

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Манаенков Сергей Алексеевич
Должность: Директор
Дата подписания: 27.04.2021 14:13:46
Уникальный программный ключ:
b98c63f50c040589aac183e26750073775c9e9

**Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Самарский государственный университет путей сообщения» г. Ртищево
(филиал СамГУПС в г. Ртищево)**

**Комплект
контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине
ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит
основной профессиональной образовательной программы
по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
*Базовая подготовка среднего профессионального образования***

Ртищево, 2019 г.

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (Базовая подготовка среднего профессионального образования), программы учебной дисциплины (Финансы. денежное обращение и кредит)

Рассмотрено и одобрено
цикловой комиссией

38.02.01.ЭКО.01

протокол № 1

от «31» 08 2018 г.

Председатель ЦК

Т.Л. Дрожжина

Утверждаю

Зам. директора по УР

Н.А. Петухова

«31» 08 2018 г.

Разработчик:

Жукова

О.Ю. Жукова, преподаватель первой категории
филиала СамГУПС в г. Ртищево

Рецензенты:

Губарь

Л.И. Губарь, преподаватель первой категории
филиала СамГУПС в г. Ртищево



Т.Ю. Маслова, ведущий экономист Ртищевской
дистанции электроснабжения структурного
подразделения Юго-Восточной дирекции по
энергоснабжению структурного подразделения
Трансэнерго – филиал ОАО «РЖД»

Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
3. Оценка освоения учебной дисциплины:
 - 3.1. Формы и методы оценивания.
 - 3.2. Кодификатор оценочных средств.
4. Задания для оценки освоения дисциплины.

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины (*Финансы, денежное обращение и кредит*) обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)* (Уровень подготовки для специальности СПО) следующими знаниями, умениями, которые формируют профессиональные компетенции, и общими компетенциями:

У1 оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

У2 проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

У3 проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У4 составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

31 сущность финансов, их функции и роль в экономике;

32 принципы финансовой политики и финансового контроля;

33 законы денежного обращения;

34 сущность, виды и функции денег;

35 основные типы и элементы денежных систем;

36 виды денежных реформ;

37 структуру кредитной и банковской системы;

38 функции банков и классификацию банковских операций;

39 цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

310 структуру финансовой системы;

311 принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

312 особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг;

313 характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

314 характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

315 особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования её экономической системы.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен сформировать следующие компетенции:

- общие:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

- профессиональные:

ПК 1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.;

ПК 2.5 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата.	Форма контроля и оценивания.
У1. Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка	<i>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</i>	<i>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Оценка навыков работы Интернет-ресурсами.</i>
У2 Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением	<i>-проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением</i>	<i>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
У3. Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета	<i>-проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета</i>	<i>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы решения профессиональных задач</i>
У4 Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска	<i>-составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска</i>	<i>Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
31 Принципы финансовой политики и финансового контроля	<i>-сущность финансов, их функции и роль в экономике</i>	<i>Устный опрос Тестирование</i>
32 Принципы финансовой политики и финансового контроля	<i>- принципы финансовой политики и финансового контроля.</i>	<i>Устный опрос</i>
33. Законы денежного обращения	<i>-законы денежного обращения</i>	<i>Устный опрос Наблюдение и экспертная</i>

		<i>оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
34. Сущность, виды и функции денег	<i>- сущность, виды и функции денег</i>	<i>Устный опрос Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
35 Основные типы и элементы денежных систем	<i>-основные типы и элементы денежных систем</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
36 Виды денежных реформ	<i>виды денежных реформ</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
37 Структуру кредитной и банковской системы	<i>структуру кредитной и банковской системы</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
38 Функции банков и классификацию банковских операций	<i>функции банков и классификацию банковских операций</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы тестирование</i>
39 Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики	<i>цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
310 Структуру финансовой системы	<i>структуру финансовой системы</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
311 Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства	<i>принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы тестирование</i>
312 Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг	<i>особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
313 Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг	<i>характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>

314 Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики	<i>характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики</i>	<i>Устный опрос Наблюдение и экспертная оценка решения профессиональных задач на практических занятиях</i>
315 Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования её экономической системы	<i>особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования её экономической системы</i>	<i>Устный опрос Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</i>
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	<i>- демонстрация интереса к будущей профессии</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	<i>- выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач в области сбора и анализа статистических данных; оценка эффективности и качества выполнения расчетов;</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	<i>- решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в области сбора и анализа статистических данных;</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	<i>- эффективный поиск необходимой информации; использование различных источников, включая электронные;</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий	<i>- работа на компьютере с использованием информационных технологий и систем в профессиональной деятельности;</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК9 Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	<i>- организация самостоятельных занятий при изучении дисциплины;</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе</i>

		<i>освоения образовательной программы</i>
ОК10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	<i>- анализ инноваций в области проведения статистических исследований</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>
ОК11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	<i>- анализ инноваций в области проведения статистических исследований</i>	<i>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы</i>

3. Оценка освоения учебной дисциплины:

3.1. Формы и методы контроля.

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине (*Финансы, денежное обращение и кредит*), направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК, У, З	Формы контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами					ДЗ	У1-,У4, 31-315, ОК1-ОК5,ОК9-11
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	УО, Т	У2, 33, 34,36., ОК1-ОК5,ОК9-11				
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	УО, ПР № 1, СР	У1, 31, 32, ОК1-ОК5,ОК9-11				
Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов	УО, ПР № 2	У3, 37,39,310, ОК1-ОК5,ОК9-11				
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	УО, ПР № 3, ПР № 4, ПР № 5	У1, 37, 310, ОК1-ОК5,ОК9-11				
Тема 1.5. Система страхования	УО, Т, ПР № 6, СР	У1, У2, У3. 31, 33, ОК1-ОК5,ОК9-11				
Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы					ДЗ	У1-,У4, 31-315, ОК1-ОК5,ОК9-11
Тема 2.1. Банковская система Российской	УО, ПР № 7,	У2, У3. 37,				

Федерации	ПР № 8	39, ОК1- ОК7,ОК9-11				
Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации	УО, ПР № 9, ПР № 10, СР	У1, 38, 39, ОК1- ОК7,ОК9-11				
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг					ДЗ	У1-,У4, 31-315, ОК1-ОК5,ОК9-11
Тема 3.1. Рынок ценных бумаг	УО, Т, ПР №11, СР	У4,312, 313, 314, ОК1- ОК7,ОК9-11				
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения					ДЗ	У1-,У4, 31-315, ОК1-ОК5,ОК9-11
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система	УО, Т, СР	У1, 314, 315, 316, ОК1- ОК5,ОК9-11				
Тема 4.2 Международные кредитные отношения	УО, Т, ПР №12	У1, 314, 315, 316, ОК1- ОК5,ОК9-11				

Кодификатор оценочных средств

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	УО
Практическая работа № n	ПР № n
Тестирование	Т
Контрольная работа № n	КР № n
Задания для самостоятельной работы - реферат; - доклад; - сообщение; - ЭССЕ.	СР
Разноуровневые задачи и задания (расчётные, графические)	РЗЗ
Рабочая тетрадь	РТ
Проект	П
Деловая игра	ДИ
Кейс-задача	КЗ
Зачёт	З
Дифференцированный зачёт	ДЗ
Экзамен	Э

Лист согласования

Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплекту КОС на _____ учебный год по дисциплине _____.

В комплект КОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ЦК

« _____ » _____ 20 ____ г. (протокол № _____).

Председатель ЦК _____ / _____ /

4. Задания для оценки освоения дисциплины

Темы рефератов (докладов, сообщений)

1. Денежная система РФ.
2. Банковская система РФ.
3. Денежно-кредитная политика в РФ.
4. ЦБ РФ - главное-звено кредитной системы РФ.
5. Особенности формирования денежной базы в РФ.
6. Иностраные банки в России.
7. Вексельное обращение в РФ.
8. Влияние МФО на развитие финансовой системы РФ.
9. Бюджетный процесс в РФ.
10. Бюджетная политика РФ.
11. Бюджетный федерализм в РФ.
12. Проблемы финансовой стабилизации в РФ.
13. Финансовый контроль в РФ.
14. Система налогообложения предприятий в РФ.
15. Управление оборотными средствами предприятия.
16. Особенности инфляционного процесса в промышленно развитых странах в современных условиях.
17. Влияние инфляции на динамику валютных курсов в странах с развивающейся экономикой.
18. Евро и его роль в международной валютно-финансовой системе.
19. Проекты построения новой мировой финансовой архитектуры.
20. Участие России в международном обмене капиталами.
21. Оценка деятельности международных финансовых организаций в странах с переходной экономикой.
22. Россия на мировом рынке капитала
23. Участие иностранных инвесторов на фондовом рынке России: проблемы и перспективы.

24. Иностранные инвестиции в России: валютно-кредитные и финансовые методы регулирования.
25. Проектное финансирование: мировой опыт и перспективы для России.
26. Участие коммерческих банков РФ в финансировании инвестиционных проектов.
27. Проблемы внешней задолженности отдельных (групп) стран в современных условиях. Способы урегулирования.
28. Роль институциональных инвесторов в экономике.
29. Масштабы, структура и динамика внешнего долга РФ.
30. Лизинг, факторинг, форфейтинг как методы финансирования внешней торговли.
31. Развитие системы кредитования российского экспорта.
32. Ликвидность коммерческого банка и проблемы управления ею (отечественный и зарубежный опыт).
33. Кредитование коммерческими банками малых предприятий (проблемы и пути их решения в России и за рубежом).
34. Проблемы управления внутренним и внешним государственным долгом.
35. Роль банковской системы в развитии малых предприятий (отечественный и зарубежный опыт).
36. Организация и проблемы банковского надзора (на примере конкретных стран или на международном уровне).
37. Роль золота как составляющей золотовалютных резервов центральных банков.
38. Золото как объект инвестирования в современной экономике.
39. Мировой рынок золота: состояние и перспективы. Основные факторы, определяющие динамику цен на золото.
40. Роль золота в мировой экономике после ликвидации Бреттон-вудской валютной системы.
41. Операции банков с драгоценными металлами.

42. Золото: соотношение монетарных и товарных свойств в современных условиях.
43. Золотой стандарт: история и уроки (на основе анализа работ русских и зарубежных экономистов).
44. Кризис современной мировой валютной системы и возможные сценарии ее изменения (с оценкой возможного изменения роли золота в этой системе).
45. Золото как мировые деньги: прошлое, настоящее, будущее.

Критерии оценки:

Оценка	Показатели оценки
5	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при полном освещении вопросов темы, при выполнении обязательных требований к оформлению, при соблюдении структуры написания реферата, обязательно отражение связи с профессией темы реферата
4	выставляется при соответствии содержания заданной теме, при соблюдении структуры написания реферата, при полном освещении вопросов темы, обязательно отражение связи с профессией
3	выставляется при соответствии содержания заданной теме
2	выставляется при несоответствии содержания заданной теме

Комплект задач

Задача 1. Наличные деньги в банках - 500

Срочные вклады населения в Сберегательном банке - 1630

Депозитные сертификаты - 645

Расчетные, текущие счета юридических лиц - 448

Вклады населения до востребования - 300

Наличные деньги в обращении - 170

Определите величину денежных агрегатов M_0 , M_1 , M_2 , M_3 .

Задача 2. По закону банкноты должны быть обеспечены золотом на 60%. Масса денег в обращении - 340 млн. ден. ед. Золотой запас страны - 210 млн. ден. ед. Массу денег надо увеличить до 400 млн. ден. ед.

На какую величину следует увеличить золотой запас страны?

Задача 3. Денежная масса (M_2) - 350 млрд. руб. Валовой национальный продукт - 3325 млрд. руб. Рассчитайте скорость обращения денег.

Задача 4. Дано: масса денег в обращении - 40 ден.ед., реальный объем производства - 100 ден.ед., скорость обращения денег - 10 раз, уровень цен - 4 ден.ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

Задача 5. Дано: масса денег в обращении - 40 ден.ед., реальный объем производства - 100 ден.ед., скорость обращения денег - 10 раз, уровень цен - 4 ден.ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

Задача 6. Дано: масса денег в обращении 40 ден.ед., реальный объем производства - 80 ден.ед.; уровень цен - 4 ден.ед. Как изменится скорость обращения денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден.ед.,

реальный объем производства возрастет на 40 ден.ед., а цены возрастут до 5 ден.ед.?

Задача 7. Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ - 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, работ и услуг, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил, - 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, -230 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей - 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 8. Определите количество денег, необходимых для обращения

Задача 8. Дано: $M0 = 1090$ млн. руб., $M1 = 1570$ млн. руб., $M2 = 2455$ млн. руб. Определите:

а) сумму денег на счетах до востребования юридических и физических лиц;

б) сумму срочных вкладов населения на счетах в Сберегательном банке.

Задача 9. Цена товара А в сентябре 2016 г. составляла 90 руб. 80 коп. Индекс цен товара А (ноябрь 2015 г. к сентябрю 2016 г.) - 14,3 %. Рассчитайте цену на единицу товара А в ноябре 2016 г.

Задача 10. Прирост цен товара Б в декабре 2016 г. по отношению у августу 2016 г. составил 2,3 %. Цена товара Б в декабре 2016 г. - 108 руб.

Рассчитайте:

а) индекс цен товара Б в декабре 2016 г. по отношению к августу 2016 г.;

б) цену на единицу товара Б в августе 2016 г.

Задача 11. Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту, если чистый среднемесячный доход заемщика составляет 15 тыс. руб., срок кредита – 15 лет, процентная ставка – 18% годовых, понижающий коэффициент – 0,7

Задача 12. 01.11.2016 заемщик получил кредит в сумме 500 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 18% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей. Заемщик решил провести первый платеж по кредиту 22.11.2016. Какую сумму он должен заплатить?

Задача 13. Заемщик получил кредит в сумме 600 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 15% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Через месяц заемщик направил на гашение кредита 15 тыс. руб. Определить второй платеж по кредиту. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей.

Задача 14. Компания «Волга» рассчитывает, что в будущем дивиденд на ее акцию будет составлять 10,0 руб. в год. Предполагается, что акционеры рассчитывают получать доход в размере 18 %. Определить реальную стоимость компании, если следующая выплата дивиденда предстоит примерно через год.

Задача 15. Компания «МАГ» только что выплатила дивиденд за год в размере 20 руб. Ожидается, что в будущем дивиденды будут расти на 5 % ежегодно. Акционеры рассчитывают, что их годовой доход составит 15 %. На бирже акции компании «МАГ» котируются по цене 185-195 руб. (185 руб., которые дилер заплатит продавцу акций, а 195 руб., за которые дилер продаст акции). Какова реальная стоимость акций?

Задача 16. Капитал величиной 40000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Задача 17. Клиент положил в банк депозит в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 25000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 5000 руб.

Задача 18. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 19. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 20. В конце 2013 года объем денежной массы в России составил 28629 млрд рублей. В начале 2014 года Центробанк осуществил эмиссию денег в размере 5 млрд рублей, а также принял решение установить (НР) норму обязательных резервов в 10%. Определите объем денежной массы в России после эмиссии.

Задача 21. На какой срок необходимо вложить 5 000 рублей при 30% годовых чтобы сумма дохода составила 560 рублей.

Критерии оценки:

– оценка «отлично» выставляется, если приведено полное правильное решение, включающее правильный ответ и полное верное объяснение с указанием применяемых формул, законов, правил.

– оценка «хорошо» выставляется, если ответ получен, решение в целом верное, но либо недостаточно обоснованное, либо содержит вычислительные погрешности, в результате которых ответ может быть неверным.

– оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент выполняет задание с небольшой помощью преподавателя.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется, если решение не соответствует ни одному из критериев, перечисленных выше.

Практические работы

Практическое занятие № 1

Тема: «Расчет и анализ показателей связанных с денежным обращением».

Цель занятия: научиться рассчитывать и анализировать показатели, связанные с денежным обращением

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте денежные агрегаты M_0 , M_1 , M_2 .

2. Выполните практические задания.

В таблице 1 представлены данные о состоянии денежного обращения в РФ за период 2009-2011г.г.

1) Проанализировать структуру денежной массы M_2 , решение произвести в таблице 2.

2) Определить:

- среднегодовой объём денежной массы M_2 ;

- среднегодовой объём безналичных средств;

- среднегодовой объём денежного агрегата M_0 .

3) Определить уровень монетизации экономики за каждый год по формуле:

$$m = M_2 * 100 / \text{ВВП}$$

4) Определить скорость обращения наличных денег M_0 и денежной массы M_2 за каждый год.

Необходимые для обращения денежные средства рассчитываются по формуле, предложенной И.Фишером:

$$MC_0 = CT,$$

где M – денежная масса; C – цена товара; C_0 – скорость обращения денег; T – количество товаров на рынке.

Таблица 1

Денежное обращение в РФ (млрд. руб.)

Показатель	2009г.	2010 г.	2011 г.
Денежная масса M_2 на начало года.	1612,6	2134,5	3212,7
В том числе безналичные средства.	1028,8	1371,2	2065,6
Валовой внутренний продукт (ВВП) в текущих ценах.	10834,2	13285,2	15680

Таблица 2

Анализ структуры денежной массы

Показатель на начало года.	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	млрд.ру б.	% к итогу	млрд.ру б.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу
Денежная масса M_2						
В том числе: наличные деньги M_0						
безналичные средства						

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что такое денежная масса?
2. Назовите количество денег, необходимых для обращения

3. Охарактеризуйте взаимосвязь между номинальной процентной ставкой и инфляцией.

4. Охарактеризуйте взаимосвязь между безработицей и инфляцией.

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 2

Тема: «Анализ структуры государственного бюджета и источников финансирования бюджета.»

Цель занятия: научиться анализировать структуру государственного бюджета и источников их финансирования

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

2. Охарактеризуйте структуру государственного бюджета.

2. *Выполните практические задания.*

2.1 Задача. Доходы бюджета в отчетном году составили 350 млн. руб., расходы 360 млн. руб. планируется увеличение дохода на 7% и снижение расходов на 14%. Определите размер дефицита или профицита бюджета в планируемом году.

2.2 Тесты

Какие расходы бюджета не являются сугубо государственными?

а) расходы на экономические цели;

б) расходы на государственное управление;

в) расходы на обеспечение правопорядка;

г) расходы на вооруженные силы.

2. Фактором роста затрат на вооруженные силы не является:

а) нестабильность международного политического положения;

б) повышение затрат на производство военной техники;

в) нестабильность внутреннего социального положения;

г) наличие пограничных проблем и агрессивных соседей.

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что относят к основным причинам бюджетного дефицита?

2. Что является условием сокращения бюджетного дефицита?

3. Перечислите состав налоговых и неналоговых бюджетных доходов.

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 3

Тема: «Расчет основных показателей, характеризующих финансовое состояние организации.»

Цель занятия: научиться рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние организации.

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. *Выполните практические задания.*

Задание № 1 Охарактеризуйте основных показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

Задание № 2 По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу составить агрегированный (укрупненный) баланс ОАО «И-Заборское» для расчета системы финансовых коэффициентов.

Методические указания:

Расчеты выполнить в таблице 1.

Таблица 1.

Агрегированный баланс ОАО «И-Заборское»			
Агрегат	Статьи баланса	Номер строк баланса	Сумма
Активы			
A1	Наиболее ликвидные активы	250+260	
A2	Быстрореализуемы активы	240	
A3	Медленно реализуемые активы	210+230+220+270	
A4	Труднореализуемые активы	190	
	Баланс (A1+A2+A3+A4)		
Пассивы			
П1	Наиболее срочные обязательства	620	
П2	Краткосрочные обязательства	610+630+660	
П3	Долгосрочные пассивы, в т. ч. фонды потребления и резервы предстоящих платежей	590+640+650	
П4	Постоянные пассивы	490	
	Баланс (П1+П2+П3+П4)		

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 \geq P1;$$

$$A2 \geq P2;$$

$$A3 \geq P3;$$

$$A4 \leq P4.$$

Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности и проанализировать баланс ОАО «И-Заборское»

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Дайте определение баланса предприятия.
2. Какой баланс является абсолютно ликвидным?
3. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 4

Тема: «Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности.»

Цель занятия: научиться рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние организации.

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте конечный финансовый результат работы предприятия
2. *Выполните практические задания.*

Задача № 1. Горизонтальный анализ финансовых результатов организации.

Отчёт о прибылях и убытках ФГУП «7 Промышленно-строительного управления» за 200__ год представлен в приложении 2.

Требуется:

Выполнить горизонтальный анализ финансовых результатов строительной организации, используя приведенную ниже аналитическую таблицу.

1. Составить аналитическую таблицу для выполнения горизонтального анализа финансовых результатов, используя следующую форму (см. табл. 1).

**Аналитическая таблица
для выполнения горизонтального анализа финансовых результатов**

Показатели отчёта о прибылях и убытках	Код стро- ки	Абс. величины		Изменения		
		за аналогичный период прошлого года (т. р.)	за отчётный период (т. р.)	абсо- лютное (т.р.)	относи- тельное (%)	в % к величине за период прошлого года
Выручка (нетто) от продажи товаров	010	6100	8876			
Себестоимость проданных товаров	020	4750	7018			
Валовая прибыль	029					
Коммерческие расходы	030	170	229			
Управленческие расходы	040	420	630			
Прибыль (убыток) от продаж	050	760	999			
Проценты к получению	060	10	15			
Проценты к уплате	070	-	97			
Прочие операционные доходы	090	487	348			
Прочие операционные расходы	100	415	346			
Внереализационные доходы	120	150	154			
Внереализационные расходы	130	53	60			
Прибыль (убыток) до налогообложения	140					
Отложенные налоговые активы	141	-	12			
Отложенные налоговые обязательства	142	-	50			
Текущий налог на прибыль	150	247	213			

Чистая прибыль (убыток) отчётного периода	190	692	762			
--	------------	-----	-----	--	--	--

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Чем прибыль отличается от рентабельности?
2. Какие виды показателей рентабельности вы знаете?

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 5

Тема: «Составить схемы направления движения документов при безналичных формах денежных расчетов»

Цель занятия: научиться составлять схемы направления движения документов при безналичных формах денежных расчетов.

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте формы безналичных расчетов.

2. Выполните практические задания.

2.1 Составьте схему и алгоритм расчета с помощью платежного поручения.

2.2 Составьте схему и алгоритм расчета с помощью аккредитива

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что вы можете сказать о бланках расчетных документов, используемых при осуществлении безналичных расчетов?
2. Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива?
3. Какая из форм расчетов (платежными поручениями,
4. платежными требованиями, аккредитивами) на ваш взгляд обеспечивает максимальные гарантии платежа для поставщика? Почему?

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 6

Тема: «Расчет суммы страхового возмещения и страхового платежа.»

Цель занятия: научиться рассчитывать суммы страхового возмещения и страхового платежа.

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте основные показатели страховой статистики.
2. *Выполните практические задания.*

Оценка финансового состояния страховой компании производится с помощью относительных величин-коэффициентов.

Они делятся на четыре группы, которые характеризуют соответственно: общие показатели; прибыльность; ликвидность; платежеспособность.

Общие показатели (А)

A1 = страховые платежи по нетто-ставкам / собственные средства < 300%

A2 = 33% < (страховые платежи по нетто-ставкам в отчетном году - страховые платежи по нетто-ставкам в прошлом году / страховые платежи по нетто-ставкам в прошлом году) < 33%

Прибыльность страховой компании (В)

В1- отношение, характеризующее двухгодичную деятельность = ((выплаты страхового возмещения + выплаты из резервного фонда) / страховые платежи по брутто-ставкам (убыточность за 2 года)) +

+ (страховые услуги / страховые платежи по брутто-ставкам (уровень инвестиционных доходов за 2 года)) -

- доход от инвестиций /страховые платежи по нетто-ставкам (уровень расходов за 2 года)

Если полученный здесь результат < 100%, то деятельность страхового общества прибыльна; если результат >100% — убыточна.

В2 - Инвестиционный доход = нетто-доход от инвестиций / (денежные средства + инвестиционные активы) ->5%

В3 – отношение изменения в собственных средствах = (собственные средства на конец текущего года - собственные средства на начало года) / собственные средства на начало текущего года. Эта величина должна находиться в пределах от -10% до 50%.

Ликвидность средств страхового общества (С)

С1 = Уровень ликвидности = Пассив баланса / Ликвидные активы,

где ликвидные активы = денежные средства на р/сч, кассе и депозите + инвестиционные активы + накопленный доход от инвестиций - инвестиции в филиалы и дочерние компании.

Для страховых обществ, занимающихся имущественным страхованием, этот показатель не должен быть <105%.

С2 = Дебиторская задолженность / Собственные средства < 40 %

Платежеспособность страховой компании (Б)

Б1 - Уровень платежеспособности = Собственные средства / Страховые платежи по нетто-ставкам > 20%

Б2 - Уровень достаточности покрытия = $(Упф - Упн) / Упн \times 100\%$,

где УПф, УПн — фактический и нормальный уровни платежеспособности страховой компании.

Существует таблица уровня достаточности покрытия (CAR) (табл. 20).

Таблица 20

Уровень достаточности покрытия

При значении CAR	Покрытие
<0%	Недостаточное
0%-25%	Нормальное
26 %-50%	Хорошее
51%-75%	Надежное
>76%	Отличное

Таким образом:

1. Финансовые показатели страхования включают в себя показатели финансовой устойчивости и ряд других показателей прибыльности и рентабельности.
2. Факторная оценка результатов деятельности страховщика позволяет принять необходимые управленческие решения.
3. Оценка финансового состояния фирмы дает надежную характеристику ее платежеспособности, хотя другие стороны финансового состояния страховщика позволяют говорить об известном неблагополучии и необходимости улучшения ряда показателей его деятельности. Это показатели прибыльности, инвестиционного дохода, ликвидности.

4. Анализ финансового состояния страховых компаний важен для страхователей, перестрахователей и инвесторов, да и для самого страховщика тоже. Рыночные отношения требуют от страховщика знания и умения правильно представить себя на рынке и объективно оценить положение других.

Задача 1. Оценить финансовое состояние страховой компании «Полистрах», для чего воспользуйтесь ее документами (балансом, отчетом о доходах и расходах и др.).

Таблица исходных показателей (табл. 1). Результаты расчета финансового состояния фирмы приведите в табл. 2.

Таблица 1

Исходные показатели для оценки финансового состояния страхового общества

«Полистрах» (тыс. руб.)

№	Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1	2	3	4
1	Страховые платежи по нетто-ставкам	4317,0	4170,0
2	Собственные средства	6520,0	6634,0
3	Страховое возмещение	3946,0	3812,0
4	Выплата из резервного фонда	-	-
5	Страховые платежи по брутто-ставкам	5079,0	4906,0
6	Доход от инвестиций	432,0	725,0
7	Доход от инвестиций (нетто, прибыль)	53,0	87,0
8	Инвестиционные активы	2740,0	2813,0
9	Пассив баланса	7630,0	7372,0
10	Имущественные активы	3620,0	3790,0
11	Дебиторская задолженность	207,0	409,0
12	Страховые услуги	4840,0	4676,0
13	Денежные средства	1020,0	977,0

Результаты расчета финансового состояния фирмы

№ п/п	Показатель	Значения показателя прошлого года	Значения показателя отчетного года	Рекомендуемые пределы значения показателя
1	2	3	4	5
1	A1			
2	A2			
3	B1			
4	B2			
5	B3			
6	C1			
7	C2			
8	B1			
9	B2			

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что называется страховым возмещением?
2. Как вы понимаете термин «обеспеченное страхование»?
4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 7

Тема: «Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств»

Цель занятия: научиться определять сумму простых и сложных процентов по вкладам »

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Какие методы начисления процентов вы знаете?

2. *Выполните практические задания.*

Задача. Заемщик получил кредит в сумме 600 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 15% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Через месяц заемщик направил на гашение кредита 15 тыс. руб. Определить второй платеж по кредиту.

Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей.

Решение.

Поскольку точные сроки не указаны, считаем, что отношение $t/365=1/12$.

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

3.1 В чем сущность метода начисления простых процентов?

3.2 В чем отличие сложных процентов от простых?

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 8

Тема: «Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом»

Цель занятия: научиться рассчитывать суммы начисленных процентов за пользование кредитом »

Литература:

1. Данилин В.Ф., Ильин В.В., Петелина Н.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов техникумов и колледжей ж.-д. транспорта/ Под ред. Проф.В.Д.Данилина.- М.: Маршрут, 2005г.

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте методы определения кредитоспособности заемщика
2. Выполните практические задания.

В соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ [4,5] и кредитным договором между банком и заемщиком поступающие на гашение кредита средства расходуются в следующем порядке:

1. Оплата комиссий банка.
2. Гашение просроченных процентов
3. Гашение просроченного основного долга
4. Гашение срочных процентов
5. Оставшаяся сумма направляется банком на гашение основного долга заемщика.

Срочные проценты по кредиту «начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу ... на начало операционного дня» (п.3.5 Положения ЦБ РФ №39-П [4]). Т.е. срочные проценты по кредиту начисляются на остаток основного долга со дня, следующего за днем выдачи кредита (или следующего за днем предшествующего платежа по кредиту) по день внесения текущего платежа включительно. Если в кредитном договоре не оговорено иное, начисление процентов осуществляется по формулам простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. В расчет принимается число календарных дней в указанном периоде и число календарных дней в году (365 или 366):

$$= \frac{S_{n-1} \cdot i \cdot t}{365}$$

· · · – срочные проценты по кредиту;

S_{n-1} – оставшаяся сумма задолженности по кредиту после предыдущего платежа;

i – процентная ставка по кредиту, (в процентах годовых),

t – срок, прошедший со дня, следующего за днем выдачи кредита (или следующего за днем предшествующего платежа по кредиту) по день внесения текущего платежа включительно (в днях).

Проценты подлежат уплате в полном объеме, однако их оплата «вперед» невозможна. Поэтому, даже если основной долг проплачен «вперед», заемщик должен ежемесячно проводить платежи по процентам до полного гашения основного долга.

Гашение основного долга проводится в соответствии с графиком платежей. Обычно гашение основного долга осуществляется по методу дифференцированных платежей или по методу аннуитетных платежей (см. п.1). Если заемщик направит на погашение основного долга недосрочную сумму и нарушит график платежей, то непоплаченная часть основного долга будет вынесена на просрочку, этот факт будет отражен в кредитной истории заемщика, а банку придется создать резерв на возможные

потери по кредиту и отнести создание резерва на свои расходы. Заемщик вправе провести досрочное гашение кредита, однако бан-

ком могут быть предусмотрены штрафные санкции за досрочный возврат кредита. Эти санкции должны быть оговорены в договоре банковского счета. Если заемщик досрочно гасит часть кредита, он в дальнейшем будет платить меньше процентов, поскольку проценты начисляются на остаток ссудной задолженности. Заемщик также получает возможность впоследствии уменьшить ежемесячный платеж, направляемый на гашение основного долга по кредиту, на сумму досрочно погашенного основного долга, поскольку в этом случае он не нарушает график гашения кредита.

Рассмотрим задачи на расчет платежей по кредиту.

Задача 1.

01.11.2004 заемщик получил кредит в сумме 500 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 18% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей. Заемщик решил провести первый платеж по кредиту 22.11.2004. Какую сумму он должен заплатить?

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Какие документы для получения кредита предприятие-заемщик предоставляет в банк?

2. Что указано в содержании кредитного договора?

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 9

Тема: «Оформление документов по кредитованию»

Цель занятия: научиться оформлять документы по кредитованию

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте функции кредита

2. *Выполните практические задания.*

Задача 1.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту, если чистый среднемесячный доход заемщика составляет 15 тыс. руб., срок кредита – 15 лет, процентная ставка

– 18% годовых, понижающий коэффициент – 0,7.

$$P_{\phi} = \frac{S}{T} + \frac{S_{n-1} \cdot i}{12}$$

где:

P_{ϕ} – ежемесячный платеж по кредиту;

S – первоначальная сумма кредита; T – срок кредита в месяцах;

S_{n-1} – оставшаяся сумма задолженности по кредиту после предыдущего платежа;

i – процентная ставка по кредиту, (в процентах годовых).

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Охарактеризуйте основные принципы кредита.
2. Что является источником ссудного капитала?
4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 10

Тема: «Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия»

Цель занятия: научиться рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность и платёжеспособность предприятия.

Литература:

1. / Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Выполните практические задания.

Задание № 1. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу рассчитать показатели ликвидности и платёжеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности ОАО «И-Заборское».

Методические указания:

Расчеты выполнить в таблице 1.

Таблица 1.

Показатели ликвидности и платежеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности ОАО «И-Заборское»

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение показателя	Алгоритм расчета	Экономический смысл	Фактическое значение
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	(Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520)	Способность рассчитаться с задолженностью в кратчайшие сроки	
2.	Коэффициент быстрой ликвидности	Кбл	(Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240) + Краткосрочная дебиторская задолженность (230)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520)	Способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время	
3.	Коэффициент общей ликвидности	Кол	Оборотные активы (стр.200) / Текущие обязательства (стр. 500)	Способность рассчитаться с задолженностью в перспективе	
4.	Коэффициент автономии (собственности)	Ка	Собственный капитал (стр300) / валюта баланса (стр600)	Независимость от внешних источников финансирования	

Кал должен иметь оптимальное значение 0,2 - 0,5 показывает, какая часть обязательств может быть погашена без дополнительной мобилизации средств.

Оптимальное значение Кбл считается равным 1, однако, он может быть и ниже, но не должен опускаться ниже 0,5.

Если значение Кол ниже 1, то это означает отсутствие способности к выполнению краткосрочных обязательств из текущих активов. Слишком высокое значение (3) также нежелательно т.к. это свидетельствует о неэффективном использовании ресурсов, выражающемся в зависимости оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы и оборотные средства.

Нормальное минимальное значение Ка оценивается на уровне 0,5. Это означает, что сумма обязательств предприятия равна сумме собственных средств. Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости, снижение риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

2.КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Охарактеризуйте классификацию заемщиков по уровню кредитоспособности.

2.Что чего зависит платежеспособность предприятия ?

3.По окончанию практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 11

Тема: «Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг»

Цель занятия: научиться рассчитывать дивиденды по акциям и процентный доход по облигациям, выполнять расчёт рыночной стоимости ценных бумаг

Литература:

1. Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Заполните таблицу.

Классификационные признаки ценных бумаг

Классификационный признак	Виды ценных бумаг
Срок существования	
Происхождение	
Форма существования	
Национальная принадлежность	
Тип использования	
Порядок владения	
Форма выпуска	
Форма собственности	
Характер обращаемости	
Уровень риска	
Наличие дохода	
Форма вложения средств	
Экономическая сущность (виды прав)	

2. Выполните практические задания.

2.1 Выбрать наиболее рациональный вариант инвестирования капитала в год:

1. Акция приобретена за 10000 руб. номиналом 8500 руб. Через год цена выросла до 11000 руб. Ставка дивиденда 10% годовых.

2. Сделать банковский вклад на сумму 10000 руб. со ставкой 8,5% годовых .

3. Облигация приобретена по курсовой цене за 12000 руб., а погашается через 5 лет по номиналу 10000 руб. Купонная ставка равна 10% годовых

2.2 Определение стоимости акций на основе оценки дивидендов

Согласно фундаментальной теории реальная (внутренняя) стоимость акций - это текущая стоимость будущих дивидендов, которые будут выплачены акционеру. Эту величину можно определить путем отношения суммы ожидаемых дивидендов к уровню дохода, который хотел бы получить акционер.

Оценка стоимости акции на основе оценки уровня дивиденда определяет реальную стоимость акции из ожидаемых дивидендов и дохода, который хотел бы получить инвестор.

Если ожидается, что величина дивиденда на одну акцию будет оставаться неизменной каждый год, то реальную «внутреннюю» стоимость акции можно выразить следующей формулой:

$$V = d : r, \text{ где:}$$

V - внутренняя стоимость акции;

d - величина годового дивиденда;

r - уровень желаемого дохода, выраженный в виде десятичной дроби (например, 10 % = 0,10).

Эта формула является несколько упрощенной, поскольку предполагается, что выплата дивиденда производится раз в год. Однако эту формулу можно видоизменить и уточнить относительно выплаты дивиденда ежеквартально или раз в полгода.

Пример.

Компания «Волга» рассчитывает, что в будущем дивиденд на ее акцию будет составлять 10,0 руб. в год. Предполагается, что акционеры рассчитывают получать доход в размере 18 %.

Решение _____

Формула определения стоимости акции с учетом роста дивидендов

В формуле определения стоимости акции на основе дивидендов могут быть учтены, как разные темпы роста дивидендов, так и его постоянный рост за год. Если дивиденд будет ежегодно возрастать постоянными темпами, то формула расчета внутренней стоимости акций будет следующей:

$$V = d(1 + g) : (r - g), \text{ где:}$$

V - внутренняя стоимость акции;

d – ожидаемый уровень возрастания дивиденда;

r - ставка дохода, который рассчитывают получить акционеры.

Формула расчета стоимости акций на основе ожидаемых дивидендов может учитывать предполагаемый рост годового дивиденда с течением времени.

Пример.

Компания «МАГ» только что выплатила дивиденд за год в размере 20 руб. Ожидается, что в будущем дивиденды будут расти на 5 % ежегодно. Акционеры рассчитывают, что их годовой доход составит 15 %. На бирже акции компании «МАГ» котируются по цене 185-195 руб. (185 руб., которые дилер заплатит продавцу акций, а 195 руб., за которые дилер продаст акции).

Расчет. _____

Текущая рыночная цена акций ниже их реальной стоимости, поэтому инвестору можно посоветовать приобретать акции компании. Формула расчета стоимости акций (R) должна учитывать среднегодовой доход, который рассчитывают получать акционеры, то есть величина его должна быть известна. Ее значение можно получить по модели оценки капитальных активов.

$$R = R_f + \beta(R_m - R_f), \text{ где:}$$

R_f - безрисковая ставка доходности;

β - мера систематического риска;

R_m - среднерыночная ставка доходности.

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

- 3.1 В чем принципиальные отличия между облигациями и акциями?
- 3.2 Доходность облигации и факторы ее формирования
- 3.3 Перечислите основные факторы, влияющие на стоимость ценных бумаг.

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 12

«Платежный баланс Российской Федерации за определенный период (год),
анализ хозяйственных операций страны»»

Цель занятия: научиться анализировать платежный баланс РФ за определенный период (год),

Литература: Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 315 с. — (СПО).

Оборудование: Инструкционная карта, задания по вариантам, схемы

Содержание отчета:

1. Охарактеризуйте пять основных подходов к анализу платежного баланса страны

2. Выполните практические задания.

2.1 Изобразите в виде съемы основные показатели для анализа состояния платежного баланса страны

2.2 Составьте таблицу « Статьи платежного баланса»

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

- 3.1 Что относится к Международным финансово – кредитным организациям?
- 3.2 Каковы вехи и задачи МВФ?
- 3.3 Что такое валютный курс и курсовые разницы, какой валютный курс в нашей стране?

4. По окончании практической работы сделать соответствующие выводы.

Критерий оценки выполнения практической работы:

Работа должна быть выполнена и сдана в установленные сроки. - Оценка и зачет по практическим работам ставятся после проверки преподавателем отчета и устной защиты данной работы, т.е. комментариев студента о выполнении практической работы. В процессе проверки отчетов по практическим работам может быть выставлена оценка (если задание индивидуально), зачет или незачет.

Оценка ПЯТЬ или ЗАЧЁТ выставляются при условии правильного, осознанного выполнения всего объёма работы, указанного в задании инструкционной карты при условии грамотного, логического и аккуратно оформленного отчёта в соответствии требованиями к оформлению.

Оценка ЧЕТЫРЕ или ЗАЧЕТ - отчёт, в основном, удовлетворяет выше названным требованиям, однако допущены 2-3 несущественных ошибки.

Оценка ТРИ или ЗАЧЁТ - ставится в том случае, когда студент показывает неглубокое понимание материала по теме работы или отчёт оформлен неаккуратно, без учёта требований к оформлению.

Оценка ДВА или НЕЗАЧЁТ - в отчёте допущены существенные ошибки или не все пункты отчёта выполнены, или имеются серьёзные отклонения от требований к оформлению. В случае получения данной оценки студент обязан выполнить работу заново.

Тестовые задания

Вариант 1

1. Двухуровневая банковская система имеет взаимосвязи:

- а) по вертикали и горизонтали;
- б) вертикали;
- в) горизонтали.

2. Национальная банковская система — это совокупность:

- а) международных кредитных институтов;
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний

3. Банковская система активно развивается в условиях:

- а) депрессивного состояния экономики;
- б) гиперинфляционной экономики;
- в) подъема экономики.

4. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки выделяют:

- а) по форме собственности;
- б) территориальному признаку;
- в) масштабам деятельности.

5. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:

- а) инвестиционными банками;
- б) ссудосберегательными учреждениями;
- в) центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

6. Кредитные институты имеют возможность получать кредиты

Центрального банка РФ посредством:

- а) переучета векселей или залога ценных бумаг;
- б) предоставления простой заявки на ссуды;
- в) открытия возобновляемой кредитной линии.

7. Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:

- а) устного соглашения;
- б) договоров;
- в) телефонных переговоров.

8. Коммерческие банки осуществляют операции:

- а) по монопольному выпуску банкнот;
- б) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- в) обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.

9. Потребительские ссуды банк выдает:

- а) промышленным предприятиям;
- б) сельскохозяйственным предприятиям;
- в) населению.

В а р и а н т 2

1. Одноуровневая банковская система предусматривает взаимосвязи:

- а) по вертикали и горизонтали;
- б) горизонтали;
- в) вертикали.

2. Элементом банковской системы не является:

- а) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;
- б) коммерческий банк;
- в) казначейство.

3. В Советском Союзе функционировала банковская система:

- а) одноуровневая;
- б) трехуровневая;
- в) многоуровневая.

4. Юридический статус банка определяется:

- а) банковским законодательством;
 - б) центральным банком;
 - в) президентом страны.
5. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:
- а) лицензии Министерства финансов РФ;
 - б) лицензии Банка России;
 - в) разрешения Государственной Думы.
6. Структурными подразделениями Банка России не являются:
- а) национальные банки автономных республик;
 - б) общества взаимного кредита;
 - в) полевые учреждения.
7. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяют:
- а) на универсальные и специализированные;
 - б) бесфилиальные и многофилиальные;
 - в) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
8. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
- а) кредитной деятельностью;
 - б) торговой деятельностью;
 - в) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
9. Юридические лица — клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:
- а) денежных чеков;
 - б) платежных требований;
 - в) платежных поручений.

В а р и а н т 3

1. Первые банки современного типа возникли:
- а) в Италии;
 - б) во Франции;

- в) на Руси.
2. Современная банковская система России — это система:
 - а) рыночного типа;
 - б) переходного типа;
 - в) централизованного типа.
 3. Банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:
 - а) по функциональному назначению;
 - б) форме организации;
 - в) сфере обслуживания.
 4. Какой организацией является банк, если в соответствии с российским законодательством он выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции:
 - а) бюджетной;
 - б) кредитной;
 - в) финансовой?
 5. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:
 - а) эмиссии банкнот;
 - б) кредитования предприятий и организаций;
 - в) аккумуляции временно свободных денежных средств.
 6. Центральный банк РФ как главный банк страны заинтересован:
 - а) в укреплении денежного обращения;
 - б) ослаблении национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам;
 - в) децентрализации системы расчетов.
 7. По сфере обслуживания коммерческие банки подразделяются:
 - а) на универсальные и специализированные;
 - б) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения;

- в) региональные, межрегиональные, национальные и международные.
8. Коммерческий банк выполняет операции:
- а) по выпуску государственных ценных бумаг;
 - б) инвестированию средств в акции предприятий;
 - в) кассовому обслуживанию центрального банка.
9. В зависимости от экономического содержания банковской операции банковские карты делят:
- а) на дебетовые и кредитовые;
 - б) контактные и бесконтактные;
 - в) идентификационные, информационные и для финансовых расчетов.

Вариант 4

1. В древние века кредитные операции носили в основном характер:
- а) ростовщический;
 - б) инновационный;
 - в) потребительский.
2. Какова особенность банковской системы, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны:
- а) значимость;
 - б) уникальность;
 - в) простота?
3. Банки делят на универсальные и специализированные:
- а) по характеру операций;
 - б) сфере обслуживания;
 - в) функциональному назначению.
4. Коммерческий банк — это:
- а) структурное подразделение Министерства финансов Российской Федерации;
 - б) хранилище золотовалютных резервов;
 - в) посредник в расчетах и кредитовании.

5. В соответствии с российским законодательством коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:
 - а) правление;
 - б) национальный банковский совет;
 - в) комитет банковского надзора.
6. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:
 - а) выдача кредитов кредитным организациям;
 - б) кредитование физических лиц;
 - в) кредитование правительства.
7. Коммерческий банк выполняет функцию:
 - а) эмиссионного центра государства;
 - б) банка банков;
 - в) аккумуляции средств в депозиты.
8. Функцией коммерческого банка является:
 - а) эмиссия банкнот;
 - б) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
 - в) кредитование центрального банка.
9. Какая сфера политики коммерческого банка представляет собой систему средств взаимодействия банка с потенциальными потребителями банковских услуг:
 - а) товарная;
 - б) ценовая;
 - в) коммуникационная?

Вариант 5

1. Лица, осуществлявшие в государственном казначействе Древней Греции прием и выдачу денег, именовались:
 - а) кассирами;
 - б) наукрапиями;
 - в) менялами.
2. Банки делят на эмиссионные, депозитные и коммерческие:

- а) по характеру операций;
 - б) числу филиалов;
 - в) функциональному назначению.
3. Весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов выполняют:
- а) инновационные банки;
 - б) универсальные банки;
 - в) депозитные банки.
4. Банковская система включает совокупность элементов:
- а) полностью идентичных;
 - б) взаимосвязанных;
 - в) случайных.
5. Структура банковской системы определяется:
- а) президентом страны;
 - б) количеством кредитных институтов;
 - в) конкретными общественно-экономическими условиями.
6. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
- а) предприятий, организаций и населения;
 - б) только предприятий и организаций;
 - в) только предприятий, организаций и Центрального банка РФ.
7. Коммерческий банк выполняет функцию:
- а) кассира правительства;
 - б) посредничества в кредите;
 - в) органа банковского надзора.
8. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:
- а) конкурировать с центральным банком;
 - б) поддерживать стабильность банковской системы;
 - в) открывать и вести счета физических и юридических лиц.

9. Какая деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению, опеке, попечительству сертификатов ценных бумаг клиентов и учету перехода прав на них:

- а) депозитная;
- б) депозитарная;
- в) факторинговая?

Критерии оценки тестовых заданий

Оценка выставляется в зависимости от максимально возможного количества баллов, которое можно получить за тест.

Оценка	Показатели оценки
5	91-100% баллов
4	78-90% баллов
3	60-77 % баллов
2	менее 60% баллов

**Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Самарский государственный университет путей сообщения» г. Ртищево
(филиал Сам ГУПС в г. Ртищево)**

Рассмотрено ЦК:
«__»_____ 20__ г.
Председатель _____

Утверждаю:
Зам. директора по уч. работе

«__»_____ 20__ г.

**Перечень заданий для проведения
дифференцированного зачета
по дисциплине
ОП.02 Финансы, денежное обращение и
кредит
для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский
учет (по отраслям)**

**Разработал:
преподаватель Жукова О.Ю.**

г. Ртищево

Перечень вопросов к зачету

по дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

1. Экономическая сущность и функции финансов
2. Финансовая система, ее звенья
3. Финансовая политика Российской Федерации: сущность, особенность на современном этапе
4. Типы финансовой политики
5. Сущность и методы управления финансами. Система государственных органов управления финансами
6. Система органов государственного финансового контроля
7. Необходимость, задачи и принципы финансового контроля
8. Виды, формы и методы проведения финансового контроля
9. Амортизационная политика. Переоценка основных фондов
10. Затраты предприятия на производство продукции и выручка от ее реализации
11. Прибыль и рентабельность коммерческой организации
- 12.оборотный капитал коммерческой организации
13. Организация расчетов на предприятии
14. Финансовое планирование на предприятии
15. Банкротство как фактор оздоровления хозяйствующего субъекта
16. Экономическая сущность госбюджета
17. Бюджетное устройство
18. Порядок формирования и исполнения бюджета
19. Бюджетная классификация
20. Формы финансовой поддержки регионов
21. Реформирование межбюджетных отношений
22. Бюджетный дефицит и источники его финансирования
23. Профицит бюджета
24. Доходы федерального бюджета

25. Расходы федерального бюджета
26. Государственный долг: состояние и проблемы
27. Внебюджетные фонды
28. Пенсионный фонд. Реформирование пенсионной системы
29. Фонд социального страхования
30. Фонд обязательного медицинского страхования
31. Классификация и виды страхования
32. Сущность, функции и роль кредита
33. Источники ссудного фонда
34. Сущность кредитно-денежной политики
35. Методы регулирования денежного оборота
36. Резервный фонд ЦБР
37. Учетная ставка ЦБР
38. Способы увеличения и уменьшения денежной массы
39. Принципы организации наличного денежного обращения
40. Безналичные расчеты
41. Вексельный оборот
42. Потребительский кредит
43. Ипотечный кредит
44. Ломбардный кредит
45. Необходимость и сущность государственного кредита
46. Формы государственного кредита и классификация государственных займов
47. Управление государственным долгом: принципы и методы
48. Банковский кредит
49. Коммерческий кредит
50. Международный кредит
51. Банковская система: принципы ее организации
52. Функции ЦБР
53. Коммерческие банки и основные виды их деятельности

- 54. Рынок ценных бумаг, его роль в экономике
- 55. Кредитные отношения РФ с международными валютными организациями
- 56. Роль финансов в развитии международных экономических отношений
- 57. Финансовая стабилизация: факторы, ее определяющие
- 58. Валютная политика и ее роль в достижении финансовой стабилизации

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов, логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы зачета, дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо»- твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине, понимание процессов. Последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

Оценка «удовлетворительно»- знание и понимание основных вопросов; правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

Оценка «неудовлетворительно» - неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, грубые ошибки в ответе, непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. Невыполненные задания по самостоятельной работе студента.

РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине
ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит
преподавателя филиала СамГУПС в г. Ртишево
Жуковой Ольги Юрьевны

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит для студентов третьего курса специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) составлен в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования.

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) содержит: паспорт комплекта контрольно-оценочных средств, результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке, оценка освоения учебной дисциплины, задания для оценки освоения дисциплины.

Задачами КОС являются контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний, умений, навыков и компетенций, заявленных в образовательной программе по данной специальности.

В каждом разделе КОС указана методическая задача данного вида оценочного средства, и критерии оценки. Паспорт КОС имеет содержательные связи общих и профессиональных компетенций с их компонентами (знаниями, умениями, элементами практического опыта) в контексте требований к результатам подготовки по программе дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит.

При помощи комплекса контрольно-оценочных средств осуществляется контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).



Т.Ю. Маслова, ведущий экономист Ртишевской дистанции электроснабжения структурного подразделения Юго-Восточной дирекции по энергоснабжению структурного подразделения Трансэнерго – филиал ОАО «РЖД»

РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине
ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит преподавателя
филиала СамГУПС в г. Ртищево
Жуковой Ольги Юрьевны

Комплекс контрольно-оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» для студентов третьего курса специальности 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям) составлен в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования.

При изучении данной дисциплины разработанный комплекс контрольно-оценочных средств позволяет приобрести опыт в познавательной деятельности, умение ориентироваться в экономическом пространстве. КОС основан на компетентностном подходе к изучению дисциплины. В комплексе контрольно-оценочных средств отражены общие и профессиональные компетенции, которыми должны овладеть студенты в процессе изучения данной дисциплины.

Изучение дисциплины способствует формированию у студентов нового мышления, пониманию сущности проводимых на транспорте реформ, выработке умений решать ситуационные задачи производственного характера, расширению их эрудиции и компетентности. Комплекс контрольно-оценочных средств усиливает познавательные возможности учащихся, активизирует их самостоятельную учебную деятельность

Рецензент



Л.И. Губарь, преподаватель
первой категории филиала
СамГУПС в г. Ртищево

Лист согласования

Дополнения и изменения к комплекту КОС на 2020-2021 учебный год по дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

В комплект КОС внесены следующие изменения:

1. На основании Приказа филиала СамГУПС в г. Ртищево от 28.08.2020 г. №109 «Об организации учебного процесса в филиале СамГУПС в г. Ртищево в условиях предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции COVID -19» и Положения о реализации образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных технологий в филиале СамГУПС в г. Ртищево (приказ филиала СамГУПС в г. Ртищево от 28.08.2020г. №107) преподавание дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит ведётся в дистанционном формате на образовательной платформе ZOOM (Skype) до особого распоряжения.
2. На основании учебного плана на 2020-2021 учебный год внесены следующие изменения по общим компетенциям (ОК) по профессиональным компетенциям (ПК): ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3; ПК 2.5; ПК 4.4

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ЦК

23.08.21 и 31.08.21

« *31* » *08* 20 *20* г. (протокол № *1*)

Председатель ЦК *[подпись]* / Т.Л. Дрожжина /