



АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»
INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Факультет мировой экономики и международной торговли

Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ИМЭС



Богомолова Т.П. Богомолова

Принято на заседании

Ученого совета ИМЭС

27.02.2020 г., протокол № 7

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСЫ

по направлению подготовки

38.03.02 Менеджмент

Профиль: «Международный менеджмент»

Предназначена для очной, очно-заочной и заочной форм обучения

Москва
2020

Рабочая программа дисциплины «Финансы» входит в состав основной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.02. Менеджмент, профиль «Международный менеджмент» и предназначена для обучающихся по очной форме обучения 2018, 2019, 2020 годов набора; очно-заочной и заочной формам обучения 2017, 2018, 2019, 2020 годов набора.

Сведения об актуализации РПД

На учебный год	Состав актуализации	Утверждена Ученым советом
2017-2018	<ul style="list-style-type: none"> • Приведение в соответствие требованиям Порядка организации и осуществления образовательной деятельности (утв. приказом МОН от 05.04.17 №301). • Перечень основной и дополнительной учебной литературы. • Перечень лицензионного программного обеспечения. • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. 	Протокол Ученого Совета от 29.06.2017 г., №11
2018-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень основной и дополнительной учебной литературы. • Перечень лицензионного программного обеспечения. • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы. 	Протокол Ученого Совета от 31.05.2018 г., №11
2019-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень лицензионного программного обеспечения • Перечень основной и дополнительной учебной литературы • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы. 	Протокол Ученого Совета от 28.02.2019 г., №7
2020-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень лицензионного программного обеспечения • Перечень основной и дополнительной учебной литературы • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы 	Протокол Ученого Совета от 27.02.2020 г., №7

Оглавление

1. Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	5
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы и текущего контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	8
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
7.1. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости	11
7.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации.....	24
7.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	24
7.2.2. Показатели оценивания планируемых результатов обучения на различных этапах формирования компетенций.....	26
7.3 Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	28
7.3.1 Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний	28
7.3.2 Типовые задания и (или) материалы для оценки умений.....	38
7.3.3 Типовые задания и (или) материалы для оценки навыков.....	42
7.4. Перечень вопросов для подготовки к экзамену	50
7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	52
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	55
8.1. Основная литература.....	55
8.2. Дополнительная литература	55
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля) и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	56
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	57
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	61

1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью учебной дисциплины «Финансы» является приобретение студентами комплексных знаний о принципах системы финансовых и кредитных отношений связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств во всех подразделениях экономики страны.

Задачи дисциплины:

- сформировать знание об основах формирования, распределения и использования фондов денежных средств государства, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов;
- изучить методы расчета, анализа финансовых показателей и интерпретацию полученных результатов;
- изучить методы организации и управления финансами.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-5	владеть навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учёта на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем	Знать (5) ¹ - теоретические основы финансов (в т.ч. нормативно-правовые документы, регулирующие вопросы организации финансов)
		Уметь (5) - осуществлять расчеты финансовых, экономических и социально-экономических показателей в системе финансовых отношений государства, региона, корпорации, домохозяйства
		Владеть (5) - методами организации и управления финансами и финансовыми отношениями
ПК-4	умение применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	Знать (1) – принципы управления финансами и построения и реализации финансовой политики
		Уметь (1) – выявлять проблемы при анализе конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы их решения
		Владеть (1) – методами разработки и реализации финансовых управленческих программ
ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии реше-	Знать (2) – основные категории и понятия финансового анализа; методологию финансового анализа
		Уметь (2) – интерпретировать результаты финансового анализа для принятия управлен-

¹ (7) – в скобках указан этап формирования компетенции из таблицы в п. 7.2. (здесь и далее в таблицах)

	ний об инвестировании и финансировании	ческих решений Владеть (2) – навыками использования результатов финансового анализа для принятия управленческих решений
ПК-16	владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	Знать (1) – роль финансового анализа для оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов
		Уметь (1) – оценивать инвестиционные проекты, планировать и прогнозировать с использованием методик финансового анализа
		Владеть (1) – навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования

Учебная дисциплина «Финансы» входит в базовую часть учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Международный менеджмент».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, всего – 144 часа.

Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц		
	очное	очно-заочное	заочное
Контактная работа с преподавателем (всего)	69,5 / 1,93	29,5 / 0,81	17,5 / 0,49
В том числе:			
Занятия лекционного типа	32 / 0,89	12 / 0,33	6 / 0,18
Занятия семинарского типа	32 / 0,89	12 / 0,33	4 / 0,11
Промежуточная аттестация по дисциплине	0,5 / 0,01	0,5 / 0,01	0,5 / 0,01
Консультации			2 / 0,05
Контактная работа в ходе выполнения и защиты курсовой работы	5 / 0,14	5 / 0,14	5 / 0,14
Самостоятельная работа	37,8 / 1,05	68,8 / 1,92	108 / 3,00
Объем учебной работы на выполнение курсовой работы (самостоятельная работа)	10 / 0,28	10 / 0,28	10 / 0,28
Контроль	26,7 / 0,74	35,7 / 0,99	8,5 / 0,23
Форма контроля	Экзамен, курсовая работа	Экзамен, курсовая работа	Экзамен, курсовая работа
Общая трудоемкость	144 / 4	144 / 4	144 / 4

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	Сущность, функции и виды денег. Деньги – инструмент рыночных отношений. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения. Денежная система и ее элементы. Денежная система российской федерации. Денежные системы отдельных стран.
Тема 2. Финансы, финансовая система, бюджет государства	Финансы и финансовая система. Управление финансами. Финансовая политика. финансовый контроль. Финансы хозяйствующих субъектов. Бюджет государства. Бюджетный процесс. Территориальные финансы. Внебюджетные фонды.
Тема 3. Кредит, кредитная система, банки	Кредит и его функции. Кредитная система и ее организация. Кредитная система российской Федерации Денежно-кредитная политика. Центральный банк и его операции. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков. Коммерческие банки и их операции. Небанковские кредитные учреждения. Организация безналичных расчетов. Международные кредиты.
Тема 4. Международные финансы	Национальная и мировая валютные системы. Мировые финансовые рынки. Международные финансовые посредники. Управление международными финансами.

**Структура дисциплины
Очная форма обучения (в часах)**

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа				СРС	Всего
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Выполнение курсовой работы	Промежуточная аттестация по дисциплинам		
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	6	8			8	22
2	Тема 2. Финансы, финансовая система, бюджет государства	8	8			8	24
3	Тема 3. Кредит, кредитная система, банки	8	8			10	26
4	Тема 4. Международные финансы	10	8			11,8	29,8
Курсовая работа				5	0,2	10	15,2
Промежуточная аттестация (экзамен)					0,3		0,3
Контроль:						26,7	26,7
Итого:		32	32	5	0,5	74,5	144

Очно-заочная форма обучения (в часах)

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа				СРС	Всего
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Выполнение курсовой работы	Промежуточная аттестация по дисциплинам		
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	2	2			16	20
2	Тема 2. Финансы, финансовая система, бюджет государства	4	4			16	24
3	Тема 3. Кредит, кредитная система, банки	4	4			18	26
4	Тема 4. Международные финансы	2	2			18,8	22,8

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа				СРС	Все- го
		Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Выпол- нение курсо- вой ра- боты	Проме- жуточная аттеста- ция по дисци- плинам		
	Курсовая работа			5	0,2	10	15,2
	Промежуточная атте- стация (экзамен)				0,3		0,3
	Контроль:					35,7	35,7
	Итого:	12	12	5	0,5	114,5	144

Заочная форма обучения (в часах)

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа				СРС	Все- го
		Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Выпол- нение курсо- вой ра- боты	Проме- жуточная аттеста- ция по дисци- плинам		
1	Тема 1. Деньги, денежное обраще- ние, денежная си- стема	1	1			26	28
2	Тема 2. Финансы, финансовая систе- ма, бюджет госу- дарства	2	1			26	29
3	Тема 3. Кредит, кредитная система, банки	2	1			28	31
4	Тема 4. Междуна- родные финансы	1	1			28	30
	Курсовая работа			5	0,2	10	15,2
	Консультации				2		2
	Промежуточная атте- стация (экзамен)				0,3		0,3
	Контроль:					8,5	8,5
	Итого:	6	4	5	2,5	126,5	144

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы и текущего контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа является одним из основных видов учебной деятельности, составной частью учебного процесса и имеет своей целью: глубокое усвоение материала дисциплины, совершенствование и закрепление навыков самостоятельной работы с литературой, рекомендованной преподавателем, умение найти нужный материал и самостоятельно его использовать, воспитание высокой творческой активности, инициативы, привычки к постоянному совершенствованию своих знаний, к целеустремленному научному поиску.

Контроль самостоятельной работы, является важной составляющей текущего контроля успеваемости, осуществляется преподавателем во время лекционных и практических (семинарских) занятий и обеспечивает оценивание хода освоения изучаемой дисциплины.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Деятельность паевых инвестиционных фондов в РФ, их сотрудничество с органами власти и управления.
2. Взаимоотношения местного бюджета с уполномоченными коммерческими банками.
3. Негосударственные пенсионные фонды в РФ: основные проблемы деятельности и пути их решения.
4. Экономические внебюджетные фонды: реформирование; особенности построения финансов.
5. Основные направления государственной финансовой политики РФ на текущий финансовый год.
6. Использование методов финансового планирования и прогнозирования в государственной финансовой политике.
7. Особенности финансов организаций бюджетной сферы (на примере здравоохранения, образования, культуры, управления и т.д.).
8. Финансы организаций жилищно-коммунальной сферы: проблемы реформирования.
9. Реорганизация платежей в социальные внебюджетные фонды. Отмена единого социального налога.
10. Ведомственный финансовый контроль.
11. Муниципальные займы: проблемы обоснованности и обслуживания.
12. Государственный долг: классификация; проблемы обслуживания.
13. Участие органов власти и управления всех уровней в финансовых отношениях международного кредита.
14. Обязательное страхование в РФ.
15. Проблемы интеграции России в мировой финансовый рынок.
16. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах (на примере конкретной страны).
17. Бюджет развития: доходы; направления расходования средств.
18. Финансовые ресурсы органов местного самоуправления: особенности построения (на конкретном примере).
19. Финансы общественных организаций и благотворительных фондов.
20. Фонд национального благосостояния и Фонд будущих поколений: особенности формирования и использования.
21. Модель построения бюджетной системы в унитарных государствах.
22. Проблемы исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ.
23. Использование финансового прогнозирования при составлении целевых комплексных программ.
24. Государственные финансы и глобализация экономики.
25. Система управления государственным долгом в РФ: основные проблемы и направления оптимизации.
26. Государственные займы как инструмент сбалансированности федерального бюджета
27. Система социального страхования и обеспечения в России: особенности развития и пути реформирования.
28. Роль государственных внебюджетных фондов в реализации социальной политики государства.
29. Анализ современного состояния и перспектив развития пенсионной системы в РФ.

30. Особенности финансирования социальных расходов через государственные бюджеты в Российской Федерации.
31. Финансирование расходов на здравоохранение из государственных бюджетов Российской Федерации.
32. Федеральные целевые программы как инструмент финансирования бюджетных инвестиций.
33. Особенности государственных заимствований за рубежом и в России.
34. Бюджетное регулирование предпринимательской деятельности: теория и практика.
35. Государственный кредит в системе глобализации финансовых рынков.
36. Внутренний государственный долг как инструмент организации сбережений населения.
37. Формирование эффективной модели бюджетного федерализма в Российской Федерации.
38. Резервы федерального бюджета как инструмент стабилизации финансового рынка.
39. Особенности государственного финансирования инвестиций в современной экономике России.
40. Федеральный бюджет как инструмент финансирования инноваций.

Вопросы для самостоятельной подготовки, самопроверки к опросам, диспутам на занятиях лекционного, практического типов:

1. Охарактеризуйте бюджет как совокупность финансовых отношений, как фонд, как финансовый план государства.
2. Каковы особенности бюджетного устройства в РФ?
3. На каких основных принципах базируется построение бюджетной системы РФ?
4. Что является источником функционирования государственного бюджета?
5. Причины бюджетного дефицита и характер его влияния на экономику.
6. Назовите методы управления бюджетным дефицитом. Какие меры предпринимает правительство для его сокращения?
7. Кратко охарактеризуйте этапы бюджетного процесса в РФ?
8. По каким признакам можно классифицировать доходы бюджета?
9. По каким признакам можно классифицировать расходы бюджета?
10. Каковы последствия для бюджета, денежного обращения, экономики несет в себе отказ от использования государственного кредита?
11. Назовите основные формы государственных заимствований, виды займов, обеспеченность их и покрытие займов.
12. Дайте определение государственного долга, его видов.
13. Назовите способы управления государственным долгом.
14. Каковы объективные условия и предпосылки возникновения финансов?
15. Деньги их сущность и содержание, функции денег.
16. Назовите признаки финансов как экономической категории. Что является экономической основой функционирования финансов? Что понимается под финансовыми ресурсами?
17. Какую стадию воспроизводственного процесса обслуживают финансы? Чем обусловлено распределение и перераспределение НД в обществе?
18. Обособленно или взаимосвязано действуют распределительная и контрольная функции финансов. Ответ обосновать.
19. Назовите общие черты и различия присущие финансам и кредиту, их особенности и функциональное назначение.

Распределение самостоятельной (внеаудиторной) работы по темам и видам

Согласно Положению о самостоятельной (внеаудиторной) работе студентов распределение объема часов самостоятельной работы студента зависит от места дисциплины и ее значимости в структуре ОП.

Виды, формы и объемы самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов при изучении конкретной учебной дисциплины определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студентов и утверждаются на кафедре, за которой закреплена данная дисциплина, в виде раздела рабочей программы дисциплины основной образовательной программы.

Учебным планом предусмотрено выполнение курсовой работы по дисциплине «Финансы». Основные требования, примерная тематика и содержательные рекомендации по написанию и оформлению курсовой работы в рамках данной дисциплины приведены в Методических указаниях по выполнению курсовой работы.

В связи с вышеизложенным, принимая во внимание объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся, а также баланс времени по видам работы, распределение самостоятельной (внеаудиторной) работы по темам дисциплины представляется следующим образом:

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Вид самостоятельной (внеаудиторной) работы	Объем самостоятельной (внеаудиторной) работы по формам обучения		
			очная	очно-заочная	заочная
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	подготовка к аудиторным занятиям, подготовка рефератов, решение задач	8	16	26
2	Тема 2. Финансы, финансовая система, бюджет государства	подготовка к аудиторным занятиям, подготовка презентаций, решение задач	8	16	26
3	Тема 3. Кредит, кредитная система, банки	подготовка к аудиторным занятиям, подготовка докладов, решение задач	10	18	28
4	Тема 4. Международные финансы	подготовка к аудиторным занятиям, подготовка эссе, решение задач	11,8	18,8	28
ИТОГО:			37,8	68,8	108

7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1 Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине «Финансы» проводится как на семинарских занятиях, так и занятиях лекционного типа в форме коллоквиумов, контрольных работ, тестирования, написания эссе, рефератов, выполнения практических работ, индивидуальных ответов на вопросы, устного опроса, участия в семинаре, решения задач и т.д.

Занятие № 1 по теме 1 «Деньги, денежное обращение, денежная система»

Подготовить рефераты по вопросам:

1. Сущность, функции и виды денег.
2. Деньги – инструмент рыночных отношений.
3. Понятие денежного обращения.
4. Закон денежного обращения.
5. Денежная система и ее элементы.
6. Денежная система российской федерации.
7. Денежные системы отдельных стран.

Занятие № 2 по теме 1 «Деньги, денежное обращение, денежная система»

Задач для самостоятельной работы:

Задача 1.

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

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

Задача 2.

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

Задача 3.

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

Задача 4.

На основании данных, приведенных в таблице, определите:

- А) величину M0
- Б) величину M1
- В) величину M2
- Г) величину M3

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

Задача 5.

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

Задача 6.

Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

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

Задача 7. Известно, что налично-денежный оборот (агрегат M0) в январе 2005 г. составил 1093,1 млрд ДМ, денежный агрегат M3 — 2746,9 млрд ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

- 1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат M3);
- 2) денежный мультипликатор.

Задача 8. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат M2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат Mo) в общей денежной массе (агрегат M2) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица

	1.01.98	01.04.98	01.01.99	01.04.99
Всего				
в том числе	374,1	360,4	448,3	473,8
наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
Депозиты до востребования				
Срочные и сберегательные депозиты	243,7	241,3	174,1	299,7

Занятие № 3 по теме 1 «Деньги, денежное обращение, денежная система»

Подготовить ответы по вопросам:

1. Дайте определение известных Вам денежных агрегатов M0, M1, M2, M3. Что лежит в основе отличия их друг от друга? Связано ли оно со свойством ликвидности?
2. Покажите роль сбережений субъектов рынка в формировании денежной массы.
3. Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.
4. Из чего складывается спрос на деньги? Каковы основные факторы формирования спроса на деньги и в чем состоит конфликт между ценовой компонентой денежной массы и компонентой сбережений?
5. Что означает равновесие на денежном рынке? Что здесь играет роль цены денежного товара?
6. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
7. Что случится с процентной ставкой, если возрастет предложение денег?
8. Что случится с процентной ставкой, если возрастет спрос на деньги в результате роста доходов?
9. Как повлияет изменение процентной ставки на инвестиционные решения?
10. Объясните, какова роль денег в современной рыночной экономике.
11. Назовите основные денежные реформы, проводившиеся в России и СССР.
12. Раскройте достоинства и недостатки различных видов аккредитивов с точки зрения плательщика и с точки зрения поставщика. Имеются в виду аккредитивы: отзывные, безотзывные; подтвержденные, неподтвержденные; переводные; револьверные (возобновляемые); покрытые, непокрытые.
13. Каковы основные понятия и термины денежного обращения? Каково отличие налично-денежного обращения от безналичного?
14. Какие типы денежных систем вы знаете и чем они определяются?
15. Назовите основные черты современной денежной системы РФ, каковы ее элементы?
16. Каковы тенденции и основные направления развития современной денежной системы?

Занятие № 4 по теме 2 «Финансы, финансовая система, бюджет государства»

Подготовить презентаций по вопросам:

1. Финансы и финансовая система.
2. Управление финансами.
3. Финансовая политика.
4. Финансовый контроль.
5. Финансы коммерческих организаций и предприятий.
6. Бюджет государства.

7. Бюджетный процесс.
8. Территориальные финансы.
9. Внебюджетные фонды.

Занятие № 5 по теме 2 «Финансы, финансовая система, бюджет государства»

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

Задача 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

Задача 3.

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

Задача 4.

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

Задача 5.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд руб. Дефицит бюджета 60 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд руб.

Задача 6.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Занятие № 6 по теме 2 «Финансы, финансовая система, бюджет государства»

Подготовить ответы по вопросам:

Задание 1.

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

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?
2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?
3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Задание 2.

Используя модель потока доходов и расходов, объясните:

1. Почему деньги в этой модели перемещаются в одном направлении, а факторы производства, товары и услуги – в противоположном? Что здесь является финансовыми потоками, и у каких субъектов формируются при этом финансовые резервы?

2. Опираясь на модель потока доходов и расходов, раскройте смысл утверждения: "Расходы одних субъектов – это доходы других субъектов". Назовите этих субъектов, докажите, что в любом случае расходы равны доходам.

3. Что бы означал "кризис неплатежей" для функционирования данной модели? Что бы конкретно произошло?

4. Как сказались бы каждое из следующих событий в финансовой сфере на уровне цен на товарном рынке в рамках модели поток доходов и расходов?

– миллионы людей отказали бы в доверии банкам и решили хранить свои деньги дома;
– правительство решило бы увеличить оборонные расходы на 10% (альтернатива: сократить на 10%);

– в спекулятивных целях магазины увеличили бы свои финансовые средства.

При ответах на все эти вопросы найдите аналогии в российской истории и сегодняшней практике.

Задание 3.

Ответьте на вопросы:

- Какие денежные отношения относятся к финансовым?

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

Задание 4.

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

Задание 5.

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

Задание 6.

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

Задание 7.

Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

Занятие № 7 по теме 3 «Кредит, кредитная система, банки»

Подготовить доклады по вопросам:

1. Кредит и его функции.
2. Кредитная система и ее организация.
3. Кредитная система российской Федерации Денежно-кредитная политика.
4. Центральный банк и его операции.
5. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков.
6. Коммерческие банки и их операции.
7. Небанковские кредитные учреждения.
8. Организация безналичных расчетов.
9. Международный кредит

Занятие № 8 по теме 3 «Кредит, кредитная система, банки»

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8. Вкладчик вложил в банк руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10. Величина предоставленного банком кредита составляет руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
- 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 11. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 12. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 13. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 14. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили доку-

менты на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 15. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 16. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задача 17. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 18. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 19. Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 20. Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

Задача 21. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача 22.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4% ». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

Задача 23.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 1% ». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн руб.

Задача 24.

Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Задача 25.

Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

Занятие № 9 по теме 3 «Кредит, кредитная система, банки»

Подготовить ответы по вопросам:

Задание 1.

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

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

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

4. Формы и условия международного кредитования.

Задание 2.

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

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

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

Задание 3.

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Задание 4.

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

Задание 5.

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет рублей, текущие поступления – рублей, текущие платежи – рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

Задание 6.

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

Занятие № 10 по теме 4 «Международные финансы»

Подготовить эссе по вопросам:

1. Национальная и мировая валютные системы.
2. Мировые финансовые рынки.
3. Международные финансовые посредники.
4. Управление международными финансами.

Занятие № 11 по теме 4 «Международные финансы»

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1.

Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять:

-доллары на рубли;

-евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет

Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задача 2.

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

Задача 3.

Подсчитайте остаток валюты (сальдо) на конец года и коэффициент валютной самокупаемости, если за год поступает долл. Расход валюты за год составляет долларов.

Задача 4.

Определите сумму, выданную кредитором и сумму дисконта, при совершении сделки в валюте США и в евро. Сумма, которую необходимо уплатить кредитору составляет 3000 ден. ед., срок выдачи ссуды - 6 месяцев, ставка процентов - 8% годовых.

Задача 5.

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка 26,8

Продажа 27,0

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

Задача 6.

На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов : Доллар США – Покупка 1,6280 Продажа 1, 6310

Доллар США : Рубль - Покупка 31 Продажа 32

Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к Рублю

Занятие № 12 по теме 4 «Международные финансы»

Подготовить ответы по вопросам:

Задание 1.

Определите экономическую сущность международного финансового рынка.

Задание 2.

В Нью-Йорке курс DM/USD равен 1,6895, а JPY/USD – 145,4. В Лондоне одна марка равна 85,84 иены.

- а) если транзакционные издержки отсутствуют, существует ли возможность трехстороннего арбитража?
- б) каков кросс-курс DM/USD
- в) насколько кросс-курс DM/USD отличается от прямой котировки?
- г) каков доход на один доллар США от трехстороннего арбитража?
- д) если спекулянт располагает капиталом в \$3 млн., какую прибыль он получит?

Задание 3.

Предположим, что США, Германия и Великобритания перешли на золотой стандарт. Одна унция золота в этих странах, соответственно, стоит 35 USD, 100 DEM, 10 GBP. Рассчитайте обменные курсы между валютами: USD/GBP, USD/DEM, DEM/GBP.

Задание 4.

При независимо плавающем валютном курсе валютный рынок не оказывает непосредственного влияния на денежное предложение.

Справедливо ли то утверждение, если да, то почему?

Задание 5.

Опишите преимущества плавающих валютных курсов.

Задание 6.

Приведите примеры текущей и структурной валютной политики

Задание 7.

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

Задание 8.

Перечислите известные вам меры валютного контроля

Задание 9.

Коротко охарактеризуйте макроэкономические предпосылки перехода к полной конвертируемости национальной валюты.

Задание 10.

Что Вам известно о том, на каких условиях, в каких объемах и на каких мировых финансовых рынках РФ размещает свои облигации, а крупнейшие коммерческие банки России получают валютные кредиты?

Проследите за информацией в печати и дайте свое изложение положения дел в этой области.

Задание 11.

Подумайте, отразятся ли следующие события на состоянии платежного баланса России: что произойдет – приток (+) или отток (-) денежных средств:

- а) российская машиностроительная фирма экспортирует партию нефтедобывающего оборудования на Ближний Восток;
- б) “новый русский” посылает дорожный чек в подарок брату, живущему в Эстонии, чтобы он посетил Россию;
- в) немецкий турист прилетает в Москву на самолете российской компании;
- г) будучи в Париже, российский турист тратит 1000 долл. на отели, рестораны, развлечения;
- д) семья из России получает 125 долл. дивидендов по акциям американской компании?

Тематика рефератов по дисциплине

1. Развитие мировой валютной системы и ее влияние на кредитно-денежную политику РФ.
2. Инфляционные процессы в России и за рубежом.
3. Международный и российский опыт формирования и исполнения бюджета.
4. Особенности финансового рынка РФ и его взаимодействие с зарубежными финансовыми рынками.
5. Внебюджетные фонды в РФ и зарубежная практика создания внебюджетных фондов.
6. Пенсионные фонды в РФ и зарубежная практика.
7. Фонд социального страхования в РФ и зарубежная практика.
8. Проблемы бюджетной политики РФ и стран и развитой экономикой.
9. Проблемы внешнего долга РФ и международный опыт его реструктуризации.
10. Проблемы внутреннего долга РФ и международный опыт его реструктуризации.
11. Реформа пенсионного обеспечения РФ: причины, цели и задачи. Примеры зарубежного пенсионного обеспечения.
12. Социальные пособия. Международная и российская практика.
13. История становления кредитных отношений в России и за рубежом.
14. Центральный банк России и его операции в РФ и за рубежом.
15. Операции российских и зарубежных коммерческих банков.
16. Проблемы банковской тайны в РФ и за рубежом.
17. Финансовые услуги коммерческих банков (лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые операции).
18. Международные, европейские и российские специализированные банки.
19. Организация безналичных расчетов в РФ и за рубежом.
20. Современная кредитно-денежная политика ЦБ РФ и Центральных банков развитых стран.
21. Международные финансовые организации.
22. Рынок страховых услуг как часть финансового рынка России.
23. Мировой финансовый рынок (на выбор)

Подготовка к письменным (контрольным) работам ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Денежное обращение:

1. Что представляет собой денежное обращение?
2. Что представляют собой налично-денежное обращение?
3. Что представляют собой безналичное обращение?
4. Охарактеризуйте наличное и безналичное обращение?
5. Какого обращения больше – наличного или безналичного?
6. Назовите формы безналичных расчетов.
7. Что представляет собой расчетный документ?
8. Что представляют собой платежное поручение?
9. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью платежного поручения.
10. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью аккредитива.
11. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью чеков.
12. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью платежного требования.
13. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью инкассо.
14. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в России?

Денежная система, денежная масса:

1. Дайте определение понятию «денежная система».
2. Что представляет собой система металлического обращения?
3. Что представляет собой система бумажно-кредитного обращения?
4. Что представляет собой биметаллизм?
5. Что представляет собой монометаллизм?
6. Что представляет собой золотомонетный стандарт?

7. Что представляет собой золотослитковый стандарт?
8. Что представляет собой золотодевизный стандарт?
9. Назовите элементы денежной системы?
10. Что представляет собой денежная единица?
11. Что представляет собой масштаб цен?
12. Что представляет собой эмиссионная система?
13. Что представляет собой регулирование денежного обращения?
14. Дайте определение понятию «денежная масса».
15. Дайте определение понятию «денежный агрегат».
16. Какие денежные агрегаты применяются в России?
17. Зачем нужны денежные агрегаты?
18. От чего зависит скорость обращения денег?
19. Закон обращения денег и выводы из него.
20. Какие особенности присущи современной международной денежной системе?
21. Чем характеризуется современная денежная система?

Сущность финансов.

1. Дайте определение понятию «финансы».
2. Дайте определение понятию «централизованные финансы».
3. Дайте определение понятию «децентрализованные финансы».
4. Понятие финансы и деньги – это одно и то же? Почему?
5. Что относится к финансовым отношениям?
6. Признаки финансов.
7. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».
8. Назовите источники финансовых ресурсов.
9. Назовите функции финансов.
10. Дайте определение понятию «финансовая система».
11. Охарактеризуйте элементы финансовой системы.
12. Дайте определение понятию «финансовый механизм».
13. Назовите элементы финансового механизма.
14. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
15. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
16. Финансовый рынок.

Финансовая политика.

1. Дайте определение понятию «финансовая политика».
2. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
3. Цель финансовой политики.
4. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?

Управление финансами.

1. Что представляет собой управление, управление финансами?
2. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
3. Назовите органы управления финансами.
4. Счетная палата, ее задачи.
5. Министерство финансов, его задачи.
6. Федеральное казначейство, его задачи.

Финансовое планирование и прогнозирование.

1. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
2. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
3. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
4. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.

Финансовый контроль

1. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
2. Какие виды финансового контроля выделяют?
3. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».

4. Дайте определение понятию «проверка»
5. Дайте определение понятию «обследование».
6. Дайте определение понятию «надзор».
7. Дайте определение понятию «наблюдение».
8. Дайте определение понятию «ревизия».

Кредит.

1. Что такое кредит?
2. Назовите участников кредитных отношений.
3. Что такое ссуженная стоимость?
4. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
5. Что такое ссудный процент?
6. Назовите функции кредита?
7. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
8. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
9. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?
10. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
11. Перечислите формы кредита.
12. Что представляет собой коммерческий кредит?
13. Что представляет собой банковский кредит?
14. Что представляет собой потребительский кредит?
15. Что представляет собой государственный кредит?
16. Что представляет собой международный кредит?
17. Перечислите виды банковского кредита.
18. Что представляет собой обеспеченный и ничем не обеспеченный кредит?
19. Что представляет собой срочный кредит?
20. Что представляет собой контокоррентный кредит?
21. Что представляет собой овердрафт?
22. Что представляет собой онкольный кредит?
23. Что представляет собой кредитная линия?
24. Что представляет собой кредит под залог векселя?
25. Назовите принципы банковского кредитования?
26. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
27. Какие документы заемщик должен предоставить банк для получения кредита?

Кредитная и банковская система.

1. Дайте определение понятию «банковская система».
2. Роль кредитной системы.
3. Что включает в себя банковская система?
4. Что представляет собой центральный банк РФ?
5. Что представляет собой кредитная организация?
6. Что такое банк?
7. Какие виды банков выделяют по функциональному назначению?
8. Что представляет собой небанковские кредитные организации?
9. Перечислите элементы банковской системы.
10. Цели деятельности Центрального банка РФ.
11. Задачи Центрального банка РФ.
12. Функции ЦБ РФ.
13. Какие виды Центральных банков выделяют с точки зрения собственности?
14. Когда был создан Центральный банк РФ?
15. Назовите органы управления ЦБ РФ.
16. Является ли получение прибыли целью деятельности ЦБ РФ?
17. Что представляет собой денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
18. Какими методами осуществляется денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
19. Перечислите административные методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
20. Перечислите экономические методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

21. Что представляют собой операции на открытом рынке ЦБ РФ?
22. Что такое ставка рефинансирования ЦБ РФ?
23. Перечислите активные и пассивные операции ЦБ РФ.
24. Коммерческие банки.
25. Что представляет собой коммерческий банк?
26. Какие функции выполняет коммерческий банк?
27. Опишите организационную и управленческую структуру коммерческого банка.
28. Что представляют собой активные операции коммерческого банка, перечислите их.
29. Что представляют собой пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
30. Что представляют собой активно-пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
31. Что представляют собой кассовые операции банка.
32. Что представляют собой гарантийные операции банка?
33. Что представляют собой брокерские операции банка?
34. Что представляют собой доверительные (трастовые) операции банка?
35. Что представляют собой депозитарные операции банка?
36. Что представляют собой информационно-консалтинговые операции банка?
37. Расчетно-кассовое обслуживание банков.
38. Контроль за проведением расчетных операций.
39. Классификация ссудных операций банка.
40. Обеспечение возвратности кредита.
41. Специализированные кредитно-банковские институты.
42. Эволюция банковской системы России.
43. Перечислите нетрадиционные операции коммерческого банка.
44. Особенности ипотечного кредитования.
45. Лизинг.
46. Факторинг.
47. Форфейтинг.

7.2 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

7.2.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются порядком изучения дисциплин в соответствии с рабочим учебным планом и представлены в таблице:

Код компетенции (компетенций)	Содержание компетенции (компетенций)	Этапы формирования компетенции (компетенций)	Дисциплины, формирующие компетенцию (компетенции)
ОПК-5	владеть навыками составления финансовой отчётности с учётом последствий влияния различных методов и способов финансового учёта на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов об-	1	Высшая математика
		2	Бухгалтерский учет и анализ
		3	Теория вероятностей и математическая статистика

Код компетенции (компетенций)	Содержание компетенции (компетенций)	Этапы формирования компетенции (компетенций)	Дисциплины, формирующие компетенцию (компетенции)
	работки деловой информации и корпоративных информационных систем	4	Налоги и налогообложение
		5	Финансы
		6	Финансовый менеджмент
		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)
ПК-4	умение применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	1	Финансы
		2	Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной
		3	Финансовый учет и анализ
		4	Финансовый менеджмент
		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)
ПК-15	умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	1	Страхование
		2	Финансы
		3	Риск-менеджмент
		4	Инвестиционный менеджмент / Инвестиционный анализ
		5	Преддипломная практика

		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)
ПК-16	владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учётом роли финансовых рынков и институтов	1	Финансы
		2	Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
		3	Инвестиционный менеджмент / Инвестиционный анализ
		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)

7.2.2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения на различных этапах формирования компетенций

Планируемые результаты обучения по дисциплине на определенном этапе формирования компетенции	Уровни и критерии достижения результатов обучения			
	Не достигнут базовый уровень		Не достигнут базовый уровень	
ОПК-5 (пятый этап)				
Знать (5) - теоретические основы финансов (в т.ч. нормативно-правовые документы, регулирующие вопросы организации финансов)	Не знает	Знает теоретические основы финансов с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает теоретические основы финансов с небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания, свободно владеет понятийным аппаратом
Уметь (5) - осуществлять расчеты финансовых, экономических и социально-экономических показателей в системе финансовых отношений государства, региона, корпорации, домохозяйства	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно

Планируемые результаты обучения по дисциплине на определенном этапе формирования компетенции	Уровни и критерии достижения результатов обучения			
	Не достигнут базовый уровень		Не достигнут базовый уровень	
Владеть (5) - методами организации и управления финансами и финансовыми отношениями	Не владеет	Демонстрирует владение отдельными методами	Владеет основными методами	Владеет разнообразными методами организации и управления финансами и финансовыми отношениями
ПК-4 (первый этап)				
Знать (1) – принципы управления финансами и построения и реализации финансовой политики	Не знает	Знает с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает с небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания
Уметь (1) – выявлять проблемы при анализе конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы их решения	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно
Владеть (1) – методами разработки и реализации финансовых управленческих программ	Не владеет	Владеет ограниченным набором методов	Демонстрирует владение основными методами	Демонстрирует уверенное владение необходимыми расчетами страхового тарифа
ПК-15 (второй этап)				
Знать (2) – основные категории и понятия финансового анализа; методологию финансового анализа	Не знает	Знает с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает с небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания
Уметь (2) – интерпретировать результаты финансового анализа для принятия управленческих решений	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно

Планируемые результаты обучения по дисциплине на определенном этапе формирования компетенции	Уровни и критерии достижения результатов обучения			
	Не достигнут базовый уровень		Не достигнут базовый уровень	
Владеть (2) – навыками использования результатов финансового анализа для принятия управленческих решений	Не владеет	Владеет ограниченным набором методов	Демонстрирует владение основными методами	Демонстрирует уверенное владение необходимыми расчетами страхового тарифа
ПК-15 (первый этап)				
Знать (1) – роль финансового анализа для оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	Не знает	Знает с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает с небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания
Уметь (1) – оценивать инвестиционные проекты, планировать и прогнозировать с использованием методик финансового анализа	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно
Владеть (1) – навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	Не владеет	Владеет ограниченным набором методов	Демонстрирует владение основными методами	Демонстрирует уверенное владение необходимыми расчетами страхового тарифа

7.3 Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

7.3.1 Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний

ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ОПК-5

1. Финансы – это система денежных отношений между экономическими агентами по формированию и использованию ...
 1. денежных фондов;
 2. материальных фондов;
 3. фондов государства;
 4. мировых денег.
2. Субъектами финансовых отношений выступают ...

1. государство, предприятия, домашние хозяйства
 2. только государство и хозяйствующие субъекты
 3. хозяйствующие субъекты определенных форм собственности
 4. только домашние хозяйства и хозяйствующие субъекты
3. Финансы представляют собой _____ отношения.
1. денежные;
 2. производственные;
 3. кредитные;
 4. товарные.
4. Финансовые отношения носят _____ характер.
1. централизованный и децентрализованный;
 2. наличный и безналичный;
 3. только централизованный;
 4. неопределенный.
5. Финансы включают:
1. государственные финансы;
 2. финансы субъектов;
 3. муниципальные финансы;
 4. все выше перечисленное.
6. Финансовые отношения возникают:
1. между хозяйствующими субъектами и государством;
 2. на рынке между покупателем и продавцом;
 3. только между отдельными бюджетами, внебюджетными фондами.
7. Сущность финансов проявляется в функциях:
1. распределительной и контрольной;
 2. контрольной и стимулирующей;
 3. распределительной, контрольной, стимулирующей.
8. Распределительная функция финансов осуществляется:
1. на макроэкономическом уровне экономики;
 2. на микроэкономическом уровне экономики;
 3. на макро- и микроэкономическом уровнях экономики.
9. Контрольная функция финансов проявляется:
1. в контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению;
 2. в контроле за деятельностью финансовых организаций;
 3. в контроле за правильностью распределения денежных средств федерального бюджета.
10. Признаки финансов:
1. исключительно денежные отношения;
 2. правовой характер;
 3. безвозмездный характер.
11. Существование финансов неразрывно связано с:
1. хозяйственной деятельностью предприятий;
 2. наличием товарно-денежных отношений;
 3. кругооборотом капитала.
12. Финансовые ресурсы коммерческой организации формируются за счет ...
1. доходов от производственно-хозяйственной деятельности;
 2. налоговых доходов;
 3. валового внутреннего продукта;
 4. средств от продажи части золотого запаса страны.
13. Источником формирования государственных финансовых ресурсов является(ются) ...
1. валовой внутренний продукт;
 2. безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;
 3. чистая прибыль предприятий;

4. личные сбережения и доходы индивидуальных предпринимателей.
14. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей формируются за счет ... личных сбережений;
1. налоговых доходов;
 2. валового внутреннего продукта;
 3. бюджетных средств.
15. В состав финансовых ресурсов коммерческой организации не включается(ются) ...
1. оборотный капитал;
 2. сальдо доходов и расходов от внереализационных мероприятий;
 3. амортизационные отчисления;
 4. нераспределенная прибыль.
16. Финансовые ресурсы некоммерческой организации формируются за счет ...
1. бюджетных средств;
 2. налоговых доходов;
 3. валового внутреннего продукта;
 4. средств от продажи части золотого запаса страны.
17. Финансовые ресурсы ИП:
1. собственная прибыль;
 2. кредиты;
 3. предпринимательская деятельность.
18. Финансовая система – это:
1. форма организации финансовых отношений;
 2. совокупность учреждений, занимающихся денежными операциями;
 3. совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств.
19. Какие виды финансовых отношений относятся к группе государственных финансов?
1. государственный бюджет;
 2. государственный кредит;
 3. внебюджетные фонды;
 4. все выше перечисленное.
20. Основными звеньями общегосударственных финансов РФ являются:
1. бюджет, внебюджетные фонды, фондовый рынок;
 2. бюджет и внебюджетные фонды;
 3. бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонд страхования, фондовый рынок.

ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ПК-4

1. Управление финансами основано:
 - 1) на правовой ответственности;
 - 2) на принципах управления
 - 3) на общественных интересах;
 - 4) на ведомственном управлении
2. Управление финансами в Российской Федерации осуществляют:
 - 1) Контрольное управление Президента РФ
 - 2) Счетная палата РФ
 - 3) Органы законодательной и исполнительной власти
 - 4) Федеральная таможенная служба
3. Финансовый контроль представляет собой:
 - 1) совокупность мер, направленных на соблюдение финансового законодательства
 - 2) комплексное изучение эффективности хозяйственных действий в соответствии с законностью и достоверностью
 - 3) законодательно установленные процедуры, применяемые в контроле
 - 4) выявление фактов, подтверждающих правильность организации финансов в деятельности хозяйствующих субъектов

4. Завершающей стадией управления финансами является:
 - 1) финансовый контроль
 - 2) отчет о мониторинге движения денежных потоков
 - 3) акт финансовой проверки
 - 4) управленческие решения, команды и распоряжения
5. Условием эффективного управления финансами выступает:
 - 1) общенаучные и специфические методы
 - 2) метод начисления
 - 3) финансовая самостоятельность
 - 4) финансовый контроль
6. Гарантия государства стабильности отношений и развития разных форм собственности - это принцип:
 - 1) коммерческого расчета;
 - 2) плановости;
 - 3) равенства всех форм собственности;
 - 4) наличие финансовых резервов;
 - 5) материальной ответственности
7. Какие из ниже перечисленных фондов предприятий относятся к производственным:
 - 1) уставный, основной, оборотный;
 - 2) основной, оборотный, фонд обращения;
 - 3) основной, фонд накопления, фонд потребления;
 - 4) резервный, пенсионный, сберегательный;
 - 5) валютный, денежный, фонд оплаты труда.
8. Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:
 - 1) убыток;
 - 2) невысокая выручка;
 - 3) низкая рентабельность;
 - 4) отсутствие прибыли;
 - 5) наличие рентабельности
9. Главная цель коммерческих предприятий:
 - 1) обеспечение условий расширенного воспроизводства;
 - 2) получение максимальной прибыли;
 - 3) увеличение количества рабочих мест;
 - 4) социальное обеспечение;
 - 5) удовлетворение общественных потребностей
10. Источники финансирования некоммерческих организаций являются:
 - 1) средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
 - 2) средства государственного бюджета, заемные средства;
 - 3) заемные средства, собственные средства;
 - 4) средства, мобилизуемые на финансовом рынке;
 - 5) инвестированные средства, средства от предпринимательской деятельности
11. Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:
 - 1) сметное финансирование, метод полного расчета;
 - 2) метод полного и частичного финансирования;
 - 3) сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
 - 4) сметное финансирование, метод частичного расчета;
 - 5) сметное самофинансирование
12. Государственные финансы - это:
 - 1) государственный бюджет, местный бюджет; внебюджетные фонды;
 - 2) фонды страхования, рынок ценных бумаг;
 - 3) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;
 - 4) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок;

- 5) государственный бюджет, внебюджетный фонды, финансы юридических лиц
13. Регулирование экономических процессов и развитие территориальной структуры происходит за счет:
- 1) государственного кредита;
 - 2) государственного бюджета;
 - 3) местного бюджета;
 - 4) внебюджетных фондов;
 - 5) фондов страхования
14. Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средства предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:
- 1) государственного бюджета;
 - 2) государственного кредита;
 - 3) местного бюджета;
 - 4) внебюджетных фондов;
 - 5) федеральный бюджет
15. Главное назначение финансов:
- 1) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.)
 - 2) сформировать финансовые ресурсы;
 - 3) средства платежа;
 - 4) мера стоимости;
 - 5) средства обмена.
16. К функциям финансов относятся:
- 1) распределительная, контрольная, обобщающая;
 - 2) распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
 - 3) предупредительная, распределительная, контрольная;
 - 4) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;
 - 5) распределительная, сберегательная, рисковая.
17. К основным функциям финансов относятся:
- 1) распределительная, стимулирующая;
 - 2) контрольная, стабилизированная;
 - 3) сберегательная, рисковая;
 - 4) распределительная, предупредительная;
 - 5) распределительная, контрольная.
18. Обеспечение каждого участника общественного воспроизводства необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение направления движения денежных потоков по целевому назначению - это: ... функция
- 1) контрольная;
 - 2) распределительная;
 - 3) стимулирующая;
 - 4) регулирующая;
 - 5) стабилизирующая.
19. Финансовая дисциплина - это:
- 1) обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансово-го хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;
 - 2) форма организации движения денежных средств в экономической системе;
 - 3) организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
 - 4) письменное распоряжение;
 - 5) письменное обязательство выплатить определенную сумму денег.
20. Финансовая система - это:
- 1) совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, присущих им централизованных и децентрализованных фондов денежных средства и аппарата управления ими;

- 2) инициативная деятельность юридических лиц и граждан;
- 3) форма абстрактных финансовых отношений сознательно используемых государством;
- 4) финансовый институт, который оказывает влияние на материальные интересы участников общественного производства;
- 5) совокупность рыночных отношений, обеспечивающих мобилизацию, распределение и перераспределение временно-свободных денежных средств.

21. На какие сферы финансовых отношений подразделяется финансовая система РК?

- 1) государственные финансы, местные финансы;
- 2) государственные финансы, финансы юридических лиц, финансы домохозяйств, страхование;
- 3) государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды;
- 4) финансы юридических лиц, страхование;
- 5) государственный бюджет, коммерческий кредит

22. Основной финансовый план государства - это:

- 1) бизнес-план;
- 2) стратегический план;
- 3) ответы 1) и 2);
- 4) государственные финансы;
- 5) государственный бюджет.

23. Какие государственные внебюджетные фонды существуют на данном этапе:

- 1) дорожный фонд, пенсионный фонд;
- 2) народный фонд, военный фонд;
- 3) ответы а) и в);
- 4) национальный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд содействия занятости;
- 5) национальный фонд, пенсионный фонд, инвестиционный фонд, инновационный фонд.

24. Финансовое планирование - это:

- 1) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
- 2) финансовые ресурсы, их источники и виды;
- 3) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 4) часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;
- 5) применение программно-целевого метода при составлении государственного бюджета и смет расходов и доходов других звеньев финансовой системы.

25. Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

- 1) финансовое прогнозирование;
- 2) финансовое планирование;
- 3) финансовое программирование;
- 4) финансовое отношение.

ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ПК-15

Вариант 1

1. Данные для внешнего финансового анализа могут быть представлены:

- а) только в стоимостном выражении
- б) только в натуральном выражении
- в) только в виде условных единиц измерения
- г) в любом выражении

2. Вставьте пропущенный качественный метод финансового анализа: «горизонтальный анализ, метод факторного анализа, сравнительный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ...»:

- а) метод финансовых показателей
- б) метод бухгалтерского учета
- в) метод дескриптивного сравнения
- г) метод финансовых нормативов
- д) метод прогнозирования

3. Методы бухгалтерского учета:

- а) относятся к количественным методам финансового анализа
- б) не относятся к методам финансового анализа
- в) относятся к качественным методам финансового анализа
- г) относятся к экономико-математическим методам оценки финансовой отчетности предприятия

4. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем:

- а) объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»
- б) переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса
- в) только объединения ряда статей баланса
- г) исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса
- д) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности

5. Оперативный анализ и планирование деятельности предприятия более характерны для:

- а) анализа сравнительного аналитического баланса-нетто
- б) анализа финансовой устойчивости предприятия
- в) горизонтального анализа
- г) внешнего финансового анализа
- д) внутреннего финансового анализа

6. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внутренним:

- а) управленческий персонал
- б) владельцы контрольных пакетов акций
- в) кредиторы
- г) бухгалтеры
- д) внутренние аудиторы

7. Государственные контролирующие органы относятся к:

- а) внешним заинтересованным пользователям
- б) внешним сторонним пользователям
- в) внутренним пользователям

8. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

- а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
- б) оценка реальной величины дебиторской задолженности
- в) расчет и анализ основных финансовых показателей
- г) оценка среднемесячных остатков денежных средств

9. Запасы предприятия относятся к:

- а) внеоборотным активам
- б) оборотным материальным активам
- в) оборотным нематериальным активам

10. Только для нормально функционирующего предприятия выполняется условие:

- а) $\text{Оборотные активы} > (\text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы})$
- б) $\text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы}$

в) Собственный капитал – Внеоборотные активы > Оборотные активы

2 вариант

1. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности не предназначен для:

- а) сравнительной оценки большого количества предприятий с целью выбора одного или группы предпочтительных с точки зрения какого-либо критерия
- б) ознакомления с внешней бухгалтерской отчетностью предприятия
- в) получения первоначальных сведений о предприятии
- г) оценки показателей внутренней бухгалтерской отчетности предприятия

2. Определение удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценка его изменений производится на основе:

- а) вертикального баланса
- б) горизонтального баланса
- в) бухгалтерского баланса предприятия

3. Краткосрочные пассивы предприятия включают в себя:

- а) долгосрочные заемные средства
- б) кредиторскую задолженность предприятия
- в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения

4. Процент инфляции в наибольшей степени оказывает влияние на результаты:

- а) вертикального баланса
- б) горизонтального баланса
- в) факторного анализа

5. Использование данных внутреннего бухгалтерского учета:

- а) не требуется при экспресс-анализе финансовой отчетности
- б) обязательно при экспресс-анализе финансовой отчетности
- в) требуется только на заключительном этапе экспресс-анализа финансовой отчетности
- г) является основой формирования рекомендаций по итогам проведения экспресс-анализа финансовой отчетности

6. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения предприятия относятся к:

- а) внеоборотным активам
- б) оборотным материальным активам
- в) оборотным нематериальным активам

7. Для любого предприятия выполняется условие:

- а) $\text{Оборотные активы} > (\text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы})$
- б) $(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) > \text{Оборотные активы}$
- в) $\text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные пассивы} + \text{Краткосрочные пассивы}$

8. Характеристика относительных темпов роста/снижения показателей производится на основе:

- а) вертикального баланса
- б) горизонтального баланса
- в) бухгалтерского баланса предприятия

9. Оборотные активы предприятия не включают в себя:

- а) запасы предприятия
- б) дебиторскую задолженность
- в) незавершенное производство
- г) долгосрочные финансовые вложения

10. К показателям сравнительного аналитического баланса-нетто не относятся:

- а) показатели динамики
- б) показатели структурной динамики

- в) показатели трендового анализа
- г) показатели структуры

ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ПК-16

Вариант 1

1. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем совмещения методов:

- а) прогнозирования и планирования деятельности предприятия
- б) горизонтального и трендового анализа
- в) горизонтального и вертикального анализа
- г) сравнительного анализа
- д) структурного и факторного анализа.

2. При сравнении коэффициентов износа (годности) основных средств нескольких предприятий недостоверность получаемых результатов может быть связана с:

- а) различием в методиках начисления амортизации
- б) использованием при расчете показателей величины первоначальной, а не балансовой стоимости основных средств
- в) тем, что при расчете показателей не была учтена величина нематериальных активов предприятия
- г) тем, что при расчете показателей не была учтена величина капитальных вложений

3. Валюта баланса – это:

- а) денежное выражение статьи баланса;
- б) итог баланса.

4. В какой части баланса предприятия представлено совокупность его имущественных прав:

- а) в активе
- б) в пассиве

5. Какой части баланса предприятия находится сведения о размере оборотных средств:

- а) в активе
- б) в пассиве

6. Характеристика запасов и затрат не включает:

- а) анализ динамики запасов и затрат
- б) анализ уровня запасов в днях расхода
- в) степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования
- г) анализ структуры запасов и затрат

7. Способность предприятия превращать свои активы в денежные средства – это:

- а) ликвидность
- б) деловая активность
- в) платежеспособность

8. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для инвесторов предприятия является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) коэффициент покрытия

9. Наименее ликвидными активами являются:

- а) дебиторская задолженность
- б) оборотные материальные активы
- в) внеоборотные активы

10. Ранжирование дебиторской задолженности по различным срокам оплаты позволяет выявить:

- а) величину неоправданной дебиторской задолженности
- б) величину резерва за счет оправданной дебиторской задолженности
- в) величину неучтенной дебиторской задолженности
- г) изменение дебиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом

2 вариант

1. К движению денежных средств, связанному с финансовой деятельностью предприятия не относится:

- а) получение кредита
- б) эмиссия акций
- в) выплаты процентов по кредитам
- г) уплата налогов
- д) получение эмиссионных доходов

2. Вставьте пропущенную фразу: «одним из основных условий финансовой устойчивости предприятия является приток денежных средств...»:

- а) «...от текущей деятельности предприятия...»
- б) «...покрывающий расходы по текущей деятельности...»
- в) «...обеспечивающий покрытие его краткосрочных обязательств...»
- г) «...обеспечивающий покрытие его обязательств...»

3. Коэффициент выбытия основных средств рассчитывается с учетом:

- а) величины основных средств на начало отчетного периода
- б) величины основных средств на конец отчетного периода
- г) износа основных средств
- д) основных средств, поступивших в течение отчетного периода
- е) средней величины основных средств за отчетный период

4. Оценка возможности необоснованного отвлечения средств из хозяйственного оборота производится при:

- а) анализе структуры запасов и затрат предприятия
- б) анализе соотношения запасов предприятия и величины внеоборотных активов
- в) анализе динамики запасов и затрат предприятия
- г) анализе соотношения различных видов запасов и затрат предприятия

5. Наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, это:

- а) ликвидность
- б) платежеспособность
- в) платежный излишек

6. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для кредиторов предприятия является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) коэффициент покрытия

7. Наиболее срочными обязательствами среди перечисленных ниже являются:

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
- б) долгосрочные обязательства предприятия
- в) собственный капитал предприятия
- г) краткосрочные кредиты банков

8. Скрытая дебиторская задолженность возникает в результате:

- а) предоплаты за поставку предприятием товаров, работ, услуг
- б) предоплаты предприятием поставщикам за поставленные товары, работы, услуги
- в) недоплаты налогов в бюджет и внебюджетные фонды

9. Основная уставная деятельность предприятия, связанная с получением дохода – это:

- а) текущая деятельность
- б) инвестиционная деятельность
- в) финансовая деятельность
- г) производственная деятельность

10. Недостаток собственных оборотных средств предприятия – это характеристика:

- а) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивого финансового состояния
- г) кризисного финансового состояния

7.3.2 Типовые задания и (или) материалы для оценки умений

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ОПК-5

Типовые задача 1.

Определите размер дефицита (профицита) государственного бюджета, если известно, что налоговые поступления за год составили 250 млрд. р, неналоговые доходы - 150 млрд. р, государственные закупки - 300 млрд. р, государственные трансферты-150 млрд. р, расходы по обслуживанию государственного долга - 50 млрд. р.

Типовые задача 2.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 524 млн. руб. Дефицит бюджета – 30 млн.руб. Сумма закрепленных доходов – 165 млн.руб.

Типовые задача 3.

Расходы бюджета области составляют 5 млрд.руб. Сумма дефицита бюджета составила 0,5 млрд.руб. Определите сумму доходов, поступающую в порядке перераспределения, если собственные доходы составили 3 млрд.руб. Задача 3. Доходы бюджета муниципального образования, поступающие в порядке перераспределения составили 200 млн.руб. Сумма расходов бюджета 750 млн.руб. Дефицит бюджета составил 50 млн.руб. Определите сумму собственных доходов бюджета.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-4

Типовые задача 1.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
 - а) денежной базы;
 - б) наличных денег в обращении (агрегат М0);
 - в) денежной массы (агрегат М2);
 - г) широких денег (агрегат М2Х);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

Таблица

	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Резервные деньги (млрд руб.)	164,9	210,4	269,7
в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

Типовая задача 2.

Известно, что в 2015 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд ДМ, денежная масса (агрегат М1) — 916,9 млрд ДМ. Требуется определить скорость обращения денег.

Типовая задача 3.

Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

Типовая задача 4.

Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Типовая задача 5.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн руб. Дефицит бюджета = 100 млн руб. Сумма собственных доходов = 200 млн руб.

Типовая задача 6.

ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Типовая задача 7.

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу: $I = (ni \times P)/100$

где i — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Типовая задача 8.

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

Типовая задача 9.

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

Типовая задача 10.

Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально.

Типовая задача 11.

При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Типовая задача 12.

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Типовая задача 13.

Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Типовая задача 14.

Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

**ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-15**

Задание 1. Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за период
1. Источники формирования собственных средств (ИСС)	117 075	154 018	
2. Внеоборотные активы (ВОА)	104 373	129 820	
3. Долгосрочные обязательства (ДКЗ)	1 949	1 611	
4. Общая сумма запасов (З)	3 555	5789	

Рассчитать:

- наличие собственных оборотных средств предприятия;
- наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств;
- общую величину основных источников средств;
- показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования;
- трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

Задание 2. Необходимо дать оценку абсолютных показателей ликвидности баланса с помощью аналитической таблицы; сделать вывод о соответствии баланса предприятия критериям абсолютной ликвидности; определить платежный излишек (+) или недостаток(-) 22 исследуемых периодов.

Статьи баланса, тыс. руб	2016	2017	2018
Актив			
Нематериальные активы	71	113	98
Основные средства	170	215	228
Запасы	160	295	325
Дебиторская задолженность	350	370	345
Денежные средства	120	199	197
Прочие оборотные активы	80	46	63
Пассив			
Уставный капитал	210	210	210
Добавочные капитал	91	93	95
Резервный капитал	180	209	188
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	91	112
Краткосрочные кредиты и займы	219	275	286
Кредиторская задолженность	200	360	355
Баланс	951	1238	1246

Задание 3. 1) По данным Главной книги на начало и конец отчетного периода числятся остатки по счетам учета денежных средств:

- 50 «Касса» 120 – начало года, 180 – конец года,
- 51 «Расчетные счета» 1 100 – начало года, 1900 - конец,
- 52 «Валютные счета» - 10 начало года, 12 - конец,
- 55 «Специальные счета в банках» 1 500 – начало года, 700 - конец.

Организация признает их существенными для раскрытия в бухгалтерском балансе. Провести анализ движения денежных средств.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-16

Задание 1. Рассчитать коэффициенты рыночной активности предприятия по следующим данным: - уставный капитал (обыкновенные акции номиналом 100 руб.) – 1800 тыс. руб.; - чистая прибыль – 630 тыс. руб.; - сумма выплаченных дивидендов – 300 тыс. руб.; - стоимость покупки одной акции – 110 руб.; - стоимость продажи одной акции – 160 руб.; Сделать выводы по результатам расчетов.

Задание 2. Проанализировать состав и динамику показателей финансовых результатов организации по данным Отчета о финансовых результатах; сравнить изменения абсолютных и относительных показателей динамики финансовых результатов за период 2016-2018 гг.; представить полученные результаты в таблице.

Показатели, тыс. руб	2016	2017	2018	Отклонения 2017/2016	Отклонения 2018/2017	Темп роста, % 2017/2016	Темп роста, % 2018/2017
Выручка	1369	2179	2381				
Себестоимость продаж	1234	1786	1902				
Валовая прибыль	135	392	479				
Коммерческие расходы	78	207	341				
Прибыль от продаж	57	185	138				
Прочие доходы	73	175	192				
Прочие расходы	75	170	182				
Прибыль до налогообложения	55	190	148				
Текущий налог на прибыль	17	57	44				
Чистая прибыль	38	133	104				

Задание 3. Рассчитать коэффициенты рыночной активности предприятия по следующим данным: - уставный капитал (обыкновенные акции – 75% стоимости капитала, привилегированные акции – 25% стоимости капитала, все номиналом 100 руб.) – 20 000 тыс. руб.; - прибыль, направленная на выплату дивидендов по привилегированным акциям – 720 тыс. руб.; - выплаченные дивиденды по привилегированным акциям – 10% от их стоимости в составе капитала; - накопленная прибыль – 720 тыс. руб.; - стоимость покупки одной акции – 120 руб.; - стоимость продажи одной акции – 150 руб. Сделать выводы по результатам расчетов.

7.3.3 Типовые задания и (или) материалы для оценки навыков

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ОПК-5

Примерные варианты типовых заданий

Задание 1. Организационно-методические основы составления, рассмотрения и утверждения бюджетов разного уровня в Российской Федерации.

- а) Проведите сравнительный анализ организационно-методических аспектов составления проектов бюджетов на федеральном и региональном уровнях.
- б) Проведите сравнительный анализ организационно-методических аспектов составления проектов бюджетов на региональном и местном уровнях.
- в) Проведение сравнительный анализ процедур рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней.

Задание 2. Методика расчета показателей проекта бюджета по доходам.

а) Дайте сравнительную характеристику методик расчета поступления доходов в федеральный, региональные и местные бюджеты в Российской Федерации (информационная база, методы, этапы).

Задание 3.

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т. п. этих операций? Какими методами?

Задание 4.

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
1. Валютные резервы: а) золото; б) валюта.	1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.	3. Банкноты в обращении.
2. Кредиты ЦБ.	
3. Ценные бумаги.	4. Обязательства по зарубежным операциям.
4. Прочие активы (здания, имущество)	5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Задание 5.

Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.
2. Данные о руководителях банка.
3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.
4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

**ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-4**

Примерные варианты типовых заданий

Задание 1.

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

Задание 2.

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

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

Задание 3.

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

Задание 4.

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

Задание 5.

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

Задание 6.

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

Задание 7.

В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс. руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

Задание 8.

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

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

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

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Задание 9.

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

Задание 10.

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

Задание 11.

Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-15

Кейс-задание 1 . ООО «Аскор-плюс» занимается сносом и разбором зданий. На основании исходных данных (бухгалтерского баланса предприятия) необходимо проанализировать динамику относительных показателей ликвидности и платежеспособности и динамику показателей финансовой устойчивости за исследуемые года. Сделать вывод.

Наименование показателя ²	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
	20 18 г. ³	20 17 г. ⁴	20 16 г. ⁵
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства	524	553	283
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I	524	553	283
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	2129	2979	3862
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность	4612	1031	2259
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Денежные средства и денежные эквиваленты	155	16	154
Прочие оборотные активы			
Итого по разделу II	6896	4026	6275
БАЛАНС	7420	4579	6558

Наименование показателя ²	На декабря 20	На 31 декабря	На 31 декабря
	18 г. ³	17 г. ⁴	16 г. ⁵
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1060	1060	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2604	2523	3004
Итого по разделу III	3664	3583	3014
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	3756	996	3544
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V	3756	996	3544
БАЛАНС	7420	4579	6558

Рассчитать динамику относительных показателей ликвидности и платежеспособности в следующей таблице

Показатели	31. 12. 2016 г.	31. 12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	норматив
Коэффициент текущей ликвидности				1,5 ≥
Коэффициент срочной ликвидности				0,8 ≥
Коэффициент абсолютной ликвидности				0,2-0,4

Рассмотреть динамику показателей финансовой устойчивости в следующей таблице

Показатели	31. 12. 2016 г.	31. 12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	норматив
Коэффициент автономии				0,4 - 0,6
Коэффициент финансовой устойчивости				$0,6 \geq$
Коэффициент маневренности				0,4-0,6
Коэффициент финансирования				$1 \geq$
Коэффициент капитализации				уменьшение
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования				$0,1 \geq$

Кейс-задание 2. ООО «Аскор-плюс» занимается сносом и разбором зданий. На основании исходных данных (отчета о финансовых результатах предприятия) необходимо проанализировать рентабельность деятельности и деловую активность. Сделать вывод.

Наименование показателя	За	За
	20 18 г.	20 17 г.
Выручка	37274	31564
Себестоимость продаж	(37173)	(30915)
Валовая прибыль (убыток)	101	649
Коммерческие расходы	()	()
Управленческие расходы	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	101	649
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	()	()
Прочие доходы	327	
Прочие расходы	(327)	()
Прибыль (убыток) до налогообложения	101	649
Текущий налог на прибыль	(20)	(130)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	81	519

Рассчитать рентабельность деятельности предприятия в следующей таблице

Показатели	2017 год	2018 год	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.			
Себестоимость продаж, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.			

Рентабельность активов, %			-
Рентабельность собственного капитала, %			-
Рентабельность продаж, %			-
Рентабельность затрат, %			-

Провести оценку деловой активности в следующей таблице

Показатели	2017 год	2018 год	Темп роста, %
Выручка от продажи, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.			
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обор.			
Средний срок погашения дебиторской задолженности, дней			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обор.			
Средний срок погашения кредиторской задолженности, дней			
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, обор.			
Продолжительность одного оборота оборотных активов, дней			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, обор.			
Коэффициент оборачиваемости активов, обор.			

**ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-16**

Кейс-задание 1. ООО «Веста» занимается производством резиновой обуви. На основе бухгалтерской отчетности провести анализ ликвидности баланса и сделать выводы.

Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 18 г. ³		На 31 декабря 20 17 г. ⁴		На 31 декабря 20 16 г. ⁵	
	АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы						
Результаты исследований и разработок						
Нематериальные поисковые активы						
Материальные поисковые активы						
Основные средства	283		378		34	
Доходные вложения в материальные ценности						
Финансовые вложения						
Отложенные налоговые активы						
Прочие внеоборотные активы						
Итого по разделу I	283		378		34	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	3862		757		210	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям						
Дебиторская задолженность	2259		315		1000	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)						
Денежные средства и денежные эквиваленты	154		1611		122	
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу II	6275		2683		1332	
БАЛАНС	6558		3061		1366	

Наименование показателя ²	На декабрь 20			На 31 декабря			На 31 декабря		
	20	18	г. ³	20	17	г. ⁴	20	16	г. ⁵
ПАССИВ									
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶									
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10			10			10		
Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷			()			()		
Переоценка внеоборотных активов									
Добавочный капитал (без переоценки)									
Резервный капитал									
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3004			2149			260		
Итого по разделу III	3014			2159			270		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства									
Отложенные налоговые обязательства									
Оценочные обязательства									
Прочие обязательства									
Итого по разделу IV									
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства									
Кредиторская задолженность	3544			902			1096		
Доходы будущих периодов									
Оценочные обязательства									
Прочие обязательства									
Итого по разделу V	3544			902			1096		
БАЛАНС	6558			3061			1366		

Провести анализ в следующей таблице:

Группировка активов (А) по степени ликвидности	Сумма, тыс. руб.			Группировка пассивов (П) по срочности оплаты	Сумма, тыс. руб.			Платежный излишек или недостаток (+;-)		
	2016 год	2017 год	2018 год		2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
А1 - наиболее ликвидные активы				П1 - наиболее срочные обязательства						
А2-быстроликвидные активы				П2-краткосрочные обязательства						

А3-медленно реализуемые активы				ПЗ-долгосрочные обязательства						
А4-трудно реализуемые активы				П4-постоянные пассивы						
Баланс				Баланс				-	-	-

Кейс-задание 2. ООО «Веста» занимается производством резиновой обуви. На основе бухгалтерской отчетности провести анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности организации. Сделать выводы

Наименование показателя	За 2018 г.		За 2017 г.	
Выручка	23950		34793	
Себестоимость продаж	(22881)		(32115)	
Валовая прибыль (убыток)	1069		2678	
Коммерческие расходы	()		()	
Управленческие расходы	()		()	
Прибыль (убыток) от продаж	1069		2678	
Доходы от участия в других организациях				
Проценты к получению				
Проценты к уплате	()		()	
Прочие доходы				
Прочие расходы	()		()	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1069		2678	
Текущий налог на прибыль	(166)		(536)	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)				
Изменение отложенных налоговых обязательств				
Изменение отложенных налоговых активов				
Прочее				
Чистая прибыль (убыток)	903		2142	

В следующей таблице провести анализ:

Показатели	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.			
Полная себестоимость, тыс. руб.			
Прибыль от реализации, тыс. руб.			
Уровень рентабельности производства*, %			-
Уровень рентабельности продаж, %			-

7.4. Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Предпосылки и значение появления денег. Сущность, функции и виды денег.
2. Кредитные деньги. Вексельное обращение.
3. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения.
4. Денежная масса. Денежные агрегаты.

5. понятие денежной системы. Современный тип денежной системы, ее характеристика.
6. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Схема налично-денежного обращения.
7. Сущность банковского мультипликатора.
8. Сущность, форма проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия. Особенности инфляции в РФ.
9. Социально-экономическая сущность и функции финансов.
10. Финансовая система государства и характеристика ее звеньев.
11. особенности финансовой системы РФ.
12. Механизмы управления финансами.
13. Сущность и виды финансового контроля.
14. Методы, используемые в ходе финансового контроля.
15. Организация финансового контроля в развитых странах.
16. Организация финансового контроля в РФ.
17. Организация аудита в РФ.
18. Бюджетный процесс в РФ.
19. Территориальные финансы в РФ.
20. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
21. Внебюджетные фонды в РФ.
22. Экономические основы и принципы социального обеспечения в РФ.
23. Социально-экономическая сущность страхования.
24. Организация страхования в РФ.
25. Классификация и виды страхования. Понятие и характеристики риска в страховании.
26. Страховой тариф. Его сущность. Актуарные расчеты.
27. Перестрахование. Сущность, механизм действия. Примеры.
28. Экономическая сущность кредита. Базовые функции кредита.
29. Формы кредита. Понятие ссудного процента, банковского процента, ставки рефинансирования.
30. Структура, основные элементы кредитной системы РФ.
31. Функции и операции центральных банков.
32. Инструменты и методы денежной политики Банка России.
33. Регулирование деятельности ЦБ РФ. Структура баланса ЦБ РФ.
34. Экономические нормативы деятельности кредитной организации.
35. Особенности коммерческих банков РФ.
36. Виды операций коммерческих банков. Операции небанковских кредитных организаций.
37. Активные и пассивные операции коммерческих банков.
38. Активно-пассивные операции коммерческих банков. Банковские риски.
39. Основные принципы организаций банковских расчетов.
40. Формы безналичных расчетов.
41. Расчеты пластиковыми карточками как форма безналичных расчетов.
42. Международные специализированные банки.
43. Национальная и мировая валютная система.
44. Эволюция мировой валютной системы.
45. Валютная система РФ.
46. Платежный баланс государства. Особенности платежного баланса РФ.

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для обучающихся по очной форме обучения уровень сформированности компетенции (компетенций), реализуемых данной дисциплиной, оценивается с применением балльно - рейтинговой системы в ходе текущей и промежуточной аттестации студентов согласно Положению о балльно-рейтинговой системе Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт международных экономических связей».

Для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения уровень сформированности компетенции (компетенций), реализуемых данной дисциплиной оценивается с использованием традиционной шкалы: «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» (при проведении экзамена) или «зачтено» / «незачтено» (при проведении зачета), согласно Положению о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся в АНО ВО «Институт международных экономических связей».

Процедура и критерии оценки с применением балльно-рейтинговой системы

Максимальная оценка текущей работы студентов – 50 баллов, в т.ч:

- посещение аудиторных занятий (контактная работа – лекции, практические работы/семинары) – максимум 20 баллов;
- работа на семинарах и практических занятиях (выступление с докладом, подготовка презентаций, устные ответы, решений задач, работа студентов малых группах, выполнение заданий и т.п.) – максимум 20 баллов;
- письменная контрольная работа, реферат и другие виды письменных работ – максимум 10 баллов (если предусмотрено выполнение двух работ – максимум по 5 баллов за каждую).

Промежуточная аттестация в соответствии с учебным планом по направлению 38.03.02 Менеджмент (профиль «Международный менеджмент») по дисциплине «Финансы» проводится в форме экзамена.

Максимальная оценка знаний, умений и навыков студента, выявленных в ходе экзамена – 50 баллов. Сумма баллов на экзамене складывается из оценки правильности выполнения тестовых заданий или устного ответа и решения ситуационных задач.

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности знаний – **20 баллов**. Это могут быть тесты или при устном экзамене ответы на вопросы билета (за каждый вопрос не более 10 баллов).

Шкала оценки тестовых заданий

- Тесты закрытого типа (множественного выбора, альтернативного выбора, исключения лишнего, восстановления последовательности)
Правильно выбран вариант ответа – 1 балл
- Тесты дополнения
Вписан верный ответ – 2 балла

Шкала оценивания устного ответа (в баллах) на вопрос на экзамене

Раскрытие темы, использование основных понятий (максимум 3 балла)	Тема раскрыта с опорой на соответствующие понятия и теоретические положения	3
	Аргументация на теоретическом уровне неполная, но с опорой на соответствующие понятия	2
	Аргументация на теоретическом уровне неполная, смысл ряда ключевых понятий не объяснен	1
	Терминологический аппарат непосредственно не связан с раскрываемой темой	0

Изложение фактов и примеров по теме (максимум 3 балла)	Приводятся факты и примеры в полном объеме	3
	Приводятся примеры в полном объеме, но может быть допущена фактическая ошибка, не приведшая к существенному искажению смысла	2
	Приводятся примеры в усеченном объеме, допущено несколько фактических ошибок, не приведших к существенному искажению смысла	1
	Допущены фактические и логические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы	0
Композиционная целостность, логическая последовательность (максимум 3 балла)	Ответ характеризуется композиционной цельностью, соблюдена логическая последовательность, поддерживается равномерный темп на протяжении всего ответа	3
	Ответ характеризуется композиционной цельностью, есть нарушения последовательности, поддерживается равномерный темп на протяжении всего ответа	2
	Есть нарушения композиционной целостности и последовательности, большое количество неоправданных пауз	1
	Не прослеживается логика, мысль не развивается	0
Речевых и лексико-грамматических ошибок нет (1 балл)		1

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности умений и навыков – **30 баллов**.

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности умений – **10 баллов**.

Шкала оценивания стандартных ситуационных задач

Понимание представленной информации	0	1	2	3
Изложение фактов	0	1	2	3
Предложение способа решения проблемы	0	1	2	3
Аккуратность оформления				1
ИТОГО:				10

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности владений – **20 баллов**.

Шкала оценивания нестандартных ситуационных задач, требующих аргументации собственной точки зрения

Понимание представленной информации	0	1	2	3
Изложение фактов	0	1	2	3
Предложение способа решения проблемы	0	1	2	3
Обоснование способа решения проблемы	0	1	2	3
Предложение альтернативного варианта	0	1	2	3
Полнота, последовательность, логика изложения	0	1	2	3
Аккуратность и правильность оформления				2
ИТОГО:				20

При выставлении экзаменационной оценки суммируются баллы, полученные в ходе текущей работы и баллы, полученные непосредственно в ходе экзамена.

Перевод итоговой суммы баллов по дисциплине из 100-балльной в эквивалент традиционной пятибалльной системе осуществляется в соответствии со следующей шкалой (п. 3.3 Положения о балльно-рейтинговой системе):

Экзамен

Баллы по 100-балльной-шкале	Пятибалльная система оценки
85-100 баллов	Отлично
70-84 баллов	Хорошо
50-69 баллов	Удовлетворительно
49 баллов и ниже	Неудовлетворительно

Описание шкалы оценивания

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) 49 баллов и ниже компетенция (компетенции) не сформирована	Оценка «удовлетворительно» (зачтено) 50-69 баллов Базовый уровень освоения компетенции (компетенций)	Оценка «хорошо» (зачтено) 70-84 баллов Повышенный уровень освоения компетенции (компетенций)	Оценка «отлично» (зачтено) 85-100 баллов Высокий уровень освоения компетенции (компетенций)
Компетенция (ее часть) не развита. Обучающийся не обладает необходимыми знаниями, не смог продемонстрировать умения и навыки	Компетенция (ее часть) недостаточно развита. Обучающийся частично знает основные теоретические положения, допускает ошибки при определении понятий, способен решать стандартные задачи, допуская небольшие погрешности	Обучающийся владеет знаниями и умениями, проявляет соответствующие навыки при решении стандартных и нестандартных задач, но имеют место некоторые неточности в демонстрации освоения материала	Обучающийся обладает всесторонними и глубокими знаниями, уверенно демонстрирует умения, сложные навыки, уверенно ориентируется в практических ситуациях.

Процедура и критерии оценки с применением традиционной шкалы оценивания

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения уровень сформированности компетенций оценивается с использованием тестирования – системы стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющей определить уровень знаний, умений и владений обучающегося.

Критерии оценивания заданий:

оценка «удовлетворительно» / «зачтено»- за 51-69% правильно выполненных заданий,

оценка «хорошо» / «зачтено» - за 70-85% правильно выполненных заданий,

оценка «отлично» / «зачтено» - за правильное выполнение более 85% заданий.

В случае проведения промежуточной аттестации в устно-письменной форме используется следующая шкала оценивания:

Оценка «отлично» / «зачтено». Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Практическая задача решена верно. Студент уверенно отвечает на дополнитель-

ные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов больше или равно 85 %.

Оценка *«хорошо» / «зачтено»*. Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается достаточно уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Практическая задача решена верно, либо допущена несущественная ошибка. Студент может допустить неточность при ответе на дополнительные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов больше или равно 70 %.

Оценка *«удовлетворительно» / «зачтено»*. Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. В решении практических задач допущена ошибка, исправляемая с помощью преподавателя. Имеются затруднения с выводами. Студент частично отвечает на дополнительные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов более 51 %.

Оценка *«неудовлетворительно» / «не зачтено»*. Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не продемонстрировано умение анализировать материал. Практическая задача не решена или решена не верно. Выводы не правильны или не сделаны. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. При проведении тестирования количество правильных ответов менее 50 %.

При формировании окончательного результата промежуточной аттестации с применением традиционной шкалы оценивания учитываются результаты текущего контроля работы студента и оценка может быть повышена на один балл.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1. Основная литература

1. Финансы: учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.]. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 498 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449778>
2. Финансы в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452209>
3. Финансы в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452210>
4. Финансы: учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. — 383 с.: ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Библиогр.: с. 353-356. — ISBN 978-5-394-01500-7; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074>.
5. Шуляк, П.Н. Финансы: учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. П.Н. Шуляк. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. — 383 с.: ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-394-01876-3; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495831>

8.2. Дополнительная литература

1. Финансы: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2016. — 554 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4385-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/389322>
2. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 439 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9586-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450194>
3. Балихина Н.В. Финансы и кредит: учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 303 с. — ISBN 978-5-238-02355-7; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118960>.
4. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 688 с. — ISBN 978-5-238-02204-8; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118187>.
5. Финансы: учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др.; под ред. Г.Б. Поляка. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 735 с. — (Золотой фонд российских учебников). — ISBN 978-5-238-02166-9; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118182>.
6. Финансы и финансовый рынок: учебное пособие / Г.Е. Кобринский, М.К. Фисенко, Т.Е. Бондарь и др.; под общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. — 2-е изд., испр. — Минск: Вышэйшая школа, 2014. — 352 с.: ил., табл. — Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-06-2392-8; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=460852>.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля) и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2. <https://www.econ.msu.ru/elibrary/is/bef/> - книги открытого доступа экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова
3. https://elibrary.ru/org_titles.asp?orgsid=14364 - научная электронная библиотека (НЭБ) «eLIBRARY.RU»
4. <http://economicus.ru> - экономический портал, где представлены работы и биографии известных экономистов, профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет, экономическая конференция, учебно-методические материалы для преподающих и изучающих экономику, подборка словарей, энциклопедий, справочников по самым разнообразным областям экономики, наиболее полное собрание лекций по экономической теории.
5. <http://www.aup.ru> Административно-Управленческий Портал - бесплатная электронная библиотека по вопросам экономики, финансов, менеджмента и маркетинга на предприятии.
6. <http://www.consultant.ru/> - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
7. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
8. <http://www.finansy.ru/> – сайт, где представлены книги и статьи по финансам в открытом доступе

Лицензионное программное обеспечение:

- Windows 10 HOME SL (OEM) / Windows 8.1 HOME SL (OEM);
- Office Professional Plus 2019;
- Справочно-поисковая система «КонсультантПлюс: Высшая школа».

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям

Для успешного изучения курса студент должен быть готов к лекции. Для того чтобы подготовиться к активной работе во время лекции, следует заранее ознакомиться с соответствующим разделом программы, с рекомендованной литературой, просмотреть записи предыдущей лекции. Некоторые студенты считают, что, имея хорошие учебные пособия, лекцию можно не записывать. Однако, преподаватель, как правило, не излагает учебное пособие, а освещает наиболее важные проблемы. И еще один аргумент в пользу ведения записи лекции на занятии – студент, который только слушает, быстрее устает и часто отвлекается.

Лекцию не следует записывать дословно. «Погоня» за словами преподавателя отвлекает студента от его мысли, а это приводит к тому, что в конспекте появляются обрывки фраз. Даже если студент записал все, что говорит преподаватель, это отвлекает его от анализа и осмысления материала.

В ходе лекции необходимо обращать внимание на интонацию преподавателя. Если по какой-либо причине что-то не удалось записать, то надо сделать на полях конспекта пометку и постараться завершить работу над лекцией после ее окончания.

Для записей лекций нужно завести общую тетрадь. На каждой странице следует оставлять поля для заметок, вопросов, собственных мыслей, возникающих в ходе лекции и при последующей работе с записями.

Подготовка к практическим занятиям

Необходимым продолжением лекции является практическое занятие, подготовку к которому следует начинать с изучения плана практического занятия, затем разобраться в списке рекомендованной литературы, и только потом внимательно прочитать конспект лекций, учебник и учебное пособие.

На семинарах, практических занятиях и в процессе подготовки к ним студенты закрепляют полученные ранее теоретические знания, овладевают основными методами и приемами анализа различных процессов и явлений, приобретают навыки практического применения теоретических знаний, опыт рациональной организации учебной работы, готовятся к выполнению контрольной работы. Важной задачей является развитие навыков самостоятельного изложения студентами своих мыслей по основным научным проблемам как в устном, так и письменном виде.

На каждом практическом занятии проводится опрос студентов на предмет знания или фактически изученного материала (по лекциям и по дополнительной литературе).

Также каждое практическое занятие включает в себя решение практических задач (кейсов), тестирование и обсуждение текущих событий, касающихся непосредственно изучаемой дисциплины. На базе прочитанных материалов периодических изданий осуществляется моделирование практических ситуаций и их совместная проработка. Также студенты обязаны сделать доклад на предложенную тему.

Преподаватель и студенты оценивают сообщения на практических занятиях по форме и по содержанию.

Работа с литературой

На студенческой скамье надо научиться самостоятельно работать с книгой, и делать это так, чтобы культура чтения стала признаком профессиональной квалификации.

Работа с учебником или учебным пособием требует определенных навыков. Существует несколько форм ведения записей: план (простой и развернутый), выписки, тезисы, аннотации, резюме, конспект.

План – самая краткая форма записей. Он является основной частью большинства других форм ведения записей. План может быть простым (кратким) и развернутым. Им можно воспользоваться, чтобы сориентироваться в содержании произведения, найти быстрее в книге нужное место. Развернутым планом удобно пользоваться при подготовке текста собственного сообщения.

Выписки – это либо цитаты какого-либо отрывка изучаемого произведения, содержащего существенные мысли автора, факты, статистические материалы и т.п., либо краткое, близкое к дословному, изложение таких мест. Их можно дословно воспроизвести в тетради, на отдельных листках или карточках. Они необходимы при подготовке доклада, реферата, устного сообщения. Выписки являются основной составной частью тезисов и конспектов.

Тезисы – это сжатое изложение основных мыслей прочитанного произведения и подготавливаемого сообщения. Они носят утвердительный характер (по-гречески «тезо» означает «утверждаю»).

Аннотация – краткое обобщение содержания произведения, дающее лишь общее представление о книге, брошюре, статье. Аннотация может содержать не только оценку, но и отдельные фрагменты авторского текста.

Резюме – краткая оценка прочитанного произведения, которая характеризует его выводы, главные итоги, а не содержание произведения как аннотация.

Конспект (от лат. conspectus – «обзор», «изложение») – это наиболее совершенная, наиболее развернутая форма записей, включающая в себя план, выписки и тезисы. Конспект кратко передает все содержание произведения и содержит фактический материал.

Умение конспектировать – это основа успешного усвоения учебного материала. Конспект составляется в соответствии с планом. В конспекте следует выделять наиболее значимые места. Он может содержать диаграммы, схемы, хронологические и другие таблицы, которые позволяют лучше усвоить материал.

Самостоятельная работа

Основным условием успеха самостоятельной работы является её систематичность и планомерное распределение в течение всего периода изучения дисциплины.

Характер самостоятельной работы студентов может быть репродуктивным (самостоятельное прочтение, конспектирование учебной литературы и др.), познавательно-поисковым (подготовка презентаций и выступление) и творческим (подготовка эссе, выполнение специальных творческих заданий и др.).

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение настоящей дисциплины, лучше всего осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в списке рекомендуемой литературы. По каждой из тем для самостоятельного изучения, приведенных в программе дисциплины, следует сначала прочитать рекомендованную литературу и при необходимости составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме и нужных для освоения последующих разделов.

Работа с Интернет-источниками

Работа с Интернет-ресурсами позволяет активизировать самостоятельную деятельность студентов. Задания, которые даются в Институте, могут быть построены таким образом, что возникает необходимость обратиться к тем или иным сайтам, чтобы найти дополнительный материал, провести поиск или сравнение. К тому же, современные Интернет-ресурсы привлекательны не только наличием разнообразного текстового материала,

но и мультимедийного, что повышает эмоциональную составляющую и заинтересованность студента в образовательном процессе и самостоятельном поиске информации.

Размещенную в сети Интернет информацию можно разделить на три основные группы:

- справочная (электронные библиотеки и энциклопедии);
- научная (тексты книг, материалы газет и журналов);
- учебная (методические разработки, рефераты).

Наиболее значимыми являются электронные библиотеки. Электронные библиотеки обеспечивают доступ к полным текстам учебников, учебных, учебно-методических пособий, справочников, энциклопедий и пр.

Институт международных экономических связей (ИМЭС) подключен к Электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека онлайн» (<http://www.biblioclub.ru/>). Базы данных ресурса содержат необходимую литературу из раздела 8.

Для входа в систему с домашних ПК необходимо авторизоваться (ввести логин и пароль), который присвоен каждому студенту индивидуально и выслан на личную электронную почту с объяснением пользования данным ресурсом².

Также на официальном сайте ИМЭС студенты могут воспользоваться электронным каталогом библиотеки ИМЭС.

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 18 млн научных статей и публикаций. На платформе eLIBRARY.RU доступны электронные версии более 3200 российских научно-технических журналов, в том числе более 2000 журналов в открытом доступе.

Для пользования данным ресурсом студенты регистрируются на данном портале, указав полное название Института в поле "организации". Доступ осуществляется с компьютеров ИМЭС.

Написанию рефератов:

Реферат (от lat. «докладывать», «сообщать») представляет собой письменный доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников, а также собственные выводы по основным вопросам данной темы. Реферат является первой ступенью на пути освоения навыков проведения научно-исследовательской работы.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- составление плана;
- подбор источников и их изучение;
- написание текста работы и ее оформление.

Тему реферата студент выбирает самостоятельно, опираясь на предлагаемую тематику. В работе на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия и других источников). Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения подобранные самостоятельно. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. Кроме того, не лишним будет ознакомиться с рефератами предшественников по аналогичной или похожей теме, где можно почерпнуть некоторые идеи (при этом обязательно

² Логин и пароль можно получить также в деканате факультета мировой экономики и международной торговли.

сделать сноску в тексте работы), а также принять во внимание правила оформления реферата. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал тему работы.

Структурными элементами реферата являются: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список литературы, приложения.

Во «введении» необходимо рассмотреть актуальность темы с точки зрения современной науки, нынешнего состояния общества и культуры. Следует указать место обозначенной проблемы среди других, как частных, так и более общих, а также избранное Вами направление ее рассмотрения.

Введение оканчивается формулированием цели и задач исследования. Цель реферата может заключаться в том, чтобы обобщить или сравнить различные подходы к рассмотрению проблемы, выявить наименее или наиболее изученные ее стороны, показать основной смысл исследовательского направления, наметить пути его дальнейшего развития. Задачи (их может быть несколько) отражают более детальное рассмотрение цели. В качестве задач могут выступать: анализ литературы по избранной теме, сравнение различных подходов к решению проблемы, исторический обзор, описание основных понятий исследования и т.д.

«Основная часть» посвящена самому исследованию. В ней, в соответствии с поставленными задачами, раскрывается тема работы. Здесь нужно проследить пути решения поставленной проблемы. Это делается с помощью цитирования и пересказа текста используемых вами литературных источников. Собственные слова, как правило, здесь нужны для смысловых связей и для высказывания своего отношения к позиции автора.

При подготовке реферата важно научиться выделять главное в текстах первоисточников, с которыми Вы работаете. Прежде всего, надо «понять» название монографии или статьи, потому что именно в нем, как правило, концентрируется основная идея автора. Затем посмотреть оглавление и предметный указатель (чтобы понять, есть ли в книге то, что вам нужно). Потом следует найти те части текста, которые содержат ключевые положения изучаемой научной проблемы, причем изложить не только выводы авторов, но и те исследования, которые к ним привели.

Для написания основной части требуется особенно тщательно выделять из прочитанных научных текстов главные положения, относящиеся к проблеме, а затем кратко, логично и литературно грамотно их излагать. С этой целью полезно идти от общего к частному: название и ключевые понятия теории, ее автор, когда была предложена и почему, к каким результатам привела, кем и как критиковалась, кто дополнял и развивал ее, каково современное состояние проблемы, мнение автора по этой проблеме.

Основная часть может представлять собой цельный текст, а может состоять из нескольких параграфов, начинающихся пронумерованным подзаголовками. Для иллюстрации основного содержания можно использовать рисунки, схемы, графики, таблицы, диаграммы и прочие наглядные материалы.

Выводы завершают основную часть. В них кратко излагаются основные результаты работы по пунктам, соответствующим задачам исследования и отражается мнение автора о результатах сравнения и/или обобщения точек зрения различных ученых. В выводах должно быть показано, что цель исследования достигнута.

«Заключение» представляет собой общий итог работы с кратким перечислением выполненных автором этапов исследования. Здесь же можно отметить пути дальнейшего исследования, возможности практического применения полученных результатов и т.д. Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в

реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Оформление реферата обычно содержит 18±3 страниц печатного текста. Количество страниц зависит от объективной сложности раскрытия темы и доступности литературных источников.

Первый лист реферата – титульный (на титульном листе номер страницы не ставится, хотя и учитывается).

Список литературы не должен ограничиваться только учебниками и не может быть менее 5 источников. Список литературы должен содержать названия источников, фамилии и инициалы их авторов, издательство, место и год опубликования, а также общее количество страниц. Библиография выстраивается в алфавитном порядке.

В процессе работы необходимо делать ссылки на работы ученых, мысли которых использованы в работе, и по мере надобности оформлять сноски.

Наименование	Формат
Формат бумаги	A4
Шрифт	Times New Roman, размер (кегель) 14
Междустрочный интервал	1,5
Поля: слева/справа/сверху/снизу	3/1,5/2/2
Сноски (шрифт)	Times New Roman, размер 10
Номер страницы	1,2,3 n

Критерии оценки реферата:

- умение сформулировать цель работы;
- умение подобрать литературу по теме;
- полнота и логичность раскрытия темы;
- самостоятельность мышления;
- стилистическая грамотность изложения;
- корректность выводов;
- правильность оформления работы.

В случае если работа не будет соответствовать предъявляемым к ней требованиям, она будет возвращена автору на доработку.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень материально-технического обеспечения учебных аудиторий:

- Специализированная мебель для преподавателя и обучающихся;
- Ноутбук с выходом в сеть «Интернет», доступом в электронную информационно-образовательную среду Института;
- Демонстрационное оборудование - мультимедийный проектор, экран;
- Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по дисциплине;
- Доска учебная.

Для самостоятельной работы студентов используются помещения, оснащённые компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры
финансов

Протокол № 4 от 13.02.2020 г.

Автор: Д.В. Бобров