



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»  
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ  
**ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

---

**Учебно-методическая документация**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**ОП. 06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Специальность:

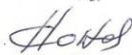
**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет ( по отраслям)**

Квалификация выпускника: бухгалтер, специалист по налогообложению  
(углублённая подготовка)

**Разработчик:** Субботина Татьяна Александровна

Методические рекомендации по практическим занятиям приняты на заседании предметной( цикловой) комиссии преподавателей дисциплин профессионального цикла колледжа,

протокол № 1 от 29.08.14

Председатель предметной (цикловой) комиссии  Соколова С.Н.

## Содержание

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| Пояснительная записка.....               | 4  |
| Тематический план.....                   | 6  |
| Содержание практических занятий          |    |
| Практическая работа №1.....              | 9  |
| Практическая работа №2.....              | 17 |
| Практическая работа №3.....              | 22 |
| Практическая работа №4.....              | 26 |
| Практическая работа №5.....              | 32 |
| Практическая работа №6.....              | 36 |
| Практическая работа №7.....              | 42 |
| Информационное обеспечение обучения..... | 48 |
| Лист регистрации изменений.....          | 49 |

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям являющиеся частью учебно-методического комплекса по дисциплине ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»;
2. Рабочей программой учебной дисциплины
3. Положением о планировании, организации и проведении лабораторных работ и практических занятий студентов, осваивающих основные профессиональные образовательные программы среднего профессионального образования в колледжах НовГУ.

Методические рекомендации включают 7 практических занятий, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины в объёме 30 часов.

В результате выполнения практических заданий обучающийся должен:

**уметь:**

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

**знать:**

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем;
- виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы;
- функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификация ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Контрольные вопросы ориентированы на проверку подготовленности студентов к выполнению практических работ.

Задания, отмеченные знаком «\*» – это задания повышенной сложности, которые предлагаются для выполнения студентам с более высоким уровнем знаний.

Основными критериями оценки к устному ответу являются:

- грамотность и уверенность устной речи;
- ясность и точность;
- владение дополнительной информацией по вопросу;
- умение совмещать изучаемый материал с жизнью, окружающей действительностью.

Устный ответ студента оценивается по пятибалльной системе.

Оценка «отлично» ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка «хорошо» ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент:

- незнание большей части изучаемого материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает изучаемый материал беспорядочно и неуверенно.

Оценки «отлично», «хорошо» или «удовлетворительно» могут быть поставлены за совокупность ответов, данных студентом в течение одного практического занятия.

Основными критериями оценки к письменной работе студентов являются:

- правильность и последовательность выполнения заданий;
- аккуратность написания работы.

#### **Критерии оценки устного ответа:**

Оценка «**отлично**» ставится, если студент:

- обстоятельно и достаточно полно излагает материал;
- может обосновать свои суждения, привести примеры;
- строит ответ последовательно;
- демонстрирует понимание изучаемого материала.

Оценка «**хорошо**» ставится, если студент:

- демонстрирует знание и понимание изучаемого материала, однако допускает ошибки в ответе, но самостоятельно исправляет их после замечаний преподавателя;
- не всегда может убедительно обосновать свое суждение.

Оценка «**удовлетворительно**» ставится, если студент:

- демонстрирует знание основных теоретических положений изучаемого материала, но излагает материал не в полном объеме;
- не может привести необходимые примеры;
- нарушает последовательность в изложении.

Оценка «**неудовлетворительно**» ставится, если студент:

- незнание большей части изучаемого материала;
- не может привести необходимые примеры;
- излагает изучаемый материал беспорядочно и неуверенно.

Оценки «отлично», «хорошо» или «удовлетворительно» могут быть поставлены за совокупность ответов, данных студентом в течение одного практического занятия.

#### **Критерии оценки письменной работы:**

Оценка «**отлично**» ставится, если: выполнено 100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено.

Оценка «**хорошо**» ставится, если: выполнено 70-100% задач, решение задач выполнено без ошибок, правильно и аккуратно оформлено, или в решении допущено одна-две ошибки.

Оценка «**удовлетворительно**» ставится, если: выполнено 50-70% задач, решение выполнено с ошибками, не аккуратно оформлено, при решении допущено две-три ошибки.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если: выполнено менее 50% задач, решение выполнено с ошибками, не аккуратно оформлено, при решении задач допущено более трех ошибок.

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

| Наименование раз-<br>делов и тем                      | Содержание учебного материала, практические занятия,<br>самостоятельная работа обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Объем часов | Уровень<br>освоения |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|
| 1                                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3           | 4                   |
| <b>Введение</b>                                       | <b>Содержание учебного материала</b> Содержание курса и его задачи, связь с другими дисциплинами, с теорией и практикой рыночной экономики. Значение курса для подготовки специалистов в условиях многообразия и равноправия различных форм собственности.                                                                                                                       | 1           | 1                   |
| <b>Раздел 1</b><br><b>Деньги и денежное обращение</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 32          |                     |
| <b>Тема 1.1</b><br><b>Сущность и функции денег</b>    | <b>Содержание учебного материала</b> История возникновения и развития денег. Формы и виды денег. Полноценные и неполноценные деньги (денежные знаки). Кредитные и бумажные деньги. Виды наличных и безналичных денежных знаков. Функции денег.                                                                                                                                   | 4           | 1,2                 |
|                                                       | <i>Самостоятельная работа №1:</i> работа с экономическим словарем, работа со СМИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4           |                     |
| <b>Тема 1.2</b><br><b>Денежное обращение</b>          | <b>Содержание учебного материала</b> Денежная масса и ее измерение. Денежные агрегаты. Параметры М0, М1, М2, М3. Денежная база. Особенности структуры денежной массы в России. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Безналичный денежный оборот в РФ. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. | 3           | 1,2,3               |
|                                                       | <i>Практическое занятие №1:</i> определение скорости оборота денег, оборачиваемости денег, количества денег в качестве средства обращения.                                                                                                                                                                                                                                       | 6           |                     |
|                                                       | <i>Самостоятельная работа №2:</i> работа с источниками периодической печати и Internet.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4           |                     |
| <b>Тема 1.3</b><br><b>Денежная система.</b>           | <b>Содержание учебного материала</b> Понятие денежной системы. Денежная система РФ. Виды денежных реформ. Понятие инфляции. Типы и виды инфляции. Причины возникновения и последствия инфляции.                                                                                                                                                                                  | 3           | 1,2,3               |
|                                                       | <i>Практическое занятие №2:</i> определение индекса инфляции.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4           |                     |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
| <b>Инфляция</b>                                                                                                                         | <i>Самостоятельная работа №3:</i> составление схем и кроссворда по теме «Денежная система. Инфляция»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4         |       |
| <b>Раздел 2 Финансы</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>46</b> |       |
| <b>Тема 2.1<br/>Финансы.<br/>Финансовая<br/>политика.<br/>Финансовая<br/>система</b>                                                    | <b>Содержание учебного материала</b> Сущность финансов. Виды финансовых отношений. Функции финансов. Финансовые ресурсы и источники их формирования. Роль финансов в экономике. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Финансовая политика, ее задачи и содержание. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка. Финансовый механизм, его структура и роль в реализации финансовой политики. Финансовая система, ее сферы. Финансовые потоки и их взаимосвязь. Управление финансами. Органы управления финансами. Понятие финансового аппарата, его составные части.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4         | 1,3   |
|                                                                                                                                         | <i>Самостоятельная работа №4:</i> составление кроссворда по теме «Финансы. Финансовая политика. Финансовая система»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4         |       |
| <b>Тема 2.2<br/>Государственные<br/>финансы: государ-<br/>ственный бюджет,<br/>государственный<br/>кредит, внебюд-<br/>жетные фонды</b> | <b>Содержание учебного материала</b> Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы. Основные звенья (составляющие) государственных финансов: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Государственный бюджет. Бюджетная система, ее сущность и составляющие. Федеральный бюджет, его функции. Состав и структура доходов федерального бюджета. Сущность налогов, их роль в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы. Состав и структура расходов федерального бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Местные бюджеты. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Порядок формирования и использования фондов социальной защиты граждан. Дорожные фонды и прочие внебюджетные фонды. Ссудный капитал и кредит. Основные формы кредита и его классификация. Кредитная система. Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов. Управление государственным долгом. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки. | 6         | 1,2,3 |
|                                                                                                                                         | <i>Практическое занятие №3:</i> анализ состояния и структуры бюджетов различных уровней.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4         |       |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |       |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
|                                           | <i>Самостоятельная работа №5:</i> составление схем по теме, работа с экономическим словарем, работа с источниками периодической печати.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 6         |       |
| <b>Тема 2.3<br/>Система страхования</b>   | <b>Содержание учебного материала</b> Социально экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования Фонда социального страхования РФ, Фонда обязательного медицинского страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчеты в страховом деле.                                                                                                                                                     | 3         | 1,2,3 |
|                                           | <i>Практическое занятие №4:</i> определение размера страхового платежа и страхового возмещения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4         |       |
|                                           | <i>Самостоятельная работа №6:</i> подготовка доклада по теме «Система страхования»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4         |       |
| <b>Тема 2.4<br/>Рынок ценных бумаг</b>    | <b>Содержание учебного материала</b> Ценные бумаги как элемент новых способов вложения капитала. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки. Виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Другие виды ценных бумаг. Необходимость создания рынка ценных бумаг, его структура и функции. Организационная структура фондовой биржи. Понятие лизинга. Брокерские и дилерские услуги. Инвестиционные компании на рынке ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке. | 5         | 1,2,3 |
|                                           | <i>Практическое занятие №5:</i> проведение расчетов по ценным бумагам. Деловая игра «Фондовая биржа».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4         |       |
|                                           | <i>Самостоятельная работа №7:</i> работа с экономическим словарем.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2         |       |
| <b>Раздел 3 Кредит</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>23</b> |       |
| <b>Тема 3.1<br/>Банковская система РФ</b> | <b>Содержание учебного материала</b> Банковская система, ее структура и функции отдельных звеньев. Банковская система РФ. Виды банковских операций. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3         | 1,3   |
|                                           | <i>Самостоятельная работа №8:</i> составление схем по теме «Банковская система                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1         |       |

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
|                                                                                                       | РФ»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |       |
| <b>Тема 3.2</b><br><b>Центральный</b><br><b>Банк. Коммерче-</b><br><b>ские банки РФ</b>               | <b>Содержание учебного материала</b> Задачи и функции Центрального банка России. Пассивные и активные операции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Кредитная политика коммерческих банков. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионные и трастовые операции банков. Простые и сложные проценты. Дисконтирование. Функции Сберегательного банка и его операции. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка. Формирование современной системы ипотечных банков. | 4          | 1,2,3 |
|                                                                                                       | <i>Практическое занятие №6:</i> определение процентов по вкладам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4          |       |
| <b>Тема 3.3</b><br><b>Мировая валютная</b><br><b>система.</b><br><b>Валютная</b><br><b>система РФ</b> | <b>Содержание учебного материала</b> Валюта и валютные отношения. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты. Национальная, мировая и международная валютные системы. Этапы развития мировой валютной системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Валютный рынок. Валютные запасы. Валютные фонды организаций. Валютное регулирование и валютный контроль.                                                                                                                                                           | 4          |       |
|                                                                                                       | <i>Практическое занятие №7:</i> расчет курса валют, определение курсовой разницы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4          |       |
|                                                                                                       | <i>Самостоятельная работа №9:</i> работа с экономическим словарем, составление схем по теме «Мировая валютная система. Валютная система РФ»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1          |       |
| <b>Всего:</b>                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>102</b> |       |

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

## СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Раздел 1 Деньги и денежное обращение

#### Тема 1.2 Денежное обращение

##### Практическое занятие №1 (6ч.)

Определение скорости оборота денег, оборачиваемости денег, количества денег в качестве средства обращения

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении тем «Сущность и функции денег», «Денежное обращение», научиться рассчитывать скорость оборота денег, количество денег, необходимых для обращения.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: закон денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- студент должен уметь: определять скорость оборота денег, оборачиваемость денег, количество денег в качестве средства обращения.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* история возникновения и развития денег. Формы и виды денег. Полноценные и неполноценные деньги (денежные знаки). Кредитные и бумажные деньги. Виды наличных и безналичных денежных знаков. Функции денег. Денежная масса и ее измерение. Денежные агрегаты. Параметры М0, М1, М2, М3. Денежная база. Особенности структуры денежной массы в России. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Безналичный денежный оборот в РФ. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы и задание 1 выполняются в устной форме; задания 2-6 выполняются письменно в тетради; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 10-12\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

#### Задание 1

Ответить на контрольные вопросы:

1. Дайте определение денег.
2. Сущность денег.
3. Функции денег.
4. Что такое действительные деньги?
5. Основные виды денег.
6. Составные элементы монеты.
7. Что такое электронные деньги и в чем их особенность.
8. В чем особенность идеальных денег?
9. Дайте понятие и характеристику денежного оборота.
10. Каким документом регламентируется организация налично-денежного оборота в РФ.
11. Что такое эмиссия денег и кто ее осуществляет?
12. Виды денежного обращения и их особенности.
13. Роль денег в рыночной экономике.
14. Закон денежного обращения.
15. Показатели денежного оборота.
16. Денежные агрегаты, применяемые в России.

## Задание 2

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Первым товаром-посредником было золото.
2. Деньги выполняют роль счетной единицы.
3. В качестве мировых денег выступают: доллар США и рубль.
4. К предпосылкам появления денег относится переход от натурального хозяйства к товарному.

## Задание 3

Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. Деньги нужны для использования в качестве:
  - а) средства обращения и накопления;
  - б) средства погашения долгов;
  - в) средства распределения доходов.
2. Какое утверждение относительно денег правильно:
  - а) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
  - б) деньги – это знак обмена;
  - в) деньги – это все вышесказанное.
3. Деньги являются:
  - а) средством платежа;
  - б) средством измерения стоимости;
  - в) средством накопления;
  - г) всем вышеперечисленным.
4. Функцией денег является:
  - а) распределение стоимости;
  - б) образование финансовых фондов;
  - в) средство обращения;
  - г) предоставление деловой информации.
5. Деньги являются средством платежа в случае:
  - а) заключении договора о страховании жизни;
  - б) покупке кондиционера;
  - в) оценки наследства;
  - г) перевода зарплаты на банковский счет.
6. Электронные деньги в отличие от бумажных не могут выполнять функции:
  - а) единицы счета;
  - б) средства обращения;
  - в) все предыдущие ответы неверны.
7. Полноценные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:
  - а) устанавливается стихийно на рынке;
  - б) ниже реальной стоимости;
  - в) превышает реальную стоимость;
  - г) соответствует реальной стоимости.

8. ... - это товарообменная сделка с передачей права собственности на товар без оплаты деньгами:
- а) форфейтинг;
  - б) демпинг;
  - в) бартер;
  - г) факторинг.
9. Современные деньги:
- а) не размениваются на золото;
  - б) размениваются на золото на фабрике Гознак РФ;
  - в) размениваются на золото в ЦБ РФ;
  - г) размениваются на золото в Минфине РФ.
10. Деньги сохраняются до тех пор, пока будет существовать:
- а) товарное производство;
  - б) валютный рынок;
  - в) фондовый рынок;
  - г) вексельное обращение.
11. Функцию меры стоимости выполняют ... деньги:
- а) только полноценные;
  - б) только неполноценные;
  - в) полноценные и неполноценные;
  - г) бумажные и кредитные;
  - д) идеальные деньги.
12. При обращении полноценных денег масштаб цен:
- а) не устанавливается;
  - б) представлял собой потребительную стоимость денежной единицы;
  - в) совпадал с весовым количеством металла, закрепленным за денежной единицей;
  - г) представлял собой величину денежной единицы, стихийно складывающуюся в результате формирования в стране определенного уровня цен.
13. Международными счетными денежными единицами являются:
- а) СДР, ЭКЮ и евро;
  - б) ЭКЮ и доллар США;
  - в) СДР и евро;
  - г) СДР и ЭКЮ;
  - д) евро и доллар США.
14. Денежные накопления существуют:
- а) только в сфере частного предпринимательства;
  - б) в сфере материального производства и у частных лиц;
  - в) только у отдельных лиц;
  - г) только в сфере материального производства.
15. Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства платежа:
- а) товар – деньги – товар;
  - б) деньги – товар – деньги;
  - в) товар – деньги – долговое обязательство;
  - г) товар – долговое обязательство – деньги.

16. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия ... денег:

- а) наличных;
- б) бумажных;
- в) металлических;
- г) безналичных.

#### Задание 4

Подберите определения к терминам:

*Термины:*

- 1. бартер;
- 2. деньги;
- 3. биметаллизм;
- 4. золото;
- 5. стоимость денег;
- 6. монометаллизм;
- 7. банкнота;

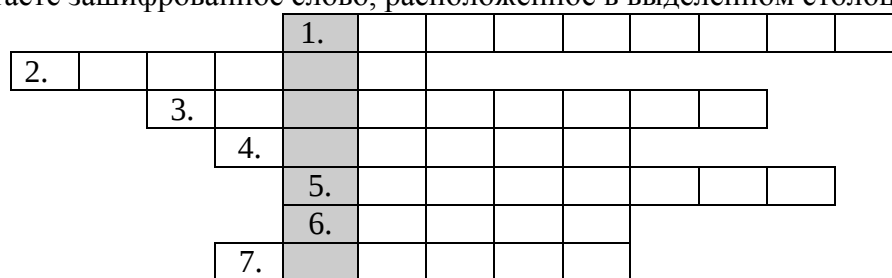
*Определения:*

- 1. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются золото и серебро.
- 2. Валютный металл.
- 3. Покупательная способность денег.
- 4. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются золото или серебро.
- 5. Всеобщий товар-эквивалент.
- 6. Билет Центрально Банка.
- 7. Прямой товарообмен.

#### Задание 5

*Криптограмма*

Решение криптограммы заключается в том, что, правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтаете зашифрованное слово, расположенное в выделенном столбце.



- 1. Овеществленный в товаре труд.
- 2. Прямой товарообмен.
- 3. Основная функция денег.
- 4. Товар товаров.
- 5. Разновидность кредитных денег, имеющая двойное обеспечение.
- 6. Масштаб цен в России.
- 7. Вид металлических денег.

#### Задание 6

### Криптограмма

Решение криптограммы заключается в том, что, правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочитаете зашифрованное слово, расположенное в выделенном столбце.

|    |  |    |  |    |  |  |  |  |  |
|----|--|----|--|----|--|--|--|--|--|
|    |  |    |  | 1. |  |  |  |  |  |
|    |  |    |  | 2. |  |  |  |  |  |
|    |  |    |  | 3. |  |  |  |  |  |
|    |  | 4. |  |    |  |  |  |  |  |
| 5. |  |    |  |    |  |  |  |  |  |
|    |  | 6. |  |    |  |  |  |  |  |
|    |  | 7. |  |    |  |  |  |  |  |
|    |  |    |  | 8. |  |  |  |  |  |
|    |  |    |  | 9. |  |  |  |  |  |

1. Прямой товарообмен.
2. Вид металлических денег.
3. Обрез монеты.
4. Денежное выражение стоимости товара.
5. Движение денег.
6. Выпуск в обращение денег и ценных бумаг.
7. Металлический денежный знак.
8. Денежная единица любой страны.
9. Валюта Европейского Союза.

### Задание 7

Подберите каждому термину его определение.

#### Термины:

1. денежный поток;
2. денежное обращение;
3. денежная масса;
4. скорость оборота денег;
5. наличная форма денежного обращения;
6. безналичная форма обращения;
7. денежные агрегаты.

#### Определения:

1. Движение наличных денег при выполнении ими своих функций.
2. Непрерывно протекающий во времени оборот денег.
3. Число оборотов рубля за единицу времени.
4. Движение наличных денег.
5. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
6. Плата безналичными деньгами.
7. Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.

### Задание 8

Решите задачи.

### Методические рекомендации по решению задач

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

1) Формула закона денежного обращения

$$M = \frac{PQ - k + a - b}{V} \text{ (руб.)},$$

где: М – масса денег, необходимая для обращения;

PQ – сумма цен товаров, подлежащих реализации;

k – сумма цен товаров, проданных в кредит;

a – наступившие платежи;

b – взаиморасчеты;

V – скорость оборота одной денежной единицы.

2) Упрощенная формула закона денежного обращения

$$D = \frac{\Sigma T \times C}{C} \text{ (руб.)},$$

где: D – масса денег, необходимая для обращения;

$\Sigma T$  – сумма реализуемых товаров;

C – средняя цена товара;

C – скорость оборота одной денежной единицы.

3) Формула скорости оборота денег

$$O = \frac{ВНП}{M_2} \text{ (обороты)},$$

где: ВВП – валовой национальный продукт;

$M_2$  – денежный агрегат.

4) Формула расчета скорости оборота безналичных денег

$$O_1 = \frac{M_1 - M_0}{M_2} \text{ (обороты)},$$

где:  $O_1$  – скорость оборота безналичных денег;

$M_0, M_1, M_2$  – денежные агрегаты.

### Пример решения задачи

Сумма цен реализуемых товаров и услуг – 6000 млн. руб., сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты по которым еще не наступил – 73 млн. руб., сумма платежей по долгосрочным обязательствам – 230 млн. руб., сумма взаимопогашающихся платежей – 580 млн. руб., среднее число оборотов денег за год – 8.

Определить количество денег, необходимых для обращения.

*Решение:*

Для расчетов используем формулу:

$$M = \frac{PQ - k + a - b}{V} \text{ (руб.)},$$

$$X = \frac{6000 - 73 + 230 - 580}{8} = \frac{5577}{8} = 697,125 \text{ млн. руб.}$$

Ответ: количество денег, необходимых для обращения - 697,125 млн. руб.

### Задача 1

По законодательству банкноты должны быть обеспечены золотом на 60 %. Масса денег в обращении 340 млрд. руб. Золотой запас страны – 210 млрд. руб. Массу денег необходимо увеличить до 400 млрд. руб.

На какую величину следует увеличить золотой запас страны?

### **Задача 2**

Масса денег в обращении – 40 ден. ед., реальный объем производства – 100 ден. ед., скорость обращения денег – 10 раз (оборотов), уровень цен – 4 ден. ед.

Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

### **Задача 3**

Масса денег в обращении – 40 ден. ед., реальный объем производства – 80 ден. ед., уровень цен – 4 ден. ед.

Как изменится скорость обращения денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден. ед., реальный объем производства возрастет на 40 ден. ед., а цены возрастут до 5 ден. ед.?

### **Задача 4**

Сумма цен реализуемых товаров и услуг – 6000 млн. руб., сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты по которым еще не наступил – 73 млн. руб., сумма платежей по долгосрочным обязательствам – 230 млн. руб., сумма взаимопогашающихся платежей – 580 млн. руб., среднее число оборотов денег за год – 8.

Определить количество денег, необходимых для обращения.

### **Задача 5**

Количество наличных денег в обращении – 1090 млн. руб., денежный агрегат  $M_1$  – 1570 млн. руб., денежный агрегат  $M_2$  – 2455 млн. руб.

Сколько времени необходимо безналичным деньгам, чтобы совершить один полный оборот.

### **Задача 6**

Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб., платежи по кредитам – 40 млрд. руб., товары, проданные в кредит – 60 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб., рубль совершает 8 оборотов за год.

Определить количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Как изменится количество денег в обращении, если: а) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; б) рубль совершает 10 оборотов за год; в) число оборотов рубля сокращается до 5 оборотов.

### **Задача 7**

Денежный агрегат  $M_2$  – 350 млрд. руб., Валовой национальный продукт – 3325 млрд. руб. Определить скорость обращения денег.

### **Задача 8**

В обороте страны находится 120 млрд. руб. наличных денег. 360 млрд. руб. наличных и безналичных денег размещено на банковских счетах. На текущих вкладах находится 380 млрд. руб.

Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах в кредитных организациях.

### **Задача 9**

Имеются данные о количестве выпущенных и изъятых из обращения денежных знаков по достоинству купюр, тыс. шт.

| Показатель                 | Достоинство купюр, руб. |        |        |         |         |          |          |
|----------------------------|-------------------------|--------|--------|---------|---------|----------|----------|
|                            | 1 руб.                  | 2 руб. | 5 руб. | 10 руб. | 50 руб. | 100 руб. | 500 руб. |
| Выпуск денег в обращение   | 180                     | 150    | 160    | 120     | 70      | 50       | 20       |
| Изъятие денег из обращения | -                       | -      | 100    | 60      | 40      | 30       | -        |

Определить: 1. массу денег, выпущенных и изъятых из обращения;  
2. изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

#### **Задача 10\***

Если номинальное предложение денег увеличилось на 7%, уровень цен увеличился на 5%, реальный выпуск увеличился на 4%, то на сколько изменилась скорость обращения денег?

#### **Задача 11\***

Определить ожидаемую скорость оборота денег в днях. Товары для реализации в N-м году имеются на сумму 105,4 млрд. руб.; из них 12 % предполагается продать в кредит. Взаимные погашения спроса и предложения составят сумму в 25,0 млрд. руб. В обращении находится денежная масса на сумму 5,6 млрд. руб.

#### **Задача 12\***

Определить количество реализуемых товаров в денежном выражении в N-м году. Скорость оборота денег составляет 45 дней. Денежная масса в обращении равна 5,0 млрд. руб. Взаимные погашения спроса и предложения составят сумму 25,0 млрд. руб., 12% от всего количества товаров предполагается продать в кредит.

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-4, 7, решённые криптограммы (задания 5-6) и задачи (задание 8).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки решения криптограммы:*

«5» - 90-100% правильных ответов;

«4» - 76-90% правильных ответов;

«3» - 60-75% правильных ответов;

«2» - 60 и менее % правильных ответов.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие, -2-е изд., перераб. и доп. –М.: Эксмо, 2009. -736 с.

2. Евдокимова Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. пособие СПО –М.: МГИУ, 2006, -216 с.

3. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. –М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008 -352 с.

## **Раздел 1 Деньги и денежное обращение**

### **Тема 1.3 Денежная система. Инфляция**

## Практическое занятие №2 (4ч.)

### Определение индекса инфляции

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Денежная система. Инфляция», научиться рассчитывать индекс инфляции.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: сущность, причины и виды инфляции, социально-экономические последствия инфляции.

- студент должен уметь определять индекс инфляции.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* понятие денежной системы. Денежная система РФ. Виды денежных реформ. Понятие инфляции. Типы и виды инфляции. Причины возникновения и последствия инфляции.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания 1-4 выполняются письменно в тетради; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 5-6\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

#### Задание 1

Ответьте на контрольные вопросы:

1. Дайте понятие денежной системы.
2. Типы денежных систем и их особенности.
3. Кто в РФ осуществляет эмиссию денег.
4. Элементы денежной системы.
5. Характеристика денежной системы РФ.
6. Группы причин, вызывающих инфляцию.
7. Типы инфляции.
8. Показатели, характеризующие уровень инфляции.
9. Методы регулирования инфляции.

#### Задание 2

Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. Инфляция означает:
  - а) падение уровня цен;
  - б) повышение покупательной способности денег;
  - в) обесценивание бумажных денег.
2. Инфляция спроса – это:
  - а) бегство денег в товар;
  - б) слишком много денег «охотятся» за малым количеством товаров;
  - в) снижение совокупного спроса.
3. Причины инфляции издержек:
  - а) повышение зарплаты и удорожание сырья;
  - б) снижение объема производства;
  - в) увеличение предложения товаров за счет импорта.
4. Что не относится к методам борьбы с инфляцией:
  - а) контроль уровня цен;
  - б) снижение уровня безработицы;

в) индексация доходов.

5. Темп роста цен более 100% характерен для:

- а) галолирующей инфляции;
- б) гиперинфляции;
- в) подавленной инфляции.

6. Инфляция – это:

- а) процесс, проявляющийся в диспропорциях развития общественного воспроизводства при нарушении закона денежного обращения;
- б) дисбаланс между совокупным спросом и предложением, выражаемый в росте цен, не связанных с повышением качества товара;
- в) а и б.

7. Кто из субъектов окажется в наиболее выгодном положении в условиях инфляции:

- а) банк, выдавший кредит;
- б) гражданин, получивший деньги на срочный счет в банке.

### Задание 3

Дайте ответы на вопросы.

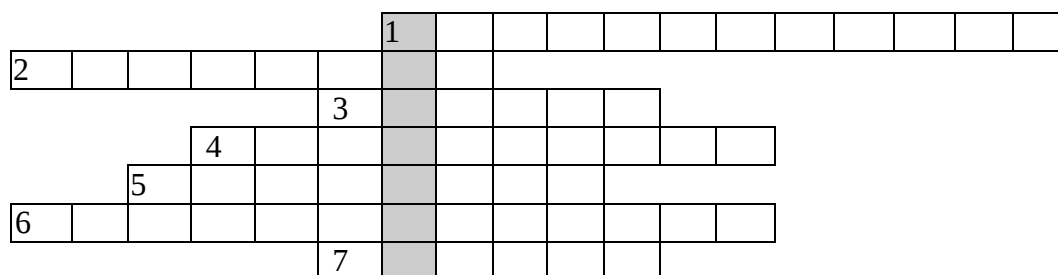
- 1. Приведите примеры неинфляционного повышения цен.
- 2. В чем различия между умеренной, галолирующей и гиперинфляцией?

### Задание 4

*Криптограмма*

Решение криптограммы заключается в том, что, правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтаете зашифрованное слово, расположенное в выделенном столбце.

- 1. Инфляция, которая преобладает в развивающихся странах.
- 2. Процесс, обратный инфляции.
- 3. Инфляция, которая связана с ростом доходов населения.
- 4. Эти факторы характеризуют инфляцию издержек.
- 5. При снижении производительности труда наблюдается инфляция ...
- 6. Инфляция, при которой осуществляется эмиссия национальной валюты сверх потребности.
- 7. Основной показатель определения уровня инфляции.
- 8. Метод регулирования инфляции, которая означает объявление об аннулировании сильно обесцененной и выведение новой валюты.
- 9. Вид инфляции, который характерен для развитых стран.
- 10. Государственная политика, направленная на борьбу с инфляцией.
- 11. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.
- 12. Долгосрочный процесс роста цен или снижение покупательной способности денег.
- 13. Снижение прежнего золотого содержания денежной единицы.



[illegible]

## Задание 5

Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным разновидностям инфляции:

*Блок А:*

| Разновидность инфляции | Характеристика                                                                                                                                     |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Инфляция спроса     | А. Рост цен, вызванный производственными факторами.                                                                                                |
| 2. Инфляция издержек   | Б. Превышение спроса над предложением товаров и услуг при данном уровне цен.<br>В. Соответствие денежной и товарной масс по объему и по структуре. |

---

*Блок Б:*

| Разновидность инфляции | Средний темп прироста цен, % |
|------------------------|------------------------------|
| 1. Умеренная           | А. 0                         |
| 2. Галопирующая        | Б. Свыше 100                 |
| 3. Гиперинфляция       | В. 3-10                      |
|                        | Г. 10-50                     |

**Блок В:**

| Метод стабилизации денежного обращения и валют | Характеристика                                                                                                                                |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Нуллизация                                  | А. Снижение валютного курса национальной денежной единицы.                                                                                    |
| 2. Девальвация                                 | Б. изменение масштаба цен и укрепление национальной денежной единицы                                                                          |
| 3. Ревальвация                                 | В. Изъятие из обращения части избыточных денег путем повышения налогов, замораживания заработной платы, продажи государственных ценных бумаг. |
| 4. Деноминация                                 | Г. Повышение валютного курса национальной денежной единицы.                                                                                   |
|                                                | Д. Аннулирование обесценивающихся денег и замена их полноценными металлическими деньгами или разменными на металл кредитными деньгами.        |

---

*Блок Г:*

| Метод стабилизации денежного обращения | Мероприятия                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Дефляция<br>2. Политика доходов     | А. Замораживание или установление пределов роста заработной платы, стипендий и пенсий.<br>Б. Снижение металлического обеспечения национальной денежной единицы.<br>В. Повышение налогов, продажа государственных ценных бумаг, повышение процентной ставки. |

### Задание 6.

Решите задачи.

## Методические рекомендации по решению задач

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

1) Формула индивидуального индекса физического объема продукции

$$I_q = q_1 \setminus q_0 \times 100, (\%)$$

где:  $I_q$  – индекс физического объема продукции;

$q_1$  – объем выпуска товара в отчетном периоде;

$q_0$  – объем выпуска товара в базисном периоде.

2) Формула индивидуального индекса цены товара

$$I_p = p_1 \setminus p_0 \times 100, (\%),$$

где:  $I_p$  – индекс цен товаров;

$p_1$  – цена одного товара в отчетном периоде;

$p_0$  – цена одного товара в базисном периоде.

3) Формула общего индекса цен

$$I_p = \frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1} \times 100, (\%),$$

где:  $p_1$  – цена одного товара в отчетном периоде;

$p_0$  – цена одного товара в базисном периоде;

$q_1$  – объем выпуска товара в отчетном периоде.

## Пример решения задач

В таблице приведены данные по ценам и объемам продаж товаров:

| Товар | Ед. изм. | Цена   |       | Кол-во |      |
|-------|----------|--------|-------|--------|------|
|       |          | апрель | май   | апрель | май  |
| Чай   | Пачка    | 16,38  | 17,04 | 1000   | 5000 |
| Кофе  | Банка    | 69,25  | 73,40 | 2000   | 2500 |
| Сыр   | Кг       | 50,40  | 52,40 | 400    | 500  |

По данным таблицы рассчитайте:

1) индивидуальный индексы физического объема;

2) индивидуальный индекс цены;

3) общий индекс цен.

*Решение:*

1) Для расчета необходимо применение формулы:

$$I_q = q_1 \setminus q_0 \times 100, (\%)$$

$$I_q \text{ чай} = 5000 \setminus 1000 \times 100 = 500\%$$

$$I_q \text{ кофе} = 2500 \setminus 2000 \times 100 = 125\%$$

$$I_q \text{ сыр} = 500 \setminus 400 \times 100 = 125\%$$

2) Для расчета необходимо применение формулы:

$$I_p = p_1 \setminus p_0 \times 100, (\%),$$

$$I_p \text{ чай} = 17,04 \setminus 16,38 \times 100 = 104,03\%$$

$$I_p \text{ кофе} = 73,40 \setminus 69,25 \times 100 = 105,99\%$$

$$I_p \text{ сыр} = 52,40 \setminus 50,40 \times 100 = 103,97\%$$

3) Для расчета необходимо применение формулы:

$$I_p = \frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1} \times 100, (\%)$$

$$I_p = \frac{(17,04 \times 5000) + (73,40 \times 2500) + (52,40 \times 500)}{(16,38 \times 5000) + (69,25 \times 2500) + (50,40 \times 500)} \times 100 =$$

$$= \frac{85200 + 183500 + 26200}{294900} \times 100 = 105,23\%$$

81900 + 173125 + 25200

280225

Ответ: 1) индивидуальный индексы физического объема равен  $I_q \text{ чай} = 500\%$ ;  $I_q \text{ кофе} = 125\%$ ;  $I_q \text{ сыр} = 125\%$ ;

2) индивидуальный индекс цены равен  $I_p \text{ чай} = 104,03\%$ ;  $I_p \text{ кофе} = 105,99\%$ ;  $I_p \text{ сыр} = 103,97\%$ ;

3) общий индекс цен равен  $I_p = 105,23\%$ .

### Задача 1

Цена товара А в сентябре 2002 г. составляла 9 руб. 80 коп. Индекс цен товара А (ноябрь 2002 г. к сентябрю 2002 г.) - 104,3 %.

Рассчитайте цену на единицу товара А в ноябре 2002 г.

### Задача 2

Прирост цен товара Б в декабре 2002 г. по отношению к августу 2002 г. составил 22,3 %. Цена товара Б в декабре 2002 г. - 108 руб.

Рассчитайте:

а) индекс цен товара Б в декабре 2002 г. по отношению к августу 2002 г.;

б) цену на единицу товара Б в августе 2002 г.

### Задача 3

В таблице приведены данные по ценам и объемам продаж сахара:

| Товар        | Цена       |            | Продано |          |
|--------------|------------|------------|---------|----------|
|              | август     | сентябрь   | август  | сентябрь |
| 1 кг. сахара | 28,40 руб. | 30,10 руб. | 30 кг.  | 40 кг.   |

Рассчитать: 1) как изменилась цена; 2) как изменился объем продаж (в килограммах); 3) как изменился объем продаж (в денежной оценке).

### Задача 4

Рассчитайте изменение цен (индексы цен) по отдельным товарам и по всем товарам в целом, если имеются следующие данные по трем группам товаров:

| Наименование      | Базисный период | Отчетный период |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                   | Цена, тыс. руб. | Цена, тыс. руб. | Количество, ед. |
| Товарная группа А | 1,5             | 1,1             | 100             |
| Товарная группа Б | 3,0             | 3,8             | 80              |
| Товарная группа В | 8,5             | 9,2             | 70              |

### Задача 5\*

В индекс потребительских цен некоторой страны входят только три товара – еда, жилье и развлечения. В базовом периоде (2005 год) домохозяйства потребили следующие количества продуктов по указанным ценам:

| Показатели 2005 г. | Количество | Цена \$ за ед. |
|--------------------|------------|----------------|
| Еда                | 5          | 14             |
| Жилье              | 3          | 10             |
| Развлечения        | 4          | 5              |

Предположим, что потребительская корзина, определяющая общий индекс цен, соответствует заданной в таблице. Рассчитайте общий индекс цен для 2007 г., если имели место следующие цены: еда - 30 \$ за ед.;

жилье - 20 \$ за ед.;

развлечения - 6 \$ за ед.

#### **Задача 6\***

Ожидается, что цены за год вырастут в 5 раз. Определить ожидаемый уровень инфляции.

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-3,5, решённая криптограмма (задание 4) и задачи (задание 6).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки решения криптограммы:*

«5» - 90-100% правильных ответов;

«4» - 76-90% правильных ответов;

«3» - 60-75% правильных ответов;

«2» - 60 и менее % правильных ответов.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Финансы и кредит: учебник\ под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. –Ростов н\Д.: Феникс, 2010. -443 с.

2. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. СПО. –М.: Академия, 2006, -192 с.

3. Ковалева Т.М. Финансы и кредит: учебник, -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008, -384с.

## **Раздел 2 Финансы**

### **Тема 2.2 Государственные финансы: государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды**

#### **Практическое занятие №3 (4ч.)**

##### **Анализ состояния и структуры бюджетов различных уровней**

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Государственные финансы: государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды», научиться рассчитывать индекс сезонности по доходам бюджета, бюджетные коэффициенты, анализировать устойчивость бюджета.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать социально-экономическую сущность государственных финансов.

- студент должен уметь рассчитывать индекс сезонности, определять финансовое состояние бюджета и анализировать состояние бюджета по основным бюджетным коэффициентам.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы. Основные звенья (составляющие) государственных финансов: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Государственный бюджет. Бюджетная система, ее сущность и составляющие. Федеральный бюджет, его функции. Состав и структура доходов федерального бюджета. Состав и структура расходов федерального бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Местные бюджеты. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Порядок формирования и использования

фондов социальной защиты граждан. Дорожные фонды и прочие внебюджетные фонды. Ссудный капитал и кредит. Основные формы кредита и его классификация. Кредитная система. Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов. Управление государственным долгом. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы и задание 1-2 выполняются в устной форме; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора.

*Содержание заданий:*

### **Задание 1**

Ответьте на контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «государственный бюджет», его доходной и расходной части.
2. Когда возникает ситуация дефицита, а когда – профицита бюджета.
3. Из каких статей формируются доходы государственного бюджета.
4. Что такое субсидии и чем дотация отличается от субвенции.
5. Что такое внебюджетные фонды и как они создаются.
6. Перечислите и охарактеризуйте виды внебюджетных фондов.
7. Что такое рефинансирование и в чем его значение.

### **Задание 2**

Верно ли данное определение.

1. Бюджет – это финансовый план территориального образования.
2. Существуют финансы граждан.
3. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
4. Бюджетный процесс – это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
5. Дотация – это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
6. Бюджетное устройство – это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
7. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня.
8. Государственные финансы и государственный бюджет – это одно и то же.

### **Задание 3**

Решите задачи:

### **Методические рекомендации по решению задач**

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

- 1) Формула расчета средней арифметической:

$$\bar{y}_i = \frac{y_1 + y_2 + y_3}{n},$$

где:  $y_1, y_2, y_3$  – сумма доходов бюджета за один квартал исследуемого периода;  
 $n$  – количество лет в исследуемом периоде.

2) Формула расчета общей средней:

$$y = \frac{\bar{y}_i}{n}$$

где:  $\bar{y}_i$  – средняя арифметическая сумма доходов бюджета за исследуемый период;  
 $n$  – количество месяцев в исследуемом периоде.

3) Формула расчета индекса сезонности:

$$i_c = \frac{\bar{y}_i}{y} * 100\%$$

где:  $\bar{y}_i$  – средняя арифметическая сумма доходов бюджета за исследуемый период;  
 $y$  – общая средняя сумма доходов бюджета за исследуемый период.

4) Коэффициент соотношения регулирующих и собственных доходов:

$$K_{pc} = D_p \setminus D_c,$$

где:  $D_p$  – регулирующие доходы бюджета;  
 $D_c$  – собственные доходы бюджета.

5) Коэффициент автономии:

$$K_a = D_c \setminus D,$$

где:  $D_c$  – собственные доходы бюджета;  
 $D$  – общая сумма доходов.

6) Коэффициент обеспеченности минимальных расходов собственными доходами:

$$K_{op} = D_c \setminus P_m$$

где:  $D_c$  – собственные доходы бюджета;  
 $P_m$  – минимальные расходы бюджета.

7) Коэффициент бюджетного покрытия:

$$K_{bp} = D \setminus P_m,$$

где:  $D$  – общая сумма доходов бюджета;  
 $P_m$  – минимальные расходы бюджета.

8) Коэффициент бюджетной задолженности:

$$K_{bz} = Z \setminus P,$$

где:  $Z$  – бюджетная задолженность;  
 $P$  – общая сумма расходов.

9) Типы бюджетной устойчивости:

$P_m < D_c + D_p$  – абсолютно устойчивое состояние бюджета;

$P_m = D_c + D_p$  – нормальное устойчивое состояние бюджета;

$P_m = D_c + D_p + D_d$  – неустойчивое состояние бюджета;

$P_m > D_c + D_p$  – кризисное состояние бюджета;

### Пример решения задач

Имеются данные по сбору финансовых средств в бюджет города N за 2005-2008гг.,  
руб.:

| Налоговые поступления |         |         |         |         |         |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
|                       | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Всего   |
| 1 кв.                 | 954909  | 1104859 | 1507677 | 1851182 | 5418627 |
| 2 кв.                 | 719642  | 873929  | 861169  | 1223551 | 3678291 |
| 3 кв.                 | 109726  | 124934  | 151919  | 202181  | 588760  |

|       |         |         |         |         |          |
|-------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 4 кв. | 110004  | 91017   | 162877  | 146150  | 510048   |
| Итого | 1894281 | 2194739 | 2683642 | 3423064 | 10195726 |

*Решение:*

1) Определим средний уровень налоговых поступлений в бюджет для каждого квартала в исследуемом периоде как среднюю арифметическую. Для расчета необходимо применение формулы:

$$\bar{y}_i = \frac{y_1 + y_2 + y_3}{n}$$

для I кв. =  $5418627 \div 4 = 1354656,75$  руб.

для II кв. =  $3678291 \div 4 = 919572,75$  руб.

для III кв. =  $588760 \div 4 = 147190$  руб.

для IV кв. =  $510048 \div 4 = 127512$  руб.

2) Определим общую среднюю за весь исследуемый период. Для расчета необходимо применение формулы:  $y = \frac{\bar{y}_i}{n}$

$y = 10195726 \div 12 = 849643,83$  руб.

3) Рассчитаем индекс сезонности. Для расчета необходимо применение формулы:

$$i_c = \frac{\bar{y}_i}{y} * 100\%$$

для I кв. =  $1354656,75 \div 849643,83 \times 100\% = 159,44\%$

для II кв. =  $919572,75 \div 849643,83 \times 100\% = 108,23\%$

для III кв. =  $147190 \div 849643,83 \times 100\% = 17,32\%$

для IV кв. =  $127512 \div 849643,83 \times 100\% = 15,01\%$

Ответ: расчет индекса сезонности по налоговым поступлениям в бюджет показывает, что максимальное поступление налоговых отчислений осуществлялось в первом квартале исследуемого периода (на 59,44% выше среднего значения). Наименьший объем налоговых доходов приходился на четвертый квартал, где объем поступлений на 84,99% ниже среднего уровня.

### Задача 1

Имеются данные по сбору финансовых средств в бюджет г. В. Новгорода за 2003-2005гг., тыс. руб.:

|       | 2003          |                 | 2004          |                 | 2005          |                 | Всего         |                 |
|-------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|       | Налог. доходы | Неналог. доходы | Налог. доходы | Неналог. доходы | Налог. доходы | Неналог. доходы | Налог. доходы | Неналог. доходы |
| 1 кв. | 128403        | 9337            | 123578        | 13005           | 149747        | 24503           | 401728        | 46845           |
| 2 кв. | 208379        | 21968           | 203978        | 31836           | 247345        | 57418           | 659702        | 111222          |
| 3 кв. | 179764        | 33227           | 197278        | 48158           | 239368        | 86817           | 616410        | 168202          |
| 4 кв. | 217186        | 27003           | 219613        | 39652           | 267137        | 70422           | 703936        | 137077          |
| Итого | 733732        | 91535           | 744447        | 132651          | 903597        | 239160          | 2381776       | 463346          |

Рассчитать индекс сезонности доходной части бюджета.

### Задача 2

Рассчитать бюджетные коэффициенты и проанализировать устойчивость бюджета. Имеются данные по основным показателям бюджета г. В. Новгорода за 2003-2005гг., тыс. руб.:

| Показатель          | Усл. об.       | 2003   | 2004    | 2005    |
|---------------------|----------------|--------|---------|---------|
| Расходы минимальные | P <sub>м</sub> | 919252 | 1076102 | 1339163 |

|                                                                       |                |        |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|--------|---------|---------|
| Собственные доходы                                                    | Д <sub>с</sub> | 43753  | 23825   | 34850   |
| Регулирующие доходы                                                   | Д <sub>р</sub> | 689979 | 720622  | 868747  |
| Дополнительно привлеченные финансовые ресурсы (внебюджетные средства) | Д <sub>д</sub> | 90701  | 200004  | 173765  |
| Общая сумма доходов                                                   | Д              | 915968 | 1077102 | 1316522 |
| Бюджетная задолженность                                               | З              | 1284   | 1000    | 41158   |

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-2, решённые задачи (задание 3).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки:* см. пояснительную записку.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Финансы и кредит: учебник\ под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. –Ростов н\Д.: Феникс, 2010. -443 с.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. №145-ФЗ (с изм. и доп.).
3. Архипов А.И., Погосов И.А., Караваева И.В. Финансы: учеб., -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. -632 с.
4. Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. Финансы и кредит: учебник, под ред. проф. Т.М. Ковалёвой. -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008. -384 с.
5. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. –М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008 -352 с.

## **Раздел 2 Финансы**

### **Тема 2.3 Система страхования**

#### **Практическое занятие №4 (4ч.)**

##### **Определение размера страхового платежа и страхового возмещения**

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Система страхования», научиться рассчитывать сумму страховой выплаты и страхового возмещения.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: сущность систем страхования, виды страхования; порядок страхового возмещения;

- студент должен уметь: рассчитывать размер страхового возмещения.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* социально экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования Фонда социального страхования РФ, Фонда обязательного медицинского страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы и задание 3 выполняются в устной форме; задания 1-2, 4 выполняются письменно в тетради; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 6-7\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

Ответьте на контрольные вопросы:

1. В чем заключается смысл страхования?
2. Участники страхового процесса.
3. Функции страхования.
4. Формы организации страхового фонда.
5. Страховой рынок и его структура.
6. Страховые посредники.
7. Перестрахование: понятие и сущность.
8. Сострахование: понятие и сущность.
9. В чем актуальность проведения страхования финансовых рисков?

## **Задание 2**

Подберите к термину определение из предложенных вариантов ответов.

1. Страховая сумма – это:
  - а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
  - б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.
2. Страхователь – это:
  - а) страховая компания или организация;
  - б) третье лицо;
  - в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.
3. Страховые брокеры – это:
  - а) независимые посредники-страховые компании;
  - б) лица, представляющие интересы одной организации.

## **Задание 3**

Подберите каждому термину его определение.

*Термины:*

- а) страховщик;
- б) страховой агент;
- в) страховое возмещение;
- г) франшиза.

*Определения:*

1. Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;
2. Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;
3. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязанность возместить своему клиенту убытки, возникающие в результате наступления страховых случаев;
4. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

## **Задание 4**

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.
2. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.

3. Хеджирование – это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

4. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.

5. Франшиза – часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

6. Страховая сумма – это установленная законом денежная сумма.

### **Задание 5**

Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. Страховой риск - это:

а) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя;

б) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя;

в) достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя.

2. Не считаются страховыми рисками события:

а) вероятность наступления которых мала;

б) достоверные;

в) связанные с чрезвычайным ущербом.

3. Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования ...

а) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определённым кругу лиц;

б) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов;

в) неизбежность наступления разрушительного события;

г) раскладка ущерба на неограниченное число лиц.

4. Главным признаком категории «страховая защита» считается:

а) случайный характер наступления неблагоприятного события;

б) обеспечение бесперебойности общественного производства;

в) формирование целевого страхового фонда.

5. Страхованию не подлежат риски:

а) фундаментальные;

б) материального характера;

в) не осознанные страхователем.

6. Метод создания страхового фонда в натуральном выражении ... :

а) самострахование;

б) взаимное страхование;

в) собственно страхование.

7. Вероятность наступления страхового случая с учетом размера возможного ущерба - это ... риска.

8. Функция страхования, выражающая использование страхового фонда для возмещения ущерба в результате страхового случая - это ... функция.

9. Функция страхования, выражающая использование страхового фонда для предупреждения ущерба в результате страхового случая - это ... функция.

10. Страховая ответственность - это обязанность ... :

- а) обязанность страховщика произвести страховую выплату;
- б) обязанность страхователя в установленные сроки сообщить о наступившем страховом случае;
- в) страхователя уплатить страховые взносы.

11. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования - это:

- а) страховой тариф;
- б) страховая премия;
- в) страховое обеспечение.

12. Страховая премия - это:

- а) результат финансовой деятельности страховщика за год;
- б) инвестиционный доход страховщика;
- в) установленная плата за страхование;
- г) сумма возмещенного ущерба.

13. Страховая франшиза - это:

- а) конкретизация имущественных интересов страхователя;
- б) освобождение страховщика от возмещения убытков страхователя, не превышающих определенный размер;
- в) перечень исключений из объема страховой ответственности.

14. Сострахование - это:

- а) страхование, при котором два или более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая единый полис;
- б) система экономико-правовых отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает другим страховщикам;
- в) страхование нескольких объектов по одному договору.

15. Страховой брокер - это юридическое или физическое лицо:

- а) осуществляющее посредническую деятельность по заключению договора страхования от имени и по поручению страховщика;
- б) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени на основании поручений только страховщика;
- в) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени на основании поручений только страхователя;
- г) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени по поручению страхователя либо страховщика.

16. Способы организации страхового фонда:

- а) децентрализованный страховой фонд;
- б) страховые фонды в руках страховой организации;
- в) взаимное страхование;

- г) акционерное страхование;
- д) централизованный страховой фонд;
- е) государственный страховой резерв.

17. Страховое событие, которое уже наступило - это страховой ... .

18. Видом личного страхования является страхование:

- а) гражданской ответственности медицинских работников;
- б) от несчастных случаев;
- в) на случай причинения вреда жизни и здоровью.

19. Формами проведения личного страхования являются:

- а) комбинированная;
- б) коллективная;
- в) добровольная;
- г) обязательная;
- д) индивидуальная.

20. Отраслями страхования являются страхование ... :

- а) имущественное;
- б) уровня жизни;
- в) ответственности;
- г) личное.

21. Вид страхования, относящийся к страхованию ответственности - это:

- а) страхование профессиональной ответственности;
- б) страхование финансовых рисков;
- в) финансовое перестрахование.

22. Договор страхования может быть заключен:

- а) в любой форме, по соглашению сторон;
- б) только в письменной форме;
- в) в устной форме.

23. Страховая компания может быть создана:

- а) как государственное предприятие;
- б) в форме акционерного общества;
- в) в любой организационно-правовой форме.

#### **Задание 6**

Решите задачи:

#### **Методические рекомендации для решения задач**

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

$$1) Q = \frac{T \times S}{W} \text{ (руб.)},$$

где: T – стоимость ущерба, причиненного объекту страхования;  
S – сумма страхования объекта;  
W – стоимость объекта страхования.

#### **Пример решения задач**

Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования; стоимость каждого объекта 20 000 руб. Первый объект застрахован на 60 %, второй объект – на 80 % стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30 % его действительной стоимости.

Каково будет страховое возмещение по каждому из объектов?

*Решение:*

Для расчета необходимо применение формулы:

$$Q = \frac{T \times S}{W} \text{ (руб.)}$$

$$1) Q = \frac{(20\,000 \times 30\%) \times (20\,000 \times 60\%)}{20\,000} = 3600 \text{ руб.}$$

$$2) Q = \frac{(20\,000 \times 30\%) \times (20\,000 \times 80\%)}{20\,000} = 4800 \text{ руб.}$$

Ответ: 1) 3600 руб.; 2) 4800 руб.

### **Задача 1**

Заключено два договора страхования имущества. Сумма страхования по первому договору составила 115 тыс. руб., по второму – 90 тыс. руб. В результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тыс. руб.

Определите размер страхового возмещения и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска.

### **Задача 2**

Заключено два договора страхования имущества. Страховая сумма по первому договору – 15 000 руб., по второму договору – 5000 руб. В результате пожара по обоим объектам составил 10 000 руб. Оба объекта застрахованы по системе первого риска.

Какое будет страховое возмещение по каждому договору?

### **Задача 3**

В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза – 100 у.е. Стоимость каждой машины – 300 000 у.е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у 2-х машин: 1-й – 50 у.е., 2-й – 300 у.е.

Определить:

- 1) какое будет страховое возмещение, если действует условная франшиза;
- 2) Какое будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

### **Задача 4**

Стоимостная оценка объекта страхования - 13.5 тыс.руб., страховая сумма - 5.0 тыс.руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта - 7.5 тыс.руб.

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

### **Задача 5**

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 35.6 тыс. руб. Стоимость автомобиля - 49.7 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составит 44.7 тыс. руб. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска.

### **Задача 6\***

Зерновые культуры фермерского хозяйства застрахованы исходя из нормативной урожайности 80 ц. с 1 га. на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% при-

чиненного убытка за недополучение урожая. Фактическая урожайность составила 70 ц. с 1 га. Рыночная цена 1 т. – 2 750 руб. Площадь посева 600 га. Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

#### **Задача 7\***

Сумма страхования по двум заключенным договорам одинакова и составляет 580 тыс. руб. по каждому. В первом случае она составила 95% стоимости имущества, во втором случае – 75%. Определите страховое возмещение при гибели всего имущества: а) по системе первого риска; б) по системе пропорциональной ответственности.

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-5, решённые задачи (задание 6).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки:* см. пояснительную записку.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие, -2-е изд., перераб. и доп. –М.: Эксмо, 2009. -736 с.
2. Архипов А.И., Погосов И.А., Караваева И.В. Финансы: учеб., -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. -632 с.
3. Галяпина Л.В., Трускова Т.М., Финансы и кредит: Учебник для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. –М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. -384 с.

## **Раздел 2 Финансы**

### **Тема 2.4 Рынок ценных бумаг**

#### **Практическое занятие №5 (4ч.)**

Проведение расчетов по ценным бумагам. Деловая игра «Фондовая биржа»

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Рынок ценных бумаг», научиться проводить расчеты по ценным бумагам.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: виды ценных бумаг и условия их выпуска.
- студент должен уметь: проводить расчеты по ценным бумагам.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Ценные бумаги как элемент новых способов вложения капитала. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки. Виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Другие виды ценных бумаг. Необходимость создания рынка ценных бумаг, его структура и функции. Организационная структура фондовой биржи. Понятие лизинга. Брокерские и дилерские услуги. Инвестиционные компании на рынке ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы и задание 1 выполняются в устной форме; задание 2 выполняется группой студентов в соответствии с содержанием деловой игры; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 5-6\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

Ответьте на контрольные вопросы:

1. Что такое «эмитент»?
2. Понятие и классификация рынка ценных бумаг.
3. Фондовая биржа.
4. Понятие листинга.
5. Участники рынка ценных бумаг.
6. Функции рынка ценных бумаг.
7. Виды рынков ценных бумаг.
8. Участники фондовой биржи.
9. Виды инвестиционных фондов.
10. Нормативное регулирование деятельности рынка ценных бумаг в РФ.
11. Виды акций и облигаций.

## **Задание 2**

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.
2. Облигации – это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении АО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации.
3. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.
4. На первичном рынке происходит выпуск всех видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.
5. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

## **Задание 3**

### Деловая игра «Фондовая биржа»

*Цель игры:* ознакомление с механизмом функционирования фондовой биржи, со спецификой сделок купли-продажи ценных бумаг, с особенностями посреднической деятельности брокеров, развитие коммуникативных умений.

### *Содержание игры:*

1. Определить, сколько человек – держателей (продавцов) акций.
2. Определить, сколько человек – покупателей акций.
3. Определить, сколько человек – брокеров (посредников).
4. Определить управляющего биржей.
5. Объявляется подготовка к началу рабочего дня биржи.
6. Управляющий биржей сообщает через табло котировки акций на предстоящий день и количество продаваемых акций.
7. Держатели акций сообщают управляющему изменения по котировкам и количеству акций (если они есть).
8. Объявляется об открытии фондовой биржи и начале рабочего дня биржи.
9. Держатели акций и покупатели обращаются к брокерам за услугами о нахождении партнера для сделки и сообщают количество акций для продажи и цена на них, а также договариваются о сумме оплаты за услуги брокера.
10. Когда брокер нашел партнеров для сделки купли-продажи акций и условия всех устраивают, сделка считается заключенной.
11. Брокер осуществляет взаимный расчет между продавцом и покупателем, а также получает оплату своих услуг от покупателя и продавца.
12. Объявляется об окончании рабочего дня биржи.

13. Подводятся итоги торгов: держатели и покупатели акций заполняют бланки отчетности; они сдают отчетность управляющему биржей; управляющий биржей заполняет ведомость учета продаж, расходования денег, выручки брокеров.

14. Определяются лица, получившие максимальную прибыль.

#### Задание 4

Решите задачи

#### Методические рекомендации для решения задач

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

1) Формула расчета текущей доходности облигации

$$r_T = \frac{C}{P} * 100\% = \frac{(C + (N - P))}{MP} * 100\%,$$

где: C – купон облигации;  
P – текущая цена облигации;  
N – номинальная стоимость облигации;  
MP – рыночная цена облигации;  
n – число лет до конца срока погашения облигации.

2) Формула расчета дивидендной доходности облигации

$$r_D = \frac{D}{MP} * 100\%,$$

где: D – дивиденд на акцию;  
MP – текущая рыночная цена акции.

#### Пример решения задач

Цена облигации 750 руб., купон – 10%. Номинальная стоимость облигации – 1000 руб. Период погашения облигации - 10 лет.

Определить текущую доходность облигации.

*Решение*

Для расчета необходимо применение формулы:

$$r_T = \frac{C}{P} * 100\% = \frac{(C + (N - P))}{MP} * 100\%$$

$$r_T = \frac{10 + (1000 - 750) \div 10}{750} * 100\% = 4,67\%$$

Ответ: текущая доходность облигации – 4,67%.

#### Задача 1

Текущая цена облигации в сентябре 1000 руб. Ставка купона – 10%. Через месяц цена облигации падает до 750 руб., а в ноябре цена акции выросла до 1500 руб.

Определить текущую и перспективную доходность облигации.

#### Задача 2

Рыночная цена акции – 27500 руб. Компания выплатила по акциям дивиденды по 1500 руб. на акцию. Компания прогнозирует на следующий финансовый год 1800 руб. на акцию.

Какова текущая и перспективная дивидендная доходность.

### **Задача 3**

Купон облигации 20 000 руб., текущая цена облигации 80 000 руб.  
Определить текущую доходность облигации.

### **Задача 4**

Цена акции ОАО «Лукойл» 1124,37 руб., а дивиденд 28 руб. на акцию.  
Определить дивидендную доходность акций.

### **Задача 5\***

Рассчитать будущую стоимость облигации номиналом 100 тыс. рублей, выпущенной на 7 лет, если в первые три года проценты начисляются по ставке 17%, а в остальные три года – по ставке 22% годовых.

### **Задача 6\***

Рассчитать номинал облигации, выпущенной 6 лет назад, если известно, что ее будущая стоимость составила 1 546 880 рублей, а проценты начислялись следующим образом: в первый год – 10% годовых, в два последующих года – 20%, в оставшиеся три года – 25% годовых.

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-2,4, устные ответы на вопросы деловой игры (задание 3), решённые задачи (задание 5).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки:* см. пояснительную записку.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Финансы и кредит: учебник\ под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. –Ростов н\Д.: Феникс, 2010. -443 с.
2. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. СПО. –М.: Академия, 2006, -192 с.
3. Ковалева Т.М. Финансы и кредит: учебник, -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008, -384с.

## **Раздел 3 Кредит**

### **Тема 3.2 Центральный Банк. Коммерческие банки РФ**

#### **Практическое занятие №6 (4ч.)**

#### **Определение процентов по вкладам**

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении темы «Центральный Банк. Коммерческие банки РФ», научиться определять сумму начисленных процентов по вкладам.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: функции ЦБРФ и другие виды банков.
- студент должен уметь: определять проценты по вкладам.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* Задачи и функции Центрального банка России. Пассивные и активные операции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отноше-

ния. Функции коммерческих банков. Кредитная политика коммерческих банков. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионные и трастовые операции банков. Простые и сложные проценты. Дисконтирование. Функции Сберегательного банка и его операции. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка. Формирование современной системы ипотечных банков.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы и задание 3 выполняются в устной форме; задания 1-2 и 4-5 выполняются письменно в тетради; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 8-11\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

### **Задание 1**

Ответьте на контрольные вопросы:

1. Понятие банка и банковской системы.
2. Сколько уровней может иметь банковская система?
3. Виды банковских операций и их характеристика.
4. Нормативное регулирование деятельности банковской системы РФ.
5. Структура банковской системы РФ.
6. Функции ЦБРФ.
7. Деятельность коммерческих банков.
8. Дайте определения: факторинг, форфейтинг, овердрафт.
9. Классификация банков.
10. Функции коммерческих банков.
11. Принципы деятельности банков.
12. Принципы кредитования.
13. Операции ЦБРФ.

### **Задание 2**

Подберите каждому термину его определение.

*Термины:*

1. банк;
2. расчетно-кассовые операции;
3. депозитные операции;
4. пассивные операции;
5. коммерческий банк;
6. депозит.

*Определения:*

1. Операции, направленные на формирование ресурсов коммерческого банка.
2. Сумма денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк на определенной время.
3. Универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке.
4. Организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности.
5. Операции, которые связаны с ведением счетов в рублях и иностранной валюте, осуществлением расчетов клиента, а также получением и зачислением перечисленных ему средств на счет в безналичной форме, выдаче денег со счета.

6. Операции банка по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования.

### **Задание 3**

Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. Признаком универсальности банка является:
  - а) масштаб банка;
  - б) широки круг операций;
  - в) наличие сети филиалов.
2. Какие виды операций должны совершать кредитные организации, имеющие статус банка:
  - а) кредитные;
  - б) расчетные и депозитные;
  - в) кредитные, расчетные и депозитные.
3. Ресурсной базой банка являются:
  - а) собственные средства банка;
  - б) привлеченные средства банка;
  - в) собственные и привлеченные средства банка.
4. Более высокую процентную ставку банк выплачивает по:
  - а) депозитам до востребования;
  - б) срочным депозитам;
  - в) остаткам средств на расчетных счетах банка.
5. Небанковской операцией является:
  - а) лизинг;
  - б) выдача банковских гарантий;
  - в) инкассация денежных средств.
6. Коммерческий банк – это:
  - а) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности;
  - б) организация, созданная для защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
  - в) кредитный кооператив граждан.
7. Депозиты делятся на:
  - а) срочные;
  - б) на предъявителя;
  - в) до востребования.
8. Основное назначение банка – это:
  - а) страховая защита своих имущественных интересов;
  - б) посредничество в движении средств от кредитора к заемщику;
  - в) социальное обеспечение физических и юридических лиц.

### **Задание 4**

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Центральный банк РФ подотчетен только Федеральному собранию.
2. Безналичные деньги могут храниться только в банках на счетах юридических лиц.
3. Кредитные операции являются наиболее рискованными операциями банка.
4. Специализированные банки осуществляют широкий круг банковских операций.
5. Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и заемных средств.
6. Коммерческий банк действует на основе лицензии, выдаваемой ЦБРФ.

### Задание 5

Решить сканворд

Отгадать слова и вычеркнуть их из таблицы таким образом, чтобы не осталось букв.

1. Сумма средств, внесенных на банковские счета и не выданная в качестве кредита.
2. Обязательства банка перед вкладчиками.
3. Коммерческий банк может создавать деньги путем выдачи ...
4. Ставка, под которую ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам.
5. Денежно-кредитная политика также называется ...
6. ... спрос на деньги обусловлен использованием денег в различных сделках.
7. Совокупность активов (наличные деньги, банковские вклады, акции) составляют ...

активов.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Н | Е | Т | А | Р | П | Л | А | Т | Е | З | Н | Е | Ц | И | Л |
| О | С | С | Ы | Н | И | З | И | Н | Л | И | О | Р | Т | Ф | Е |
| М | А | И | В | О | Л | М | Е | Г | Ь | Я | П | Р | К | Ь | Л |
| А | П | Л | Ь | Й | Д | У | Е | Ф | Щ | И | К | Е | Д | И | Т |
| П | Р | Е | В | О | З | В | Р | И | Н | А | Н | С | И | Р | А |
| Н | К | О | Н | Т | А | Р | Н | К | С | А | Я | Е | Р | О | В |
| А | Р | Т | О | С | Т | Ь | И | А | С | Ц | И | З | В | Я | А |
| Н | С | А | К | Ц | И | О | Н | Н | Ы | Й | Р | Е | Ы | И | Н |

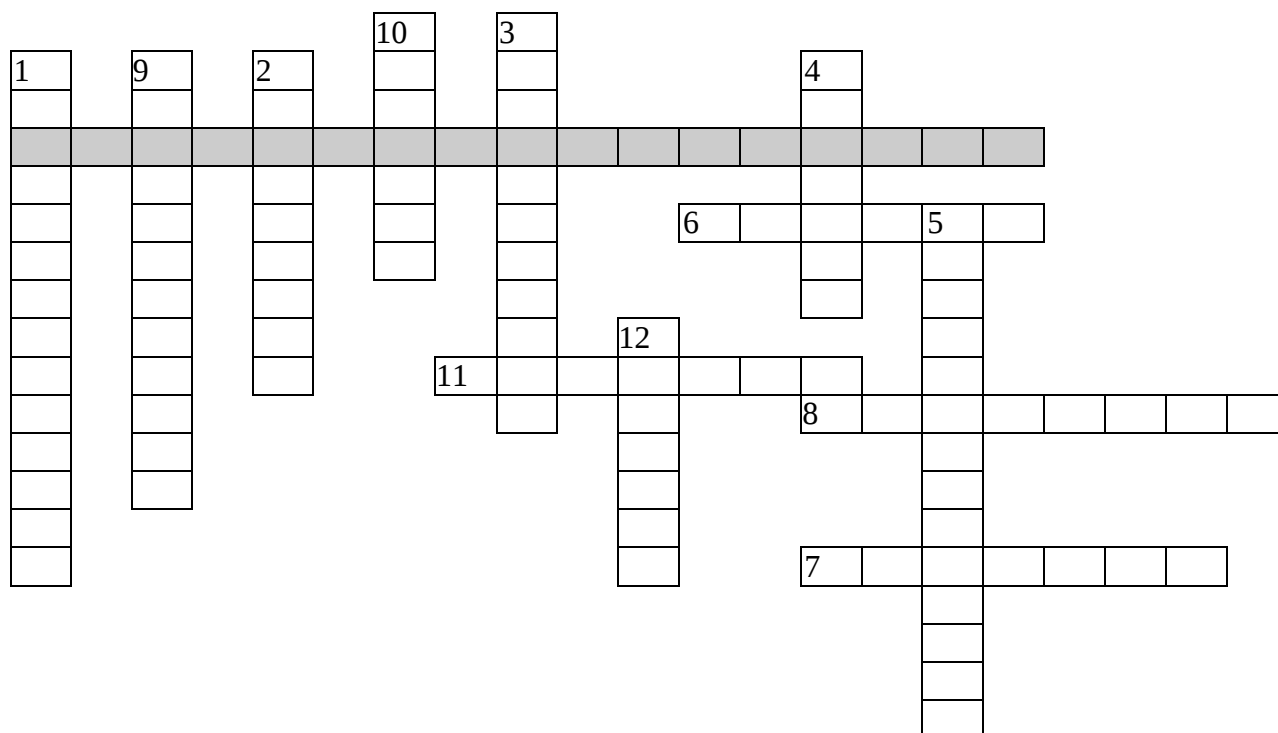
8. Лицо, выполняющее обязательство по уплате налога.
9. В каком месяце был принят ФЗ «О Центральном Банке РФ».
10. Банковская операция по сбору в кассах предприятий наличных денег и доставке их в хранилища банков.
11. Специальное разрешение государственного органа власти на право ведения банковской (или какой либо другой деятельности).
12. Инвестиционная деятельность по приобретению имущества и передачи его во временное платное пользование.
13. Какому государственному органу подотчетен Банк России.
14. Основным принципом выдачи кредита является ...
15. Один из видов кредитных организаций (аббревиатура).

### Задание 6

Решить кроссворд

1. Основное назначение коммерческого банка.
2. Разновидность кредитных операций коммерческого банка.
3. Функция ЦБРФ.
4. Плата за кредит.
5. Активные операции коммерческого банка, деятельность. В процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги.
6. Ссуда.
7. Разновидность вклада, когда денежные средства вносятся на определенный срок.

8. Операции ЦБРФ по размещению денежных средств, к ним относятся учетно-ссудные операции, банковские инвестиции.
9. Вид операций коммерческого банка.



10. Денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.
11. Сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование и обязанная их вернуть в установленный срок.
12. Выпуск акций банком.

### Задание 7

Решить задачи.

### Методические рекомендации для решения задач

Для решения задач в данной практической работе необходимо использование следующих формул:

1) Формула простых процентов

$$S = S_0 \times (1 + i \times n)$$

2) Формула сложных процентов

$$S = S_0 \times (1 + i)^n,$$

где:  $S$  – объем платежей заемщика по кредиту;

$S_0$  – первоначальная сумма кредита;

$i$  – процентная ставка;

$n$  – срок кредита в годах.

### Пример решения задач

Банк выдал кредит 100 000 руб. сроком на 3 года под 10% в год.

Определить сумму возврата, если:

а) проценты начисляются по схеме простых процентов;

б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

*Решение*

а) Для расчета необходимо применение формулы:  $S = S_0 \times (1 + i \times n)$

по схеме простых процентов:  $100\,000 \times (1 + 3 \times 10\%) = 130\,000$  руб.

б) Для расчета необходимо применение формулы:  $S = S_0 \times (1 + i)^n$

по схеме сложных процентов:  $100\,000 \times (1 + 10\%)^3 = 133\,100$  руб.

Ответ: а) 130 000 руб.; б) 133 100 руб.

### **Задача 1**

Малое предприятие получило кредит на 2 года в размере 200 000 руб. с условием возврата 320 000 руб.

Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

### **Задача 2**

Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 80% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб.

Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

### **Задача 3**

Предприятие открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок 3 месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых.

Определите сумму, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

### **Задача 4**

Депозитный вклад величиной в 1000 руб. вложен в банк на 6 месяцев при 6% годовых.

Определить сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

### **Задача 5**

На счет в банк вложено 1000 руб. сроком на 3 года, при ставке 10% годовых. Каждый год владелец счета снимает выплачиваемый доход по вкладу.

Какую сумму владелец снимает каждый год и какую сумму получит он по истечении 3-х лет.

### **Задача 6**

Рассматриваются два варианта покупки дома: заплатить сразу 99 млн. руб. или в рассрочку – по 940 тыс. руб. ежемесячно в течении 15 лет.

Какой вариант предпочтительнее, если процентная ставка – 8% годовых?

### **Задача 7**

Определите, что стоит дороже: кредит 36 000 руб., за который нужно выплачивать 3 860 руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1 400 руб. в течение 3 лет?

### **Задача 8\***

Вы хотите, что бы через 10 лет на вашем вкладе был 1 миллион рублей. В настоящий момент банк выплачивает по вкладам населения 60% годовых, ежегодно начисляя проценты. Какую сумму вам необходимо сегодня положить в банк?

#### **Задача 9\***

Известно, что клиент взял в банке кредит и через 150 дней должен вернуть в банк сумму, равную 500 тыс. рублей. Кредит предоставлен на условиях простых процентов под 15% годовых. Временная база для расчета процентов равна 365 дней. Необходимо определить, какую сумму клиент получит на руки.

#### **Задача 10\***

Банк выдал ссуду на сумму 1 млн. рублей клиенту А на срок 2 месяца, затем деньги, полученные от клиента А, выдал клиенту В на срок 3 месяца. Деньги, полученные от клиента В, выдал клиенту С на 5 месяцев, наконец, деньги, полученные от клиента С – клиенту D на 2 месяца. Все ссуды были даны под 70% годовых.

Какую сумму вернет банку клиент D и какой реальный процент это составляет? Произвести расчет методом простого процента и методом сложных процентов.

#### **Задача 11\***

Банк выплачивает своим вкладчикам банковский процент 4% годовых и дает ссуду заемщикам под 10% годовых.

Чему равна банковская прибыль за год, если средства вкладчиков составили 10 млн. рублей, а ссуды были выданы заемщикам на сумму 5 млн. рублей на 1 год?

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1-4, заполненные сетка кроссворда и решённый сканворд (задание 5-6), решённые задачи (задание 7).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки решения сканворда и кроссворда:*

«5» - 90-100% правильных ответов;

«4» - 76-90% правильных ответов;

«3» - 60-75% правильных ответов;

«2» - 60 и менее % правильных ответов.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Ивасенко А.Г., Никонова, Е.С. Димакова. Денежное обращение и кредит России. – Ростов н/Д.: Феникс, 2009. -176 с.

2. Финансы и кредит: учебник\ под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. –Ростов н/Д.: Феникс, 2010. -443 с.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». (с изм. и доп.).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.).

5. Галяпина Л.В., Трускова Т.М., Финансы и кредит: Учебник для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. –М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. -384 с.

6. Ковалева Т.М. Финансы и кредит: учебник, -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008, -384с.

7. <http://www.cbr.ru> – Банк России.

8. <http://www.rg.ru> - Российская газета.

### **Раздел 3 Кредит**

#### **Тема 3.3 Мировая валютная система. Валютная система РФ**

## **Практическое занятие №7 (4ч.)**

### **Расчет курса валют, определение курсовой разницы**

*Цель практического занятия:* закрепить теоретические знания, полученные при изучении тем «Мировая валютная система» и «Валютная система РФ», научиться определять сумму курсовой разницы и рассчитывать курсы валют.

*Требования к знаниям и умениям студентов:*

- студент должен знать: сущность валютной системы, ее составляющие; сущность валютного регулирования в РФ.

- студент должен уметь: рассчитывать курс валют и определять курсовую разницу.

*Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий:* валюта и валютные отношения. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты. Национальная, мировая и международная валютные системы. Этапы развития мировой валютной системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Валютный рынок. Валютные запасы. Валютные фонды организаций. Валютное регулирование и валютный контроль.

*Рекомендации по выполнению заданий:* контрольные вопросы выполняются в устной форме; задания 1-3 выполняются письменно в тетради; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задача 6-7\* – повышенной сложности).

*Содержание заданий:*

#### **Задание 1**

Ответить на контрольные вопросы:

1. Понятие валюты и валютной системы.
2. Курсы рубля.
3. Какими методами ЦБРФ регулирует валютный курс.
4. Какие факторы оказывают влияние на валютный курс.
5. Понятие валютной системы и валюты.
6. Что такое валютный курс и виды валютного курса.
7. Методы регулирования валютного курса.
8. Этапы эволюции мировой валютной системы.
9. Каковы основные принципы создания и этапы развития Европейской валютной системы?
10. Определение платежного баланса.
11. Содержание платежного баланса.

#### **Задание 2**

Решить сканворд

Отгадать слова и вычеркнуть их из таблицы таким образом, чтобы не осталось букв.

1. Всеобщий эквивалент стоимости товаров и услуг.
2. Обратная сторона монеты.
3. Одновременное обращение 2-х металлов.
4. Эмиссионер денег в стране.
5. Движение товаров от одного производителя к другому.
6. Эти деньги выступают в виде слитков при международных расчетах.
7. Закон ... обращение.
8. Возможность использовать финансовые активы в качестве платежного средства.

9.  $M_0$  – это ... деньги в обращении.
10. ... стандарт – банкноты обмениваются на золотые слитки.
11. Выпуск в обращение всех видов денежных знаков, направленный на увеличение денежной массы в обращении.
12. Рост общего уровня цен в стране.
13. Метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен.
14. Совокупность денежных фондов, входящих в единый денежный фонд.
15. 3-я стадия организации федерального бюджета.
16. Двусторонний договор о передаче права и обязательства купить или продать актив по определенной цене в определенный срок.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|   |   |   |   | И | Я | И | М |   |   |   |   |
|   |   | У | К | Ц | А | Н | О | О | В | А | Б |
| С | Р | Н | Н | Д | Е | Н | Х | А | Т | Е | Л |
|   | Е | Ы | Е | Ц | Ю | Д | Ж | Р | О | Б | Я |
|   | Ы | В | Н | О | Б | Т | Е | Т | С | Л | И |
|   | Е | О | Л | О | П | Н | Ж | Ч | Е | И | Ц |
|   | С | Р | И | О | Г | О | Е | Н | К | Г | А |
|   | Р | Е | М | И | Г | Б | Д | Е | У | Р | Т |
| Н | Е | В | Е | Р | Е | Н | З | М | Г | Н | Ч |
|   | М | Б | О | Б | Д | Л | И | Л | Е | Ы | И |
| Й | Л | С | О | И | Т | А | К | И | Н | А | Л |
| Ы | И | Т | Т | М | Е | Ц | В | Н | О | С | Т |
| В | О | К | О | Ф | Р | Б | И | Д | Н | И | Б |
|   | З | О | Л | М | И | С | С | И | Ф | Л | Я |
|   |   | Н | О | Э | О | Я | И | С | Б | А | Ц |
|   |   |   | И | Ц | П | Л | О | П | Е | Н | И |
|   |   |   |   |   |   | Н | Е | Н | И | К | Я |
|   |   |   |   |   |   |   | Я | А | В | О | Б |
|   |   |   |   |   |   |   |   | К | С | Н | А |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | К |   |

17. Ценная бумага.
18. Стоимость валюты.
19. Кредитная организация.
20. Юридическое или физическое лицо, вносящее в страховой фонд платежи.
21. Разновидность векселя.
22. ... система – совокупность кредитных и расчетных отношений.
23. Обрез монеты.
24. Деньги, в роли которых выступает сам денежный товар, имеющий собственную стоимость.
25. Система отношений по поводу распределения и использования специальных фондов денежных средств (финансовых ресурсов).
26. Этот вид финансов формирует центральную часть всей финансовой системы, а ведущим звеном этого вида финансов является государственный (федеральный) бюджет страны.

### Задание 3

Решить сканворд

Из оставшихся не зачеркнутых в поле букв сложить ключевое слово:

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Б | И | Л | Т | Н | Е | П | О | Р | Е | С | И |
| И | Н | О | А | Н | О | Н | Л | Е | В | С | Я |
| Д | Н | Ы | Л | И | М | О | Н | Р | М | И | Д |
| Е | А | Е | Л | Э | К | Ц | Е | С | Э | Ф | Е |
| П | Л | Ь | Н | В | В | Н | Н | В | Ы | И | Т |
| Л | А | Е | Ы | В | И | Ы | Е | О | Е | Ц | И |
| Б | Т | Е | Ж | А | Л | М | И | Р | Р | Ю | Р |
| Е | З | Н | А | © | Е | Н | Т | Т | Е | С | Д |
| А | Н | А | Л | И | Ч | Н | А | Р | А | А | Р |
| Л | Н | Ы | Е | А | Е | О | Х | Е | Б | Щ | Б |
| И | Ч | Ш | И | Р | О | К | И | И | Н | Е | О |

1. Деньги это всеобщий ....
2. Заменители действительных денег ....
3. Обратная сторона монеты ....
4. нарицательная стоимость денег ....
5. Монеты из драгоценных металлов ....
6. Функцию меры стоимости выполняют ... деньги.
7. Функция денег - средство ....
8. Этот вид денег выступает в виде слитков благородных металлов на мировом рынке.
9. Выпуск денег в обращение.
10. Этот вид денежного обращения характеризуется движением денег на счетах в кредитных организациях.
11. Нехватка валюты в стране.
12. Этот вид денег является самым ликвидным.
13. Показатель ... денег используемый в РФ.
14. Движение денег.
15. Прямой обмен товара на товар.
16. Специальные права заимствования, выпускаемые в международном валютном фонде.

#### Задание 4

Каждому из приведенных ниже положений найдите соответствующий термин или понятие.

*Определения:*

- 1) возможность свободного обмена денежных единиц страны на валюту других стран и международно-признанные платежные средства;
- 2) денежные знаки иностранных государств, кредитные и платежные документы в виде векселей, чеков, банкнот, используемые в международных расчетах, иностранная валюта;
- 3) соотношение денежных единиц разных стран, устанавливаемое по официальному золотому содержанию денежной единицы;
- 4) денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса;
- 5) государственно-правовая форма организации валютных отношений, регулируемых международными соглашениями;
- 6) денежная система, при которой роль мировых денег выполнял доллар, разменный на золото;
- 7) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- 8) соотношение между денежными единицами, валютами различных стран, устанавливаемое по покупательной силе (способности);

- 9) платежные средства (переводные векселя, банковские чеки, банковские переводы) в иностранной валюте;
- 10) валютный курс, свободное повышение или снижение которого не допускается;
- 11) валютный курс, значительные колебания которого не допускаются центральным банком, осуществляющего для сглаживания колебаний курса валютные интервенции на валютном рынке.

*Термины:*

- а) национальная валютная система;
- б) золотомонетный стандарт;
- в) золотослитковый стандарт;
- г) золотодевизный стандарт;
- д) Бреттонвудская валютная система;
- е) Ямайская валютная система;
- ж) мировая валютная система;
- з) конвертируемость;
- и) валюта;
- к) валютный курс;
- л) фиксированный валютный курс;
- м) гибкий валютный курс;
- н) платежный баланс;
- о) всемирный банк;
- п) международный валютный фонд;
- р) паритет покупательной способности;
- с) баланс текущих операций;
- т) баланс движения капиталов и кредитов;
- у) валютные резервы;
- ф) управляемый гибкий валютный курс;
- х) золотой стандарт;
- ц) официальный валютный курс;
- ч) девизы.

**Задание 5**

Решить задачи.

**Методические рекомендации для решения задач**

- 1) Формула расчета кросс-курса для валют с прямыми котировками к \$

$$\text{DEM} \setminus \text{CHF} = \frac{\text{USD} \setminus \text{CHF}}{\text{USD} \setminus \text{DEM}}$$

где: DEM и CHF – валюты с прямыми котировками к \$.

- 2) Формула расчета кросс-курса для валют с прямой и обратной котировками к \$

$$\text{GBP} \setminus \text{DEM} = (\text{GBP} \setminus \text{USD}) \times (\text{USD} \setminus \text{DEM}),$$

где: DEM – валюта с прямой котировкой к \$;

GBP – валюта с косвенной котировкой к \$.

- 3) Формула расчета кросс-курса для валют с косвенными котировками к \$

$$\text{GBP} \setminus \text{ECU} = \frac{\text{GBP} \setminus \text{USD}}{\text{ECU} \setminus \text{USD}}$$

где: GBP и ECU – валюты с косвенными котировками к \$.

**Пример решения задач**

Нужно найти кросс-курс фунта стерлингов к украинской гривне – GBP/UAH. Курс GBP/USD = 1,5890/93 является косвенной котировкой, а курс USD/UAH = 5,4250/4350 – прямая котировка.

$\text{Bid GBP/UAH} = \text{Bid GBP/USD} * \text{Bid USD/UAH} = 1,5890 * 5,4250 = 8,6203$

$\text{Offer GBP/UAH} = \text{Offer GBP/USD} * \text{Offer USD/UAH} = 1,5893 * 5,4350 = 8,6378$

Ответ: кросс-курс GBP/UAH = 8,6203/8,6378.

### **Задача 1**

Курс доллара США во Франкфурте-на-Майне равен 1,75 немецкой марки, а в Цюрихе 1,33 швейцарского франка.

Определить кросс-курс швейцарского франка к немецкой марке во Франкфурте-на-Майне и немецкой марки к швейцарскому франку в Цюрихе.

### **Задача 2**

Швейцарскому банку необходимо получить кросс-курс французского франка к английскому фунту стерлингов при курсе доллара США к французскому франку 5,4755 и к английскому фунту стерлингов 1,3311.

### **Задача 3**

За неделю на вложенный депозит в 1 млн. евро было начислено 20 000 евро.

Какова недельная процентная ставка начисления.

### **Задача 4**

Дилеру коммерческого банка надо рассчитать сумму процентов, ожидаемых на дату окончания месячного депозита в 3 млн. руб., размещенного под 5% годовых с 21 декабря 2005г. По 23 января 2006г.

### **Задача 5**

Определить курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять: доллары на рубли; евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000. Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

### **Задача 6\***

По курсу Банка России на 22.01.2000г. курс доллара США составлял 28,44 руб. Кросс-курс немецкой марки к рублю составил 14,79.

Определить курс немецкой марки.

### **Задача 7\***

Подсчитайте остаток валюты на конец года и коэффициент валютной самоокупаемости, если за год поступает 300 000 долларов США. Расход валюты за год составляет 197 000 долларов США.

*Требования к результатам работы:* ответы на вопросы заданий 1,4, решённые сканворды (задание 2-3), решённые задачи (задание 5).

*Форма контроля:* устный опрос и письменная работа.

*Критерии оценки решения сканворда:*

«5» - 90-100% правильных ответов;

«4» - 76-90% правильных ответов;

«3» - 60-75% правильных ответов;

«2» - 60 и менее % правильных ответов.

*Критерии оценки:* см. пояснительную записку.

*Список рекомендуемой литературы:*

1. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие, -2-е изд., перераб. и доп. –М.: Эксмо, 2009. -736 с.
2. Галяпина Л.В., Трускова Т.М., Финансы и кредит: Учебник для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. –М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. -384 с.
3. <http://www.cbr.ru> – Банк России.
4. <http://www.minfin.ru/ru> - Министерство финансов Российской Федерации.
5. <http://www.rbc.ru> – «Росбизнесконсалтинг» – информационное агентство (РБК).

### **Информационное обеспечение обучения**

Основные источники:

1. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ФОРУМ, 2008. – 352 с.
2. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Академия, 2010. – 192 с.
3. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ФОРУМ, 2011. – 416с.
4. Янин О. Е. Финансы, денежное обращение и кредит. –М.: Академия, 2012. – 240 с.

Дополнительные источники:

- Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие, -2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2009. -736 с.
- Ивасенко А.Г., Никонова, Е.С. Димакова. Денежное обращение и кредит России. – Ростов н\Д.: Феникс, 2009. -176 с.
- Финансы и кредит: учебник\ под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. –Ростов н\Д.: Феникс, 2010. -443 с.
- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. №145-ФЗ (с изм. и доп.).
- Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (с изм. и доп.); часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (с изм. и доп.).
- Таможенный кодекс Российской Федерации от 18.06.1993 г. №5222-1 (с изм. и доп.).
- Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (с изм. и доп.); часть вторая от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.).
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». (с изм. и доп.)
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.)
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». (с изм. и доп.)
- Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 г. №703 «О Федеральном казначействе». (с изм. и доп.)
- Архипов А.И., Погосов И.А., Караваева И.В. Финансы: учеб., -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. -632 с.
- Галяпина Л.В., Трускова Т.М., Финансы и кредит: Учебник для студентов экономических колледжей и средних специальных учебных заведений. –М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. -384 с.
- Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. Финансы и кредит: учебник, под ред. проф. Т.М. Ковалёвой. -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008. -384 с.
- Евдокимова Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. пособие СПО –М.: МГИУ, 2006, -216 с.
- Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. –М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008 -352 с.

- Ковалева Т.М. Финансы и кредит: учебник, -4-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2008, -384с.
- Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Учеб. СПО. –М.: Академия, 2006, -192 с.

#### **Периодические издания**

1. Газета «Российская газета».

#### **Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.cbr.ru> – Банк России.
2. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики (Росстат).
3. <http://www.minfin.ru/ru> - Министерство финансов Российской Федерации.
4. <http://www.kremlin.ru> – Президент России.
5. <http://government.ru> – Правительство России.
6. <http://www.asv.org.ru> – Агентство по страхованию вкладов.
7. <http://www.rbc.ru> – «Росбизнесконсалтинг» – информационное агентство (РБК).
8. <http://www.rg.ru> - Российская газета.

#### **Методические рекомендации, разработанные преподавателем:**

1. Методические рекомендации по практическим занятиям
2. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы
3. Методические рекомендации по оценке качества подготовки обучающихся

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

[illegible]