмещения в размере 75% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 600 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 17 ц с 1 га. Закупочная цена пшеницы 840 рублей за центнер.
63. Рассчитайте суммы страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита при заключении договора страхования.
- Данные:
- Кредит взят в сумме 96000 тысяч рублей
 - Проценты за кредит 14% годовых
 - Срок пользования кредитом 1 год
 - Предел ответственности страховщика 90%
 - Тарифная годовая ставка 3,8%
64. Стоимость страхового имущества магазина составляет 200 миллионов рублей, страховая сумма 150 миллионов рублей. Ущерб при наступлении страхового случая определен в размере 160 миллионов рублей. Исчислите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности.
65. Через 180 дней после подписания договора заемщик уплатил 350000 рублей. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга?

66. Банк по полугодиям начисляет сложные проценты на вклады по ставке 22% годовых. Определите сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 150 тысяч рублей.
67. Какую сумму нужно положить в банк, чтобы накопить через 3 года 100000 рублей, если на вклады начисляются сложные проценты по ставке 16% годовых.
68. Предприятие получило кредит в банке в сумме 120 тысяч рублей. Срок кредита по договору 45 дней. Кредит погашен с опозданием 5 дней. Ставка коммерческого банка за пользование кредитом в пределах действия договора 16% годовых. За пользование кредитом сверх установленного срока банк повышает ставку и взимает штраф 0,5% за каждый день просрочки от суммы кредита. Определите общую сумму погасительного платежа.
69. Предприятие получило кредит в сумме 90 тысяч рублей, вернуло в установленный срок 96 тысяч рублей. Годовая процентная ставка 16% годовых (простые проценты). На какой срок был взят кредит?
70. Порядок начисления процентов в контракте: первый год 6%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 0.5%. Рассчитать множитель наращивания за 2.5 года по простой процентной ставке.
71. Гражданин СК Сидоров положил 50000 рублей в Сбербанк на срочный вклад (срок три года) под 15% годовых. Определите конечную сумму вклада по истечении трех лет при начислении простых и сложных процентов.
72. В банке получена ссуда на шесть лет в сумме 800 тысяч рублей под 25% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года. Определите величину годового платежа и составьте план погашения долга.

Год	Остаток ссуды на начало года	Величина годового платежа	В том числе		Остаток ссуды на конец года
			Проценты за год	Погашенная часть долга	
1	800000	271085			
2					
3					
4					
5					
6					

73.Предприниматель получил ссуду в сумме 300 тысяч рублей под 20% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. В соответствии с финансовым соглашением предприниматель будет возвращать долг равными суммами по 102 тысячи рублей в конце каждого года (величина годового платежа). Составьте план погашения долга.

Год	Остаток ссуды на начало года	Величина годового платежа (ссуда+проценты)	В том числе		Остаток ссуды на конец года
			Проценты за год	Погашенная часть долга	
1	300000				
2					
3					
4					
5					

74.Рассчитайте валовую и чистую прибыль предприятия по изготовлению корпусной мебели за год по следующим данным.

- Выручка от реализации 1025000 рублей.
- Себестоимость реализованной продукции 855890 рублей.
- Арендная плата 50000 рублей (предприятие арендует помещение для осуществления своей деятельности)
- Доходы от реализации основных средств 45000 рублей.
- Списанная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности 25860 рублей.
- Налог на прибыль 24%

75.Рассчитайте валовую и чистую прибыль предприятия за год по следующим данным.

1) Данные об объемах реализации продукции.

Наименование показателя	Количество выпущенной продукции, шт.	Цена реализации, рублей за 1 штуку.	Себестоимость 1 шт., руб.
1	10	130	100
2	4	25	15
3	6	550	350
4	5	40	20
5	20	220	150
6	20	20	15
7	5	15	10

2) Реализация оборудования, которое не использовалось в течение 1,5 лет
Цена реализации оборудования 300 тысяч рублей, остаточная стоимость 170 тысяч рублей.

3) Данные о внереализационных доходах и расходах.

Наименование расхода или дохода	Значение показателя, тыс. руб.
Дивиденды, полученные по акциям	60
Признанные должником штрафы за нарушение договоров.	8
Положительные курсовые разницы по валютным счетам	13
Штрафы, уплаченные за просрочку платежей в бюджет	4
Списана, безнадежная к получению просроченная дебиторская задолженность.	4

4) Предприятие на общих основаниях уплачивает налог на прибыль – 24%.
Общая сумма льгот по налогу 10% от балансовой прибыли.

76. Уставный капитал АО в размере 5000 тысяч рублей разделен на 10000 акций, в том числе 1000 привилегированных. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами АО 800 тысяч рублей. В уставе АО определен размер дивиденда по привилегированным акциям в процентах к номинальной стоимости акций. Он составляет 50%. На получение, какого размера дивиденда может рассчитывать владелец одной обыкновенной акции?
77. Акционерное общество выпустило 4000 тысяч акций, в том числе 500 тысяч привилегированных с фиксированной ставкой дивидендов 50% в год. Рассчитайте величину дивидендов по обыкновенным акциям, если акционерное общество направило на выплату дивидендов 5000 тысяч рублей.
78. В данный момент обыкновенная акция имеет курсовую стоимость 20 тысяч рублей, ожидаемый дивиденд 10 тысяч рублей, ставка банковского процента 50% годовых. Какой объект вложения можно порекомендовать инвестору: покупка акции или хранение денег в банке?
79. Облигация с номинальной ценой 1000 рублей и купонной ставкой 10% приобретена по курсовой цене 900 рублей. Срок погашения облигации 5 лет. Рассчитайте текущую и конечную доходность облигации.
80. Облигация номинальной стоимостью 150 тысяч рублей с 25% купонной ставкой приобретена: а) с премией 10% б) с дисконтом 20%. Срок займа 4 года. Определите годовую конечную доходность облигации по вариантам (а) и (б).
81. Предприятие должно выбрать один из двух имеющихся проектов капитальных вложений, данные которые приведены в таблице. Ставка дисконтирования (сложная) 15%.

Периоды	Проект №1		Проект №2	
	затраты	доход	затраты	доход
1	5000	-	4000	1000
2		3000	1000	3000
3		3000	-	2000
итого	5000	6000	5000	6000

82. Клиент собирается поместить в банк 4000 долл. США на рублевый депозит сроком 120 дней под 32% годовых и затем наращенную стоимость будет конвертировать опять в доллары. Курс покупки доллара на начало срока 22 рубля 20 копеек, ожидаемый курс продажи через 120 дней 24,90 рубля. Определите, сколько долларов получит клиент.

83. Клиент имеет 260 фунтов стерлингов, 500 долларов США и 400 французских франков. Какое количество ЕВРО он сможет приобрести, используя всю имеющуюся валюту, если в этот день установлены следующие котировки валют:

Валюта	Покупка	Продажа
ЕВРО/рубль	34=40	35=80
Фунт стерлингов/рубль	28=60	31=25
Доллар США/рубль	21=50	23=40
Французский франк/рубль	3=90	4=95

84. Предприниматель обменивал имеющиеся у него 150 штук немецких марок и помещал их на рублевый депозит сроком на полгода под простую процентную ставку 40% годовых, после чего наращенную сумму конвертировал опять в немецкие марки. Определите доходность такой финансовой операции в виде годовой процентной ставки, если курс покупки немецкой марки на начало срока составлял 9,24 рубля, ожидаемый курс продажи через полгода 10,6 рубля.

85. Банк в Санкт-Петербурге в начале декабря 1998 года установил следующую котировку валют:

Валюты	Покупка	Продажа
Доллар США/рубль	19,20	20,80
Финляндская марка/рубль	3,62	4,06

Определите: а) кросс-курс доллара США к финляндской марке; б) сколько финляндских марок можно приобрести на 200 долларов США; в) сколько долларов США можно приобрести на 2500 финляндских марок

4. Методические указания по решению задач

Задачи по страхованию. Страхование представляет собой особую сферу перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий и явлений.

Термины страхования:

- Страхователь – физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая
- Страховщик – организация, проводящая страхование
- Объект страхования – это жизнь, здоровье, трудоспособность граждан – в личном страховании; и зданий, сооружений, транспортных средств, домашнего имущества и других ценностей – в имущественном страховании
- Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), здоровье, жизнь, трудоспособность (в личном страховании)
- Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются законом, а в добровольном страховании рассчитываются страховщиками.
- Страховой взнос (платеж) – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с условиями договора.
- Страховая ответственность – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение (устанавливается законом или договором страхования)
- Страховое возмещение – возмещение какой-либо денежной суммы вследствие наступления страхового случая, касающегося имущественного страхования
- Страховое обеспечение – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования

Организационные формы страхового обеспечения могут быть трех видов:

- Система пропорциональной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение составляет 80%. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя.

Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется франшизой или собственным удержанием страхователя.

- Система предельной ответственности предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом
- Система первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб, в пределах страховой суммы (первый риск), компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается

Ущерб сельскохозяйственных предприятий, в связи с потерями урожая в результате гибели или повреждения сельскохозяйственных культур, рассчитывается на площадь посева культуры или группы культур под урожай данного года. Стоимость недобора продукции исчисляется по разнице между стоимостью урожая с 1 га данного года в среднем за последние 5 лет и стоимостью урожая с 1 га данного года по действующим, закупочным ценам. Если культура пересевается, или производится подсев, то учитываются также средняя стоимость урожая вновь посеянной и подсеянной культуры и средняя стоимость затрат на посев и подсев.

Тарифная годовая сумма определяется от страховой суммы.

Задачи на определение прибыли. Целью предпринимательской деятельности является получение прибыли. По объему прибыли судят об эффективности работы предприятия.

Для определения финансового результата предпринимательской деятельности необходимо сопоставить доходы и расходы предприятия, то есть из доходов от всех видов деятельности вычесть расходы на их осуществление.

- Положительный финансовый результат называется - прибыль.
- Отрицательный финансовый результат называется – убыток.

В состав доходов предприятия входят:

1) Доходы от реализации:

- Выручка от реализации товаров и услуг собственного производства
- Выручка от реализации покупных товаров
- Выручка от реализации выбывших основных фондов и иного имущества
- Выручка от реализации ценных бумаг
- Другие

2) Внереализационные доходы:

- Доходы от долевого участия
- Дивиденды и проценты по ценным бумагам
- Доходы от сдачи имущества в аренду
- Прибыль от совместной деятельности
- Положительные курсовые разницы
- Штрафы, пени, неустойки, взимаемые в пользу предприятия
- Другие доходы

В состав расходов предприятия входят:

1) Расходы на производство и реализацию:

- Расходы на производство и реализацию товаров и услуг собственного производства
- Расходы на приобретение, хранение и реализацию покупных товаров
- Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг
- Расходы на реализацию выбывших основных фондов и иного имущества с учетом остаточной стоимости основных фондов

2) Внереализационные расходы:

- Рентные платежи в бюджет
- Налоги и сборы, относимые на финансовые результаты
- Отрицательные курсовые разницы
- Штрафы, пени, неустойки, взимаемые с предприятия
- Другие расходы

В результате конечный результат складывается из финансового результата от реализации и финансового результата от внереализационных операций.

- Прибыль или убыток от реализации продукции = выручка от реализации – себестоимость реализованной продукции.
- Выручка от реализации = количество реализованной продукции * цену 1 единицы
- Прибыль или убыток от внереализационной деятельности = Внереализационные доходы - Внереализационные расходы.

Виды прибыли:

- Балансовая прибыль (валовая) показатель производственно хозяйственной деятельности предприятия состоящий из прибыли от реализации продукции, работ и услуг, из прибыли от прочей реализации и из прибыли от внереализационной деятельности.
Валовая прибыль = прибыль от реализации + прибыль от внереализационной деятельности
- Налогооблагаемая прибыль – это валовая прибыль за вычетом сумм не облагаемых налогом
- Чистая прибыль – это валовая прибыль за минусом налога на прибыль.
Чистая прибыль = валовая прибыль - налог на прибыль

Задачи на ценные бумаги. **Акция** – это ценная бумага, свидетельствующая о том, что ее владелец внес определенный вклад в капитал акционерного общества и имеет право на получение части дохода этого общества в виде дивиденда.

Дивиденд (доход по акциям)– это часть чистой прибыли АО, подлежащая распределению среди акционеров и приходящаяся на одну простую или привилегированную акцию.

АО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Если АО объявило о выплате дивидендов, то оно обязано выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды. Акционеры вправе требовать выплаты дивидендов через суд. Основным источником выплаты дивидендов - чистая прибыль АО за текущий год, то есть прибыль оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и создания резервного фонда. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества. Дивиденды по простым акциям могут не выплачиваться, если прибыли АО недостаточно, или она направлена на развитие производства, решение социальных проблем и другие цели.

Акции выпускаются на величину уставного капитала.

Акция имеет следующие цены:

- Номинальная цена (стоимость) – это та, которая указана на бланке акции (лицевой стороне).

$$\text{Номинальная цена} = \frac{\text{величина уставного капитала АО}}{\text{Количество выпущенных акций}}$$

- Эмиссионная цена – это цена, по которой ее приобретает первый держатель при первичном размещении.
- Рыночная (курсовая) цена $P_{\text{рын}}$ – это цена, по которой акция продается и покупается на вторичном рынке ценных бумаг. $P_{\text{пр}}$ – цена приобретения. Рыночная цена в расчете на 100 денежных единиц номинала называется курсом.

$$\text{Курсовая цена акции} = \frac{\text{дивиденд на 1 акцию}}{\text{банковский процент}}$$

$$\text{Курс} = \frac{\text{рыночная цена}}{\text{номинальная цена}} * 100\%$$

Дивиденды по акциям (при фиксированной процентной ставке) начисляются от номинальной цены. Дивиденд в абсолютном выражении (в ден.ед) обозначается $I_{\text{д}}$, дивиденд в относительном выражении (в %) обозначается $i_{\text{д}}$.

Дивиденд на 1 акцию = номинальная стоимость*ставку дивиденда(%)

Например: акция номинальной ценой 1000 рублей приносит годовой дивиденд в размере 35%. Тогда величина дивиденда в рублях будет равна 350 руб. ($1000*35\%=350$).

Виды акций:

- Простая или обыкновенная: имеет право голоса на общем собрании акционеров (1 акция-1 голос), но не имеет постоянной ставки дивидендов.
- Привилегированная: не дает права голоса, но имеет две привилегии – дивиденды выплачиваются в первую очередь, фиксированная ставка дивидендов.

Доходность – это отношение дохода, полученного по ценной бумаге к инвестициям, вложенным в нее (цене приобретения). Обычно доходность определяется в %.

$$\text{Совокупная (конечная) доходность акции за весь срок обращения (n лет)} = \frac{I_d(1) + I_d(2) + \dots + I_d(n) + (P_{\text{рын}} - P_{\text{пр}})}{P_{\text{пр}}}$$

При решении задач такого типа, сначала нужно определить выплаченные дивиденды по всем привилегированным акциям, а оставшуюся часть прибыли направить на выплату дивидендов по обыкновенным акциям.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая внесение денежных средств и дающая право ее владельцу на получение гарантированного дохода в виде фиксированного или плавающего процента на срок до погашения этой облигации. Облигация не дают права в управлении делами фирмы.

Ориентиром доходности облигаций и сертификатов, как и акций, служит номинальная цена бумаги, фиксируемая на лицевой стороне.

Номинальная цена – это важный параметр, т.к. именно по номиналу производится погашение облигации.

Цена первичного размещения долговых обязательств или эмиссионная цена - (P_z) может быть меньше, больше или равна номинальной.

- Если $P_z < P_n$, то цена называется дисконтной;
- Если $P_z > P_n$, то облигация приобретена с примией.

Цена, по которой облигации продаются на вторичном рынке ЦБ, - рыночная или курсовая ($P_{\text{рын}}$).

Отношение рыночной цены к номинальной, выраженное в процентах, называется курсом облигации. Владелец облигации может продать бумагу до момента ее выкупа эмитентом или держать ее до погашения.

Анализ доходности облигаций. Доходность облигации определяется двумя факторами: __купонными выплатами; __разницей между ценой погашения (номинальной стоимостью) и ценой приобретения бумаги ($P_n - P_{\text{пр}}$).

Купон – часть облигационного сертификата, которая при отделении от сертификата дает владельцу право на получение процента (дохода). На купоне указывается величина процента и дата его выплаты.

Купонные выплаты производятся ежегодно (иногда раз в квартал, полугодие) и выражаются абсолютной величиной или в процентах.

$$I_k = i_k \cdot P_n,$$

Где, I_k купонный годовой доход;

i_k – купонная годовая процентная ставка;

P_n – номинальная цена облигации.

Пример: Определим текущий купонный доход по облигации номиналом 10000 руб. при 20% годовых: $I_k = 0,2 \cdot 10000 = 2000$ руб.

Доходность ценной бумаги – отношение дохода к инвестированным средствам (цене приобретения), приведенное к годовому исчислению.

Различают текущую и совокупную (конечную) доходность облигаций.

$$\begin{array}{l} \text{Текущая} \\ \text{доходность} = \end{array} \frac{i_k \cdot P_n}{P_{\text{пр}}} \text{ облигации}$$

$$\begin{array}{l} \text{Совокупность (конечная)} \\ \text{доходность за весь период} = \\ \text{владения облигаций} \end{array} \frac{i_k \cdot P_n \cdot n + (P_n - P_{\text{пр}})}{P_{\text{пр}}}$$

$$\begin{array}{l} \text{Конечная доходность} \\ \text{облигации в расчете} = \end{array} \frac{i_k \cdot P_n \cdot n + (P_n - P_{\text{пр}})}{P_{\text{пр}} \cdot n} \text{ на год} = \frac{i_k \cdot n + (P_n - P_{\text{пр}})}{P_{\text{пр}} \cdot n}$$

где, n – число лет владения облигацией.

Задачи на банковские проценты. Деньги вне зависимости от их происхождения и назначения обязательно связаны с фактором времени. Учет факторы времени в финансовой экономике осуществляется с помощью начисления процентов (абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме).

Ставки процентов, применяемые к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока платежа, называются простыми процентными ставками. При начислении процентов к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами применяются сложные процентные ставки.

Первоначально внесенная сумма – P ; Начисленные проценты – I ;

Наращенная стоимость (первоначальная сумма + начисленные проценты) – S .

При простой процентной ставке: $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$

Где, i – годовая процентная ставка, %

n – период вложения, лет

$(1 + n \cdot i)$ – множитель наращивания при простой процентной ставке.

При сложной процентной ставке: $S = P \cdot (1 + i)^n$,

Где, i – годовая процентная ставка, %

n – период вложения, лет

$(1+i)^n$ – множитель наращения при сложной процентной ставке.

При начислении процентов несколько раз в год используют другую формулу определения наращенной стоимости.

$$S = P \cdot (1 + i/m)^N, \text{ где } N = m \cdot n$$

Где, m – число начислений за год,

n – число начислений за период.

N – число начислений за период вложения.

При решении задач процентные ставки переводятся в десятичное исчисление, то есть значение делится на 100.

В финансовых расчетах возникает необходимость сравнивать между собой различные суммы денег в разные моменты времени. Для этого их необходимо привести к единому временному знаменателю. Принято приводить будущие суммы средств к сегодняшнему дню. При этом используется процесс дисконтирование. Дисконтирование – процесс обратный начислению процентов.

$$P = S \cdot (1/(1+n \cdot i)) \text{ дисконтирование по простой процентной ставке.}$$

Где, S – будущие денежные средства.

P – текущая (дисконтированная стоимость).

$1/(1+n \cdot i)$ – коэффициент дисконтирования.

I – дисконт. $I = S - P$

$$P = S \cdot (1/(1+i)^n) \text{ дисконтирование по сложной процентной ставке.}$$

Где, S – будущие денежные средства.

P – текущая (дисконтированная стоимость).

$1/(1+i)^n$ – коэффициент дисконтирования.

Задачи на валютные расчеты. В процессе взаимного обмена национальных валют устанавливается их курс, представляющий собой цену денежных единиц в единицах другой страны. Само определение курса валют называется их котировкой. Полная котировка предполагает определение курса покупателя (покупка) и курса продавца (продажа), согласно которым банки покупают и продают валюту. Единица низшего разряда установленной котировки называется пунктом.

Курс валют в зависимости от формы его выражения называется обменным или девизным. Обменный курс показывает, сколько единиц отечественной валюты можно получить в обмен на единицу иностранной валюты, выраженная в единицах отечественной валюты. Девизный курс, являясь обратной величиной к обменному, показывает, сколько единиц иностранной валюты можно получить за единицу отечественной, т.е. это цена отечественной валюты, выраженная в единицах иностранной валюты. Определение обменного курса также называют прямой котировкой, а также девизного курса – косвенной котировкой.

Кроме обменного и девизного используются также и кросс-курсы валют, представляющие собой соотношения между двумя валютами, следующие из их курсов по отношению к некоторой третьей валюте.

Девизы называются конвертируемыми, если есть возможность их свободного обмена (конверсии) на валюту других стран по действующему

курсу. Финансовая операция, связанная с инвестированием денежных средств в валюту, в общем виде представляет собой последовательность следующих действий: конвертирование средств в другую валюту; размещение на рынках финансовых инструментов полученных средств на некоторый срок; обратная конвертация средств, полученных от инвестирования, в исходную (или иную) валюту.

Валютные курсы формируются на мировом валютном рынке в зависимости от спроса и предложения. Если задачи предполагают вложение валюты в банк, то проценты начисляются по формулам простых или сложных процентов (смотрите решение задач по банковским процентам).

Задачи на выбор проекта капитальных вложений. Для того, чтобы осуществить проект, необходимо сопоставить затраты и доходы во времени, возникающие в разные временные промежутки. Так как затраты на проект растягиваются, а доходы возникают обычно после осуществления затрат. Рубль, полученный раньше, стоит больше, чем рубль, полученный позже.

Деньги оценивают во времени. Для оценки денег во времени используется дисконтирование. (Формулы на дисконтирование смотрите в задачах на банковские проценты).

Для оценки эффективности проекта используются показатели:

- Чистая приведенная стоимость (Р чистая)

$$P(\text{чистая}) = \sum_{n=1}^n \frac{B_t - C_t}{(1+i)^t}$$

B_t – выгоды, доход от проекта в году

C_t – затраты на проект в году

i – ставка дисконта

n – число лет жизни проекта

- Внутренняя норма доходности (окупаемости) – это расчетная процентная ставка, при которой получаемые доходы = затратам проекта, то есть чистая приведенная стоимость равна нулю.
- Рентабельность проекта – это отношение между всеми дисконтными доходами и всеми дисконтными расходами на проект. Чем выше этот показатель, тем больше выгоден проект.

Основная литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. (с изменениями и дополнениями).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2.(с изменениями и дополнениями).
4. Пенсионное законодательство Российской Федерации. (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации», от 10 июля 2002 года, (с изменениями дополнениями).
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», от 9 октября 1998 года, (с изменениями и дополнениями).
7. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2014. - 352 с.
8. Корчагин Ю.А., Маличенко И.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Ю.А.Корчагин, И.П. Маличенко – Ростов –не –Дону: Феникс, 2014.
9. Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
10. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 288 с.