

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Максим Александрович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21
Уникальный программный ключ:
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Базовая подготовка среднего профессионального образования

Год начала подготовки 2020

Самара 2020

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения контрольно-оценочных материалов

Результатом освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является формирование знаний, умений и навыков, общекультурных и профессиональных компетенций.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является – дифференцированный зачет.

Виды проведения текущего контроля: письменный, устный, комбинированный опрос.

1.2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины дипломированный экономист должен **уметь**:

- **У1** оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения 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.

- **У5** применять профессиональные документы на русском и иностранном языке.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен

знать:

- **З1** сущность финансов, их функций и роли в экономике

- **З2** принципы финансовой политики финансового контроля

- **З3** законы денежного обращения

- **З4** сущность, видов и функций денег

- **З5** основные типы и элементы денежной системы

- **З6** виды денежных реформ

- **З7** структуру кредитной и банковской системы

- **З8** функции банков и классификации банковских операций

- **З9** цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики

- **З10** структуру финансовой системы

- **З11** принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства

- **З12** особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг

- **З13** характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг

- **З14** характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики

- **З15** особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общекультурные и профессиональные компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

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

ПК 1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые

ПК 2.5 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;

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

2. Модели контролируемых компетенций

Таблица 1. Модели контролируемых компетенций

Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины	Требования для освоения дисциплины
ОК 01 . Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<p>Знать:</p> <p>З1 способы решения задач в финансах, денежному обращению и кредиту;</p> <p>З2 роль финансов, денежного обращения и кредитов в жизни человека и общества;</p>
	<p>Уметь:</p> <p>У1 ориентироваться в способах решения задач по финансам, денежному обращению и кредиту;</p> <p>У2 определить значение финансов, денежного обращения и кредитов для формирования личности, гражданской позиции и профессиональных навыков;</p>
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Знать:</p> <p>З1 способы поиска, анализа и интерпретации информации по основам финансов, денежного обращения и кредитов для выполнения задач профессиональной деятельности</p>

	<p>Уметь: У1 осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации по основам финансов, денежного обращения и кредитов для выполнения задач профессиональной деятельности</p>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p>	<p>Знать: З1 способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития ; З2 методы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития ;</p>
	<p>Уметь: У1 планировать и реализовывать свое собственное профессиональное и личностное развитие ; У2 определить соотношение для жизни человека свободы и ответственности, материальных и духовных ценностей; У3 сформулировать представление о финансах, денежном обращении и кредитах.</p>
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>Знать: З1 основы работы в команде при решении задач по финансам, денежному обращению и кредитам З2 способы эффективного общения с коллегами, руководством, клиентами \ потребителями</p>
	<p>Уметь: У1 работать в команде при решении задач по финансам, денежному обращению и кредитам У2 владеть способами эффективного общения с коллегами, руководством, клиентами \ потребителями;</p>
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Знать: З1 языковые, коммуникативные, этические нормы современного русского языка и культуры речи в профессиональном общении; знать основы теории устной и письменной коммуникации в различных сферах общения; З2 о социальных и этических проблемах, связанных с развитием и использованием достижений науки, техники и технологий.</p> <p>Уметь: У1 Использовать языковые, коммуникативные, этические нормы современного русского языка и культуры речи в профессиональном общении; знать основы теории устной и письменной коммуникации в различных сферах общения; У2 излагать информацию в электронном виде, в частности в виде презентации</p>

<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Знать: З1 основные понятия информационных технологий З2 состав, функции и возможности использования информационных и телекоммуникационных технологий в профессиональной деятельности;</p> <p>Уметь: У1 использовать технологии сбора, размещения, хранения, накопления, преобразования и передачи данных в профессионально ориентированных информационных системах; У2 использовать в профессиональной деятельности различные виды программного обеспечения, в т.ч. специального;</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Знать: З1 сущность, основные виды и функции финансов, денежного обращения и кредитов З2 понятийно-терминологический аппарат финансов, денежного обращения и кредитов З3 современное законодательство, нормативные документы, регулирующие финансы, денежное обращение и кредит;</p> <p>Уметь: У1 применять основные виды и функции финансов, денежного обращения и кредитов У2 применять современное законодательство, нормативные документы, регулирующие финансы, денежное обращение и кредит;</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>Знать: З1 иностранный язык делового общения: З2 правила ведения деловой переписки, особенности стиля и языка деловых писем.</p> <p>Уметь: У1 уметь читать оригинальную литературу по избранной специальности; У2 принимать участие в научных конференциях и семинарах, дискуссиях и обсуждениях вопросов, связанных с профессиональной деятельностью;</p>
<p>ПК 1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;</p>	<p>Знать: З1 как принимаются произвольные первичные бухгалтерские документы, рассматриваемые как письменное доказательство совершения хозяйственной операции или получения разрешения на ее проведение; З2 как принимаются первичные унифицированные бухгалтерские документы на любых видах носителей; З3 как проверяется наличие в произвольных первичных бухгалтерских документах обязательных реквизитов;</p>

	<p>Уметь: У1 принимать произвольные первичные бухгалтерские документы, рассматриваемые как письменное доказательство совершения хозяйственной операции или получения разрешения на ее проведение; У2 принимать первичные унифицированные бухгалтерские документы на любых видах носителей; У3 проверять наличие в произвольных первичных бухгалтерских документах обязательных реквизитов;</p>
<p>ПК 2.5 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;</p>	<p>Знать: З1 как определять цели и периодичность проведения инвентаризации; З2 как руководствоваться нормативными документами, регулирующими порядок проведения инвентаризации имущества; З3 пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации имущества; З4 как проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации</p> <p>Уметь: У1 определять цели и периодичность проведения инвентаризации; У2 руководствоваться нормативными документами, регулирующими порядок проведения инвентаризации имущества; У3 пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации имущества; У4 проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации</p>
<p>ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.</p>	<p>Знать: З1 как проводить анализ финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности</p> <p>Уметь: У1- проводить анализ финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности</p>

2.2. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам (темам)

Элемент учебной дисциплины		Текущая аттестация (текущий контроль успеваемости)	
		Наименование оценочного средства	Результаты освоения (знания, умения, компетенции)
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами			
Тема 1.1	Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	НС	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 1.2.	Деньги, денежное обращение и денежная система	НС, ПЗ	У1, У2, У3,У4,У5, 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 1.3.	Экономическая сущность государственных финансов	НС, ПЗ	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 1.4.	Финансы организаций различных форм собственности	НС, ПЗ	У1, У2, У3,У4,У5 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 1.5.	Система страхования	НС, ПЗ,ВСР	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы			
Тема 2.1	Банковская система Российской Федерации	НС, ПЗ	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 2.2	Развитие кредитного дела в Российской Фе-	НС, ПЗ,ВСР	У1, У2, У3,У4

Элемент учебной дисциплины		Текущая аттестация (текущий контроль успеваемости)	
		Наименование оценочного средства	Результаты освоения (знания, умения, компетенции)
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами			
	дерации		31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг			
Тема 3.1	Рынок ценных бумаг	НС,ПЗ,ВСП	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения			
Тема 4.1	Валютные отношения и валютная система	НС	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Тема 4.2.	Международные кредитные отношения	НС,ПЗ,ВСП	У1, У2, У3,У4 31, 32, 33, 34,35,36,37,38,39,310,311,312,313,314,315 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 9, ОК 10, ОК 11,ПК 1.3,ПК 2.5, ПК 4.4
Промежуточная аттестация по учебной дисциплине			ДЗ

Принятые сокращения, З – зачет, ДЗ – дифференцированный зачет, НС – накопительная система оценивания, Э – экзамен, РЗ – решение задач, ТР – написание и защита творческих работ(устно или с применением информационных технологий) ЛЗ – итоги выполнения и защита лабораторных работ, ПЗ – итоги выполнения и защита практических работ, ПР – проверочная работа, ВСП – выполнение внеаудиторно самостоятельной работы (домашние работы и другие виды работ или заданий), РЗ – решение задач, ЗАЧ – устные или письменный зачет, КПП – выполнение и защита курсового проекта. Для результатов освоения указывают только коды знаний, умений и компетенций

3. Оценка освоения учебной дисциплины

3.1. Текущая аттестация

Критерии оценивания устного (письменного) опроса на уроках Финансы, денежное обращение и кредит

Оценка «отлично» ставится, если:

- студент обнаруживает усвоение всего объема программного материала;
- выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- в устных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет отдельные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- студент обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя,
- предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы,

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если

- у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.

3.2. Самостоятельная работа

Критерии оценивания

Оценка «отлично» ставится, если:

- задание выполнено в полном объеме на 100%, материал полностью соответствует теме, изложение четкое, ответы на вопросы исчерпывающие.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- задание выполнено на 70%, изложение неточное, студент затрудняется при ответах на вопросы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- задание выполнено на 40-50%, изложение материала вызывает затруднение, ответы на вопросы затрудненные или отсутствуют.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если

- задание не выполнено в полном объеме.

3.3. Практические занятия

Критерии оценивания практических занятий

Оценка «отлично» ставится, если:

- все задания выполнены в полном объеме на 100%, решены правильно, без ошибок, с применением соответствующих лекционных материалов.

Оценка «хорошо» ставится, если:

- все задания выполнены в объёме на 90-100%, решены в основном правильно, но с несущественными ошибками, с применением соответствующих лекционных материалов.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если:

- все задания выполнены в объёме на 70-90%, решены в основном правильно, но с ошибками.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если

- задания выполнены в объёме менее 70%, решены неправильно, с грубыми ошибками

Выполнение тестовых заданий.

Правильно выполненное задание оценивается -1 балл.

Неправильно выполненное задание-0 баллов.

Процент результативности (правильных ответов)	Количество баллов	Оценка уровня подготовки	
		Балл (отметка)	Вербальный аналог
95:100	30-25	5	отлично
80:94	24-18	4	хорошо
60:79	17-12	3	удовлетворительно
Менее 60	Менее 12	2	неудовлетворительно

3.4. Промежуточная аттестация

Критерии оценивания промежуточной аттестации – дифференцированный зачет

Оценка «отлично» выставляется студенту, который:

- демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;
- оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками, в том числе в ситуациях повышенной сложности;
- отвечает на все вопросы преподавателя;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который:

- демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;
- оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами;
- при ответе на вопросы допускает неточности

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который:

- демонстрирует неполное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания компетенций на формируемом дисциплиной уровне;
- допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний по ряду вопросов;
- затрудняется отвечать на вопросы.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который:
- демонстрирует явную недостаточность или полное отсутствие знаний, умений и навыков на заданном уровне сформированности компетенции.

4. Текущая аттестация студентов.

Текущая аттестация по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» проводится в форме контрольных мероприятий (*устный опрос, защита практических работ и пр.*), оценивание фактических результатов обучения студентов осуществляется преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы.

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой учебной дисциплины.

Задания для текущей аттестации.

Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Понятие о финансах, история их возникновения.
2. Сущность и функции финансов и роль их в экономике.
3. Сферы финансовых отношений.
4. Типы финансовых отношений.
5. Финансовые ресурсы и их состав.
6. Финансовая система, её сферы. Финансовые потоки и их взаимосвязь.
7. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
8. Финансовая политика, типы финансовой политики.
9. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами.
10. Понятие о финансовом аппарате; его составные части.

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Сущность и функции денег. Виды денег. Понятие о денежном обращении.
2. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь.
3. Закон денежного обращения.
4. Денежная масса и скорость обращения денег.
5. Понятие о денежной системе. Основные типы и элементы денежной системы.
6. Денежная система Российской Федерации и её элементы.

7. Инфляция, её сущность и формы проявления. Особенности инфляционного процесса в России.

8. Виды и типы инфляции.

9. Виды денежных реформ и методы их проведения.

Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов

Вопросы для устных (письменных) опросов :

1. Основные звенья (составляющие) государственных финансов.

2. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

3. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.

4. Уровни бюджетной системы Российской Федерации.

5. Федеральный бюджет – главное звено бюджетной системы, его значение в решении общегосударственных задач.

6. Доходы федерального бюджета.

7. Расходы федерального бюджета.

8. Источники внебюджетных фондов. Социальные и экономические внебюджетные фонды.

9. Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), его средства и их использование.

10. Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС), источники доходов и его назначение.

Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

Вопросы для устных (письменных) опросов:

1. Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций.

2. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций.

3. Финансы домашнего хозяйства.

4. Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности.

5. Функции финансов домохозяйств.

6. Бюджет домашнего хозяйства: доходы домашнего хозяйства, денежные расходы и их состав.

7. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений .

Тема 1.5. Система страхования

Вопросы для устных (письменных) опросов :

1. Социально-экономическое содержание страхования.

2. Участники страховых отношений.

3. Формы организации страхового фонда.

4. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.

5. Объективная необходимость социального страхования.

6. Методы формирования фонда социального страхования РФ.

7. Страховой рынок и его структура. Перестрахование.

8. Расчёты в страховом деле.

Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Вопросы для устных (письменных) опросов :

1. Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев.
2. Задачи и функции Центрального банка России.
3. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы.
4. Коммерческие банки России. Функции коммерческих банков.
5. Виды банковских операций.
6. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования.
7. Кредитный договор.
8. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков.
9. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков. Функции Сберегательного банка и его операции.
10. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка.

Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Вопросы для устных (письменных) опросов :

1. Понятие «кредит». Необходимость кредита. Сущность кредита и его элементы.
2. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники ссудного капитала.
3. Структура рынка ссудных капиталов. Понятие «ссудный процент» и его значение.
4. Основные критерии дифференциации процентных ставок.
5. Основные принципы кредита. Функции кредита. Роль кредита в экономике.
6. Классификация кредита по базовым признакам. Банковский кредит как наиболее распространённая форма кредитных отношений в экономике.
7. Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике.
8. Формы векселей. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц.
9. Государственный кредит и его признаки.
10. Международный кредит и его классификация по базовым признакам.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг

Вопросы для устных (письменных) опросов :

1. Понятие «ценная бумага». Классификация ценных бумаг.
2. Основные виды ценных бумаг.
3. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.
4. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций.
5. Сберегательные и депозитные сертификаты.
6. Вексель, его виды и особенности.

- 7.Производные ценные бумаги.
- 8.Структура рынка ценных бумаг.
- 9.Сущность фондовой биржи и её значение для рыночной экономики.
- 10.Виды биржевых сделок. Биржевые индексы и их место в биржевой торговле. Виды инвестиционных фондов в Российской Федерации.

Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система

Вопросы для устных (письменных) опросов :

- 1.Валюта и валютные отношения.
- 2.Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты.
- 3.Национальная, мировая и международная валютные системы.
- 4.Котировка валют.
- 5.Валютный курс, инструменты его регулирования.
- 6.Валютные ценности. Конвертируемость валюты.
- 7.Валютные операции.
- 8.Валютный рынок. Валютные запасы.
- 9.Валютные фонды организаций.
10. Валютное регулирование и валютный контроль.

Тема 4.2. Международные кредитные отношения

Вопросы для устных (письменных) опросов:

- 1.Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.
- 2.Международный валютный фонд (МВФ), его цели.
- 3.Формирование капитала МВФ.
- 4.Международный банк реконструкции и развития (МБРР), его цели.
- 5.Международная ассоциация развития (МАР),
- 6.Международная финансовая корпорация (МФК),
- 7.Агентство по гарантиям многосторонних инвестиций и цели их деятельности.
- 8.Банк международных расчётов (БМР), его задачи.
9. Всемирная торговая организация (ВТО).

5. Задания на практические занятия

Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Практическое занятие. Расчет и анализ показателей, связанных с денежным обращением.

Теоретический материал

Закон денежного обращения и уравнение обмена.

Закон денежного обращения открыл К. Маркс. Сущность его заключается в следующем: Количество денег, необходимых для нормального обращения равно сумме цен всех товаров, деленной на скорость оборотов одноименных денежных единиц.

$$mV=PQ,$$

где m - денежная масса, V -скорость оборота денег, P цены на товары и услуги, Q – физический объем товарооборота.

$$\text{Следовательно } m = \frac{PQ}{V}$$

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, т.к. одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

С появлением кредита формула закона принимает развернутый вид:

$$m = \frac{PQ - K + П - ВП}{V}$$

V

K - сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил.

$П$ - сумма платежей по долговым обязательствам.

$ВП$ - сумма взаимопогошающихся платежей (бартер, взаимозачет).

Денежная масса и денежные агрегаты.

Денежная масса — это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств (все наличные и безналичные деньги), обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

В настоящее время для анализа изменений движения денег, используют денежные агрегаты. Денежные агрегаты — это виды денег и денежных средств (заменителей денег), отличающихся друг от друга степенью ликвидности. Денежные агрегаты (лат. aggregates — присоединенный) — это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое. Существует 5 видов денежных агрегатов.

Агрегат M_0 представляет собой наличные деньги в обращении (банкноты, металлические деньги, казначейские билеты). Металлические деньги составляют 2-3% от общей массы денег, находящихся в обращении. Основную массу составляют банкноты.

Агрегат M_1 состоит из агрегата M_0 и средств на текущих счетах банков.

Средства на счетах могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета.

Агрегат M_2 содержит агрегат M_1 плюс срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги.

Агрегат M_3 содержит Агрегат M_2 , сберегательные вклады в специальных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

Агрегат M_4 равен агрегату M_3 плюс различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег:

$$V = H / M_2$$

где H - валовой национальный продукт; M_n - денежный агрегат; V - скорость оборота денег. Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$$V_1 = \frac{M_1 - M_2}{M_2}$$

Пример решения задачи:

Подсчитайте годовое количество денег в стране, необходимое для обращения при следующих условиях:

Сумма цен товаров, находящихся в обращении, составляет 385 условных единиц;

Сумма цен продуктов, проданных в кредит -38 условных единиц;

Сумма платежей по кредитным сделкам, подлежащих оплате в данный период, -154 усл. единицы;

Взаимопогашаемые платежи - 81 условная единица;

Количество оборотов одноименных монет - 6 раз в год.

Задача 1

Месячный уровень инфляции 10%, определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции

Задача 2

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

Задача 3

Определить величину денежных агрегатов M_0 , M_1 , M_2 , M_3 , на основании следующих данных:

- небольшие срочные вклады - 300

- крупные срочные вклады - 645

- вклады до востребования - 445

- государственные облигации - 350

- наличные деньги - 170

Задача 4

Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

- акции крупного предприятия

- вклады до востребования в Сбербанк России

- наличные деньги

Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов

Практическое занятие «Анализ структуры государственного бюджета и источников финансирования бюджета»

Задание

Используя текст ФЗ «О федеральном бюджете», проведите анализ доходной и расходной частей федерального бюджета, сделайте вывод.

Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

Практическое занятие. Тесты.

Практическое занятие «Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности»

1. При каких операциях деньги выполняют функцию средства обращения?

- а) при бартерных сделках
- б) при покупке товаров и услуг
- в) при измерении стоимости товаров и услуг

2. Что подразумевает термин «устойчивость денег»

- а) способность денег на протяжении длительного периода сохранять свою физическую форму
- б) способность денег на протяжении длительного периода сохранять или увеличивать свою покупательную способность
- в) способность денег обмениваться на валюту других государств.

3. Какие функции денег выполняют чеки?

- а) средство платежа и средство расчетов
- б) средство платежа и средство обращения
- в) средство платежа и средство обмена

4. Функция денег как мера стоимости- это:

- а) функция, при которой деньги выступают как посредник при обмене товаров и обеспечивают их оборот
- б) функция, при которой деньги обеспечивают выражение и измерение стоимости, придавая ей форму цены
- в) функция, при которой деньги погашают различные долговые обязательства субъектов экономических отношений.

5. Деньги прекратят функционировать в качестве средства обращения, если:

- а) их стоимость как товара превысит их стоимость как денег
- б) их стоимость как товара будет ниже их стоимости как денег
- в) их стоимость как товара будет равняться их стоимости как денег.

6. Укажите особенности бумажных денег в современных условиях:

- а) они снабжены государством принудительным курсом
- б) могут обмениваться на драгоценные металлы
- в) представляют собой срочные долговые обязательства

7. Исходя из сущности закона денежного обращения $K_n = \frac{C_T}{O}$: О, укажите о чём свидетельствует следующая формула: $K_n > K_f$, где K_n – количество денег, необходимых в обращении, C_T – сумма цен товаров, O – скорость обращения денежной единицы, K_f – фактическое количество денег в обращении:

- а) происходит инфляция
- б) происходит дефляция
- в) никаких изменений не происходит
- г) понижается устойчивость денег

8. Погашение векселя по дисконту – это:

- а) передача векселя третьему лицу
- б) погашение векселя товарной массой
- в) погашение векселя по номинальной стоимости
- г) досрочное погашение векселя

9. Метод стабилизации денежного обращения, означающий восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы – это:

- а) нуллификация
- б) реставрация
- в) ревальвация
- г) деноминация

10. Покупательная способность денег:

- а) увеличивается в период инфляции
- б) уменьшается в период инфляции
- в) уменьшается в период дефляции
- г) не изменяется в зависимости от инфляции и дефляции

11. Авальный кредит – это:

- а) кредит, предоставляемый банками в качестве гарантийной услуги
- б) официальное уведомление при исполнении расчётной (кредитной) услуги
- в) разновидность потребительского кредита, где гарантами выступают члены коллектива на основе круговой поруки

12. Ломбардный кредит – это:

- а) кредит, предоставляемый физическим лицам друг другу
- б) кредит под залог депонированных в банке ценных бумаг
- в) кредит, предоставляемый под залог недвижимости

13. Коммерческим кредитом называется:

- а) любой кредит
- б) банковский кредит коммерческим предприятиям
- в) кредит любым предприятиям для проведения торговых операций
- г) кредит продавца покупателю в виде отсрочки платежа

14. Отражение на едином счёте, как текущих поступлений клиента, так и предоставленных этому клиенту кредитов осуществляется при:

- а) ломбардном кредите
- б) контокоррентном кредите
- в) коммерческом кредите

15. Учёт векселей – это:

- а) система ведения в банковском учёте выпущенных и приобретённых векселей
- б) покупка векселей банками с приобретением прав требования платежей
- в) обязательная регистрация в банках эмитируемых векселей хозяйствующими субъектами

16. Активные операции банков – это:

- а) операции в форме безналичных расчетов
- б) операции по размещению банками соответственных и привлеченных средств
- в) операции банков по привлечению дополнительных денежных средств
- г) вмешательство центральных банков в операции на валютном рынке

17. Что такое клиринг?

- а) покупка у клиента права на требование долга с целью компенсации риска
- б) предоставление банком наличных денег для расчетов при купле или продаже ценных бумаг
- в) система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и услуги

18. Факторинг – это:

- а) инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей
- б) предоставление кредита под долговые требования поставщика или обязательства клиента
- в) переуступка права требования платежа от покупателя на поставленные ему товары или оказанные услуги

19. Револьверный аккредитив – это:

- а) обязательство со стороны банка эмитента возобновить аккредитив на первоначальную сумму после его использования
- б) обязательство о передаче банку-эмитенту права использования части неизрасходованного остатка средств по окончании срока действия аккредитива
- в) обязательство банка-эмитента производить расчеты по нескольким юридическим лицам одновременно

20. Платежное поручение – это:

- а) поручение клиента банку забронировать определенную сумму денег для оплаты товарных документов определенного лица
- б) требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных товарных документов стоимость поставленных товаров
- в) письменно оформленное поручение клиента банку на перечисление определенной суммы средств с его счета
- г) письменное поручение поставщика своему банку взыскать указанную сумму с покупателя и зачислить на его счет

21. Продажа облигаций с правом их обратного выкупа по более высокой цене (курсу) характерна для операции:

- а) ломбард
- б) депорт
- в) репорт
- г) залог

22. Бенефициар – это:

- а) юридическое лицо, действующее на биржевом рынке с использованием собственных средств
- б) юридическое лицо, действующее на биржевом рынке по поручению клиентов
- в) третье лицо, в пользу которого производится покупка ценных бумаг
- г) лицо, контролирующее биржевые сделки

23. Ценная бумага, дающая право держателю на приобретение ценных бумаг по оговоренной цене в течении определенного периода времени или бессрочно:

- а) вексель
- б) коносамент
- в) опцион
- г) варрант

24. Ликвидность ценных бумаг подразумевает:

- а) свободное приобретение ценных бумаг

- б) гарантию получения дивидендов
- в) способность превращения ценных бумаг в наличные деньги

25. В чем состоит принципиальное отличие между привилегированной и преференциальной акцией?

- а) привилегированная акция, в отличие от преференциальной, передается путем полного индоссамента
- б) привилегированная акция, в отличие от преференциальной, не имеет установленного срока погашения
- в) привилегированная акция, в отличие от преференциальной не предоставляет собственнику права голоса на общем собрании акционеров
- г) такого отличия не существует, так как понятия «привилегия» и «преференция» означает одно и то же.

26. Что означает термин «валютный паритет»?

- а) независимость национальной валюты от внешних государственных факторов
- б) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке
- в) количественное содержание драгоценных металлов в денежной единице

27. Валютная корзина – это:

- а) перечень определенных валют, которые могут конвертироваться только на одну установленную валюту
- б) ограничение сферы обращения национальной валюты по территориальному или политическому признакам
- в) соизмерение средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют

28. Какую валютную систему характеризует долларовый стандарт?

- а) Парижскую валютную систему
- б) Гемузскую валютную систему
- в) Бреттон-Вудскую валютную систему
- г) Европейскую валютную систему

29. Валютная интервенция – это:

- а) повышение или понижение дисконтной ставки центрального банка с целью влияния на движение иностранного капитала
- б) Купля-продажа центральным банком или казначейством иностранной валюты с целью воздействия на курс национальной валюты
- в) совокупность валютных ограничений, применяемых одними государствами по отношению к другим с целью принудительного выполнения определенных требований

30. Расчеты по открытому счету – это:

- а) поручение экспортера своему банку получить денежную сумму или подтвердить оплату от импортера
- б) расчетная банковская операция, которая проводится при помощи телеграфа или компьютерных систем по отправке платежного поручения одним банком другому
- в) зачисление задолженности в дебет счета, открытого на покупателя, при отгрузке товара продавцом

г) соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе клиента произвести оплату другому лицу за счет заранее забронированных средств

Практическое занятие «Платежное поручение, как вид перечисления финансов организаций различных форм собственности»

Задание 1. Заполнение платёжного поручения по форме № 0401060

Платёжное поручение № 341 14.02.2019г. представило АО «Сатурн» в банк на перечисление 110 000 рублей в качестве аванса за услуги ГТС согласно счёт-фактуре № 7066 от 13.02.2019, в том числе НДС. Получатель средств – «Территориальный сервисный центр «Электрическая связь» (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счёт 40702810100080001266), обслуживается АКБ «Донкомбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718).

АО «Сатурн» (ИНН 27021246, КПП 270101101) имеет расчётный счёт № 40702810100000000864 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счёт 301018109000000000737, БИК 040813737).

Примечания

Поле «Платёжное поручение №»

Порядковый номер поручения цифрами

Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер платёжного поручения состоит более чем из трёх цифр, то три последние цифры должны быть отличными от нуля

Поле «Дата»

Дата составления платёжного поручения

Число, месяц, год записываются цифрами, или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)

Поле «Вид платежа»

Способ осуществления платежа – почтовый или телеграфный. В платёжных поручениях, представляемых для осуществления электронных расчётов, в этом поле представляется «электронно» согласно нормативным актам Банка России, регламентирующим электронные расчёты

Поле «Сумма прописью»

Сумма платежа указывается прописью с начала строки, с заглавной буквы, в рублях. Слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а следует после слова «рубль» («рублей», «рубля») поставить знак равенства – «=»

Поле «Сумма»

Сумма указывается в этом поле цифрами

Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире). Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то в этом поле указываются сумма платежа цифрами в рублях и знак равенства «=»

Поле «Плательщик»

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или КИО (код иностранной организации) плательщика, КПП (код постановки на учёт) и наименование плательщика средств

На практике банки требуют от плательщика указывать его КПП только при уплате налогов и сборов. Как правило, в остальных случаях это поле не заполняется

Поле «Сч. №» графы «Плательщика»

Номер лицевого счёта плательщика в кредитной организации или её филиале либо в учреждении Банка России
Если плательщиком является кредитная организация или её филиал, то номер счёта может не проставляться
Поле «Банк плательщика»
В поле «БИК» заносится банковский идентификационный код банка, в поле «Сч. №» - номер счёта банка плательщика. Данное поле не заполняется, если плательщик не является кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России.
Поле «Банк получателя»
Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, исполняющей платёжное поручение
В поле «Бик» заносится банковский идентификационный код банка получателя; в поле «Сч. №» - номер счёта банка получателя
Поле «Получатель»
ИНН, КПП и наименование получателя средств.
На практике банки требуют указывать КПП получателя при перечислении налогов и сборов. Как правило, в остальных случаях это поле не заполняется
Поле «Сч.№»
Номер лицевого счёта получателя в кредитной организации или номер лицевого в учреждении Банка России
За исключением корреспондентского счёта (субсчёта) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России
Поле «Вид оп.»
Шифр вида операции
Согласно перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках
Поле «Наз.пл.»
Кодовое назначение платежа
Данное поле не заполняется до указаний Банка России
Поле «Код»
Не заполняется до указаний Банка России
Поле «Очер.»
Очередность платежа в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России
Поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
Поле «Срок плат.»
Не заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России
Поле «Рез.поле»
Резервное поле заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России
Поле «Назначение платежа»
Наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номер и даты товарных документов, договоров, налог, налог на добавленную стоимость.
НДС выделяется отдельной строкой или обязательно делается ссылка на то, что налог не уплачивается. Кроме того, может быть записана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору
В случае уплаты налогов и сборов вместо поля «Назначение платежа» заполняются непоименованные 7 граф данного поля.
В определенном законодательством порядке в них заносится информация о перечисляемой сумме, в том числе – код бюджетной классификации (КБК), код по ОКАТО, показатель основания платежа, показатель налогового периода и т.д.

Задание 2. Заполнение аккредитива по форме № 0401063

В соответствии с договором поставок расчёты между ОАО «Керамзавод» (ИНН 7711552158), имеющее расчётный счёт № 4090281000000005604 в ОАО Банк «Русский Стандарт» (корреспондентский счёт 3010181070000005628, БИК 044546908) и ООО «Машзавод» (ИНН 7710152725), имеющее расчётный счёт № 4070281000000003107 в АКБ «Донкомбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718) осуществляются расчёты по аккредитивной форме.

20.02.2019г. ОАО «Керамзавод» обратился с заявлением в свой банк на открытие за счёт собственных средств непокрытого (гарантированного) аккредитива в сумме 450000 рублей сроком до 15 дней. Условия оплаты – без акцепта уполномоченного покупателя. ОАО Банк «Русский Стандарт» в тот же день направил в АКБ «Донкомбанк» уведомление об открытии аккредитива в пользу ООО «Машзавод» в оплату за бензопилы, газокосилки, № 16 от 14.02.2019г. в т.ч. НДС 18% 81000-00. Платёж по представлению товарно-транспортной накладной № 43 от. 20.02.2019.

Примечания

Поле «Аккредитив №»

Порядковый номер документа, цифрами

Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер аккредитива состоит более чем из трёх цифр, то три последние цифры должны быть отличными от нуля.

Поле «Дата»

Дата составления аккредитива

Число, месяц, год записываются цифрами, или число указывается цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)

Поле «Вид платежа»

Способ осуществления платежа: почтовый, телеграфный, электронный.

Заполняется если аккредитив представляется в Банк России.

В других случаях поле не заполняется

Поле «Сумма прописью»

Сумма платежа указывается прописью, в рублях, с начала строки, с заглавной буквы

При этом слово «рубли» («рублей», «рубля») не сокращается.

Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а следует после слова «рубли» («рублей», «рубля») поставить знак равенства – «=»

Поле «Сумма»

Сумма указывается в этом поле цифрами. Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире)

Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак «=», при этом в поле «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях

Поле «Платательщик»

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или КИО (код иностранной организации) и наименование плательщика средств

Если плательщиком является кредитная организации или ее филиал, то номер счёта может не проставляться.

Поле «Сч. №» графы «Платательщик»

Номер лицевого счёта плательщика в кредитной организации или ее филиале либо в учреждении Банка России

Графа «Банк плательщика»

Наименование и место нахождения кредитной организации, филиалов кредитной организации или учреждения Банка России

В поле «БИК» графы «Банк плательщика» заносится банковский идентификационный код банка плательщика. В поле «Счёт №» графы «Банк плательщика» указывается номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией, филиалов кредитной организации в учреждении Банка России). Данное поле не заполняется, если плательщик не является кредитной организацией и филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением Банка России.

Графа «Банк получателя»

Наименование и место нахождения кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, исполняющих аккредитив

В поле «БИК» графы «Банк получателя» заносится банковский идентификационный код банка получателя.

В поле 2 Счёт № графы «Банк получателя» записывается номер счёта банка получателя
Графа «Получатель»

ИНН и наименование получателя средств

Поле «Сч. № (40901)»

Номер лицевого счёта, сформированный в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, на балансовом счёте № 40901 «Аккредитивы к оплате»

Указывается в случае осуществления операций по покрытому (депонированному) аккредитиву.

В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле не заполняется

Поле «Вид оп.»

Шифр вида операции согласно Перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках

Условное обозначение операций расчётов по открытию аккредитива, зачисления сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива – 08

Поле «Наз.пл.»

Кодовое назначение платежа

Данное поле не заполняется до указаний Банка России

Поле «Код»

Не заполняется до указаний Банка России

Поле «Срок дейст. аккредит.»

Дата закрытия аккредитива цифрами

Запись производится в формате ДД.ММ.ГГГГ (два знака – день, два знака - месяц, четыре знака – год)

Поле «Рез. поле»

При соответствующих указаниях банка России заносится дополнительная информация

Поле «Вид аккредитива»

Вид аккредитива (отзывной или безотзывной, покрытый (депонированный) или непокрытый (гарантированный))

При отсутствии указаний аккредитив считается отзывным

Поле «Условие оплаты»

Запись «без акцепта» или «с акцептом»

Поле «Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения»

Наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг),

Грузополучатель и место назначения соответственно.

Поле «Платёж по предоставлению (вид документа)»

Полное и точное наименование документов, при предоставлении которых производится выплата по аккредитиву

Поле «Дополнительные условия»

Какие-либо дополнительные условия для открытия аккредитива

В произвольной форме в соответствии с заключенным договором
Поле «№ сч. получателя»
Номер лицевого счёта получателя, на который банк получателя зачисляет средства
При выполнении условия аккредитива

Задание 3. Заполнение платёжного требования по форме № 0401061
Платёжное требование с акцептом № 59 от 15.02.2019г. предъявлено к счёту № 407058102202240000312 ООО «Дачники» (ИНН 7711423517) в банке ЗАО «Суоми Банк» г. Ростов-на-Дону (корреспондентский счёт 30101810300000000116, БИК 044517145). Назначение платежа – по договору № 16 от 27.01.2019г. за услуги водоснабжения. в сумме 500 000 рублей, в т.ч. НДС – 90000-00.

Получатель средств ОАО «Газон» (ИНН 7710151425), имеющее счёт № 40702810800000004105 в ОАО «Банк Компаньон» г. Ростов-на-Дону (корреспондентский счёт 30101810700000004215, БИК 044523708).

Примечания

Поле «Платёжное требование №»

Порядковый номер документа

Если платежи осуществляются через расчётную сеть Банка России и номер аккредитива состоит более чем из трёх цифр должны быть отличными от нуля

Поле «Дата»

Дата составления платёжного требования

Число, месяц, год списываются цифрами, месяц - прописью, год -цифрами(полностью)

Поле «Вид платежа»

Заполняется после указаний Банка России

Заполняется, если аккредитив представляется в Банк России.

Поле «Срок для акцепта»

Количество дней для акцепта, установленного договором, в случае если платёж производится при условии акцепта платёжного требования плательщиком

При этом слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейка», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, а после слова «рубль» («рублей», «рубля») поставить знак «=» (Приложение 8 к Положению № 2-П)

Поле «Сумма прописью»

С начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом слово «рубль» («рублей», «рубля») не сокращается. Копейки указываются цифрами, слово «копейка» (копейки, «копеек») также не сокращается

Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», При этом в поле «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях

Поле «Плательщик»

ИНН (если он присвоен) или КИО (код иностранной организации) и наименование плательщика средств

Если плательщиком является кредитная организация или её филиал, то номер счёта может не проставляться

Поле «Плательщик. Сумма»

Сумма платежа цифрами. Рубли отделяются от копеек знаком «-» (тире)

Поле «Сч. №»

Номер счёта плательщика

Поле «Банк плательщика»

Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле «БИК»

В поле «БИК» графы «Банк плательщика» заносится банковский идентификационный код банка плательщика. В поле «Сч. №» графы «Банк плательщика» указывается номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России). Данное не заполняется, если плательщик не является кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением БР

Поле «БИК» графы «Банк плательщика»

Банковский идентификационный код кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России

В поле «БИК» графы «Банк получателя» заносится банковский идентификационный код банка получателя. В поле «Сч. №» графы «Банк получателя» записывается номер счёта банка получателя

Поле «Сч. №» графы «Банк получателя»

Номер счёта банка плательщика (номер корреспондентского счёта, открытого кредитной организацией или филиалу кредитной организации в учреждении Банка России

Если плательщиком является кредитная организация или ее филиал, то номер счёта можно не указывать

Графа «Банк получателя»

Наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России

Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле «Плательщик», то это наименование указывается повторно в поле «Банк плательщика»

Поле «БИК» графы «Банк получателя»

Банковский идентификационный код банка получателя

Поле «Сч. №» графы «Банк получателя»

Номер счёта банка получателя

Данное поле не заполняется если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией или филиалом кредитной организацией, и обслуживается в учреждении Банка России или является учреждением Банка России

Графа «Получатель»

ИНН и наименование получателя средств

Поле «Сч. №» графы «Получатель»

Номер лицевого счёта получателя в кредитной организации, в филиале кредитной организации или в учреждении Банка России

Номер лицевого счёта в кредитной организации, филиале кредитной организации можно указывать, если получателем является кредитная организация или филиал кредитной организации

Поле «Вид оп.»

Шифр вида операции

Согласно «перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счётам в банках» - 02

Поле «Наз.пл.», «Код» и «Рез. поле»

Не заполняются до указания Банка России

Поле «Очер. плат.»

Очередность платежа

В соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России

Поле «Назначение платежа»

Наименование товаров, выполненных работ, указанных услуг, номер и дата договора, номер, дата и сумма товарных документов, способ отправления, дата отгрузки, номера

транспортных документов, грузоотправитель и место отправления, грузополучатель и место назначения, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается)

В установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующих тарифов, либо производится запись о расчётах на основании измерительных приборов и действующих тарифов

Строка «Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов»

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов.

Указывается в случае, если эти документы были отосланы (вручены) плательщику получателем средств

Тема 1.5. Система страхования

Практическое занятие «Расчет суммы страхового возмещения и страхового платежа»

Задача 1

Имеются данные страховых организаций по добровольному имущественному страхованию за отчетный период, тыс. руб.:

Страховое поле.....	1920000
Число заключенных договоров.....	768000
Страховая сумма застрахованного имущества.....	1128700
Страховые взносы.....	3400
Страховые выплаты (сумма ущерба).....	940
Число страховых случаев.....	1535

Определите:

1. степень охвата страхового поля;
2. частоту страховых случаев;
3. коэффициент выплат;
4. среднюю страховую сумму застрахованного взноса;
5. среднюю сумму страхового взноса;
6. среднюю сумму страховых выплат;

Задача 2

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Данные для расчета. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 70 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 34 тыс. руб.

Задача 3

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Данные для расчета. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. руб. ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя – 8,5 тыс. руб.

Задача 4

Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

Данные для расчета. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 600 тыс.

руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу - 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3 тыс. руб.

Задача 5

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Данные для расчета. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб составил 12,5 тыс. руб.

Задача 6

Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Данные для расчета. Автотранспорт застрахован по системе первого риска на сумму 160 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 190 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 180 тыс. руб.

Задача 7

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Данные для расчета. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб составил 12,5 тыс. руб.

Задача 8

Вычислите сумму страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредитов.

Данные для расчета. Первый заемщик взял кредит в сумме 150 тыс. руб. на год. Проценты за кредит – 42 % годовых. Срок пользования кредитом в период договора – 8 мес. Предел ответственности страховщика 85%. Тарифная годовая ставка – 2,1%. Второй – взял кредит в сумме 250 тыс. руб. на полтора года. За кредит – 48% годовых. Срок пользования кредитом в период договора – 10 мес. Предел ответственности страховщика – 95%.

Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Практическое занятие «Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств»

Задания:

1 Коммерческий банк представляет кредит организации на приобретение средств в сумме 90000 руб. на 5 месяцев под 24% годовых. Рассчитать оплату за пользование кредитом.

2 Инвестором объявлено, что в первый год реализации проекта они получат дивиденды в сумме 100 руб. на акцию, при этом рыночная цена акции составляет 1000 руб. за акцию, а прогнозный рост дивидендов – 2%.

Определите стоимость источника обыкновенного капитала.

3 Компания производит 100 единиц продукции и реализует её по цене 1200 руб. за единицу. Известно, что переменные издержки компании равны 200 руб. на единицу продукции, а суммарные постоянные издержки составляют 36000 руб. Определите прибыль до вычета процентов и налогов, вложенный доход и уровень операционного рычага.

4 Известно, что компания выплачивает 10000 руб. ежегодно в качестве процентов по обслуживанию заемных средств. Определите уровень финансового рычага.

5 Акционерное общество выпустило 10% - ные облигации на сумму 100000 руб., привилегированные акции на сумму 10000 руб. с фиксированным дивидендом 40% и обыкновенные акции на сумму 5000 руб. Определите уровень левериджа, сделайте выводы.

6 Определите коэффициент наращивания и наращенную сумму аннуитета . Срок аннуитета - 5 лет. Сумма платежа – 2 млн.руб. Платежи вносятся раз в полгода, и на них начисляется сложный процент в размере 20% годовых.

7 Определите сумму платежей по аннуитету. Процентная ставка – 10% годовых. Размер денежного фонда – 1000 млн. руб. Срок создания фонда – 5 лет. Платежи в фонд вносятся один раз в год.

Практическое занятие .

Тесты.

При какой операции деньги выполняют функцию средства платежа?

- а) при измерении стоимости товаров и услуг
- б) при погашении долговых обязательств
- в) при накоплении стоимости в процессе производства

2. Почему бумажные деньги, не имея свойств, придающих им стоимость и неподтвержденные золотым обеспечением, выполняют функцию денег?

- а) на них указана номинальная стоимость
- б) государство объявило их законным платежным средством
- в) они могут менять своих владельцев

3. Чек легко приравнять к деньгам, потому что:

- а) он изготовлен из того же материала что и бумажные деньги
- б) при помощи его можно производить оплату за товары и услуги
- в) он также портативен как бумажные и металлические деньги

4. Функция денег как средства обращения – это:

- а) функция, при которой деньги выступают как посредник при обмене товаров и обеспечивают их оборот
- б) функция, при которой деньги обеспечивают выражение и измерение стоимости, придавая ей форму цены
- в) функция, при которой деньги погашают различные долговые обязательства субъектов экономических отношений.

5. Что означает номинальная стоимость банкноты 100 рублей?

- а) это стоимость бумаги, на которой она распечатана
- б) стоимость золота, которое обеспечивает банкноту
- в) стоимость товаров и услуг, которые можно купить за 100 рублей

6. Скорость обращения денег – это:

- а) показатель интенсивности движения денег, складывающийся из числа переходов денежных знаков от одного субъекта к другому
- б) показатель интенсивности движения денег, характеризующий периодичность эмиссии денег
- в) показатель интенсивности движения денег, характеризующий процесс инкассации

7. Стагфляция – это:

- а) состояние экономики страны, характеризующееся сочетанием экономического кризиса с инфляцией
- б) состояние экономики страны, характеризующееся подъемом экономики и стабильным курсом национальной денежной единицы
- в) состояние экономики страны, характеризующееся стабильной экономикой и устойчивым денежным положением в стране

8. Какая из приведенных ниже формул характеризует процесс инфляции

- а) $K_f = K_n$
- б) $K_f > K_n$
- в) $K_f < K_n$

9. Что означает термин «денежный агрегат»

- а) показатель объема и структуры денежной массы
- б) механизм перевода национальной валюты в иностранную
- в) приспособление для печати денег
- г) устройство для пересчета денежных знаков

10. Домицилированный вексель – это :

- а) вексель, оплата которого не гарантирована векселедателем
- б) вексель, обладающий первоочередным правом на оплату при наличии средств у векселедателя
- в) вексель, имеющий оговорку о том, что он подлежит гарантированной оплате плательщиком или третьим лицом в определенном месте

11. Какой буквальный перевод слова «credit»?

- а) он предоставит
- б) он приобретёт
- в) он верит
- г) он гарантирует

12. Какой принцип кредитования обеспечивает право защиты банку своих интересов, недопущение убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заёмщика

- а) срочность
- б) платность
- в) возвратность
- г) обеспеченность

13. Кто является кредитором при государственном кредите?

- а) государство
- б) Центральный Банк РФ
- в) хозяйствующие субъекты и население

14. Какая форма кредитования осуществляется путём списания банком средств со счёта клиента сверх остатка средств на его счёте?

- а) акцептный кредит
- б) факторинг
- в) форфейтинг
- г) овердрафт

15. Консорциумный кредит – это

- а) кредит, предоставляемый крупным объединениям предприятий для осуществления хозяйственной деятельности
- б) кредит, предоставляемый объединением банков субъектам хозяйственной деятельности
- в) кредит, предоставляемый банком хозяйствующему субъекту, при условии, что и банк, и хозяйствующий субъект являются членами одного и того же объединения (консорциума)

16. Кто контролирует деятельность коммерческих банков?

- а) местные органы власти
- б) Центральный банк РФ
- в) Государственная Дума
- г) Министерство Финансов
- е) государственное казначейство

17. Пассивные операции банков – это:

- а) операции по размещению имеющихся ресурсов
- б) операции по мобилизации банковских ресурсов
- в) операции по совершению расчетов по распоряжению клиентов
- г) операции по распоряжению денежными ресурсами клиентов

18. Форфейтинг – это:

- а) предложение на заключение кредитной сделки определенному клиенту с указанием всех необходимых условий
- б) переуступка права требования платежа от покупателя на поставленные ему товары или оказанные услуги
- в) предоставление денежных средств клиентом банку на определенный срок с фиксированной датой выплаты процентного дохода за пользование ими

19. Отзывной аккредитив – это:

- а) предполагает выполнение обязательств при соблюдении всех условий бенефициаром
- б) предполагает изменения или аннулирование аккредитива в любой момент независимо от деятельности бенефициара
- в) предполагает перенесение неиспользованной суммы на следующую сделку

20. Платежное требование- поручение – это:

- а) поручение клиента банку забронировать определенную сумму денег для оплаты товарных документов определенного лица
- б) требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных товарных документов стоимость поставленных товаров
- в) письменно оформленное поручение клиента банку на перечисление определенной суммы средств с его счета

г) письменное поручение поставщика своему банку взыскать указанную сумму с покупателя и зачислить на его счет

21. Субъекты фондовой биржи проводящие операции, как правило за свой счет:

- а) брокеры
- б) дилеры
- в) маклеры

22. укажите основное отличие привилегированной акции от корпоративной облигации:

- а) право на участие в управлении деятельностью эмитента
- б) сроки обращения
- в) обеспечение фиксированных доходов

23. По каким ценным бумагам выплачиваются дивиденды?

- а) сертификаты, казначейские обязательства
- б) векселя, опционы
- в) коносаменты, варранты

24. Фондовая биржа – это:

- а) первичный рынок ценных бумаг
- б) вторичный рынок ценных бумаг
- в) «уличный» («через прилавок») рынок ценных бумаг

25. Двухсторонний договор о передаче прав и обязательств купить или продать определенные ценные бумаги по установленной цене в заранее оговоренную дату- это:

- а) оферт
- б) опцион
- в) рестрикция

26. Что означает термин «котировка валют»?

- а) выпуск национальной валюты центральным банком с целью увеличения объема обменных операций на иностранную валюту
- б) установление курсов национальных валют на биржах в соответствии с действующими нормами и сложившейся практикой
- в) операции центральных банков по завышению или занижению курсов национальных валют с целью ликвидации дефицита платежного баланса

27. Что такое « валютные ограничения»?

- а) изменение требований и обязательств иностранных партнеров по контракту в иностранной валюте
- б) способность государства погасить свои обязательства перед иностранными партнерами
- в) Система экономико-правовых и организационных мер, регламентирующих операции с национальной и иностранной валютами

28. Какую валютную систему характеризует золотодевизный стандарт?

- а) Парижскую валютную систему
- б) Генуэзскую валютную систему
- в) Бреттонн-Вудскую валютную систему
- г) Ямайскую валютную систему

д) Европейскую валютную систему

29. Что означает термин «ревальвация»?

а) обесценивание курса национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам

б) повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран в связи с ростом покупательной способности данной денежной единицы

в) повышение покупательной способности денег из-за недостаточного их выпуска в обращение

30. Что означает валютная операция СПОТ?

а) поставку валюты не позднее следующего рабочего дня по курсу, установленному на момент заключения сделки

б) операцию, сочетающую наличную куплю (продажу) валюты с одновременным заключением контрсделки на определенный срок

в) сделка купли-продажи валюты в будущем по заранее зафиксированному курсу

Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Практическое занятие. Тест.

1. Какую функцию выполняют деньги при определении суммы поставок по торговому контракту?

а) мера стоимости

б) средство обращения

в) средство платежа

г) средство накопления

2. Деньги – это:

а) только золото и серебро

б) все, что может приниматься в форме оплаты за товары

в) только выпущенные государством бумажные деньги и монеты

3. В какой функции движение денег и товаров не совпадает?

а) мера стоимости

б) средство обращения

в) средство платежа

4. Выберите ответ, наиболее точно отражающий эволюцию развития денег:

а) товарные, металлические, бумажные, кредитные, электронные

б) товарные, бумажные, металлические, кредитные, электронные

в) металлические, товарные, бумажные, кредитные, электронные

г) товарные, металлические, кредитные, бумажные, электронные

5. Функция денег как средства платежа – это:

а) функция, при которой деньги выступают как посредник при обмене товаров и обеспечивают их оборот

б) функция, при которой деньги обеспечивают выражение и измерение стоимости, придавая ей форму цены

в) функция, при которой деньги погашают различные долговые обязательства субъектов экономических отношений

г) функция, при которой деньги обеспечивают накопление стоимости в общей абстрактной форме

6. Что такое биметаллизм?

а) денежная система, при которой всеобщим эквивалентом служит один драгоценный металл

б) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя драгоценными металлами

в) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за нейзильберовыми и медно – никелевыми деньгами

7. Устойчивость денег – это

а) способность денег сохранять свою покупательную способность в течении определённого периода времени

б) свойство денег (как правило, металлических), позволяющее на протяжении длительного периода времени сохранять их физическое состояние

в) стабильная норма прибыли, приносимая деньгами, используемыми в качестве капитала на протяжении определённого периода времени

8. Что означает термин «нуллификация»?

а) метод «зачёркивания нулей», то есть укрепление масштаба цен

б) восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы

в) объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты

9. Аваль – это

а) дополнительный лист к векселю

б) переводной вексель

в) передаточная надпись на векселе

г) вексельное поручительство

10. Коммерческий вексель – это

а) вексель, основанный на торговых сделках

б) аналог бронзового векселя при совершении коммерческих сделок

в) финансовый вексель, выставяемый коммерсантами друг другу

11. Кредитор – это:

а) сторона кредитных отношений, получающая средства во временное пользование

б) сторона кредитных отношений, предоставляющая средства во временное пользование

в) субъект кредитных отношений, выполняющий роль посредника при предоставлении кредита

12. Кто устанавливает размеры процентных ставок при выдаче кредита коммерческими банками?

а) Государственная Дума

б) Центральный Банк РФ

в) коммерческие банки самостоятельно

г) заёмщики исходя из своих интересов

13. Кредитная линия – это:

- а) соглашение, по которому банк обязуется представлять заёмщику кредиты заранее оговоренную сумму в течение определённого периода
- б) отстаивание своих интересов коммерческим банком при выдаче кредитов заёмщикам
- в) граница, устанавливающая максимальные или минимальные размеры и сроки выдачи кредита одному заёмщику

14. Лизинговый кредит – это:

- а) предоставление хозяйствующими субъектами друг другу кредита в виде отсрочки платежа за проданные товары и оказанные услуги
- б) предоставление хозяйствующими субъектами друг другу отсрочки платежей за товарно - материальные ценности
- в) предоставление хозяйствующими субъектами друг другу материальных ценностей на условиях аренды

15. Ипотечный кредит – это:

- а) кредит, выдаваемый под залог недвижимости
- б) кредит, выдаваемый равными частями на покрытие текущих потребностей
- в) кредит, выдаваемый по первому требованию в соответствии с открытой кредитной линией

16. Средства коммерческих банков, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций, называются:

- а) обязательным резервом банка
- б) уставным фондом банка
- в) амортизационным фондом банка

17. Ави́зо-это:

- а) извещение о выполнении расчетной операции
- б) выполнение банковских операций при помощи специальных средств связи
- в) отдельные виды банковской деятельности, осуществляемые только после утверждающего разрешения (визы) управляющего банком

18. К привлеченным средствам банка относятся:

- а) депозиты, межбанковские кредиты
- б) резервный фонд, страховые резервы, уставной фонд
- в) фонды производственного и социального развития банка

19. Безотзывный аккредитив:

- а) предполагает выполнение обязательств при выполнении всех условий бенефициаром
- б) предполагает изменения или аннулирование аккредитива в любой момент независимо от деятельности бенефициара
- в) предполагает невозможность использования неизрасходованного остатка по окончании срока действия аккредитива

20. Кредитные операции коммерческих банков – это ?

- а) пассивные операции
- б) активные операции
- в) активно-пассивные операции

21. Выберите классификацию акций по характеру распоряжения:

- а) предъявительские, простые
- б) привилегированные, именные
- в) именные, предъявительские
- г) преференциальные, рядовые

22. В чем проявляется сущность привилегированной акции?

- а) предоставляется только сотрудникам акционерного общества
- б) приносит фиксированный доход независимо от прибыли, полученной акционерным обществом
- в) приносит доход, который зависит от результатов хозяйственной деятельности в текущем периоде

23. Какое из данных определений соответствует эмиссионной цене акции?

- а) цена акции указанная на ценной бумаге и равная взносу в уставный фонд, осуществленному при покупке акции
- б) цена акции по которой она продается на первичном рынке ценных бумаг
- в) цена акции на вторичном рынке ценных бумаг, формируемая под воздействием рыночных факторов
- г) цена акции, отражающая количество имущества акционерного общества, приходящегося на одну акцию в соответствии с ее долей в уставном фонде общества

24. Конвертируемая облигация – это:

- а) облигация, по которой дивиденды не выплачиваются, а предоставляется право бесплатного получения новых ценных бумаг
- б) облигация, которая может продаваться только за конвертируемую валюту
- в) облигация, дающая право свободного обмена ее на иностранную валюту на территории государства-эмитента

25. Какие из перечисленных ценных бумаг являются наиболее надежными?

- а) облигации местных займов
- б) залладные корпоративные облигации
- в) привилегированные акции
- г) переводные векселя

26. Национальная валюта – это:

- а) установленные законом денежные агрегаты данного государства, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством
- б) только те денежные знаки, которые могут обмениваться на валюты других государств
- в) только те денежные агрегаты государства, которые могут выполнять функцию сокровищ

27. Что означает термин «кросс-курс валют»?

- а) соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их соотношения к курсу третьей валюты
- б) выражение национальной денежной единицы через валюту другого государства
- в) выражение иностранной денежной единицы через национальную денежную единицу

28. Что означает термин «валютный клиринг»?

- а) исключительное право государства на совершение операций с валютными ценностями на национальном рынке
- б) соглашение между государствами об обязательном взаимном зачете требований и обязательств
- в) регулирование государством эмиссионных операций в пределах интеграционных валютных рынков

29. Хеджирование – это:

- а) обязательства центральных банков по возмещению возможных убытков по сделкам на национальном валютном рынке
- б) страховая сделка, при которой страховщик за определенную плату обязуется возмещать возможные убытки клиента по валютным операциям
- в) страхование валютного риска путем купли-продажи встречных требований и обязательств в иностранной валюте

30. Документальный аккредитив – это:

- а) поручение экспортера своему банку получить денежную сумму или подтвердить оплату от импортера
- б) расчетная банковская операция, которая проводится при помощи телеграфа или компьютерных систем по отправке платежного поручения одним банком другому
- в) зачисление задолженности в дебет счета, открытого на покупателя, при отгрузке товара продавцом

Практическое занятие «Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия».

Задача 1

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.
3. Достаточен ли уровень платёжеспособности предприятия?

Задача 2

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106

тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задача 3. Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Задача 4.

Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг

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

Ценная бумага — документ, который отражает связанные с ним имущественные права, может самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и иных сделок, служит источником получения регулярного или разового дохода, выступает разновидностью денежного капитала.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, дающая право на участие в управлении им и на получение части прибыли в виде дивиденда. Акции бывают простые и привилегированные.

По привилегированным акциям дивиденд выплачивается в первую очередь и определяется по формуле:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

где $D_{\text{прив}}$ — дивиденд по привилегированным акциям;

N – номинальная стоимость акции;

d – процент дивиденда.

По обыкновенным акциям дивиденд рассчитывается:

$$D_{\text{обык}} = \frac{\Pi - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$

где $D_{\text{обык}}$ – дивиденд по обыкновенным акциям;

Π – прибыль, направленная на выплаты дивидендов;

N – количество акций.

Курс акции определяется по формуле:

$$K_a = \frac{d}{r} * 100\%$$

где r – ссудный процент.

Контрольная стоимость акции определяется по формуле:

$$A_x = \frac{d * N}{r}$$

Пример решения задачи:

Уставный капитал АО равен 30 млн. руб. Выпущено 3000 акций, в т.ч. 300 привилегированных. Сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов – 6,3 млн. руб. Ставка дивиденда – 30%. Найти сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Решение:

Сначала находим дивиденд по привилегированной акции, используя следующую формулу:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

Из этой формулы нам не известна номинальная стоимость акции (N).

Номинальная стоимость акции определяется по формуле:

$$N = \frac{\text{Устав. кап.}}{n}$$

$$N = \frac{30 \text{ млн. руб.}}{3000} = 10000 \text{ руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по привилегированной акции:

$$D_{\text{прив}} = 10000 * 30\% = 3000 \text{ руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по обыкновенной акции:

$$D_{\text{обык}} = \frac{\Pi - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$

$$D_{\text{обык}} = \frac{6300000 - 3000 * 3000}{2700} = 2000 \text{ руб.}$$

Задача 1.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 300 руб., ожидаемый процент дивиденда - 20%, банковская ставка - 12,5%.

Задача 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 300 тыс. руб.

- сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

Задача 3.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. руб. Продано всего 3 тыс. акций, в том числе 2 700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов - 63 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Тема 4.2. Международные кредитные отношения

Практическое занятие. Тест

1. При какой операции деньги выполняют функцию средства накопления?

- а) при страховом возмещении по государственному социальному страхованию
- б) при приобретении лотерейных билетов
- в) при оплате членских взносов в общественные организации

2. В какой функции денег важным условием их функционирования выступает устойчивость их покупательной способности?

- а) мера стоимости
- б) средство обращения
- в) средство платежа
- г) средство накопления

3. Что означает в классическом понимании термин «масштаб цен»?

- а) динамику индекса цен на различные товары за определенный период
- б) весовое содержание драгоценного металла, закрепленного за денежной единицей
- в) структуру различных видов денежных знаков, находящихся в обращении на территории данного государства

4) Что означает термин «билонная монета»

- а) драгоценная монета
- б) разменная монета
- в) неразменная монета
- г) монета, изготовленная из низкокачественного материала

5. Функция денег, как средства накопления – это:

- а) функция, при которой деньги выступают как посредник при обмене товаров и обеспечивают их оборот
- б) функция, при которой деньги обеспечивают выражение и измерение стоимости, придавая ей форму цены
- в) функция, при которой деньги погашают различные долговые обязательства субъектов экономических отношений
- г) функция, при которой деньги обеспечивают накопление стоимости в общей абстрактной форме

6. Какой из терминов наиболее полно раскрывает сущность денежной единицы?

- а) установленный в законодательном порядке знак стоимости для соизмерения и выражения цен товаров

б) знак стоимости, существовавший до отмены обмена «кредитных денег на золото»

в) кредитные и бумажные деньги, разменные монеты

7. Деноминация – это

а) укрепление национальной денежной единицы путём обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые

б) компенсация потерь в результате обесценивания денег

в) объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы и введении новой валюты

8. Что означает следующее утверждение: «Ремитент от трассанта получил тратту трассата с индоссаментом на аллонже»?

а) векселедатель от третьего лица получил переводной вексель с передаточной подписью на вексельном поручительстве

б) третье лицо получило от векселедателя переводной вексель векселедержателя с вексельным поручительством на дополнительном листе

в) третье лицо получило от векселедержателя переводной вексель векселедателя с передаточной надписью на дополнительном листе

9. Аллонж – это

а) дополнительный лист векселя, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не умещаются

б) именной чек, который в особо оговоренных случаях может передаваться по индоссаменту

в) разрешение соответствующих инстанций на эмиссию денег или ценных бумаг

10. Коммерческий кредит – это:

а) товарная сделка между предприятиями, по которой предусмотрена отсрочка платежа

б) товарная сделка между предприятиями, имеющими долговременные партнёрские отношения

в) товарная сделка между предприятиями на льготных условиях

11. Что такое кредитоспособность?

а) способность заёмщика в полном объёме и в согласованный срок рассчитаться по долговым обязательствам

б) способность кредитора в полном объёме и в согласованный срок передать кредит заёмщику

в) способность кредитора в полном объёме погасить свои обязательства перед клиентами

12. Учётная ставка:

а) применяется центральными банками в их операциях с коммерческими банками в их операциях с коммерческими банками по учёту обязательств и переучёту векселей

б) устанавливает максимальный размер процента за пользование кредитами, выдаваемыми коммерческими банками

в) представляет разницу между процентными ставками, по которым коммерческие банки привлекают и размещают кредитные ресурсы

13. Содержание потребительского кредита проявляется в том, что это:

- а) отношения, при которых заёмщиком выступает государство для финансирования мероприятий по повышению жизненного уровня населения
- б) отношения между государствами по предоставлению товаров народного потребления с отсрочкой платежа
- в) отношения, при которых заёмщиком выступает население для удовлетворения своих насущных потребностей

14. Бланковый кредит – это:

- а) кредит, представляемый без обеспечения со стороны заемщика
- б) кредит, выдаваемый под обеспечение ценными бумагами
- в) кредит, при выдаче которого помимо кредитного договора обязательства сторон оговариваются другими юридическими документами

15. С точки зрения кредитных отношений овердрафт – это:

- а) система защиты от кредитных рисков путем объединения кредитных ресурсов нескольких банков
- б) списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете
- в) отказ банка в предоставлении клиенту кредита из-за его некредитоспособности

16. Какие из перечисленных операций являются пассивными?

- а) учет векселей
- б) кредитные
- в) инвестиционные
- г) депозитные
- д) факторинговые

17. К собственным средствам банка относятся:

- а) уставной фонд, резервной фонд
- б) депозиты, межбанковские кредиты
- в) средства бюджета, средства в расчетах

18. Банковские инвестиции – это:

- а) покупка векселей у государства и населения
- б) система денежных расчетов без участия наличных денег
- в) вложение банковских ресурсов на продолжительное время с целью получения дохода

19. Что является источником формирования уставного фонда коммерческого банка?

- а) вклады населения
- б) временно свободные денежные средства клиентов банка
- в) средства акционеров и учредителей банка

20. Бланковый аккредитив – это:

- а) аккредитив, который может быть изменен или аннулирован только по согласию бенефициара, в пользу которого он был выписан
- б) аккредитив, предполагающий дополнительные гарантии по отдельным видам платежей
- г) аккредитив, в котором не указана сумма

21. Какое из определений не относится к понятию государственных облигаций?

- а) процентные
- б) привилегированные
- в) дисконтные
- г) выигрышные
- д) конвертируемые

22. Какое из определений характеризует понятие «облигация»?

- а) долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу безусловное право требования оговоренной суммы по истечении указанного срока
- б) долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу безусловное право требования оговоренной суммы и участия в управлении деятельностью эмитента
- в) долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу безусловное право требования оговоренной суммы и фиксированного процента

23. Листинг – это:

- а) перечень брокерских компаний, имеющих право деятельности на данной бирже
- б) документ строго установленной формы, свидетельствующий о совершении сделки на фондовой бирже
- в) предпродажная оценка фондовой биржей акций для включения в биржевой список

24. Биржевой индекс Доу-Джонса рассчитывается на основании трех локальных индексов по акциям:

- а) промышленных, железнодорожных и коммунальных компаний
- б) торговых, промышленных, и коммунальных компаний
- в) промышленных, инвестиционных и коммерческих компаний

25. Покупатель, выступающий на фондовой бирже в роли «быка», надеется, что в будущем:

- а) курс акций будет понижаться
- б) курс акций будет повышаться
- в) курс акций останется неизменным

26. Конвертируемость валюты – это:

- а) способность валюты сохранять свою покупательную стоимость на протяжении определенного времени
- б) возможность обмена валюты данной страны на валюту других государств по определенному курсу
- в) определение курса одной валюты по отношению к курсу другой

27. Валютная блокада – это:

- а) замораживание в банках валютных ценностей иностранных государств и граждан
- б) запрет центрального банка на экспорт валюты

в) запрет центрального банка резидентам проводить операции с валютными ценностями на национальном рынке

28. Какую валютную систему характеризует золотой стандарт?

- а) Парижскую валютную систему
- б) Ямайскую валютную систему
- в) Европейскую валютную систему

29. Что означает термин «девальвация валюты»?

- а) обесценивание курса национальной валюты в связи с чрезмерным выпуском в обращение денежных знаков
- б) повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран в связи с ростом покупательной способности
- в) обесценивание национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам

30. Документальное инкассо – это:

- а) поручение экспортера своему банку получить денежную сумму или подтвердить оплату от импортера
- б) расчетная банковская операция, которая проводится при помощи телеграфа или компьютерных систем по отправке платежного поручения одним банком другому
- в) зачисление задолженности в дебет счета, открытого на покупателя, при отгрузке товара продавцом
- г) соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе клиента произвести оплату другому лицу за счет заранее забронированных средств

6. Самостоятельная работа

Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами.

Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение докладов на тему:

1. История происхождения денег.
2. Формы и методы антиинфляционной политики.
3. Методы денежно-кредитного регулирования экономики.
4. Денежные знаки стран мира, дореволюционной России, СССР, стран СНГ.
5. Современная финансовая политика Российской Федерации.
6. Финансы организаций различных форм собственности.
7. Финансовый контроль.
8. Виды страхования; социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.
9. Обязательное страхование в Российской Федерации.
10. Подготовить доклад на иностранном языке по обзору денежного обращения в разных странах.

Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы.

Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа

с информационными порталами, выполнение докладов на тему:

1. Принципы кредитования.
2. Кредитный договор.
3. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение докладов на тему:

1. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.
2. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций.
3. Сберегательные и депозитные сертификаты.
4. Вексель, его виды и особенности.
5. Производные ценные бумаги.
6. 6. Учет векселя в банке.

Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение докладов на тему:

1. Национальная, мировая и международная валютные системы.
2. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.
3. Конвертируемость валюты.
4. 4. Валютные операции.
5. 5. Валютный рынок.

7. Промежуточная аттестация студентов.

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» проводится в форме дифференцированного зачета.

Вопросы для дифференцированного зачета

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации.
4. Управление финансами: сущность и методы. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.
5. Органы управления финансами.
6. Содержание и значение финансовой политики.
7. Финансовый контроль: содержание, виды, формы и методы.
8. Органы финансового контроля.
9. Финансовые ресурсы: сущность и источники формирования.
10. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирование.
11. Сущность и функции финансов предприятия.
12. Принципы организации деятельности предприятий.

13. Финансы коммерческих организаций.
14. Доходы коммерческих организации.
15. Расходы коммерческих организации.
16. Прибыль коммерческих организаций.
17. Рентабельность коммерческих организации.
18. Социально-экономическая сущность и функции государственного бюджета.
19. Бюджетное устройство Российской Федерации.
20. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
21. Состав и структура доходов и расходов региональных бюджетов.
22. Состав и структура доходов и расходов местных бюджетов.
23. Бюджетный процесс в Российской Федерации.
24. Бюджетный дефицит и его финансирование.
25. Налоговая система: понятие, содержание. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета Российской Федерации.
26. Классификация налогов.
27. Современное состояние налоговой системы и основные направления налоговой реформы.
28. Внебюджетные фонды: понятие, сущность.
29. Пенсионный фонд Российской Федерации.
30. Фонд социального страхования Российской Федерации.
31. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

1. Сущность и значение государственного кредита.
2. Государственный долг: понятие, формы, виды, источники погашения.
3. Государственные займы.
4. Страхование: сущность и виды.
5. Организация страхования в Российской Федерации.
6. Пенсионное страхование.
7. Деньги: их необходимость и происхождение.
8. Функции денег и их взаимосвязь.
9. Виды денег.
10. Денежное обращение.
11. Понятие денежного оборота и денежного обращения. Закон денежного обращения.
12. Сущность налично-денежного обращения.
13. Безналичное денежное обращение и его регламентация.
14. Сущность и формы проявления инфляции. Антиинфляционная политика.
15. Денежная масса и скорость обращения денег.
16. Денежная система России и ее развитие.
17. Кредит как экономическая категория.
18. Функции кредита.
19. Основные принципы кредита.

- 20 . Кредитная система.
21. Банковская система: Сущность, структура.
22. Центральный банк Российской Федерации.
23. Коммерческие банки: сущность, формы организации и ведения операций.
24. Финансовый рынок: сущность, участники, виды операций.