

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

### **ОП.07 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

ПРИНЯТО:

Предметной (цикловой) комиссией  
общеобразовательных,  
общегуманитарных, социально-  
экономических, математических и  
естественнонаучных дисциплин  
колледжа

Протокол № 2  
от «30» октября 2019 г.

Председатель предметной  
(цикловой) комиссии

 Е.Р. Ковалева  
(подпись) (Ф.И.О.)

Разработчик:  
преподаватель ГЭК НовГУ

 Гусева Г.В.  
(подпись) (Ф.И.О.)  
«28» октября 2019 г.

## Содержание

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Пояснительная записка.....                                                    | 4  |
| Тематический план.....                                                        | 6  |
| Содержание практических занятий                                               |    |
| Практическая работа №1.....                                                   | 10 |
| Практическая работа №2.....                                                   | 18 |
| Практическая работа №3.....                                                   | 24 |
| Практическая работа №4.....                                                   | 31 |
| Практическая работа №5.....                                                   | 38 |
| Практическая работа №6.....                                                   | 48 |
| Практическая работа №7.....                                                   | 53 |
| Информационное обеспечение обучения.....                                      | 57 |
| Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям | 59 |

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям являющиеся частью учебно-методического комплекса по учебной дисциплине ОП.07 «Финансы, денежное обращение и кредит» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»;

2. Рабочей программой учебной дисциплины;

3. Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают 7 практических занятий, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины в объеме 20 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, источник финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

В результате выполнения практических заданий обучающийся *должен 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 классификации 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.

#### **Критерии оценки выполненного практического задания:**

##### **Критерии оценки**

Критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| <b>Оценка</b>         | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично»             | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями(90-100%выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко.                                                        |
| «Хорошо»              | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими погрешностями или недочетами (75-89% выполнения). Допущены в ответах отдельные неточности, исправленные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении. |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74%. выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты.   |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями (менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                             |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

Если практические работы не выполнены в полном объеме, обучающийся к итоговой аттестации не допускается.

.

# Тематический план и содержание учебной дисциплины

Финансы, денежное обращение и кредит

| Наименование разделов и тем                          | Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Объем часов | Уровень освоения |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3           | 4                |
| <b>Раздел 1 Деньги и денежное обращение</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>14</b>   |                  |
| <b>Тема 1.1</b><br><b>Сущность и функции денег</b>   | <b>Содержание учебного материала</b><br>История возникновения и развития денег. Формы виды денег. Полноценные и неполноценные деньги (денежные знаки). Кредитные и бумажные деньги. Виды наличных и безналичных денежных знаков. Функции денег.                                                                                                                                     | 2           | 1,2              |
| <b>Тема 1.2</b><br><b>Денежное обращение</b>         | <b>Содержание учебного материала</b><br>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. | 4           | 1,2,3            |
|                                                      | <b>Практическое занятие №1:</b> определение скорости оборота денег, количества денег в качестве средства обращения.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2           |                  |
| <b>Тема 1.3</b><br><b>Денежная система. Инфляция</b> | <b>Содержание учебного материала</b><br>Понятие денежной системы. Денежная система РФ. Виды денежных реформ. Понятие инфляции. Типы и виды инфляции. Причины возникновения и последствия инфляции.                                                                                                                                                                                  | 4           | 1,2,3            |
|                                                      | <b>Практическое занятие №2:</b> определение индекса инфляции.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2           |                  |
| <b>Раздел 2 Финансы</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>31</b>   |                  |

|                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|
| <b>Тема 2.1</b><br><b>Финансы. Финансовая политика. Финансовая Система. Финансовый контроль</b>                       | <b>Содержание учебного материала</b><br>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. Финансовый контроль: сущность и методы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 6 | 1,2,3 |
| <b>Тема 2.2</b><br><b>Государственные финансы: государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды</b> | <b>Содержание учебного материала</b><br>Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы основных 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. | 8 | 1,2,3 |
|                                                                                                                       | <b>Практическое занятие №3:</b> анализ состояния и структуры бюджетов различных уровней.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4 |       |
| <b>Тема 2.3</b><br><b>Система страхования</b>                                                                         | <b>Содержание учебного материала</b><br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4 | 1,2,3 |

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |       |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
|                                                                     | РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчеты в страховом деле.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |       |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №4:</b> определение размера страхового платежа и страхового возмещения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2         |       |
| <b>Тема 2.4<br/>Рынок ценных бумаг</b>                              | <b>Содержание учебного материала</b><br>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. | 4         | 1,2   |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №5:</b> проведение расчетов по ценным бумагам. Деловая игра «Фондовая биржа».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2         |       |
|                                                                     | <b>Самостоятельная работа №1:</b> работа с экономическим словарем.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1         |       |
| <b>Раздел 3 Кредит</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>23</b> |       |
| <b>Тема 3.1<br/>Банковская система<br/>РФ</b>                       | <b>Содержание учебного материала</b><br>Банковская система, ее структура и функции отдельных звеньев. Банковская система РФ. Виды банковских операций. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4         | 1,3   |
| <b>Тема 3.2<br/>Центральный Банк.<br/>Коммерческие банки<br/>РФ</b> | <b>Содержание учебного материала</b><br>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.                        | 6         | 1,2,3 |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №6:</b> определение процентов по вкладам.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4         |       |

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
| <b>Тема 3.3</b><br><b>Мировая валютная система.</b><br><b>Валютная система РФ</b> | <b>Содержание учебного материала</b><br>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         | 1,2,3 |
|                                                                                   | <b>Практическое занятие №7:</b> расчет курса валют, определение курсовой разницы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4         |       |
|                                                                                   | <b>Самостоятельная работа №2:</b> работа с экономическим словарем, составление схем по теме «Мировая валютная система. Валютная система РФ».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1         |       |
| <b>Всего:</b>                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>68</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 самостоятельной работы

### Раздел 1 Деньги и денежное обращение

#### Тема 1.2 Денежное обращение

##### Практическое занятие №1 (2ч.)

#### 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  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ . 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).

#### Задание 1

Дайте ответы на контрольные вопросы:

1. Сущность и функции денег
  - 1.1. Назовите основные теории происхождения денег.
  - 1.2. В чем заключается смысл рационалистической теории происхождения денег?
  - 1.3. В чем заключается смысл эволюционной теории происхождения денег?
  - 1.4. Охарактеризуйте простую или случайную форму стоимости (приведите примеры).
  - 1.5. Охарактеризуйте развернутую или полную форму стоимость.
  - 1.6. Охарактеризуйте всеобщую форму стоимости.
  - 1.7. Чем отличается развернутая форма стоимости от всеобщей?
  - 1.8. Охарактеризуйте денежную форму стоимости.
  - 1.9. Перечислите свойства металлических денег.
  - 1.10. Чем отличается стоимость денег от потребительской стоимости денег?
  - 1.11. Дайте определение понятию «деньги».
  - 1.12. Назовите функции денег.
  - 1.13. Как вы понимаете функцию денег, как меры стоимости?
  - 1.14. Как вы понимаете функцию денег, как средства обращения?
  - 1.15. Как вы понимаете функцию денег, как средства накопления?
  - 1.16. Как вы понимаете функцию денег, как средства платежа?
  - 1.17. Как вы понимаете функцию денег, как мировых денег?
  - 1.18. Назовите виды денег.

- 1.19. Что представляют собой действительные деньги и заменители действительных денег?
- 1.20. Обладают ли действительные деньги потребительской стоимостью и стоимостью?
- 1.21. Раскройте роль и значение бумажных денег.
- 1.22. Когда появились первые российские бумажные деньги?
- 1.23. Что представляют собой депозитные деньги?
- 1.24. Что представляют собой квазиденьги?
- 1.25. Что представляет собой вексель?
- 1.26. Что представляет собой банкнота?
- 1.27. Что представляет собой чек?
- 1.28. Что представляют собой электронные деньги (виды электронных денег)?
- 1.29. Выполняют ли бумажные деньги все 5 функций денег? Почему?
- 1.30. Что представляли собой первые деньги в Киевской Руси?
- 1.31. Когда появились первые монеты?
- 1.32. Поясните, почему золото лучше всего подходит для выполнения функции денег как средства накопления.

## 2. Денежное обращение.

- 2.1. Что представляет собой денежное обращение?
- 2.2. Что представляют собой налично-денежное обращение?
- 2.3. Что представляют собой безналичное обращение?
- 2.4. Охарактеризуйте наличное и безналичное обращение?
- 2.5. Какого обращения больше – наличного или безналичного?
- 2.6. Назовите формы безналичных расчетов.
- 2.7. Что представляет собой расчетный документ?
- 2.8. Что представляют собой платежное поручение?
- 2.9. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью платежного поручения.
- 2.10. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью аккредитива.
- 2.11. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью чеков.
- 2.12. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью платежного требования.
- 2.13. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью инкассо.
- 2.14. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в России?

## 3. Денежная система, денежная масса.

- 3.1. Дайте определение понятию «денежная система».
- 3.2. Что представляет собой система металлического обращения?
- 3.3. Что представляет собой система бумажно-кредитного обращения?
- 3.4. Что представляет собой биметаллизм?
- 3.5. Что представляет собой монометаллизм?
- 3.6. Что представляет собой золотомонетный стандарт?
- 3.7. Что представляет собой золотослитковый стандарт?
- 3.8. Что представляет собой золотодевизный стандарт?
- 3.9. Назовите элементы денежной системы?
- 3.10. Что представляет собой денежная единица?
- 3.11. Что представляет собой масштаб цен?
- 3.12. Что представляет собой эмиссионная система?
- 3.13. Что представляет собой регулирование денежного обращения?
- 3.14. Дайте определение понятию «денежная масса».
- 3.15. Дайте определение понятию «денежный агрегат».
- 3.16. Какие денежные агрегаты применяются в России?
- 3.17. Зачем нужны денежные агрегаты?

- 3.18. От чего зависит скорость обращения денег?  
3.20. Закон обращения денег и выводы из него.  
3.21. Какие особенности присущи современной международной денежной системе?  
3.22. Чем характеризуется современная денежная система?  
3.23. Охарактеризуйте денежную систему Российской Федерации.

## **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.

#### **Задание 4**

Установите соответствие.

*Термины:*

1. денежная масса;
2. денежный оборот;
3. наличное денежное обращение;
4. безналичное денежное обращение;
5. скорость денежного оборота;
6. закон денежного оборота;
7. номинальная стоимость денег;
8. цена.

*Определения:*

1. Постоянное движение наличных и безналичных денег, связанное с реализацией товаров, оплатой оказываемых услуг и совершением различных платежей.
2. Движение наличных денег (на современном этапе обслуживается банкнотами и разменными монетами).
3. Представители стоимости, созданные на базе кредита, по определению обязанных по своему происхождению кредиту и кредитным организациям.
4. Весь объем выпущенных в обращение металлических монет и бумажных денежных знаков (казначейских и банковских билетов).
5. Экономическая зависимость между массой денег в обороте, уровнем цен реализуемых товаров, их количеством и скоростью оборота денег.
6. Денежное выражение стоимости товара.
7. Среднегодовое количество оборотов, сделанных деньгами, находящимися в обращении и используемыми на покупку готовых товаров и услуг.
8. нарицательная величина, обозначенная на банкноте или монете.

#### **Задание 5** Установите соответствие.

*Термины:*

1. деньги;
2. бумажные деньги;
3. действительные деньги;
4. знаки стоимости;
5. мировые деньги;
6. кредитные деньги;
7. банковская карта;
8. цифровые деньги;

*Определения:*

1. Обязательства государства, обязательные к приему для платежей только в рамках данного государства (в отличие от полноценных денег (золотых монет) являются представителями (заместителями) действительных денег и изготовлены на специальной бумаге.
2. Особый вид финансового актива, используемого в качестве всеобщего эквивалента стоимости всех товаров: средства обращения и средства платежа.
3. Деньги, номинальная стоимость которых, обозначенная на них меньше их стоимости.
4. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены.

5. Обязательства, выпускаемые различными экономическими субъектами с целью выполнения деньгами функции средства платежа при оплате товара с рассрочкой.

6. Деньги, используемые в любом государстве как средство обращения и платежа для внешнеэкономической деятельности.

7. Именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой пластинки с магнитной полосой или встроенной микросхемой.

8. Современный вид денег, которые существуют в виде числа, представленного в форме файла, и могут храниться в памяти SMART- карт или в памяти персонального компьютера.

**Задание 6.** 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 7**

В виде сравнительной таблицы выделите значимые признаки и в концентрированной форме дайте характеристику видов кредитных денег.

|                                                             |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| Виды кредитных денег                                        |  |  |  |  |
| Возможность использования физическими и юридическими лицами |  |  |  |  |
| Форма использования                                         |  |  |  |  |
| Сферы использования                                         |  |  |  |  |
| Проблемы, возникающие при использовании                     |  |  |  |  |

**Задание 8**

В виде сравнительной таблицы выделите значимые признаки и в концентрированной форме дайте характеристику денежных агрегатов:

|    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|
| M0 | M1 | M2 | M3 | M4 |
|    |    |    |    |    |

## Задание 9

Решите задачи.

### Методические рекомендации по решению задач

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

1) Формула закона денежного обращения

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

V

где: M – 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

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

C

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

$$O = \frac{ВНП}{M2} \text{ (обороты)},$$

M2

где: ВНП – валовой национальный продукт;

M2 – денежный агрегат.

4) Формула расчета скорости оборота безналичных денег

$$O1 = \frac{M1 - MO}{M2} \text{ (обороты)},$$

где: O1 – скорость оборота безналичных денег;

MO, M1, M2 – 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:

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

V

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

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 M1 – 1570 млн. руб., денежный агрегат M2 – 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 – 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 M2 – 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\*

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 10\*

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 11\*

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.

### Задача 12\*

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

|                      | Достоинство купюр |          |          |           |
|----------------------|-------------------|----------|----------|-----------|
| Показатель           | 50 руб.           | 100 руб. | 500 руб. | 1000 руб. |
| Выпуск в обращение   | 100               | 200      | 50       | 10        |
| Изъятие из обращения | 10                | 50       | 100      | 5         |

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

**Требования к результатам работы:** устный опрос и письменная работа.

**Форма контроля:** индивидуальная.

**Критерии оценки:** см. пояснительную записку.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.
2. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для средних специальных учебных заведений./В.П.Климович. —4-е изд., перераб. и доп.—М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015 -336 с.

## Раздел 1 Деньги и денежное обращение

### Тема 1.3 Денежная система. Инфляция

#### Практическое занятие №2 (2ч.) 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).

### **Краткий теоретический обзор:**

Инфляция – снижение покупательной способности денег в связи с ростом цен, обратный процесс – дефляция.

Инфляция – процесс, охватывающий все сферы экономики, который выражается в увеличении количества денег в обращении, необходимых для функционирования товарооборота.

Инфляция это сложное социально-экономическое явление, порожаемое диспропорциями воспроизводства в различных сферах рыночного хозяйства. Инфляция представляет собой одну из наиболее острых проблем современного развития экономики многих стран.

Поэтому инфляцию следует рассматривать с нескольких позиций:

-как нарушение законов денежного обращения, что вызывает расстройство государственной кредитно-денежной системы;

-как явный или скрытый рост цен;

-натурализация процессов обмена (бартерные сделки);

-снижение жизненного уровня населения.

Факторы, определяющие рост уровня инфляции:

Денежные: рост государственных расходов; увеличение государственного долга; эмиссия денег неуравновешенная спросом на них; увеличение доходов населения в отрыве от роста производительности труда; рост скорости обращения денег.

Не денежные: монополизация экономики; несбалансированное развитие экономики; необоснованное государственное регулирование экономики; мировые структурные кризисы; отрицательное сальдо платежного баланса.

Для измерения инфляции используют следующие показатели:

Индекс цен - это относительные показатели, характеризующие отношение цен во времени.

Индекс цен = Цена расчетного года / Цена базисного года (1)

Индекс розничных цен (показатель стоимости жизни) - показывает, как меняется цена на набор потребительских товаров в расчете на среднюю цену.

Индекс инфляции:

$I = (1+r)^n$ , (2)

где I – индекс инфляции показывает, во сколько раз выросли цены за определенный период времени;

r – месячный уровень инфляции;

n - количество лет (месяцев);

$R = I - 1$ , (3)

где R – уровень инфляции

### *Содержание заданий:*

**Задание 1.** Ответьте на контрольные вопросы:

1. Назовите причины инфляции (внешние и внутренние).
2. Типы инфляции.
3. Что представляет собой индекс потребительских цен?
4. Последствия инфляции.

5. Методы борьбы с инфляцией.
6. Дайте понятие денежной системы.
7. Типы денежных систем и их особенности.
8. Кто в РФ осуществляет эмиссию денег.
9. Элементы денежной системы.
10. Характеристика денежной системы РФ.
11. Группы причин, вызывающих инфляцию.
12. Типы инфляции.
13. Показатели, характеризующие уровень инфляции.
14. Методы регулирования инфляции.
15. Дайте определение понятию «денежная реформа» и «антиинфляционная политика».
16. Что такое нуллификация?
17. Что такое реставрация?
18. Что такое девальвация?
19. Что такое деноминация?

**Задание 2** Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. *Инфляция спроса характеризуется:*
  - a) превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом;
  - b) превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг;
  - c) переизбытком производства товаров;
  - d) отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары;
2. *Денежная реформа – это:*
  - a) полное преобразование денежной системы страны;
  - b) долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;
  - c) полное или частичное преобразование денежной системы страны;
  - d) процесс утраты золотом денежных функций;
3. *Ревальвация предполагает:*
  - a) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
  - b) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
  - c) укрупнение действующего в стране масштаба цен;
  - d) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;
4. *Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:*
  - a) От 5 до 10
  - b) Свыше 100
  - c) От 10 до 100
  - d) До 5
5. *Основными методами стабилизации денежного обращения являются :*
  - a) Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция;
  - b) Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов;
  - c) Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация;

d) Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация;

6. Демонетизация представляет собой:

a) снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;

b) комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит;

c) процесс утраты золотом денежных функций;

d) укрупнение действующего в стране масштаба цен;

7. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в раз мере ... %:

a) От 5 до 10

b) Свыше 100

c) От 10 до 100

d) . До 5

8. Нуллификация предполагает:

a) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;

b) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;

c) укрупнение действующего в стране масштаба цен;

d) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;

9. Инфляция означает:

a) падение уровня цен;

b) повышение покупательной способности денег;

в) обесценивание бумажных денег.

10. Инфляция спроса – это:

a) бегство денег в товар;

b) слишком много денег «охотятся» за малым количеством товаров;

в) снижение совокупного спроса.

11. Причины инфляции издержек:

a) повышение зарплаты и удорожание сырья;

b) снижение объема производства;

в) увеличение предложения товаров за счет импорта.

12. Что не относится к методам борьбы с инфляцией:

a) контроль уровня цен;

b) снижение уровня безработицы;

в) индексация доходов.

13. Инфляция – это:

a) процесс, проявляющийся в диспропорциях развития общественного воспроизводства нарушении закона денежного обращения;

b) дисбаланс между совокупным спросом и предложением, выражаемый в росте цен, не связанных с повышением качества товара;

в) а и б.

14. 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

Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным разновидностям инфляции:

Блок А

| РАЗНОВИДНОСТЬ ИНФЛЯЦИИ                                                | ХАРАКТЕРИСТИКА                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Инфляция спроса<br>2. Инфляция издержек<br>3. Инфляция предложения | а) Темпы роста денежной массы выше темпов роста спроса на деньги<br>б) Соответствие денежной и товарной масс по объему и по структуре.<br>с) Рост цен на ресурсы<br>д) спад производства товаров |

Блок В

| РАЗНОВИДНОСТЬ ИНФЛЯЦИИ                                            | СРЕДНИЙ ТЕМП ПРИРОСТА ЦЕН %                  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1. Ползучая<br>2. Галопирующая<br>3. Гиперинфляция<br>3. Дефляция | а) 0<br>б) свыше 100.<br>с) 3-10<br>д) 10-50 |

Блок С

| МЕТОД СТАБИЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ                                                                            | ОПРЕДЕЛЕНИЕ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Нуллификация<br>2. Девальвация<br>3. Ревальвация<br>4. Деноминация                                             | а) уменьшение курса национальной валюты по отношению к курсам валют других стран<br>б) устойчивая тенденция к снижению среднего уровня цен<br>с) увеличение золотого содержания денежной единицы- при золотом обращении, увеличение курса национальной валюты по отношению к курсам валют других стран<br>д) полная или частичная замена денежных знаков с выпуском денег нового образца при сохранении их нарицательной стоимости                                |
| МЕТОДЫ АНТИИНФЛЯЦИОННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ                                                                            | Формы осуществления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1. Прямой метод (политика доходов)<br>2. Косвенные методы (дефляционная политика)<br>3. Общие методы оздоровления | 1) снижение государственных расходов;<br>2) увеличение процентной ставки за кредит;<br>3) увеличение налогового пресса;<br>4) политика доходов;<br>5) ограничение роста цен и заработной платы, а также прямой контроль над ними;<br>6) привлечение инвестиций в реальный сектор и развитие приоритетных отраслей;<br>7) демополизация и государственное регулирование естественных монополий;<br>8) совершенствование налоговой системы;<br>9) регулирование ЦБ; |

|  |                                                                                                                                                                                                           |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | 10)совершенствование структуры экспорта в сторону готовой продукции;<br>11)стимулирование инвестиционной деятельности;<br>12).ограничение роста цен и заработной платы, а также прямой контроль над ними. |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### **Задание № 4.**

##### **Решите задачи.**

##### **Методика выполнения**

Для количественной оценки инфляции используется уровень и индекс инфляции. Уровень инфляции (т) показывает, на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период времени:

$t = (ДЦ / Ц) \times 100\%$ , где ДЦ - изменение цены, ден. ед.;

Ц - базовое значение цены.

Индекс инфляции (I) показывает, во сколько раз выросли цены (в %):

$I = (Ц^* / Ц) \times 100\%$ .

Здесь Ц\* - новое значение цены.

Взаимосвязь между индексом и уровнем инфляции за один и тот же период:  $I = t + 1$  или (в %):  $I = t (\%) + 100\%$ .

Если известен уровень инфляции за интервал времени (месяц, год) и количество интервалов, индекс инфляции за весь срок (п) определится по формуле :  $П = (1 + t П)П$ .

##### **Задача 1**

Определить тип инфляции на основе данных об индексах цен за отчетный и базисный периоды.

##### **Задача 2**

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

##### **Задача 3**

Ссуда 400 тыс. р. выдана на 2 года. Реальная доходность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции составляет 20% годовых. Определить: а) ставку процентов при выдаче ссуды; б) погашаемую сумму; в) погашаемую сумму с учетом ее покупательной способности.

##### **Задача 4**

Месячный уровень инфляции равен 2%. Определите индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции

##### **Задача 5**

Банк выдал кредит 800 000 р. на год, требуемая реальная доходность операции равна 5% годовых. Ожидаемый уровень инфляции 30%. Определить: а) ставку процентов по кредиту с учетом инфляции (номинальную ставку); б) погашаемую сумму; в) сумму начисленных процентов.

##### **Задача 6**

Через сколько лет произойдет удвоение цен, если будет сохраняться уровень инфляции 10%?

##### **Задача 7**

Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен текущего года составил 118,3%, а в предыдущем был 113,6%, ?

#### **Задача 8**

Определить уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции за год был равномерным и составлял 1,5 %.

#### **Задача 9**

Цена товара А в сентябре 2016 составляла 130 руб. Индекс цен товара А в ноябре 2016 составил 105 %. Рассчитайте цену на единицу товара А в ноябре 2016.

#### **Задача 10**

Ожидается, что цены за год вырастут в 3 раза. Определить ожидаемый уровень инфляции.

**Требования к результатам работы:** устный опрос и письменная работа.

**Форма контроля:** индивидуальная.

**Критерии оценки:**

Оценка «5» ставится за работу, выполненную полностью и без недочетов.

Оценка «4» ставится за выполненную полностью работу, но при наличии в ней не более:

а) одной негрубой ошибки и одного недочета или

б) трех недочетов.

Оценку «3» студент получает тогда, когда он правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более:

а) одной грубой ошибки и двух недочетов, или

б) одной грубой и одной негрубой ошибки, или

в) двух грубых ошибок, или

г) одной негрубой ошибки и трех недочетов.

Оценку «2» выставляют тогда, когда работа выполнена хуже, чем это требуется для оценки «3».

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.

2. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для средних специальных учебных заведений./В.П.Климович. —4-е изд., перераб. и доп.—М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015 -336 с.

## **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 задания выполняются в устной форме; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора.

*Содержание заданий:*

**Задание 1.** Дайте ответы на контрольные вопросы:

### **1. Сущность финансов.**

- 1.1. Дайте определение понятию «финансы».
- 1.2. Дайте определение понятию «централизованные финансы».
- 1.3. Дайте определение понятию «децентрализованные финансы».
- 1.4. Понятие финансы и деньги – это одно и то же? Почему?
- 1.5. Что относится к финансовым отношениям?
- 1.6. Признаки финансов.
- 1.7. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».
- 1.8. Назовите источники финансовых ресурсов.
- 1.9. Назовите функции финансов.
- 1.10. Дайте определение понятию «финансовая система».
- 1.11. Охарактеризуйте элементы финансовой системы.
- 1.12. Дайте определение понятию «финансовый механизм».
- 1.11. Назовите элементы финансового механизма.
- 1.12. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
- 1.13. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
- 1.14. Финансовый рынок.

### **2. Финансовая политика.**

- 2.1. Дайте определение понятию «финансовая политика».
- 2.2. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
- 2.3. Цель финансовой политики.
- 2.4. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?

### **3. Управление финансами.**

- 3.1. Что представляет собой управление, управление финансами?
- 3.2. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.

- 3.3. Назовите органы управления финансами.
- 3.4. Счетная палата, ее задачи.
- 3.5. Министерство финансов, его задачи.
- 3.6. Федеральное казначейство, его задачи.

#### **4. Финансовое планирование и прогнозирование.**

- 4.1. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
- 4.2. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
- 4.3. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
- 4.4. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.

#### **5. Финансовый контроль**

- 5.1. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
- 5.2. Какие виды финансового контроля выделяют?
- 5.3. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».
- 5.4. Дайте определение понятию «проверка»
- 5.5. Дайте определение понятию «обследование».
- 5.6. Дайте определение понятию «надзор».
- 5.7. Дайте определение понятию «наблюдение».
- 5.8. Дайте определение понятию «ревизия».

**Задание 2.** Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

- 1. *Финансы всегда:*
  - а) имеют денежную форму выражения;
  - б) представляют как всеобщий эквивалент;
  - в) регулируют процесс демонетизации золота.
- 2. *Главное назначение финансов:*
  - а) быть на службе предприятий;
  - б) собирать налоги;
  - в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.
- 3. *Финансы - это...*
  - а) исторический продукт форм собственности;
  - б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.
- 4. *Финансовая система - это...*
  - а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
  - б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.
- 5. *Выберите функции финансов:*
  - а) контрольная, распределительная
  - б) обобщающая, контрольная
  - в) обобщающая, распределительная
- 6. *Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?*
  - а) финансовые службы предприятий;
  - б) аудиторские фирмы;

в) органы государственной власти и управления;

*7. Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:*

А: федеральных органов власти

Б: региональные органы власти

В: местные органы власти

Г: предприятия

Д: населения

**Задание 3.** Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»).

1. Финансы - это совокупность денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических проблем.

2. Главное условие роста финансовых ресурсов - увеличение национального дохода.

3. Финансам не присуща функция контроля.

4. Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в минимизации реальных пассивов и активов корпораций.

5. Сложившаяся в настоящее время система управления финансами получила развитие в процессе экономических реформ перехода к планово-централизованной экономике.

6. Базовой конструкцией стратегии финансовой политики должно стать укрепление рубля, повышение доверия к финансовым, банковским и кредитным институтам.

7. Всякие денежные отношений выражают финансовые.

8. Финансы выполняют три функции: 1) распределительную; 2) стимулирующую; 3) контрольную.

9. Главное условие роста финансовых ресурсов - уменьшение национального дохода.

10. Децентрализованные финансы - это экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах.

11. Финансовая политика направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, т. к. они являются материальной базой любых преобразований.

12. К централизованным финансам относятся государственный бюджет и внебюджетные фонды.

13. Основоположителем регулирующей политики является А. Смит.

14. Управление финансами при планово-директивной политике осуществлялось из единого центра - Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.

15. Основа современной финансовой политики – это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на сочетании частных и государственных предприятий.

16. Централизованные финансы используются для регулирования экономики и социальных отношений на микроуровне, а децентрализованные - на макроуровне.

**Задание 4.** Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. Бюджетные отношения носят:

а) эквивалентный характер;

б) особый характер;

в) безэквивалентный характер.

2. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:
- а) сокращаются налоги;
  - б) государственные расходы превышают доходы;
  - в) государственные расходы растут
3. Государственный бюджет - это...
- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
  - б) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.
4. Государственный кредит - это...
- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
  - б) это экономические отношения, когда государство выступает заемщиком средств.
5. Бюджетная система включает в себя:
- А: федеральный бюджет
  - Б: региональный бюджет
  - В: местный бюджет
  - Г: внебюджетные фонды
  - Д: финансы предприятий
6. ### - деятельность участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов
7. К доходам бюджета относятся:
- А: налоговые доходы
  - Б: неналоговые доходы
  - В: безвозмездные перечисления
  - Г: ассигнования на содержание бюджетных учреждений
8. ### - основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона
9. ### - основная часть национального дохода, мобилизуемая во все звенья бюджетной системы
10. Сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов, с начислением по ним процентов на определенную дату или определенный срок - ###
11. Основным методом получения доходов бюджета являются ###
12. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют ###
13. К местным налогам относятся:
- А: земельный налог;
  - Б: налог на имущество физических лиц
  - В: налог на имущество организаций
  - Г: транспортный налог

14. ### - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

15. ### - это обязательные платежи, безвозмездно взимаемые государством, а также органами местного самоуправления с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований

#### **Задание 5.** Блиц-опрос по теме «Государственные финансы»

*Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)*

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов.
14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.
15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

#### **Задание 6.** Решение задач

##### **Методические указания для решения задач.**

Бюджет – это совокупность расходов и предполагаемых для их покрытия доходов.

Таким образом, бюджет можно представить в виде таблицы:

| Расходы                                                                                                                                                           | Доходы                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                                   | - собственные<br>- регулирующие |
| Если доходы = расходам, то бюджет сбалансированный<br>Если доходы больше, чем расходы – бюджет профицитный<br>Если расходы больше, чем доходы – бюджет дефицитный |                                 |

Типовая задача.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

Решение: Заносим все известные данные в таблицу:

| Расходы | Доходы                       |
|---------|------------------------------|
|         | -собственные – 200 млн. руб. |

|                       |                         |
|-----------------------|-------------------------|
|                       | -регулирующие - ?       |
| Сумма = 500 млн. руб. | Сумма - ?               |
|                       | Дефицит - 100 млн. руб. |

Так как в сбалансированном бюджете доходы = расходам, то доходы бюджета – дефицит бюджета = 500 млн руб. Таким образом, сумма доходов равна 400 млн руб. и регулируемые доходы = 400 млн руб – 200 млн руб = 200 млн руб.

Задачи по теме «Государственные финансы»

#### **Задача 1.**

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

#### **Задача 2.**

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

#### **Задача 3.**

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

#### **Задача 4.**

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

#### **Задача 5.**

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

#### **Задача 6.**

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

**Требования к результатам работы:** ответы на вопросы заданий, решенные задачи.

**Форма контроля:** устный опрос и письменная работа.

**Критерии оценки:** критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| <b>Оценка</b> | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично»     | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями (90-100% выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко. |
| «Хорошо»      | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими погрешностями или недочетами (75-89% выполнения). Допущены в ответах отдельные неточности, исправлен-                            |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | ные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении.                                                                                                                                                  |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74%. выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты. |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями ( менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                          |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

#### **Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444739>

## **Раздел 2 Финансы**

### **Тема 2.3 Система страхования**

#### **Практическое занятие №4 (2ч.) 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 выполняют-

ся письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 6-7\* – повышенной сложности).

### **Краткий теоретический обзор**

Под страховой суммой понимается денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела РФ»). Иными словами, страховая сумма в страховании – это размер ответственности страховщика перед страхователем.

В зависимости от вида страхования в законодательстве установлены различные правила определения страховой суммы. Так, ст. 947 ГК РФ закрепляет, что при страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость).

#### *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 лицам;
  - 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:

$$1) Q = T \times S \text{ (руб.)},$$

W

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:

$$Q = T \times S \text{ (руб.)},$$

W

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

20 000

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

20 000

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% причиненного 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 7).

**Форма контроля:** устный опрос и письменная работа.

#### Критерии оценки:

Критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| Оценка                | Критерии                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично»             | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями (90-100% выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко.                                                      |
| «Хорошо»              | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими погрешностями или недочетами (75-89% выполнения). Допущены в ответах отдельные неточности, исправленные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении. |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74% выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты.    |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями (менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                             |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

Если практические работы не выполнены в полном объеме, обучающийся к промежуточной аттестации не допускается.

#### Список рекомендуемой литературы:

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>
  2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>
  3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444739>
  4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
  5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.
  6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.
  7. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
- Internet-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.

## **Раздел 2 Финансы**

### **Тема 2.4 Рынок ценных бумаг**

#### **Практическое занятие №5 (2ч.) 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 содержа-

нием деловой игры; задачи выполняются письменно в тетради с использованием калькулятора (задачи 5-6\* – повышенной сложности).

### *Содержание заданий:*

**Задание 1** Ответьте на контрольные вопросы:

#### **1. Рынок ценных бумаг.**

- 1.1. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
- 1.2. Какие общерыночные функции выполняет рынок ценных бумаг?
- 1.3. Какие специфические функции выполняет рынок ценных бумаг?
- 1.4. Классификация рынка ценных бумаг.
- 1.5. Что представляет собой первичный и вторичный рынок ценных бумаг?
- 1.6. Что представляет собой организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
- 1.7. Что представляет собой биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг?
- 1.8. Что представляет собой кассовый и срочный рынок ценных бумаг?
- 1.9. Назовите участников рынка ценных бумаг.
- 1.10. Что представляет собой брокерская деятельность на рынке ценных бумаг?
- 1.11. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
- 1.12. Что представляет собой деятельность по управлению ценными бумагами?
- 1.13. Что представляет собой клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг?
- 1.14. Что представляет собой депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг?
- 1.15. Что представляет собой саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг?
- 1.16. Какие особенности характерны для российского рынка ценных бумаг?
- 1.17. В чем состоит экономическая сущность эмитентов, инвесторов, инвестиционных институтов?
- 1.18. Какие функции выполняет фондовая биржа?

#### **2. Виды ценных бумаг.**

- 2.1. Дайте определение понятию «ценная бумага».
- 2.2. Какие финансовые средства, не являются ценными бумагами?
- 2.3. Дайте классификацию ценным бумагам.
- 2.4. Акция, виды акции.
- 2.5. Облигация, виды облигаций.
- 2.6. Сравните акции и облигации, найдите общее и различие.
- 2.7. Вексель, виды векселей.
- 2.8. Что такое индоссамент?
- 2.9. Сберегательный, депозитный сертификат, их виды.
- 2.10. Кто такой бенефициар.
- 2.11. Производные ценные бумаги.
- 2.12. Фьючерс.
- 2.13. Опцион.
- 2.14. Варрант.
- 2.15. Что такое листинг?

**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»**

Цели игры: Ознакомление студентов, механизмом функционирования фондовой биржи, со спецификой сделки купли-продажи ценных бумаг (акций), с особенностями посреднической деятельности брокеров; развитие коммуникативных умений.

Содержание игры: Игра моделирует процесс функционирования биржи, на которой реализуются ценные бумаги (акции фирм, акционерных компаний).

*Правила 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 так 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

Участники делятся на три равные группы. Одни из них играют роль держателей акций. У них имеется на руках одинаковое количество ценных бумаг (например, по 10 штук одной из трех фирм: «Оазис», «Мираж», «Орион»). Номинальная стоимость каждой акции – 1000 руб. Задача этих участников - продать имеющиеся у них акции на фондовой бирже, учитывая величину процента, выплачиваемого за посреднические услуги, которые оказывает брокер при совершении сделок. Прямые сделки купли-продажи между держателями акций и покупателями в этой игре запрещены.

Вторая группа участников выступает в роли потенциальных покупателей акций. У каждого из них имеется предоставляемая в кредит сумма денег, примерно в 20 000 руб. Цель покупателя – приобрести как можно больше ценных бумаг с максимальной выгодой для себя. Покупатели имеют право воспользоваться услугами брокеров, уплачивая им определенный процент за посреднические услуги (например, от 2 до 10 % от суммы заключенной сделки).

Третья группа играет роль брокеров, основная задача которых – способствовать активной работе фондовой биржи путем заключения сделок купли-продажи, выявления держателей акций, желающих продать свои акции по определенной цене, и покупателей, желающих приобрести некоторое количество акций по цене не выше предельной. Получив информацию о спросе и предложении от участников первой и второй групп, брокер находит

клиентов, для которых предлагаемые условия подходят, то есть соединяет продавца с покупателем и совершает сделку. При этом брокер сразу оговаривает свой доход, получаемый им в процентах от суммы сделки за посреднические услуги.

Один из участников играет роль Управляющего фондовой биржи.

#### ХОД ИГРЫ:

Управляющий фондовой биржи объявляет о начале рабочего дня биржи и сообщает начальную котировку цен каждого типа акций. К примеру, объявляется, что все три типа акций котируются на одинаковом уровне, превышающем на 10% их номинальную стоимость. Эта информация носит ориентировочный характер и не обязывает продавцов и покупателей строго следовать объявленной котировке.

Ознакомившись с котировкой, держатели акций обращаются к Брокерам с предложениями о том, какое количество своих акций каждый из них готов продать и по какой цене. Сразу же оговаривается и вознаграждение, которое получит брокер в случае заключения сделки с кем-то из покупателей. Возможно и заключение договора на постоянное обслуживание Брокером держателей акций.

К услугам Брокеров обращаются и покупатели, сообщая количество каких акций, какой фирмы и по какой цене они готовы приобрести. Естественно, оговаривается и процент за посреднические услуги.

Получив и записав эту информацию, брокер находит подходящие варианты. Если Клиента что-то не устраивает в полученном встречном предложении, то брокер пытается согласовать требования и условия клиентов.

Когда Брокер устанавливает, что предлагаемые условия устраивают и Покупателя и продавца акций, сделка считается заключенной. При этом Брокер осуществляет взаимный расчет, получая у покупателя чек на ту сумму, которую он согласился заплатить за приобретаемые акции, и передает этот чек держателю акций, который продал их этому покупателю. Кроме того, брокер получает в чековой форме или в форме наличных игровых денег оплату за выполненные услуги со стороны продавцов и Покупателей, акций в соответствии с ранее оговоренными условиями.

#### Ведомость продажи акций

Фамилия акционера: Иванов И.

Количество имеющихся акций: 10

|  | Фамилия<br>покупателя | Кол-во<br>Проданных<br>акций,<br>шт. | Цена одной<br>акции, | Сумма,<br>Полученная<br>за акци,<br>руб. | Уплачено<br>брокеру |       |
|--|-----------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|---------------------|-------|
|  |                       |                                      | руб.                 |                                          | В %                 | вруб. |
|  | Иванов И.             | 2                                    | 1100                 | 2200                                     | 3                   | 66    |
|  | Петров П.             | 1                                    | 1150                 | 1150                                     | 4                   | 46    |
|  | Сидоров С.            | 3                                    | 1300                 | 3900                                     | 2                   | 78    |
|  | Итого                 |                                      |                      | 7250                                     |                     | 190   |

Акционеры, продавшие свои акции, производят учет выручки в виде полученных чеков или игровых денег и фиксируют ее в ведомости продажи акций.

Покупатели ведут учет приобретенных ценных бумаг и ведомость учета израсходованных денежных средств.

#### Ведомость учета израсходованных денег

Фамилия покупателя: Миронов И.

Количество имеющихся акций: 10

| Название фир- | Кол-во | Цена одной | Сумма, | Уплачено |
|---------------|--------|------------|--------|----------|
|---------------|--------|------------|--------|----------|

| мы, акции которой куплены | Купленных акций (шт) | акции (руб.) | полученная за акции | брокеру |       |
|---------------------------|----------------------|--------------|---------------------|---------|-------|
|                           |                      |              |                     | В %     | вруб. |
| «Оазис»                   | 3                    | 1300         | 3 900               | 2       | 78    |
|                           |                      |              |                     |         |       |
| Итого                     |                      |              | 7250                |         | 190   |

Брокеры учитывают свою выручку в виде чеков или игровых денег, полученных от клиента (держателей акций и покупателей).

Рабочий день биржи длится 15 минут. Это время отводится на переговоры и согласование условий по заключению сделок. Участники завершают начатые сделки и приступают к подведению итогов прошедшего дня.

После этого можно начать «второй день» работы биржи.

**Задание 4.** Из предложенных ответов выберите правильный ответ на вопрос.

1. *Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:*

- а) депозитный сертификат;
- б) долговая расписка;
- в) вексель;
- г) акция;
- д) лотерейный билет;
- е) страховой полис;
- ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. *Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?*

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);
- б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);
- в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);
- г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. *Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?*

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. *Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?*

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

5. *Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?*

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?

- а) Не превышает величину уставного капитала
- б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
- в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) именную сберегательную книжку;
- г) сберегательную книжку на предъявителя;
- д) кредитный договор.

8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?

- а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
- б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
- в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
- г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

- А: первичный
- Б: вторичный
- В: третичный
- Г: четверичный

11. Участниками рынка ценных бумаг являются:

- А: эмитенты
- Б: инвесторы
- В: специализированные посредники
- Г: кредиторы
- Д: заемщиками

12. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

- А: коммерческая
- Б: ценовая
- В: регулирующая
- Г: страхование финансовых рисков

13. Владелец акции имеет права на:

- А: получение прибыли в виде дивидендов
- Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации

- В: участие в собрании акционеров  
Г: получение льготных кредитов от банков

*14. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?*

- а) брокерская деятельность;
- б) деятельность инвестиционного консультанта;
- в) дилерская деятельность;
- г) деятельность инвестиционной компании;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами;
- е) клиринговая деятельность;
- ж) депозитарная деятельность;
- з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- к) деятельность инвестиционного фонда.

*15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?*

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

*16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?*

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

*17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?*

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

*18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?*

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;

- в) оказание услуг по доверительному управлению ценными бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;
- е) хранение;
- ж) предоставление данных.

20. Что такое премия по опциону?

- а. Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б. Цена исполнения по опциону.

## Задание 5 Решите задачи

### Методические рекомендации по решению задач

Доходность акций измеряется тремя показателями:

текущей (Дтек, %), рыночной (Дрын.тек, %) и общей (Добщ, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (d : \text{Ртек}) * 100\%$$

$$\text{Дрын.тек.} = (d : \text{Ррын}) * 100\%$$

$$\text{Добщ} = (((P1 - P0 + d) / P0)) * 100\%, \text{ где}$$

где d - дивиденд;

P0 - цена покупки акции;

Ррын - рыночная текущая цена акции;

P1 - цена продажи акции.

$$\text{Курс акции } K_a = (P : N) * 100,$$

где Ka - курс акции;

P - рыночная стоимость;

N - номинальная стоимость.

Доходность облигаций измеряется :

текущей (Дтек, %) и полной (Дполн, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (H : \text{Ррын}) * 100$$

$$\text{Дполн} = ((H_{\text{сов}} + D) : \text{Ррын} * T) * 100,$$

где H - сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;

Ррын - курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;

Hсов - совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;

D – дисконт;

T - период, в течении которого инвестор владеет облигацией.

Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = H \left( 1 + \frac{t}{T} * r \right),$$

где H - номинал векселя;

t - время обращения веселя;

T - число дней в году;

r - процентная ставка, % годовых.

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$\text{Диск} = \frac{V_{\text{ном}} * t * d}{365 * 100}$$

где  $t$  – количество дней до погашения векселя;

$d$  – ставка дисконтирования, %.

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$V_{\text{рын}} = V_{\text{ном}} - V_{\text{ном}} \cdot t \cdot d = V_{\text{ном}} - \left( \frac{t}{365} \cdot d \right) \cdot V_{\text{ном}}$$

Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:

$$S = H \left( 1 + \frac{r \cdot t}{T} \right)$$

где  $S$  – сумма, полученная по сертификату;

$H$  – номинал сертификата;

$t$  – время обращения сертификата;

$T$  – число дней в году;

$r$  – процентная ставка, % годовых.

Если срок депозита более одного года, то используются сложные проценты:  $n$

$$S = H \left( 1 + \frac{r}{100} \right)^n$$

где  $n$  – количество прошедших лет.

### Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов – 360 дней.

### Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

### Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи – 25000 руб.

### Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

### Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов – 360 дней.

### Задание 6.

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

**Задание 7**

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

**Задание 8.**

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

**Задание 9.**

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

**Задание 10.**

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

**Задача 11**

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 12**

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 13**

Купон облигации 20 000 руб., текущая цена облигации 80 000 руб.

Определить текущую доходность облигации.

**Задача 14**

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

Определить дивидендную доходность акций.

**Требования к результатам работы:** ответы на вопросы заданий, устные ответы на вопросы деловой игры (задание 3), решённые задач.

**Форма контроля:** устный опрос и письменная работа.

**Критерии оценки**

Критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| Оценка    | Критерии                                                                                                                                                                      |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично» | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями(90-100%выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко. |
| «Хорошо»  | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими по-                                                                                                                            |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | грешностями или недочетами (75-89% выполнения). Допущены в ответах отдельные неточности, исправленные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении.                                               |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74% выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты. |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями (менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                          |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

#### **Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444739>

### **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 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.

*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 рисковыми 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 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:**

Критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| <b>Оценка</b> | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                               |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично»     | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями(90-100%выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко. |
| «Хорошо»      | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими погрешностями или недочетами (75-89% выполнения). До-                                                                          |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | пущены в ответах отдельные неточности, исправленные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении.                                                                                                  |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74%. выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты. |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями (менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                           |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

#### **Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444739>

### **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

### *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** Приведите в соответствие экономические термины и определения:

- a) Валютные отношения;
- b) Участниками валютных отношений;
- c) Валютная система.
- A. Государства, международные организации, юридические и физические лица.
- B. Общественные отношения, связанные с функционированием валюты при осуществлении внешней торговли, оказании экономического и технического содействия, предоставлении и получении за границей кредитов и займов, совершении сделок по покупке или продаже валюты и т. д.
- C. Государственно-правовая форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или международным соглашением.

#### **Задание 3.** Укажите элементы Национальной валютной системы:

- a) национальная валюта; .
- b) степень конвертируемости национальной валюты;
- c) паритет национальной валюты;
- d) режим валютного курса;
- e) наличие или отсутствие валютных ограничений в стране;
- f) регламентацию правил использования форм расчетов и
- g) кредитных средств обращений и платежа;
- h) режим национального валютного рынка и рынка золота
- i) и драгоценных камней;
- j) национальные органы, обслуживающие и регулирующие
- k) валютные отношения страны.
- l) все вышеназванное.

#### **Задание 4.** В виде таблицы укажите:

- a) характерные черты национальной валютной системы;
- b) мировой валютной системы .

1. Наличие валютных ограничений
2. Регламентация правил использования аккредитивной и инкассовой форм расчетов банковских гарантий, кредитных средств
3. Регулирование режима национальных рынков валют

### 3.Режим валютного курса

- 1.Основное средство международных расчетов
- 2.Выбор режима валютного курса в стране
- 3.Вмешательство центральных банков в работу валютных рынков
- 3.Режим валютного курса

**Задание 5** Дайте ответы: верно или неверно данное выражение ( да, нет).

Укажите преимущества евро:

- a) в рамках зоны евро отпадает необходимость в затратах на поддержание курсов отдельных европейских валют, на интервенцию центральных банков;
- b) появляется неустойчивость валютной системы из-за резких отклонений курсов от центрального курса ЕСЦ,
- c) выравниваются конкурентные условия для фирм разных стран, что позволяет провести более углубленное разделение труда;
- d) исчезает возможность унификации финансовых систем стран ЕС.

**Задание 6** Решить задачи.

#### **Краткие методические рекомендации для решения задач**

Согласованная цена, по которой происходит обмен национальных валют, называется валютным курсом. Он представляет собой цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежной единице другой страны. Установление валютного курса определение пропорций обмена валют называется валютной котировкой.

При валютной котировке различают базовую валюту и валюту котировки. Базовая валюта – это валюта принимаемая за 1 (10 или 100 единиц). Валюта котировки – величина переменная. Обычно за базовую валюту принимают доллар США.

В деловой информации используют разные обозначения валют  
 $USD/RUB = 58,2398$      $1 USD = 58,2398$

На валютном рынке действует два вида котировки : прямая и косвенная Прямая котировка – курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. При косвенной обратной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной валюты. Косвенная котировка  $1/$  прямая котировка. EUR официально котируется к доллару США в виде косвенной котировки  $EUR/USD = 1,3822$

Кросс курс означает определенное соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте

Например, требуется найти кросс курс с прямой котировкой к доллару США российского рубля и швейцарского франка. Доллар служит базой котировки.

Пусть  $USD/RUB = 58,2398$      $USD/CHF = 1,2129$

Отсюда  $58,2398$  руб. =  $1,2129$  швейцарских франка

Следовательно кросс-курс швейцарского франка к доллару США =  $58,2398 : 1,2129$

Кросс-курс рубля к доллару США =  $1,2129 : 58,2398$

1) Формула расчета кросс-курса для валют с прямыми котировками к \$  
 $DEM/CHF = USD/CHF,$   
 $USD/DEM$

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

2) Формула расчета кросс-курса для валют с прямой и обратной котировками к \$  
 $GBP/DEM = (GBP/USD) \times (USD/DEM),$

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

GBP – валюта с косвенной котировкой к \$.

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

$GBP\ ECU = GBP\ USD,$

$ECU\ USD$

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.

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

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

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 2015г. по 23 января 2016 г.

### 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.

**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:

Критериями оценки выполнения практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является соблюдение требований к выполнению работ.

| Оценка    | Критерии                                                                                                                                                                      |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Отлично» | Работа, выполнена в полном объеме, в соответствии с требованиями(90-100%выполнения). Ответы на все вопросы полные и правильные. Материал систематизирован и излагается четко. |
| «Хорошо»  | Работа, выполнена в полном объеме с небольшими по-                                                                                                                            |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | грешностями или недочетами (75-89% выполнения). Допущены в ответах отдельные неточности, исправленные с помощью преподавателя. Наблюдается некоторая несистематичность в изложении.                                               |
| «Удовлетворительно»   | Работа, выполнена с принципиальными погрешностями (50-74% выполнения). Заметная неполнота ответа, допущенные ошибки и неточности не всегда исправляются с помощью преподавателя. Не во всех случаях объясняются изложенные факты. |
| «Неудовлетворительно» | Практическая работа не выполнена или выполнена с многочисленными погрешностями (менее 50%). Изложение носит трафаретный характер, имеются значительные нарушения последовательности изложения материала.                          |

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

#### **Список рекомендуемой литературы:**

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>

### **Информационное обеспечение обучения**

#### *Основные источники:*

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>

#### *Дополнительные источники:*

1. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 436 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437032>
2. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444739>

#### *Законодательные и нормативные акты:*

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

3. Федеральный закон от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.
7. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
8. Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

*Internet-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.

*Перечень методических указаний, разработанных преподавателем:*

1. Методические рекомендации по практическим занятиям
2. Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы

**5 Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям**

|  | Номер и дата распоряжительного документа о внесении изменений | Дата внесения изменений | Ф.И.О. лица, ответственного за изменение | Подпись | Номер и дата распоряжительного документа о принятии изменений |
|--|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|
|  |                                                               |                         |                                          |         |                                                               |
|  |                                                               |                         |                                          |         |                                                               |
|  |                                                               |                         |                                          |         |                                                               |
|  |                                                               |                         |                                          |         |                                                               |