



1920

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»

Институт среднего профессионального образования



Т.П.Хлопова

«28» мая 2019 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**ОП.08 Финансы, денежное обращение и кредит**

21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Краснодар 2019

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.08. Финансы, денежное обращение и кредит разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 21.02.05 Земельно-имущественные отношения, утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 12 мая .2014 г. № 486 (зарегистрирован в Минюсте России 27 июня 2014 г. № 32885).

ОП.08. Финансы, денежное обращение и кредит

Форма обучения                      Очная

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 2 курс                       | 4 семестр |
| всего 71 часов, в том числе: |           |
| лекции                       | 22 час.   |
| практические занятия         | 22 час.   |
| самостоятельные занятия      | 20 час.   |
| консультации                 | 7 час.    |
| форма итогового контроля     | экзамен   |

Составитель: преподаватель Путилина М.Б. Путилина  
подпись

Утверждена на заседании предметно-цикловой комиссии дисциплин экономического цикла и специальностей Экономика и бухгалтерский учет, Прикладная геодезия и Земельно-имущественные отношения, протокол № 11 от «17» мая 2019 г.

Председатель предметно-цикловой комиссии  
Путилин М.Б. Путилин  
« 17 » мая 2019 г.

Рецензенты:

Директор ООО «Югстроймонтаж»



Хатхоху А.Н.

Главный инженер по эксплуатации зданий,  
ООО «Кубаньспецстрой»



Родин А.В.

## ЛИСТ

согласования рабочей программы дисциплины

ОП.08 Финансы, денежное обращение и кредит

Зам. директора ИНСПО



*Е.И. Рыбалко*

подпись

«14» мая 2019 г.

Директор Научной библиотеки КубГУ

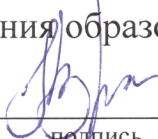


*М.А. Хуаде*

подпись

«13» мая 2019 г.

Лицо, ответственное за установку и эксплуатацию программно-информационного обеспечения образовательной программы



*И.В. Милюк*

подпись

«10» мая 2019 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                                                   | 5  |
| 1.1 Область применения программы .....                                                                                  | 5  |
| 1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов<br>среднего звена: .....                    | 5  |
| 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения<br>дисциплины: .....                          | 5  |
| 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень<br>формируемых компетенций) .....                | 6  |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                                                       | 10 |
| 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы .....                                                               | 10 |
| 2.2. Структура дисциплины: .....                                                                                        | 10 |
| 2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины .....                                                            | 11 |
| 2.4. Содержание разделов дисциплины .....                                                                               | 13 |
| 2.4.1. Занятия лекционного типа.....                                                                                    | 13 |
| 2.4.2. Занятия семинарского типа .....                                                                                  | 14 |
| 2.4.3. Практические занятия (лабораторные занятия) .....                                                                | 14 |
| 2.4.4. Содержание самостоятельной работы .....                                                                          | 15 |
| 2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы<br>обучающихся по дисциплине.....           | 16 |
| 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....                                                                                     | 19 |
| 3.1. Образовательные технологии при проведении лекций .....                                                             | 19 |
| 3.2. Образовательные технологии при проведении практических занятий .....                                               | 19 |
| 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                                                        | 21 |
| 4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного<br>процесса по дисциплине.....        | 21 |
| 4.2. Перечень необходимого программного обеспечения .....                                                               | 21 |
| 5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ,<br>НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....                  | 22 |
| 5.1. Основная литература .....                                                                                          | 22 |
| 5.2. Дополнительная литература .....                                                                                    | 22 |
| 5.3 Нормативно-правовые документы .....                                                                                 | 22 |
| 5.4. Периодические издания .....                                                                                        | 24 |
| 5.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,<br>необходимых для освоения дисциплины ..... | 24 |
| 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ<br>ДИСЦИПЛИНЫ .....                                                | 26 |
| 7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ .....                                                                   | 33 |
| 7.1. Паспорт фонда оценочных средств.....                                                                               | 33 |
| 7.2. Критерии оценки знаний.....                                                                                        | 33 |
| 7.3. Оценочные средств для проведения для текущей аттестации .....                                                      | 35 |
| 7.4. Оценочные средств для проведения промежуточной аттестации .....                                                    | 49 |
| 7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации.....                                                   | 50 |
| 7.4.2. Примерные задачи для проведения промежуточной<br>аттестации.....                                                 | 53 |
| 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                                                          | 55 |
| 9 ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ<br>ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ .....                              | 77 |

# **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.08. Финансы, денежное обращение и кредит является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 21.02.05 Земельно-имущественные отношения.

## **1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:**

Дисциплина Финансы, денежное обращение и кредит (ОП.08) входит в профессиональный цикл дисциплин ФГОС по специальности СПО 21.02.05 Земельно-имущественные отношения. Взаимодействует со следующими дисциплинами: с МДК. 01.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности, МКД 02.01. Кадастры и кадастровая оценка земель, МДК. 04.01. Оценка недвижимого имущества, ОП. 07 Бухгалтерский учет и налогообложение, ОП. 09 Экономический анализ, ОП. 14 Предпринимательство в сфере недвижимости.

## **1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:**

Цель освоения учебной дисциплины - содействие формированию знаний, умений, навыков и компетенций у студентов в области финансов, денежного обращения и кредита и применение их в профессиональной деятельности необходимые для понимания тенденций развития современной денежной и финансовой систем, актуальных проблем денежной и финансовой политики России.

Задачи дисциплины:

1. Стимулировать развитие у студентов культуры мышления, умения анализировать проблемы разного уровня (мировоззренческие, социальные, личностные); овладение способами и технологиями взаимодействия; работой с информацией.

2. Содействовать овладению специалистов среднего звена системой теоретических и практических знаний по направлению финансы, денежное обращение и кредит; готовности к решению профессиональных задач в области финансов.

3. Обеспечить формирование профессиональных компетенций у студентов через содействие в овладении умениями профессионального анализа и организации деятельности финансовых учреждений, тем самым способствовать формированию мыслящего специалиста - практика.

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

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

- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

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

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы;
- функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и 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.

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

Максимальная учебная нагрузка обучающегося 71 час, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка 44 часа;
- самостоятельная работа 20 часов.
- консультации 7 часов.

#### **1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень формируемых компетенций)**

| № п.п | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                                                                          | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                                                                                              |                                                                                                                                                  |                             |
|-------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|       |                    |                                                                                                                                                | Знать                                                                                                                                                    | Уметь                                                                                                                                            | практический опыт (владеть) |
| 1     | ОК 3.              | Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество. | - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;<br>- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного | - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового |                             |

| №<br>п.п | Индекс<br>с<br>компетенции | Содержание<br>компетенции (или<br>её части)                                                                                                            | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся<br>должны                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                         |                                   |
|----------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|          |                            |                                                                                                                                                        | Знать                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Уметь                                                                                                                                                   | практический<br>опыт<br>(владеть) |
|          |                            |                                                                                                                                                        | обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | рынка;                                                                                                                                                  |                                   |
| 2        | ОК 4.                      | Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.                                                                        | - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; |                                   |
| 3        | ОК 5.                      | Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | - сущность финансов, их функции и роль в экономике;<br>- принципы финансовой политики и финансового контроля;<br>- законы денежного обращения;<br>- сущность, виды и функции денег;<br>- основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ;<br>- структуру кредитной и банковской системы;<br>- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;<br>- особенности и отличительные | - участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;                                                                                   |                                   |

| №<br>п.п | Индекс<br>компетенции | Содержание<br>компетенции (или её части)                                                                     | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |
|----------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|          |                       |                                                                                                              | Знать                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Уметь                                                                                                                                                                                                                                                             | практический опыт (владеть) |
|          |                       |                                                                                                              | черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы;                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |
| 4        | ПК 4.1.               | Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценке и аналогичных объектах. | <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность финансов, их функции и роль в экономике;</li> <li>- принципы финансовой политики и финансового контроля;</li> <li>- законы денежного обращения;</li> <li>- сущность, виды и функции денег;</li> <li>- основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ;</li> <li>- структуру кредитной и банковской системы;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li> </ul>                                                                                                                                           |                             |
| 5        | ПК 4.2.               | Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- функции банков и классификацию банковских операций;</li> <li>- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</li> <li>- структуру финансовой системы;</li> <li>- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> </ul>                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.</li> <li>- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;</li> </ul> |                             |



| №<br>п.п | Индекс<br>компетенции | Содержание<br>компетенции (или<br>её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся<br>должны                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |
|----------|-----------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|          |                       |                                             | Знать                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Уметь                                                                                                                                                                                                                                                             | практический<br>опыт<br>(владеть) |
|          |                       |                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li> <li>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li> </ul>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |
| 7        | ПК 2.2.               | Определить кадастровую стоимость земель     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- функции банков и классификацию банковских операций;</li> <li>- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру фин. системы;</li> <li>- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;</li> <li>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.</li> </ul> |                                   |

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                                                                                                                                                              | Объем часов |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>                                                                                                                                    | 71          |
| <b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>                                                                                                                         | 44          |
| в том числе:                                                                                                                                                                    |             |
| занятия лекционного типа                                                                                                                                                        | 22          |
| практические занятия                                                                                                                                                            | 22          |
| лабораторные занятия                                                                                                                                                            | -           |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>                                                                                                                              | 20          |
| в том числе:                                                                                                                                                                    |             |
| Реферат                                                                                                                                                                         | 7           |
| самостоятельная внеаудиторная работа в виде домашних практических заданий, индивидуальных заданий, самостоятельного подбора и изучения дополнительного теоретического материала | 13          |
| Консультации                                                                                                                                                                    | 7           |
| Промежуточная аттестация в форме зачета/экзамена/диф. зачета                                                                                                                    | Экзамен     |

### 2.2. Структура дисциплины:

| Наименование разделов и тем                                   | Количество аудиторных часов |                        |                                     | Самостоятельная работа обучающегося/консультации (час) |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                               | Всего                       | Теоретическое обучение | Практические и лабораторные занятия |                                                        |
| Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система          | 8                           | 4                      | 4                                   | 4                                                      |
| Тема 2. Финансы и финансовая система РФ                       | 12                          | 8                      | 4                                   | 4                                                      |
| Тема 3. Страхование                                           | 4                           | 2                      | 2                                   | 2                                                      |
| Тема 4. Современная банковская и кредитная системы            | 6                           | 2                      | 4                                   | 2                                                      |
| Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | 4                           | 2                      | 2                                   | 2                                                      |
| Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | 4                           | 2                      | 4                                   | 4                                                      |
| Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | 4                           | 2                      | 2                                   | 2                                                      |
| <b>Консультации</b>                                           | -                           | -                      | -                                   | 7                                                      |
| <b>Всего по дисциплине</b>                                    | <b>44</b>                   | 22                     | 22                                  | <b>27</b>                                              |

### 2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем                          | Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (если предусмотрена)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Объём часов | Уровень освоения |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система | Сущность, функции и виды денег, денежное обращение, денежная система. Инфляция и формы её проявления. Виды и типы инфляции.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4           | 2                |
|                                                      | Практическая работа № 1 «Анализ показателей денежного обращения. Определение индекса инфляции».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2           | 3                |
|                                                      | Практическая работа № 2 «Расчет взносов во внебюджетные фонды».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2           | 3                |
|                                                      | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 1 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, составление таблицы: «Меры борьбы с инфляцией», подготовка к практическому занятию). Подготовка рефератов: «Из истории денег на Руси». «Из истории пластиковой карты», «Формы безналичных расчётов в РФ», «Современные технологии и инструменты безналичных расчётов»               | 5           |                  |
| Тема 2. Финансы и финансовая система РФ              | Социально-экономическая сущность и функции финансов. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев. Управление финансами и финансовая политика. Государственный бюджет и бюджетное устройство РФ. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.                                                                                                                                                                    | 6           |                  |
|                                                      | Понятие, сущность и управление корпоративными финансами. Личные финансы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2           | 2                |
|                                                      | Практическая работа № 3 «Расчёт структуры доходов и расходов бюджета. Определение состояния государственного бюджета».                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4           | 2                |
|                                                      | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 2 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, составление таблицы: «Органы управления финансами в РФ и их задачи», подготовка к практическому занятию). Решение задач на определение состояния государственного бюджета, размера бюджетных дотаций, субсидий, субвенций.<br>Составить конспект по теме: «Государственный кредит». | 5           | 3                |
| Тема 3. Страхование                                  | Сущность и функции страхования. Классификация и виды страхования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2           | 2                |
|                                                      | Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач по страхованию».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2           | 3                |
|                                                      | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>выполнение домашних заданий по теме 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3           |                  |

| Наименование разделов и тем                           | Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (если предусмотрена)                                                                                                                                                                                                                                    | Объём часов | Уровень освоения |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
|                                                       | (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическим занятиям).<br>Подготовка рефератов: «Из истории страхования»                                                                                                                                                                                                                      |             |                  |
| Тема 4.<br>Современная банковская и кредитная системы | Банковская система РФ, её структура. Функции и операции Центрального банка. Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков. Депозитные операции коммерческих банков. Сущность, функции и формы кредита. Принципы кредитования. Кредитные операции коммерческих банков.                                                                               | 2           | 2                |
|                                                       | Практическая работа № 5 «Расчёт сумм процентов по депозиту и кредиту, потребности в кредите.                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4           | 3                |
|                                                       | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 4 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, решение ситуационных задач, подготовка к практическому занятию).<br>Подготовка рефератов: «Разновидности депозитов Сбербанка РФ». «Разновидности кредитов Сбербанка РФ». «Деятельность паевых инвестиционных фондов». | 3           |                  |
| Тема 5. Рынок ценных бумаг                            | Понятие и сущность рынка ценных бумаг. Сущность и классификация ценных бумаг. Характеристика отдельных видов ценных бумаг.                                                                                                                                                                                                                                      | 2           | 2                |
|                                                       | Практическая работа № 6 «Определение курса и доходности ценных бумаг.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2           | 3                |
|                                                       | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 5 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, решение ситуационных задач, подготовка к практическому занятию).<br>Составление кроссворда «В мире ценных бумаг».<br>Составление реферата: «Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг»                      | 3           |                  |
| Тема 6.<br>Инвестиции и инвестиционная политика.      | Понятие и виды инвестиций. Показатели эффективности инвестиционных проектов: их характеристика и методика расчёта.                                                                                                                                                                                                                                              | 2           | 2                |
|                                                       | Практическая работа № 7 «Оценка эффективности инвестиционных проектов».                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4           | 3                |
|                                                       | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 6 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию).<br>Подготовка рефератов: «Роль арендных механизмов в инвестиционной деятельности».                                                                                               | 5           |                  |
| Тема 7. Валютная система и международные              | Валюта. Валютный курс. Валютная система. Международные финансовые организации, их деятельность.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2           | 2                |

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (если предусмотрена)                                                                                                                                                                              | Объём часов | Уровень освоения |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| финансовые отношения        | Практическая работа № 8 «Расчёт курса валют».                                                                                                                                                                                                                                                             | 2           | 3                |
|                             | <b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b><br>Выполнение домашних заданий по теме 7 (проработка конспектов занятий, учебной литературы, подготовка к практическому занятию).<br>Составление кроссворда «Валюты стран мира»<br>Составление конспекта по теме: «Сущность и формы международного кредита». | 3           |                  |
|                             | <b>Всего:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>71</b>   |                  |

## 2.4. Содержание разделов дисциплины

### 2.4.1. Занятия лекционного типа

| № раздела | Наименование раздела                                 | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Форма текущего контроля |
|-----------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1         | 2                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4                       |
| 4 семестр |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |
| 1         | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система | Сущность, функции и виды денег, денежное обращение, денежная система. Инфляция и формы её проявления. Виды и типы инфляции. Теории происхождения денег. Развитие форм стоимости. Свойства денег. Форма денежных потоков. Виды денег в современном мире.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Р, У, А                 |
| 2         | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ              | Социально-экономическая сущность и функции финансов. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев. Управление финансами и финансовая политика. Государственный бюджет и бюджетное устройство РФ. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Понятие, сущность и управление корпоративными финансами. Личные финансы. Налоговые доходы федерального бюджета. Неналоговые доходы федерального бюджета. Прочие доходы федерального бюджета. Основные расходные статьи федерального бюджета. Определение территориальных внебюджетных фондов. Источники формирования региональных внебюджетных фондов. | У, А, Р                 |
| 3         | Тема 3. Страхование                                  | Сущность и функции страхования. Классификация и виды страхования. сведения о компании: история развития; виды страхования; рейтинг компании.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | С, Рп, А                |
| 4         | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы   | Банковская система РФ, её структура. Функции и операции Центрального банка. Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков. Депозитные операции коммерческих банков. Сущность, функции и формы кредита. Принципы кредитования. Кредитные операции коммерческих банков. Понятие кредита. Коммерческий кредит.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | У, Т, А                 |

| № разд<br>ела                                                                                                                                                                      | Наименование<br>раздела                                       | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Форма<br>текущего<br>контроля |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                  | 2                                                             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4                             |
|                                                                                                                                                                                    |                                                               | Банковский кредит. Потребительский кредит. Государственный кредит. Международный кредит. Виды коммерческих банков. Функции коммерческих банков. Управление коммерческим банком. Средства коммерческого банка.                                                                                                                                                                                                                  |                               |
| 5                                                                                                                                                                                  | Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | Понятие и сущность рынка ценных бумаг. Сущность и классификация ценных бумаг. Характеристика отдельных видов ценных бумаг. Этапы становления рынка корпоративных ценных бумаг. Организация рынка корпоративных ценных бумаг в РФ. Тенденции развития рынка. Брокерская деятельность. Дилерская деятельность. Управление ценными бумагами; Ведение реестра владельцев ценных бумаг; Организация торговли на рынке ценных бумаг. | С, Р, А                       |
| 6                                                                                                                                                                                  | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | Понятие и виды инвестиций. Показатели эффективности инвестиционных проектов: их характеристика и методика расчёта.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | У, Р, А                       |
| 7                                                                                                                                                                                  | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | Валюта. Валютный курс. Валютная система. Международные финансовые организации, их деятельность.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | С, У, Р                       |
| Примечание: Р – написание реферата, У – устный опрос, С – структурно-логическая схема основных понятий и терминов, Рп – разбор проблемных ситуаций, А – анализ конкретных ситуаций |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                               |

#### 2.4.2. Занятия семинарского типа

Занятия семинарского типа не предусмотрено

#### 2.4.3. Практические занятия (Лабораторные занятия)

| №         | Наименование<br>раздела                              | Наименование практических (лабораторных) работ                                                                                                                                     | Форма<br>текущего<br>контроля |
|-----------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 4 семестр |                                                      |                                                                                                                                                                                    |                               |
| 1         | 2                                                    | 3                                                                                                                                                                                  | 4                             |
| 1.        | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система | Практическая работа № 1 «Анализ показателей денежного обращения. Определение индекса инфляции». Практическая работа № 2 «Оформление платёжных документов по безналичным расчётам». | ПР, А, С, Т, Р.               |
| 2.        | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ              | Практическая работа № 3 «Расчёт структуры доходов и расходов государственного бюджета. Определение состояния государственного бюджета».                                            | ПР, КР, А.                    |
| 3.        | Тема 3. Страхование                                  | Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач по страхованию».                                                                                                               | ПР, С, А, КР.                 |

| №         | Наименование раздела                                          | Наименование практических (лабораторных) работ                                               | Форма текущего контроля |
|-----------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 4 семестр |                                                               |                                                                                              |                         |
| 1         | 2                                                             | 3                                                                                            | 4                       |
| 4.        | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы            | Практическая работа № 5 «Расчёт сумм процентов по депозиту и кредиту, потребности в кредите. | ПР, Рп, КР.             |
| 5.        | Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | Практическая работа № 6 «Определение курса и доходности ценных бумаг.                        | ПР, А, С, Т.            |
| 6.        | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | Практическая работа № 7 «Оценка эффективности инвестиционных проектов».                      | ПР, Р, Рп, КР.          |
| 7.        | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | Практическая работа № 8 «Расчёт курса валют».                                                | ПР, С, А, КР.           |

Примечание: ПР - практические задачи, Т – тестирование, Р – написание реферата, У – устный опрос, С – структурно-логическая схема основных понятий и терминов, Рп – разбор проблемных ситуаций, А – анализ конкретных ситуаций, КР – контрольная работа

#### **2.4.4. Содержание самостоятельной работы**

##### **Темы эссе, рефератов, докладов с компьютерной презентацией, сообщений**

1. Сущность денег и эволюция их видов.
2. Денежная система и ее элементы.
3. Структура денежной массы.
4. Организация безналичных расчетов.
5. Антиинфляционная политика государства.
6. Валютный курс и факторы, влияющие на него.
7. Сущность и содержание финансов.
8. Функции финансов. Элементы финансовой системы РФ.
9. Управление финансами: цели, объекты, субъекты.
10. Стратегическое управление финансами.
11. Оперативное управление финансами.
12. Финансовый контроль. Финансовая политика.
13. Финансовое планирование. Финансовый механизм.
14. Органы государственного финансового контроля.
15. Понятие и структура бюджетной системы РФ.
16. Собственные и регулирующие доходы бюджета.
17. Виды финансовой помощи: дотации, субсидии и субвенции.
18. Функции государственного бюджета.
19. Бюджетные полномочия органов государственной власти.
20. Бюджетная классификация. Доходы и расходы бюджетов.
21. Структура расходов и доходов федерального бюджета.

22. Бюджетный дефицит и источники его покрытия.
23. Понятие и основные стадии бюджетного процесса.
24. Процедуры составления проекта федерального бюджета.
25. Рассмотрение проекта федерального бюджета Государственной думой, Советом Федерации и президентом.
26. Сущность и назначение внебюджетных фондов.
27. Пенсионный фонд РФ: назначение и формирование.
28. Фонд социального страхования: назначение и формирование.
29. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: назначение и формирование.
30. Источники формирования финансовых ресурсов предприятий.
31. Сущность и функции государственного кредита.
32. Государство как заемщик, кредитор и гарант.
33. Российские государственные ценные бумаги.
34. Управление государственным долгом.
35. Структура и основные элементы кредитной системы.
36. Лицензирование деятельности коммерческих банков.
37. Пассивные операции коммерческих банков.
38. Активные операции коммерческих банков.
39. Ипотечное кредитование.
40. Потребительское кредитование.
41. Лизинг: сущность, виды, платежи.
42. Факторинг: сущность, виды, условия.
43. Функции и структура Центрального банка РФ.
44. Денежно-кредитная политика центрального банка.

#### **2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

На самостоятельную работу обучающихся отводится 20 часов учебного времени.

| №  | Наименование раздела, темы, вида СРС                 | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 2                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1. | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |
| 2. | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ              | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |
| 3. | Тема 3. Страхование                                  | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



|    |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                               | практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> .                                                  |
| 4. | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы            | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |
| 5. | Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |
| 6. | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |
| 7. | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <a href="https://www.biblio-online.ru/bcode/429626">https://www.biblio-online.ru/bcode/429626</a> . |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Кроме перечисленных источников учащийся может воспользоваться поисковыми системами сети Интернет по теме самостоятельной работы.

Для освоения дисциплины и самостоятельного выполнения предусмотренных учебной программой курса заданий могут быть использованы методические рекомендации к самостоятельной работе.

Началом организации любой самостоятельной работы должно быть привитие навыков и умений грамотной работы с учебной и научной литературой. Этот процесс, в первую очередь, связан с нахождением необходимой для успешного овладения учебным материалом литературой. Учащийся должен уметь пользоваться фондами библиотек и справочно-библиографическими изданиями.

### 3 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» предусматривается использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения аудиторных и внеаудиторных занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В процессе обучения применяются образовательные технологии личностно-деятельностного, развивающего и проблемного обучения.

#### 3.1. Образовательные технологии при проведении лекций

| № | Тема                                                          | Виды применяемых образовательных технологий | Кол-во час |
|---|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1 | 2                                                             | 3                                           | 4          |
| 1 | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система          | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 4          |
| 2 | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ                       | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 8          |
| 3 | Тема 3. Страхование                                           | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 2          |
| 4 | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы            | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 2          |
| 5 | Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 2          |
| 6 | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | Проектное обучение,                         | 2          |
| 7 | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | Развивающее обучение, проблемное обучение   | 2          |
|   | Итого по курсу                                                |                                             | 22         |
|   | в том числе интерактивное обучение*                           |                                             | 22         |

#### 3.2 Образовательные технологии при проведении практических занятий (лабораторных работ)

| №  | Тема занятия                                         | Виды применяемых образовательных технологий                                                    | Кол. час |
|----|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1. | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система | Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия                           | 4        |
| 2. | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ              | Презентация, решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач | 4        |
| 3. | Тема 3. Страхование                                  | Презентация, решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач | 2        |
| 4. | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы   | Презентация, решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач | 4        |
| 5. | Тема 5. Рынок ценных бумаг                           | Решение задач, решение ситуативных и                                                           | 2        |

|    |                                                               |                                                                        |    |
|----|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----|
|    |                                                               | производственных задач, разбор решения задач                           |    |
| 6. | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | Проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия, решение задач | 4  |
| 7. | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | Проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия                | 2  |
|    | Итого по курсу                                                |                                                                        | 22 |
|    | в том числе интерактивное обучение*                           |                                                                        | 22 |

#### 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Реализация учебной дисциплины осуществляется в специально оборудованном кабинете финансов, денежного обращения и кредита

| №  | Вид работ                                  | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Лекционные занятия                         | Специализированная мебель и системы хранения (доска классная, стол и стул учителя, столы и стулья ученические, шкафы для хранения учебных пособий, системы хранения таблиц и плакатов);<br>технические средства обучения (рабочее место учителя: компьютер учителя, видеопроектор, экран, лицензионное ПО);<br>демонстрационные учебно-наглядные пособия (комплект стендов). |
| 2. | Практические занятия                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. | Самостоятельная работа                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4. | Текущий контроль, промежуточная аттестация |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

##### 4.2 Перечень необходимого программного обеспечения

- Операционная система Microsoft Windows 10 (дог. №73 – АЭФ/223-ФЗ/2018 от 06.11.2018, соглашение Microsoft ESS 72569510);
- Пакет программ Microsoft Office Professional Plus(дог. №73 – АЭФ/223-ФЗ/2018 от 06.11.2018, соглашение Microsoft ESS 72569510);
- 7-zip GNU Lesser General Public License (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);
- Интернет браузер Google Chrome (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);
- K-Lite Codec Pack – универсальный набор кодеков (кодировщиков-декодировщиков) и утилит для просмотра и обработки аудио- и видеофайлов (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);
- WinDjView – программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);
- Foxit Reader – прикладное программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);

## **5 ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1. Основная литература**

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). – ISBN 978-5-534-02963-5. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>.

### **5.2. Дополнительная литература**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-10231-4. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/429626>.

### **5.3. Нормативно-правовые документы**

#### **Международные документы**

1. Конвенция Организации Объединенных Наций по морскому праву (UNCLOS) [Электронный ресурс]: заключена 10.12.1982 (с изм. и доп. от 23 июля 1994). Доступ из СПС Консультант Плюс

2. Конвенция о континентальном шельфе [Электронный ресурс]: заключена 29.04.1958. Доступ из СПС Консультант Плюс

#### **Федеральные законы**

1. О кадастровой деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2007 № 221-ФЗ (с изм. и доп. от 6 марта 2019 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

2. О недрах [Электронный ресурс]: закон РФ от 21.02.1992 № 2395-1 (с изм. и доп. 3 августа 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

3. Об охране окружающей среды [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 10.01.2002 № 7-ФЗ (с изм. и доп. 27 декабря 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

4. О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2014 № 473-ФЗ (с изм. и доп. 27 декабря 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

5. О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 21.07.1997 № 122-ФЗ (с изм. и доп. от 3 июля 2016 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

6. Об оценочной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 29.07.1998 № 135-ФЗ (с изм. и доп. 28 ноября 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

7. О государственной кадастровой оценке [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 03.07.2016 № 237-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

8. О государственной регистрации недвижимости [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 13.07.2015 № 218-ФЗ (с изм. и доп. 1 мая 2019 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

9. О кадастровой деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 06.03.2019 N 22-ФЗ (с изм. и доп. от 6 марта 2019 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

### **Кодексы**

1. Земельный кодекс Российской Федерации[Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ (с изм. и от 25.декабря 2018.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

2. Водный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 03.06.2006 № 74-ФЗ (с изм. и доп. от 27.12. 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

3. Лесной кодекс Российской Федерации[Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 04.12.2006 № 200-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

### **Постановления, распоряжения Правительства РФ**

1. О государственной кадастровой оценке земель [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 25.08.1999 № 945. Доступ из СПС Консультант Плюс.

2. Об утверждении Правил проведения государственной кадастровой оценки земель [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 08.04.2000 № 316 (с изм. и доп. от 30июня 2010 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

### **Нормативные акты министерств и ведомств**

1. ФСО № 1. Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки [Электронный ресурс]. – Введ. 2015-05-20. Доступ из СПС Консультант Плюс.

2. ФСО № 2. Цель оценки и виды стоимости [Электронный ресурс]. – Введ. 2015-05-20. Доступ из СПС Консультант Плюс.

3. ФСО № 3. Требования к отчету об оценке [Электронный ресурс]. – Введ. 2015-05-20 (с изм. и доп. от 6декабря 2016 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

4. ФСО № 4. Определение кадастровой стоимости объектов недвижимости [Электронный ресурс]. – Введ. 2010-10-22 (с изм. и доп. от 22 июня 2015 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

5. Об утверждении Порядка определения кадастровой стоимости объектов недвижимости при осуществлении государственного кадастрового учета ранее не учтенных объектов недвижимости, включения в Единый государственный реестр недвижимости сведений о ранее учтенных объектах недвижимости или внесения в Единый государственный реестр недвижимости соответствующих сведений при изменении качественных и (или) количественных характеристик объектов недвижимости, влекущем за собой изменение их кадастровой стоимости" [Электронный ресурс]: приказ Минэкономразвития России от 24.09.2018 N 514

6. Об утверждении методических указаний о государственной кадастровой оценке [Электронный ресурс]: приказ Минэкономразвития России от 12.05.2017 N 226 (с изм. и доп. от 09 августа 2018) Доступ из СПС Консультант Плюс.

7. Об утверждении формы и состава сведений межевого плана, требований к его подготовке [Электронный ресурс] :приказ Минэкономразвития России от

08.12.2015 № N 921 (с изм. и доп. от 14 декабря 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

8. Об утверждении требований к точности и методам определения координат характерных точек границы земельного участка, требований к точности и методам определения координат характерных точек контура здания, сооружения или объекта незавершенного строительства на земельном участке, а также требований к определению площади здания, сооружения и помещения [Электронный ресурс] :приказ Минэкономразвития России от 01.03.2016 № 90 (с изм. и доп. 9 августа 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

9. ГОСТ 22268-76. Геодезия. Термины и определения [Электронный ресурс]. – Введ. 1976-12-21 (с изм. и доп. от 24июля1981 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

10. ГОСТ 21667-76. Межгосударственный стандарт. Картография. Термины и определения[Электронный ресурс]. – Введ. 1976-03-31 (с изм. и доп. от 1ноября2001 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

11. ГОСТ 28441-99. Межгосударственный стандарт. Картография цифровая. Термины и определения[Электронный ресурс]. – Введ. 1999-10-23. Доступ из СПС Консультант Плюс.

12. ГКИНП-02-033-82 - Инструкция по топографической съемке в масштабах 1:5000, 1:2000, 1:1000, 1:500[Электронный ресурс]. – Введ. 1983-01-01. Доступ из СПС Консультант Плюс.

13. ГКИНП (ГНТА)-17-004-99 - Инструкция о порядке контроля и приемки геодезических, топографических и картографических работ[Электронный ресурс]. – Введ. 1999-06-29. Доступ из СПС Консультант Плюс.

14. РТМ 68-13-99 – Условные графические изображения в документации геодезического и топографического производства[Электронный ресурс]. – Введ. 2000–02–01. Доступ из СПС Консультант Плюс.

15. РТМ 68-14-01 – Спутниковая технология геодезических работ. Термины и определения[Электронный ресурс]. – Введ. 2001-07-01. Доступ из СПС Консультант Плюс.

16. ПТБ-88 – Правила по технике безопасности на топографо-геодезических работах[Электронный ресурс]. – Введ. 1989-02-09. Доступ из СПС Консультант Плюс.

#### **Законы Краснодарского края**

1. Об основах регулирования земельных отношений в Краснодарском крае[Электронный ресурс] :закон Краснодарского края от 05.11.2002 № 532-КЗ (с изм. и доп. от 4мая 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

2. Об управлении государственной собственностью Краснодарского края [Электронный ресурс] :закон Краснодарского края от 13.05.1999 № 180-КЗ (с изм. и доп. от 4мая 2018 г.). Доступ из СПС Консультант Плюс.

#### **5.4. Периодические издания**

1. Журнал Финансы и кредит;
2. Журнал Финансы и бизнес;
3. Электронная библиотека "Издательского дома "Гребенников" ([www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru));
4. Базы данных компании «Ист Вью» (<http://dlib.eastview.com>).



### **5.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (Минобрнауки России). (<https://minobrnauki.gov.ru/>);
2. Федеральный портал "Российское образование" (<http://www.edu.ru/>);
3. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" (<http://window.edu.ru/>);
4. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (<http://school-collection.edu.ru/>);
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
6. Образовательный портал "Учеба" (<http://www.ucheba.com/>);
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" (<https://pushkininstitute.ru/>);
8. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://www.elibrary.ru/>);
9. Национальная электронная библиотека (<http://нэб.пф/>);
10. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
11. Справочно-информационный портал "Русский язык" (<http://gramota.ru/>);
12. Словари и энциклопедии (<http://dic.academic.ru/>);
13. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети);
14. Министерство финансов РФ ([www.minfin.ru](http://www.minfin.ru));
15. Центральный банк Российской Федерации ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru));
16. Министерство экономического развития РФ ([www.economy.gov.ru/minrec/main](http://www.economy.gov.ru/minrec/main));
17. Федеральная налоговая служба РФ ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» предусматривает лекционные и практические занятия. Успешное изучение дисциплины требует систематического посещения занятий, активной работы на практических занятиях, выполнения учебных заданий преподавателя и самостоятельной работы студента, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Освоение дисциплины предусматривает следующие виды учебных занятий:

### **1. Лекция.**

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

### **2. Практические занятия.**

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки рефератов, эссе, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя.

При подготовке к практическим занятиям необходимо:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

На занятии очень важно выслушать вступительное слово преподавателя, уяснить цель и задачи семинарского занятия. Следует внимательно слушать выступления своих сокурсников и быть готовым выступить с дополнением, высказать своё понимание проблемы. Желательно, чтобы выступление было свободным, аргументированным. В ходе дискуссии необходимо обозначить основные проблемы рассматриваемой темы (феномена, ситуации и т.д.), дать обоснования. Выступление по основному вопросу не должно превышать 10–15 минут. Дополнения могут занимать до 5 минут. Количество дополнений и вопросов к выступающему не ограничено. Материал курса может быть хорошо усвоен лишь в том случае, если его изучение будет проводиться регулярно, систематически, дозировано и ритмично, в течение всего семестра.

Важнейшим этапом курса является самостоятельная работа по дисциплине «Психология общения».

К основным видам самостоятельной работы относится:

- Написание реферата.
- Написание эссе.
- Создание презентаций.

1. Написание реферата – это объёмный вид самостоятельной работы студента, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях.

Реферат является самостоятельной научной работой, содержащей обзор состояния сферы предполагаемого исследования. Тема реферата выбирается студентом из программы или же студент может предложить свою, заранее ее согласовав с преподавателем.

#### **Требования к оформлению реферата:**

Объем реферата 15-20 стр. (включая список литературы и приложения).

Структура реферата:

- титульный лист;
- содержание;
- введение (объем 1-2 стр.);
- основная часть 1-3 главы (обзор исследований по данной проблематике, результаты исследований автора по указанной теме, возможные направления дальнейших исследований);
- заключение (1-2 стр.);
- список используемой литературы (10-15 наименований). Список располагается в алфавитном порядке. Интернет источники указываются в конце списка, с сохранением нумерации.

Шрифт — Times New Roman. Размер шрифта 14. Интервал 1,5. Нумерация страниц в низу, по центру листа, арабскими цифрами. Поля: левое – 3 см, правое – 1,5 см, верхнее и нижнее – по 2 см. Абзац – 1,25см. В тексте ссылки нумеруются в квадратных скобках, номер указывает на источник в списке литературы. Титульный лист **не нумеруется**. Начало нумерации со 2 стр.

Реферат скрепляется в папку-скоросшиватель.

На подготовку и выполнение реферата отводится 6 часов.

#### **Критерии оценки по реферату:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если выбранная тема актуальна, в тексте она представлена логично, полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы. умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал. Выражено свое отношение к теме и описаны собственные оригинальные идеи. Привлечены новейшие работы по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). Требования к оформлению реферата соблюдены. Выдержан литературный стиль. Отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если выражена актуальность выбранной темы. Логичность изложения. Тема раскрыта недостаточно полно. Объем соответствует требованиям к данному виду работ. Недостаточно аргументированы собственные идеи. Требования к оформлению реферата соблюдены. Выдержан литературный стиль. Отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: выбранная тема актуальна, но недостаточно полно раскрыта. Объем не соответствует требованиям к данному виду работ. Слабо отражены собственные идеи, но текст выстроен логично и последовательно. Требования к оформлению реферата соблюдены частично. Не выдержан литературный стиль. Присутствуют орфографические и синтаксические ошибки, стилистические погрешности;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

2. Написание эссе – вид самостоятельной работы студентов по написанию сочинения небольшого объёма и свободной композиции на частную тему, трактуемую субъективно и обычно неполно. Тематика эссе должна быть актуальной, затрагивающей современные проблемы области изучения дисциплины. Студент должен раскрыть не только суть проблемы, привести различные точки зрения, но и выразить собственные взгляды на неё. Этот вид работы требует от студента умения чётко выражать мысли как в письменной форме, так и посредством логических рассуждений, ясно излагать свою точку зрения.

#### **Требования к оформлению эссе:**

Эссе должно иметь ограниченный объем (не более 10 страниц машинописного текста, формат страницы – А4, книжная ориентация, Шрифт – Times New Roman. Размер шрифта 14. Интервал 1,5. Поля: левое – 3 см, правое – 1,5 см, верхнее и нижнее – по 2 см. Нумерация страниц в низу, по центру листа, арабскими цифрами. В тексте ссылки нумеруются в квадратных скобках, номер указывает на источник в списке литературы.

Требования к оформлению эссе включают следующую структуру работы:

1. ФИО участника (полностью), страна, название учебного заведения, факультет, курс.

2. ФИО преподавателя, степень, должность, звание.

3. Название темы – на русском языке.

4. Аннотация: описывает цели, задачи, инструментарий и результаты проведенного исследования (теоретического или практического), а также возможности его практического применения.

5. Ключевые слова – на русском.

6. Текст должен содержать:

– Вводную часть: значение исследуемых научных фактов в теории и практике.

– Основную часть: анализ и обобщение материала, разъяснение собственной позиции.

– Выводы и рекомендации. Работа обязательно должна содержать в себе ответы на вопросы, поставленные вводной частью, демонстрировать конкретные выводы.

– Литература. Список литературы оформляется в соответствии с ГОСТом 7.1-2003. В тексте ссылки нумеруются в квадратных скобках, номер указывает на источник в списке литературы. В эссе, рекомендуется использовать не менее 10 литературных источников.

На подготовку и выполнение эссе отводится 2 часа.

#### **Критерии оценки по эссе:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если выбранная тема актуальна, в тексте она представлена логично, полно. Выражено свое отношение к теме и

описаны собственные оригинальные идеи;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если выражена актуальность выбранной темы. Логичность изложения. Тема раскрыта недостаточно полно. Объем соответствует требованиям к данному виду работ. Недостаточно аргументированы собственные идеи;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: выбранная тема актуальна, но недостаточно полно раскрыта. Объем не соответствует требованиям к данному виду работ. Слабо отражены собственные идеи, но текст выстроен логично и последовательно;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

3. Создание презентаций – вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint. Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления её в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде.

#### **Требования к компьютерной презентации:**

Серией слайдов студент передаёт содержание темы своего исследования, её главную проблему и социальную значимость. Слайды позволяют значительно структурировать содержание материала и, одновременно, заостряют внимание на логике его изложения. Происходит постановка проблемы, определяются цели и задачи, формулируются вероятные подходы её разрешения. Слайды презентации должны содержать логические схемы реферируемого материала.

Студент при выполнении работы может использовать картографический материал, диаграммы, графики, звуковое сопровождение, фотографии, рисунки и другое. Каждый слайд должен быть аннотирован, то есть он должен сопровождаться краткими пояснениями того, что он иллюстрирует. Во время презентации студент имеет возможность делать комментарии, устно дополнять материал слайдов. После проведения демонстрации слайдов студент должен дать личную оценку значимости изученной проблемной ситуации и ответить на заданные вопросы.

Роль студента: изучить материалы темы, выделяя главное и второстепенное; установить логическую связь между элементами темы; представить характеристику элементов в краткой форме; выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы; оформить работу и предоставить к установленному сроку.

#### **Критерии оценки компьютерной презентации:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если актуальность выбранной темы представлена и подтверждена примерами из литературы и практики. Презентация четко структурирована и логично иллюстрирует содержание рассматриваемой темы, в ней представлены различные форматы: текстовые, табличные, рисунки, диаграммы и т.п., а также анимация и эффекты.

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если актуальность темы четко выражена, но слабо подтверждена примерами из литературы или практики. Попытки представить убедительные доводы есть, но они недостаточны. Нечетко структурировано изложение. Содержание изучаемой проблемы раскрыто полно, логично. Определена система рассматриваемых понятий. Презентация четко и

логично иллюстрирует содержание рассматриваемой темы, в ней представлены различные форматы: текстовые, рисунки, а также анимация и эффекты.

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если актуальность выбранной темы представлена недостаточно. Недостаточная убедительность представленных доводов. Большая привязка к тексту. Отношение к представляемой теме недостаточно выражено. Раскрыто содержание изучаемой проблемы. Определена система рассматриваемых понятий. Презентация составлена в текстовом формате, без анимации, эффектов и неэффективно использует мультимедийные средства:

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

Зачет, на котором студент должен продемонстрировать компетентности в области межличностного общения, умение анализировать конфликтные ситуации между участниками педагогического процесса.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении дисциплины у студентов должен вырабатываться рационально – критический подход к изучаемым проблемам и явлениям. Это включает понимание того, что со временем ряд информационных и теоретических материалов устаревает, требуя критического отношения. С другой стороны, каждый текущий вопрос имеет свою историю, которую тоже полезно знать. Каждое событие может иметь разные интерпретации, поэтому слова, сказанные много лет назад, могут иметь важное значение.

Чтобы понять содержание материала, нужно уметь его прочитывать. Начинать следует с предварительного просмотра, в ходе которого ознакомиться с названием работы, с аннотацией, оглавлением, предисловием. Часто замысел работы ясен уже при ознакомлении с ее названием. Но особенно интересен просмотр оглавления, в результате которого становится ясным развитие мысли автора. Неплохо было бы появившиеся при этом мысли зафиксировать на бумаге.

Просматривая текст оглавления, нужно остановиться на тех главах, которые представляют для вас особенный интерес, бегло ознакомиться с ними, составляя в общих чертах свое представление о них. Цель этого действия – найти места, относящиеся к искомой теме, определив при этом, что ценного в каждом из них.

Следующий этап – прочтение выделенных мест с фиксацией самых главных сведений. При этом надо четко и ясно осознавать цель чтения, постоянно держа ее перед собой: по какому вопросу нужна информация, для чего нужна, ее характер и т.д. необходимо менять режим чтения – от беглого вдумчивого – в зависимости от ценности информации, останавливаясь там, где это требуется для глубокого понимания текста.

Следует научиться определять структуру текста по соподчиненности его частей, учитывая взаимосвязь текста с рисунками, сносками, примечаниями и таблицами. Все это поможет пониманию текста при беглом ознакомлении с ним.

Так вырабатывается способность при прочтении сразу понимать смысл и значение новой информации.

Многие книги и статьи имеют в своем аппарате списки литературы, которые дают возможность пополнить информационную осведомленность о дополнительной литературе по данному вопросу.

Отдельный этап прочтения – ведение записей прочитанного. Существует несколько видов записей: план, выписки, тезисы, аннотация, резюме, конспект.

**Планом** удобно пользоваться при подготовке к устному выступлению по выбранной теме. Каждый пункт плана должен раскрывать одну из сторон избранной темы, а весь план должен охватывать ее целиком.

**Тезисы** предполагают сжатое изложение основных положений текста в форме утверждения или отрицания. Они являются более совершенной формой записей и представляют основу для дискуссии. К тому же их легко запомнить.

**Аннотация** – краткое изложение содержания – дает общее представление о работе.

**Резюме** кратко характеризует выводы, главные итоги произведения.

**Конспект** является наиболее распространенной формой ведения записей. Основную ткань конспекта составляют тезисы, дополненные доказательствами и рассуждениями. Конспект может быть текстуальным, свободным или тематическим. Текстуальный представляет собой цитатник с сохранением логики работы и структуры текста. Свободный конспект основан на изложении материала в том порядке, который более удобен автору. В этом смысле конспект представляет собрание воедино мыслей, разбросанных по всей книге. Тематический конспект может быть составлен по нескольким источникам, где за основу берется тема, интерпретируемая по – разному.

Экономия времени дает использование при записях различного рода сокращений, аббревиатуры и т.д. многие используют для регистрации исследуемых тем систему карточек. Преимущество карточек в том, что тема там излагается очень сжато, и они очень удобны в использовании, т.к. их можно разложить на столе, перегруппировать и без труда найти искомую тему.

### **Разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса**

Преподавание дисциплины связано с усвоением студентами целого ряда фундаментальных проблем и большого числа понятий. Тестовая форма самоконтроля знаний предполагает целенаправленное приобретение знаний – фактор, незаменимый никакими формами лекционной работы и включающий в себя такие основные стадии, как реальный опыт участника тестирования, практика самостоятельного освоения учебного материала.

Тестовые задания – это единичный элемент теста, состоящий из инструкции, задания и эталона ответа, имеющий оценочный показатель. Инструкция к тесту должна содержать указания, каким образом необходимо выполнять задания. Текст задания представляет собой содержательное наполнение и может включать введение (информация, предшествующая вопросу), само задание и стимулирующий материал (рисунки, схемы, таблицы графики, фото). Правильный ответ – это эталон ответа, с которым будет сравниваться ответ тестируемого.

По форме все известные в теории и практике тестовые задания можно разделить на четыре основные группы.

Первую форму образуют задания с выбором одного или нескольких правильных ответов. Если в заданиях даются готовые ответы на выбор (обычно

один правильный, остальные неправильные), то такие задания лучше называть заданиями с выбором одного правильного ответа, или тестовыми заданиями **закрытого типа**. Предложение нескольких альтернативных вариантов ответа позволяют студентам самостоятельно разобраться в том или ином вопросе, а также сформировать целостное представление основных проблем.

В практике также встречаются задания с выбором нескольких правильных ответов, по содержанию они труднее, чем задания с выбором одного правильного ответа. Они относятся к заданиям **множественного выбора**.

Вторую форму образуют задания, в которых правильный ответ надо дописать: обычно это слово, цифры, словосочетание, предложение или знак. Это тесты **открытого типа**.

Третью форму образуют задания, состоящие из элементов двух столбцов, которые представляют собой задания **на восстановление соответствия**.

Четвертую форму представляют задания процессуального или алгоритмического цикла. Испытуемый ставит цифры рангов в прямоугольниках, стоящих слева перед каждым элементом задания. Это так называемые задания **на восстановление последовательности**.

Следует обратить внимание, что тест ориентирован на формирование уровня интеллекта – задания имеют разную степень сложности. Результаты тестирования могут выражаться тестовым баллом, качественной характеристикой. В последнем случае принимается во внимание не только количество решений заданий, но и характер ошибок. Тестовая форма самоконтроля предполагает коррекцию уже сложившегося, наличного потенциала знаний.



## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                      | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                                 |
|-------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система          | ОК 4., ПК 4.2.                                | оценка результатов практических заданий и самостоятельной работы |
| 2.    | Тема 2. Финансы и финансовая система РФ                       | ОК 3., ПК 2.2.                                | оценка результатов практических заданий и самостоятельной работы |
| 3.    | Тема 3. Страхование                                           | ОК 4., ПК 4.1.                                | опрос, оценка решения практических задач                         |
| 4.    | Тема 4. Современная банковская и кредитная системы            | ОК 5., ПК 2.2.                                | опрос, оценка решения практических задач                         |
| 5.    | Тема 5. Рынок ценных бумаг                                    | ОК 3., ПК 4.1.                                | оценка результатов практических заданий и самостоятельной работы |
| 6.    | Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.                 | ОК 5., ПК 4.1.                                | оценка результатов практических заданий и самостоятельной работы |
| 7.    | Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения | ОК 3., ПК 4.2.                                | оценка результатов практических заданий и самостоятельной работы |

### 7.2. Критерии оценки знаний

#### 1. Критерии оценки по реферату:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если выбранная тема актуальна, в тексте она представлена логично, полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы. умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал Выражено свое отношение к теме и описаны собственные оригинальные идеи. Привлечены новейшие работы по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). Требования к оформлению реферата соблюдены. Выдержан литературный стиль. Отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если выражена актуальность выбранной темы. Логичность изложения. Тема раскрыта недостаточно полно. Объем соответствует требованиям к данному виду работ. Недостаточно аргументированы собственные идеи. Требования к оформлению реферата соблюдены. Выдержан литературный стиль. Отсутствие орфографических и

синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: выбранная тема актуальна, но недостаточно полно раскрыта. Объем не соответствует требованиям к данному виду работ. Слабо отражены собственные идеи, но текст выстроен логично и последовательно. Требования к оформлению реферата соблюдены частично. Не выдержан литературный стиль. Присутствуют орфографические и синтаксические ошибки, стилистические погрешности;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

## **2. Критерии оценки по эссе:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если выбранная тема актуальна, в тексте она представлена логично, полно. Выражено свое отношение к теме и описаны собственные оригинальные идеи;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если выражена актуальность выбранной темы. Логичность изложения. Тема раскрыта недостаточно полно. Объем соответствует требованиям к данному виду работ. Недостаточно аргументированы собственные идеи;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если: выбранная тема актуальна, но недостаточно полно раскрыта. Объем не соответствует требованиям к данному виду работ. Слабо отражены собственные идеи, но текст выстроен логично и последовательно;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

## **3. Критерии оценки компьютерной презентации:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если актуальность выбранной темы представлена и подтверждена примерами из литературы и практики. Презентация четко структурирована и логично иллюстрирует содержание рассматриваемой темы, в ней представлены различные форматы: текстовые, табличные, рисунки, диаграммы и т.п., а также анимация и эффекты.

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если актуальность темы четко выражена, но слабо подтверждена примерами из литературы или практики. Попытки представить убедительные доводы есть, но они недостаточны. Нечетко структурировано изложение. Содержание изучаемой проблемы раскрыто полно, логично. Определена система рассматриваемых понятий. Презентация четко и логично иллюстрирует содержание рассматриваемой темы, в ней представлены различные форматы: текстовые, рисунки, а также анимация и эффекты.

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если актуальность выбранной темы представлена недостаточно. Недостаточная убедительность представленных доводов. Большая привязка к тексту. Отношение к представляемой теме недостаточно выражено. Раскрыто содержание изучаемой проблемы. Определена система рассматриваемых понятий. Презентация составлена в текстовом формате, без анимации, эффектов и неэффективно использует мультимедийные средства:

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не предоставил работу.

## **4. Критерии оценки устного опроса (коллоквиумов/собеседования):**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко изучил учебный материал и литературу по проблеме, последовательно и исчерпывающе отвечает на поставленные вопросы;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал и отвечает без наводящих вопросов, разбирается в литературе по проблеме;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он знает лишь основной материал, путается в литературе по проблеме, а на заданные вопросы отвечает недостаточно четко и полно;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не усвоил основного материала, не смог достаточно полно и правильно ответить на поставленные вопросы, не знает литературы по проблеме.

### **5. Критерии оценки выполнения практических задач**

#### **Оценка «зачтено» выставляется студенту, если:**

– задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью, данные логично построенные, полные, даны исчерпывающие ответы, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов;

– студент демонстрирует умение вести научную дискуссию.

#### **Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если:**

– студентом не раскрыто содержание задания, обнаружено незнание или непонимание сущности вопросов;

– допущены существенные фактические ошибки при ответах на вопросы;

– на дополнительные вопросы студент затрудняется дать ответ или дает неверные ответы.

### **6. Критерии оценки к тестам:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на все вопросы теста;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил не менее на 80% вопросов теста;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на более 50% вопросов теста;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не ответил на большинство вопросов теста – более 70%.

### **7.3. Оценочные средства для проведения текущей аттестации**

| Форма аттестации                   | Знания                                                                                       | Умения                                                                                          | Практический опыт (владение) | Личные качества обучающегося                                                 | Примеры оценочных средств                |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Устный (письменный) опрос по темам | сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового | оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и |                              | оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы | контрольные вопросы по темам прилагаются |

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                  |  |                                                                                              |                                      |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                         | контроля;<br>- законы<br>денежного<br>обращения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | взаимодейств<br>ия различных<br>сегментов<br>финансового<br>рынка;                                                                                                                               |  |                                                                                              |                                      |
| Рефераты                | функции<br>банков и<br>классификац<br>ию<br>банковских<br>операций;<br>цели, типы и<br>инструменты<br>денежно-<br>кредитной<br>политики;<br>структуру<br>финансовой<br>системы;<br>- принципы<br>функциониро<br>вания<br>бюджетной<br>системы и<br>основы<br>бюджетного<br>устройства;<br>- виды и<br>классификац<br>ии ценных<br>бумаг;<br>особенности<br>функциониро<br>вания<br>первичного и<br>вторичного<br>рынков<br>ценных<br>бумаг | оперировать<br>кредитно-<br>финансовым<br>и понятиями<br>и<br>категориями,<br>ориентироват<br>ься в схемах<br>построения и<br>взаимодейств<br>ия различных<br>сегментов<br>финансового<br>рынка; |  | оценка<br>способности к<br>самостоятельной<br>работе и анализу<br>литературных<br>источников | темы<br>рефератов<br>прилагают<br>ся |
| Практическ<br>ие работы | характеристи<br>ки кредитов<br>и кредитной<br>системы в<br>условиях<br>рыночной<br>экономики;<br>особенности<br>и<br>отличительн<br>ые черты<br>развития<br>кредитного                                                                                                                                                                                                                                                                     | проводить<br>анализ<br>показателей,<br>связанных с<br>денежным<br>обращением                                                                                                                     |  | оценка<br>способности к<br>самостоятельной<br>работе и анализу<br>литературных<br>источников | темы<br>работ<br>прилагают<br>ся     |

|              |                                                                                               |                                            |  |                                                                              |                     |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|              | дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы. |                                            |  |                                                                              |                     |
| Тестирование | контроль знаний по определенным проблемам                                                     | оценка умения различать конкретные понятия |  | оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы | вопросы прилагаются |

**Примерные вопросы для устного опроса (контрольных работ):**

1. Необходимость денег, их происхождение.
2. Функции денег.
3. Виды денег.
4. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение.
5. Формы безналичных расчётов.
6. Закон денежного обращения.
7. Денежная масса и факторы, на неё влияющие.
8. Инфляция, причины её возникновения и формы проявления.
9. Виды и типы инфляции.
10. Денежные реформы в России, их виды и значение.
11. Антиинфляционная политика, пути её проведения.
12. Понятие о финансах, состав финансов.
13. Функции финансов.
14. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
15. Финансовый рынок, его роль в формировании финансовых ресурсов.
16. Содержание и значение финансовой политики государства.
17. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
18. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев.
19. Общее понятие об управлении финансами.
20. Органы управления финансами, их функции.
21. Содержание государственных финансов.
22. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
23. Состав и структура доходов федерального бюджета.
24. Бюджетная система РФ, её звенья.
25. Бюджетный процесс. Характеристика процедур бюджетного процесса.
26. Бюджетный дефицит, управление им.
27. Государственный долг. Внутренние и внешние займы.
28. Содержание финансов хозяйствующих субъектов, принципы их организации.
29. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.

30. Финансовые ресурсы организаций, функционирующих на коммерческих началах, особенности их формирования и использования.
31. Понятие финансовой устойчивости организации, показатели, её характеризующие.
32. Основные принципы распределения и использования прибыли в организациях, осуществляющих коммерческую деятельность.
33. Особенности финансов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
34. Финансы общественных объединений, содержание и основы организации.
35. Пенсионный фонд Российской Федерации, его значение. Доходы и расходы.
36. Фонд социального страхования РФ, порядок его формирования и использования.
37. Фонды обязательного медицинского страхования, порядок формирования и использования.
38. Кредит как форма движения ссудного капитала.
39. Основные формы кредита и его классификация.
40. Сущность, значение и функции государственного кредита.
41. Классификация государственных займов.
42. Лизинг, его виды.
43. Понятие банка и банковской системы. Структура и функции банковской системы.
44. Центральный банк России, его задачи и функции.
45. Коммерческие банки, сущность и функции.
46. Пассивные операции коммерческих банков.
47. Активные операции коммерческих банков.
48. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
49. Комиссионные и трастовые операции банков.
50. Понятие о ценных бумагах, их виды.
51. Структура рынка ценных бумаг.
52. Организационная структура фондовой биржи.
53. Понятие капитальных вложений, их состав и структура.
54. Источники и методы финансирования капитальных вложений.
55. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
56. Краткосрочное и долгосрочное кредитование капитальных вложений.
57. Валюта и валютные отношения.
58. Понятие валютной системы, её виды.
59. Валютный курс, инструменты его регулирования.
60. Основные понятия, используемые при валютных операциях.
61. Валютные операции.
62. Валютный рынок.
63. Международные кредиты, их классификация.

**Примерные вопросы для контроля самостоятельной работы:**

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Виды финансовых отношений. Функции финансов
3. Финансовые ресурсы и источники их формирования
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве
5. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов

6. Финансовая политика государства, ее задачи и содержание
7. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка
8. Финансовый механизм, его структура и роль в реализации финансовой политики
9. Финансовая система страны и ее сферы
10. Финансовые потоки и их взаимосвязь
11. Общее понятие управления финансами
12. Органы управления финансами.
13. Понятие финансового аппарата, его составные части
14. Денежная система
15. Особенности современной денежно-кредитной системы
16. Элементы, которые включает современная денежная система
17. Виды денег, имеющую законную платежную систему
18. Законодательная база денежной системы РФ
19. Понятие денежной реформы. Виды денежных реформ
20. Предпосылки и причины реформ их порядок проведения и последствия
21. Сущность инфляции, причины возникновения
22. Виды инфляции
23. Особенности инфляционного процесса
24. Основные формы кредита и его классификация
25. Кредитная система и ее составляющие
26. Сущность и функции государственного кредита
27. Классификация государственных займов
28. Кредитно-банковская система, обеспечивающая инвестиционную политику государства
29. Понятие государственного кредита и его назначение.
30. Роль инвестиционных банков в осуществлении кредитных вложений.
31. Особенности привлечения иностранных инвестиций.
32. Краткосрочное и долгосрочное кредитование, их принципы.
33. Условия кредитования, необходимая документация.
34. Контроль финансирования и кредитования.
35. Роль кредитного капитала в развитии экономики

#### **Примерные вопросы для контроля практической работы:**

##### **Практическая работа № 1 «Анализ показателей денежного обращения.**

##### **Определение индекса инфляции».**

1. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млн.руб. Годовой объем валового национального продукта – 4080 млн.руб.

2. Инфляция за год составляет 23%. Рассчитать реальную доходность вклада в банк под 11% годовых.

##### **Практическая работа № 2 «Расчет взносов во внебюджетные фонды».**

Рассчитайте суммы страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования с выплат в пользу работника, облагаемых страховыми взносами. Выплаты в пользу работников всего – 1 000 486 руб, в том числе выплаты по больничным листам – 28 560 руб.

##### **Практическая работа № 3 «Расчёт структуры доходов и расходов бюджета.**

##### **Определение состояние государственного бюджета».**

1. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области «Х» и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн.руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн.руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

**Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач по страхованию».**

1. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 2, 35 млн.руб., страховая сумма – 1,4 млн.руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1, 75 млн.руб.

2. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован на сумму 194 000 руб. Стоимость автомобиля – 230000 руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 143000 руб.

3. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 18 центнеров с гектара на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 600 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 16,5 центнеров с 1 га. Закупочная цена пшеницы – 84000 руб. за 1 центнер.

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

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

**Практическая работа № 5 «Расчёт сумм процентов по депозиту и кредиту, потребности в кредите».**

1. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит – 24% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете -21 день

2. Ссуда 2 млн. руб. выдана под сложные проценты на 3 года. Проценты (10 % годовых) начисляются ежегодно и присоединяются к основной сумме долга. Определите сумму задолженности к погашению.

Кредит в размере 100 тыс.руб. выдан на 2 года под 23 % годовых. Определите подлежащую возврату сумму, если простой процент начисляется за каждый год, а долг гасится единовременным платежом

3. Сумму в 3000 руб. поместили на счет в банк под 20% годовых (проценты простые). К концу срока на счету образовалась сумма в 4500 руб. Найти срок вклада.

4. Определите доходность в виде ставки простого процента (проценты годовые) помещения средств в 80 тыс. руб. на 0,5 года., если его наращенная стоимость 96 тыс.руб.



5. На счет в банке положили сумму в 2000 руб. Через 3 года на счету образовалась сумма в 3500 руб. Рассчитайте сложную процентную ставку.

6. Договор вклада заключен с клиентом банка сроком на 5 лет и предусматривает начисление и капитализацию процентов по полугодиям. Сумма вклада – 55 000 тыс. руб., годовая ставка 24 % (проценты сложные). Рассчитать сумму на счете клиента к концу срока.

**Практическая работа № 6 «Определение курса и доходности ценных бумаг».**

1. Определите доходность операции. Ценная бумага куплена 01.03.2016 г. за 15 тыс.руб. и продана 01.05.2016 г. за 18 тыс.руб.

2. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на клиента в банке – 180 тыс.руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 тыс.руб. Процент за овердрафт составляет – 22% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

3. Номинальная стоимость облигации 5000 рублей, купонная процентная ставка 15%, оставшийся срок до погашения облигации 3 года, текущая процентная ставка 18%. Определить текущую рыночную стоимость облигации.

4. Облигация номинальной стоимостью 1000 рублей с купонной процентной ставкой 10% была куплена в начале года за 1200 рублей (то есть по цене выше номинальной стоимости). После получения купонного платежа в конце года облигация была продана за 1175 рублей. Определить норму прибыли за год.

5. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. с купонной процентной ставкой 15% и сроком погашения 10 лет была куплена за 800 руб. Определить доходность облигации методом средних.

6. Рыночная цена акции в настоящий момент 110 руб. Ожидаемая цена акции в конце текущего года 120 руб., а ожидаемый дивиденд в текущем году 5 руб. Определить ожидаемую 65 дивидендную доходность, ожидаемую доходность за счет изменения цены акции и ожидаемую доходность по акции в текущем году.

7. Курс акции нулевого роста в настоящий момент 400 руб., а последний из уже выплаченных дивидендов 40 руб. Определить норму прибыли (доходность) этой акции.

8. Последний из уже выплаченных дивидендов по акциям нормального роста 450 руб., а ожидаемый темп роста дивидендов 5%. Определить дивиденд, который акционер ожидает получить в текущем году.

9. Рыночная цена акции нормального роста в настоящий момент 500 руб. Ожидается, что дивиденд в текущем году будет равен 60 руб., а темп роста 47%. Определить ожидаемую норму прибыли (доходность) этой акции.

**Практическая работа № 7 «Оценка эффективности инвестиционных проектов».**

1. Предприятие анализирует инвестиционный проект в 2 млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений по годам составляет: в 1 год – 0,8 млн. руб., во 2 год – 1, 16 млн. руб., в 3 год – 0,6 млн. руб. Альтернативные издержки по инвестициям 12%. Определить чистую приведенную стоимость проекта.

2. Дать заключение о целесообразности реализации инвестиционного проекта, рассчитанного на 4 года, требующего инвестиций в сумме 10 млн. руб. и обеспечивающего предполагаемый поток чистых денег в размере 3 млн. руб.; 4млн. руб.; 5млн. руб.; 4 млн. руб. за соответствующие годы. Цена капитала 15% годовых.

**Практическая работа № 8 «Расчёт курса валют».**

1. 2 мая текущего года приобретено 10 тыс.долларов США по курсу сделки 32,76 рублей за 1 доллар. Курс ЦБ РФ на день покупки составлял 31,54 руб. за 1 доллар США. Рассчитать курсовую разницу.

2. Остаток на валютном счете предприятия равен 10000 долларов США. Курс: 29,34 руб. за 1 доллар. На первый день отчетного квартала курс доллара составил 32,5 руб. за 1 доллар. Рассчитать остаток средств на эту дату на счете в рублях и курсовую разницу.

**Примерные вопросы для тестирования:**

1. Закон денежного обращения определяет

- А) скорость оборота денег;
- Б) величину денежной массы;
- В) уровень инфляции;
- Г) уровень рентабельности.

2. Инфляция означает

- А) падение уровня цен;
- Б) повышение покупательной способности денег;
- В) обесценение бумажных денег;
- Г) повышение уровня цен.

3. Функцией денег является

- А) распределение стоимости;
- Б) образование финансовых фондов;
- В) средство обращения;
- Г) распределение капитала.

4. Децентрализованные финансы – это

- А) финансы предприятий, организаций, учреждений;
- Б) внебюджетные фонды;
- В) страхование;
- Г) государственные финансы.

5. Какое отношение к финансовому механизму имеют доход и прибыль

- А) это финансовые методы;
- Б) это финансовые рычаги;
- В) это финансовые способы;
- Г) это финансовые показатели.

6. К финансовым методам относят

- А) прибыль;
- Б) процентная ставка;
- В) цена; 90
- Г) налогообложение.

7. Какое из перечисленных утверждений является неверным? Управление финансами осуществляется

- А) Гражданским кодексом РФ;
- Б) Бюджетным кодексом РФ;
- В) Уголовным кодексом РФ;
- Г) нет верного ответа.

8. Отчисления в Пенсионный фонд РФ взимаются

- А) только с физических лиц;
- Б) только с юридических лиц;
- В) только с индивидуальных предприятий;

- Г) как с физических, так и с юридических лиц.
9. Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ начисляются
- А) от общей выручки предприятия;
  - Б) от полной себестоимости продукции;
  - В) от фонда оплаты труда;
  - Г) от общих затрат предприятия.
10. Совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач – это А) деньги; Б) капитал; В) финансы; Г) страхование.
11. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, амортизационные отчисления относятся к
- А) собственным средствам предприятия;
  - Б) заемным средствам предприятия;
  - В) привлеченным средствам предприятия;
  - Г) оборотным средствам предприятия.
12. В случае, если доходная часть федерального бюджета превышает расходную, отмечают
- А) бюджетный дефицит;
  - Б) бюджетный профицит;
  - В) бюджетный баланс;
  - Г) бюджетный кредит.
13. К страховым посредникам относятся
- А) страхователи;
  - Б) страховые брокеры;
  - В) страховщики;
  - Г) страховые компании.
14. Объектом личного страхования является
- А) товарно-материальные ценности страхователя;
  - Б) имущественные интересы страхователя;
  - В) торговые интересы граждан; 91
  - Г) жизнь и здоровье граждан.
15. Система экономических отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства, и использование их на цели воспроизводства и удовлетворения социальных нужд населения – это
- А) финансы; Б) кредитование; В) страхование; Г) благотворительность.
16. Прибыль рассчитывается
- А) путем вычитания всех затрат из суммарного дохода;
  - Б) путем умножения количества проданных товаров на цену единицы товара;
  - В) путем сложения всех доходов, полученных из разных источников;
  - Г) путем сложения всех расходов, полученных из разных источников.
17. Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями – это
- А) страховые брокеры; Б) страховые агенты; В) страховщики; Г) страхователи.
18. Совокупность денежных источников средств, аккумулированных предприятием для формирования необходимых им активов в целях осуществления всех видов деятельности – это
- А) финансовые ресурсы организаций;

- Б) собственный капитал организаций;  
В) основной капитал организации;  
Г) заемный капитал организации.
19. Конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показатель ее эффективности, источник средств для осуществления инвестиций (разница между выручкой и затратами) – это  
А) прибыль; Б) доход; В) себестоимость; Г) выручка от реализации.
20. Физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика – это  
А) страхователи; Б) страховые брокеры; В) страховые агенты; Г) страховщики.
21. Главным субъектом финансовой политики является  
А) Государство; Б) Правительство; В) хозяйствующие субъекты; Г) нет верного ответа.
22. Дайте понятие финансового механизма организации – это  
А) финансовые отношения организации в процессе ее производственно-хозяйственной деятельности;  
Б) система управления с помощью финансовых методов, рычагов, законодательного, нормативного и информационного обеспечения;  
В) подразделения, занимающиеся финансовой деятельностью организации;  
Г) процесс управления предприятием.
23. Финансовые рычаги, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации  
А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;  
Б) нормативные источники информации;  
В) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);  
Г) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета.
24. Финансовые методы, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации  
А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;  
Б) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);  
В) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета;  
Г) нормативные источники информации.
25. К неналоговым доходам федерального бюджета относят  
А) проценты, полученные от предоставления бюджетных средств внутри страны;  
Б) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;  
В) водный налог;  
Г) акцизы.
26. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов – это  
А) дотация; Б) трансферт; В) субвенция; Г) субсидия.
27. Консолидированный бюджет - это  
А) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления (местный бюджет);  
Б) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ;

- В) форма образования и расходования денежных средств предприятия;  
Г) свод бюджетов ниже стоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего государственного и административно территориального образования.
28. Профицит федерального бюджета – это  
А) превышение доходов над расходами в процессе исполнения бюджета;  
Б) превышение расходов над доходами в процессе исполнения бюджета;  
В) равенство доходов и расходов в процессе исполнения бюджета;  
Г) нет верного ответа.
29. Дефицит регионального бюджета – это  
А) превышение доходов над расходами в процессе исполнения бюджета;  
93 Б) превышение расходов над доходами в процессе исполнения бюджета;  
В) равенство доходов и расходов в процессе исполнения бюджета;  
Г) нет верного ответа.
30. Что понимается под дотацией  
А) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;  
Б) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах на условиях долевого финансирования целевых расходов;  
В) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;  
Г) нет верного ответа.
31. Фиксированный объем государственных средств, выделяемых на безвозмездной и безвозвратной основе для целевого финансирования расходов бюджета – это  
А) дотация; Б) субсидия; В) субвенция; Г) трансферт.
32. Для казначейской системы исполнения бюджетов характерно  
А) специальные органы организуют исполнение бюджетов, управление их счетами и бюджетными средствами, осуществляют платежи от имени и по поручению бюджетных учреждений;  
Б) функцию организации исполнения бюджетов выполняет Центральный банк и (или) коммерческие банки;  
В) обслуживание бюджетных счетов, как специальными органами, так и Центральным банком;  
Г) обслуживание бюджетных счетов коммерческими банками.
33. Вид краткосрочного кредита, который погашается по первому требованию  
А) срочный; Б) контокоррентный; В) онкольный; Г) овердрафт.
34. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств  
А) овердрафт; Б) вексельный кредит; В) факторинг; Г) лизинг.
35. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете  
А) овердрафт; Б) факторинг; В) вексельный кредит; Г) лизинг.
36. Какая биржа обслуживает рынок ценных бумаг  
А) валютная; Б) фондовая; В) товарная; Г) коммерческая.
37. Ипотечный кредит – это

- А) вексельный кредит;
  - Б) кредит под залог денежных средств;
  - В) кредитование торговых операций;
  - Г) кредит под залог недвижимости.
38. Будущая стоимость текущего капитала
- А) выше его текущей стоимости;
  - Б) ниже его текущей стоимости;
  - В) равна его текущей стоимости;
  - Г) равна его номинальной стоимости.
39. Банк начисляет процент по вкладу как на первоначально внесенную сумму, так и на сумму ранее начисленных процентов. Такая схема начисления процентов называется
- А) простым процентом;
  - Б) банковским процентом;
  - В) выгодным процентом;
  - Г) сложным процентом.
40. Дисконтирование представляет собой
- А) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости;
  - Б) процесс приведения настоящей стоимости денег к будущей;
  - В) расчет сальдо накопленных реальных денег;
  - Г) расчет банковских процентов.
41. Коммерческим кредитом организации называется
- А) любой заем кредитного учреждения;
  - Б) банковский кредит;
  - В) лизинг;
  - Г) кредит продавца покупателю при отсрочке платежа за отгруженную продукцию.
42. Дивиденд – это способ получения дохода
- А) по акциям; Б) по облигациям; В) по чекам и векселям; Г) по сберегательным сертификатам.
43. Участниками рынка ценных бумаг являются
- А) эмитенты, инвесторы и инвестиционные институты;
  - Б) эмитенты, страховые брокеры и инвестиционные институты;
  - В) инвесторы, агенты и инвестиционные институты;
  - Г) эмитенты и страховые агенты.
44. Фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации – это А) дивиденд; Б) опцион; В) купон; Г) доход.
45. Организатором торговли на рынке ценных бумаг является
- А) товарная биржа; Б) биржа ценных бумаг; В) сырьевая биржа; Г) фондовая биржа.
46. Разница между ценой продавца и ценой покупателя акций называется
- А) маржой; Б) курсом; В) дивидендом; Г) выручкой.
47. Ценная бумага, которая удостоверяет право ее владельца на получение денежных средств, предоставленных в займы эмитенту, а также процентов по этим денежным средствам – это
- А) акция; Б) опцион; В) вексель; Г) облигация.
48. Процесс определения цены акции напрямую зависит от реально приносимого ею дохода и называется
- А) маржой; Б) листингом; В) капитализацией дохода; Г) дисконтирование.

49. Как называется контракт на куплю – продажу какого либо товара в будущем (срочный биржевой контракт)  
А) фьючерс; Б) варрант; В) опцион; Г) листинг.
50. Сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду - это  
А) заемщик; Б) агент; В) кредитор; Г) брокер.
51. Эмиссию наличных денег осуществляет:  
А) Центральный Банк РФ;  
Б) коммерческие банки;  
В) Сберегательный банк РФ;  
Г) Правительство.
52. К заемным средствам предприятия относятся  
А) прибыль от основной деятельности;  
Б) банковские ссуды;  
В) средства от продажи акций;  
Г) выручка от реализации.
53. Эффективность анализа инвестиционной деятельности характеризуют:  
А) чистая текущая стоимость, размер дивиденда;  
Б) окупаемость, чистый приведенный эффект, индекс рентабельности, внутренняя норма рентабельности;  
В) номинальная стоимость акции, текущая стоимость суммы возврата платежа;  
Г) прибыль предприятия.
54. Объектами инвестиционной деятельности являются  
А) научно-техническая продукция и другие объекты собственности, имущественные права и права на интеллектуальную собственность;  
Б) финансовые посредники, осуществляющие операции с ценными бумагами на фондовом рынке;  
В) иностранные юридические и физические лица, государства и международные организации;  
Г) страховые компании.
55. Субъектами инвестиционной деятельности являются  
А) научно-техническая продукция и другие объекты собственности, имущественные права и права на интеллектуальную собственность;  
Б) природные ресурсы (включая ресурсы земельных недр, водных и лесных массивов);  
В) внеоборотные активы предприятия;  
Г) иностранные юридические и физические лица, государства и международные организации.
56. Портфельный инвестор  
А) вкладывает капитал в различные объекты инвестирования с целью получения дохода или прироста капитала;  
Б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложение средств в форме инвестиций в объекты предпринимательской деятельности;  
В) ставит целью приобретение контрольного пакета акций или преобладающую долю уставного капитала другого предприятия для получения возможности реально ими управлять;  
Г) физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложение средств в форме инвестиций в объекты коммерческой деятельности.

57. Целенаправленно сформированная совокупность финансовых инструментов, принадлежащих физическому или юридическому лицу, выступающая как целостный объект управления – это
- А) финансовые инвестиции;
  - Б) финансовые инструменты;
  - В) капитальные вложения;
  - Г) инвестиционный портфель.
58. Та часть инвестиций, которая идет на воспроизводство и улучшение качественного и количественного состава внеоборотных активов называется
- А) аннуитет;
  - Б) венчурные инвестиции;
  - В) индивидуальные инвестиции;
  - Г) капитальные вложения.
59. Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени – это
- А) аннуитет;
  - Б) венчурные инвестиции;
  - В) капитальные вложения;
  - Г) портфельные инвестиции.
60. К капитальным вложениям относятся
- А) затраты на приобретение сырья для изготовления продукции;
  - Б) затраты на незавершенное производство;
  - В) затраты на возведение объектов жилищного и культурно-бытового назначения;
  - Г) переменные затраты предприятия.
61. Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имеющее денежную оценку, вкладываемые в реализацию различных проектов с целью получения прибыли – это
- А) выручка от реализации; Б) финансы; В) инвестиции; Г) прибыль.
62. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран – это
- А) валютный курс; Б) валютная цена; В) валютные ценности; Г) квота.
63. Валюты, которые не могут свободно обмениваться на иные валюты, их обмен осуществляется лишь по установленным государством правилам, ввоз и вывоз их из страны законодательно запрещены, называются
- А) конвертируемые; Б) неконвертируемые; В) нерезидентские; Г) государственные.
64. Определение и регистрация межбанковского курса на основе сопоставления спроса и предложения по каждой валюте – это
- А) котировка; Б) квота; В) фиксинг; Г) листинг.
65. Деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций – это
- А) валютный контроль;
  - Б) финансовый контроль;
  - В) государственный контроль;
  - Г) инвестиционный контроль.
66. Движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента – это
- А) банковский кредит;



- Б) международный кредит;  
 В) товарный кредит;  
 Г) инвестиционный кредит.
67. Отказ предоставлять кредиты той или иной стране  
 А) банковская блокада;  
 Б) кредитная блокада;  
 В) кредитная дискриминация;  
 Г) банковская дискриминация.
68. Установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков по сравнению с другими в целях оказания на них экономического и политического давления – это  
 А) кредитная блокада;  
 Б) кредитная дискриминация;  
 В) банковская блокада;  
 Г) банковская дискриминация.
69. Процентная ставка, по которой Центральный Банк РФ выдает кредиты коммерческим банкам,  
 А) ставка привлечения;  
 Б) банковская ставка;  
 В) учетная ставка;  
 Г) ставка рефинансирования.
70. Платежный баланс – это  
 А) баланс международных операций, в котором отражаются валютные потоки в виде платежей и поступлений;  
 Б) баланс доходов и расходов хозяйствующего субъекта;  
 В) баланс доходов и расходов Центрального Банка РФ;  
 Г) баланс доходов и расходов коммерческого банка.
71. Если поступления превышают платежи, то платежный баланс имеет  
 А) отрицательное сальдо;  
 Б) положительное сальдо;  
 В) нулевое сальдо;  
 Г) неравномерное сальдо.
72. Какие существуют системы исполнения бюджета:  
 А) кредитная система;  
 Б) казначейская система;  
 В) коммерческая система;  
 Г) инвестиционная система.

#### 7.4. Оценочные средств для проведения промежуточной аттестации

| Форма аттестации | Знания                                                                                                       | Умения                                                                                        | Личные качества обучающегося                                               | Примеры оценочных средств |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| экзамен          | особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах | оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения | Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении | Устные вопросы<br>Задачи  |

|  |                                       |                                                        |                                                 |  |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--|
|  | формирования ее экономической системы | и взаимодействия различных сегментов финансового рынка | организации, ее платежеспособности и доходности |  |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--|

#### **7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамен)**

1. Дайте определение денег. Назовите виды и функции денег.
2. Дайте понятие денежного обращения. Закон денежного обращения.
3. Покажите отличия налично-денежного обращения от безналичного.
4. Назовите основные черты денежной системы РФ.
5. Что такое инфляция и каковы формы ее проявления?
6. Назовите виды и типы инфляции.
7. Формы и методы антиинфляционной политики.
8. Что такое финансы?
9. Назовите главные признаки и основные функции финансов.
10. Что такое финансовая система?
11. Каково назначение финансового рынка? Назовите виды финансового рынка.
12. Какова взаимосвязь финансов и финансовой политики?
13. Назовите основные элементы финансового механизма и его составные части.
14. Дайте определение управления финансами. Назовите основные функции процесса управления.
15. Дайте понятие финансового аппарата, его составные части.
16. Дайте понятие государственных финансов, покажите их роль в организации финансовой системы.
17. Что такое государственный бюджет?
18. Какие функции выполняет госбюджет?
19. На каких принципах базируется построение бюджетной системы РФ?
20. Охарактеризуйте расходы госбюджета.
21. Охарактеризуйте доходы бюджета.
22. Что такое бюджетный дефицит? Перечислите методы его финансирования.
23. В чем состоит необходимость внебюджетных фондов?
24. Каковы пути создания внебюджетных фондов.
25. Каковы характерные особенности и преимущества внебюджетных фондов по сравнению с госбюджетом и специальными целевыми фондами?
26. Назовите сущность и функции государственного кредита.
27. Приведите классификацию государственных займов.
28. Дайте понятие управления государственным долгом. Перечислите методы управления государственным долгом.
29. Какое место занимают финансы предприятий в общей финансовой системе страны?
30. Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов предприятия?
31. Перечислите организационно-правовые формы хозяйствования. Покажите их влияние на организацию финансов предприятий.
32. Назовите функции финансов коммерческих организаций.
33. Что такое финансовые ресурсы предприятия? Каковы источники их формирования и основные направления их использования?
34. В чем разница между оборотными фондами и оборотными средствами?

35. Состав основного капитала.
36. Каковы основные функции прибыли?
37. Перечислите виды прибыли. Как используется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов?
38. Каково значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта.
39. Назовите основные цели и формы некоммерческой организации.
40. Приведите смету доходов и расходов некоммерческой организации.
41. Каково экономическое содержание финансов общественных объединений?
42. В чем заключается экономическая сущность страхования?
43. Перечислите участников страхового процесса.
44. Перечислите признаки, характеризующие экономическую категорию страхования.
45. Назовите функции страхования.
46. Охарактеризуйте формы организации страхового фонда.
47. Как классифицируется страхование по форме проведения?
48. Назовите объекты страхования.
49. Перечислите формы организации страхования.
50. Что такое страховой рынок и какова его структура?
51. Кто относится к страховым посредникам?
52. Что такое перестрахование. Назовите функции перестрахования. Кто заключает договор перестрахования?
53. В чем актуальность проведения страхования финансовых рисков? С чем они связаны?
54. Перечислите функции кредита.
55. Какие формы кредита вы знаете?
56. Охарактеризуйте кредит по видам (классифицируйте).
57. В чем сущность банковской системы?
58. Приведите структуру банковской системы РФ.
59. Назовите цели деятельности ЦБ РФ, его задачи и функции.
60. В чем специфика деятельности коммерческих банков?
61. Дайте понятие «депозита». Каким образом регулируется его обращение?
62. Перечислите разновидности лизинга и характерные черты.
63. Что представляет собой факторинг?
64. Охарактеризуйте такие формы кредита, как: форфейтинг, овердрафт и кредит по открытому счету.
65. Приведите классификацию ценных бумаг.
66. Перечислите виды ценных бумаг.
67. Какова цель и основные функции рынка ценных бумаг?
68. Что такое фондовая биржа?
69. Назовите тенденции развития рынка ценных бумаг в РФ.
70. Для чего предназначены капитальные вложения?
71. По каким признакам различаются капитальные вложения?
72. Перечислите источники обеспечения капитальных вложений.
73. Назовите виды инвестиций, отличительные черты.
74. Охарактеризуйте направления инвестиционной политики государства.
75. Дайте понятие «валюта», «валютная система».
76. Дайте понятие валютной системы РФ.
77. Что такое «валютный курс» и на какие виды он подразделяется? Что служит основной причиной такого деления?

78. Назовите факторы, влияющие на величину валютного курса. Какими методами ЦБ может регулировать валютные курсы?
79. Проведите классификацию валютных рынков.
80. Перечислите основные принципы валютного регулирования и валютного контроля РФ. 81. Назовите основные направления валютного контроля.
82. Какие функции международного кредита вы знаете?
83. Приведите классификацию форм международного кредита.
84. Назовите виды международного кредита.
85. Охарактеризуйте методы устранения диспропорций платежного баланса.
86. Каким образом государство регулирует платежный баланс?

### Критерии оценки экзамена

| Пороги оценок       | Варианты параметров                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично             | Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи с использованием современной педагогической терминологии.                                                                                                           |
| Хорошо              | Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Могут быть допущены 2–3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя. |
| Удовлетворительно   | Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно | выставляется при несоответствии ответа заданному вопросу, ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.                                                                                                                                |

#### 7.4.2. Примерные экзаменационные задачи на экзамен

1. Рассчитайте величину денежного мультипликатора в РФ, для каждого года.  
Денежная масса на 01.01.2018г = 42 442,1 на 01.01.2017г = 38418,0 млрд. руб.  
Денежная база на 01.01.2018г = 14 701,5 на 01.01.2017г = 11 882,7 млрд. руб.  
Рассчитайте изменение по каждому показателю. Сделайте вывод.
2. Рассчитайте уровень показателя скорости денежного оборота и коэффициента монетизации в РФ, для каждого года. Рассчитайте изменение. Сделайте вывод.  
Денежная база на 01.01.2018г = 14 701,5 на 01.01.2017г = 11 882,7 млрд. руб.  
ВВП на 01.01.2018г = 92037,2 на 01.01.2017г = 86148,6 млрд. руб
3. Рассчитайте скорость оборота денег, с которой деньги циркулируют в экономике.  
Если в данном году 60 батонов хлеба продаются по цене 5 рублей за батон. Всего в экономике обращается 100 рублей.  
Сделайте вывод.
4. Определите размер налогооблагаемой базы. Рассчитайте суммы страховых взносов (в ПФР, ФСС, ФФОМС) с выплат в пользу работника, облагаемых страховыми взносами.  
Заработная плата штатных работников за январь – 150 000 руб  
Оплата труда по договорам ГПХ – 40 000руб  
Выплата по больничным листам – 7 000 руб
5. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 540000 руб. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 5000 руб., на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 руб. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.
6. Урожай пшеницы застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 16 ц с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучения урожая. Площадь посева – 400 га. Фактическая урожайность пшеницы – 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена – 1000 руб за 1 ц. Определить размер ущерба и страховое возмещение.
7. Определите доходность операции. Ценная бумага куплена 01.03.2016 г. за 15 тыс.руб. и продана 01.05.2016 г. за 18 тыс.руб.
8. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на клиента в банке – 180 тыс.руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 тыс.руб. Процент за овердрафт составляет – 22% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.
9. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.
10. Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.
11. Сумму в 50000 руб. поместили на счет в банк под 15% годовых. Срок вклада – 2 года. Определить сумму дохода и общую сумму к получению по вкладу:
  1. по правилу простого процента

2. по правилу сложного процента
12. Через 6 месяцев на счету образовалась сумма 23 млн. руб., вклад был открыт на 1 год. Простая процентная ставка – 20%. Определить первоначальную сумму и доход кредитора от этой операции.
  13. В банке был взят кредит в сумме 20 млн. рублей. Через 9 месяцев долг составил 22 млн. рублей.. Определить процентную ставку.
  14. Банком выдан кредит в сумме 14 млн. руб. под 15,5% годовых сроком на 4 года. Какую сумму должен возвратить заемщик банку и какой доход банка от этой операции?
  15. Предприятие анализирует инвестиционный проект в 5 млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений по годам составляет: в 1 год – 0,8 млн. руб., во 2 год – 1,6 млн. руб., в 3 год – 2,1 млн. руб. Альтернативные издержки по инвестициям 10%. Определить чистую приведенную стоимость проекта. Сделать вывод о целесообразности инвестиций.
  16. Дать заключение о целесообразности реализации инвестиционного проекта, рассчитанного на 4 года, требующего инвестиций в сумме 10 млн. руб. и обеспечивающего предполагаемый поток чистых денег в размере 3 млн. руб.; 4млн. руб.; 5млн. руб.; 4 млн. руб. за соответствующие годы. Цена капитала 15% годовых.
  17. 2 мая текущего года приобретено 10 тыс.долларов США по курсу сделки 62,25 рублей за 1 доллар. Курс ЦБ РФ на день покупки составлял 61,9997 руб. за 1 доллар США. Рассчитать курсовую разницу.  
 $10000 \cdot 62,25 = 622\,500$   
 $10000 \cdot 61,9997 = 619\,997$   
 $622\,500 - 619\,997 = 2503р$
  18. Остаток на валютном счете предприятия равен 10000 евро. Текущий курс: 75,20 руб. за 1 евро. На первый день отчетного квартала (01.07.2018г) курс составил 72,5 руб. за 1 евро. Рассчитать остаток средств на эту дату на счете в рублях и курсовую разницу.
  19. Организацией был перечислен аванс за товар поставщику в Германии в размере 5000 евро 01.03.2018г. Товар и подтверждающие документы были получены 25.05.2018г. 26.05.2018г был произведен окончательный расчет с поставщиком и перечислена сумма 7000 евро. Рассчитайте полную стоимость товара в рублях и курсовую разницу.
  20. Определите размер налогооблагаемой базы. Рассчитайте суммы страховых взносов (в ПФР, ФСС, ФФОМС) с выплат в пользу работника, облагаемых страховыми взносами.  
Заработная плата штатных работников за январь – 250 000 руб  
Оплата труда по договорам ГПХ – 60 000руб  
Выплата по больничным листам – 7 000 руб

## 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Приложение 1. Основные термины учебной дисциплины

Автоматический механизм адаптации – механизм адаптации, приводящийся в действие неравновесием платежного баланса как таковым, без какого-либо государственного вмешательства и который действует (несли ему не препятствуют) до тех пор, пока неравновесие платежного баланса не будет ликвидировано.

Активные операции – операции банка по размещению собственных и привлеченных ресурсов с целью получения прибыли и развития банка.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Альтернативные издержки (opportunity costs) – упущенные выгоды, т.е. выгоды, потерянные вследствие отказа от инвестирования в альтернативные проекты.

Арбитражные операции – покупка валюты на том финансовом рынке, где она дешевле с целью их немедленной перепродажи на рынках, где ее цена выше с целью извлечения прибыли.

Арбитражные операции – покупка валюты на том финансовом рынке, где она дешевле, с целью их немедленной перепродажи на рынках, где ее цена выше с целью извлечения прибыли.

Аудит – предпринимательская деятельность аудиторов по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам. Проводятся квалифицированными специалистами, как правило, независимых служб (аудиторскими службами).

Аудиторские услуги – это услуги посредников, осуществляющих финансовый контроль и устанавливающих достоверность финансовой информации.

Банковская гарантия – документ, который банк выдает по просьбе другого лица, в котором содержится обязательство уплатить кредитору этого лица определенную сумму денег по предъявлении кредитором письменного требования об ее уплате.

Банковская система – совокупность кредитных организаций и центрального банка, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковский кредит – кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами, ассоциациями), любым хозяйственным субъектам (частным предпринимателям, предприятиям, организациям и т.п.) в виде денежных ссуд.

Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг – форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи на счете депо.

Брутто-премия – сумма страховых платежей, исчисленная по брутто-ставке.

Брутто-ставка – полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов, в отличие от нетто- ставки.

Быстро реализуемые активы – краткосрочные активы, которые могут быть превращены в денежные средства в течение от одного до шести месяцев.

Бюджет – важнейшее звено финансовой системы, связанное с формированием, распределением и использованием централизованного фонда денежных средств, необходимого для выполнения функций и задач государства, это главный финансовый план страны, важнейший инструмент государственного регулирования.

Бюджет закупок материалов – бюджет, в котором представлены объемы и стоимость закупаемых материалов по видам.

Бюджет используемых материалов – бюджет, в котором представлены объемы используемых материалов по видам.

Бюджет продаж (оказываемых услуг) – бюджет, характеризующий объем продукции и услуг в натуральных и стоимостных показателях с годовым периодом планирования и ежемесячной детализацией.

Бюджетирование (budgeting) – система краткосрочного планирования, учета и контроля ресурсов и результатов деятельности коммерческой организации по центрам ответственности и (или) сегментам бизнеса, позволяющая анализировать прогнозируемые и полученные экономические показатели в целях управления бизнес-процессами.

Бюджетирование на микроуровне – это процесс текущего планирования, учета, контроля и финансово-экономического анализа деятельности как сферы организации в целом, так и ее отдельные организаций

Бюджетная классификация является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

Бюджетная роспись – документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.

Бюджетные обязательства – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

Бюджетный период – срок, на который составляются бюджеты. Минимальный бюджетный период – подпериоды в рамках общего периода.



Бюджетный процесс – регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Бюджетный регламент – перечень последовательно выполняемых работ по сбору и обработке необходимой информации и позволяющий избежать многих ошибок бюджетирования.

Бюджетный федерализм – отношения между федеральными органами власти и органами власти субъектов федерации (в соответствии с этим внутри субъектов федерации с органами местного самоуправления) в части разграничения бюджетных прав и полномочий, расходов и доходов, а также распределения и перераспределения последних между федеральным бюджетом и консолидированными бюджетами субъектов, основанные на взаимовыгодных условиях, в мере, обеспечивающей единство общегосударственных интересов и интересов населения, проживающего на территориях субъектов федерации и входящих в них муниципальных образований.

Валюта – денежная единица государства, обращающаяся на внутреннем рынке и используемая в международных расчетах и международными валютно-финансовыми организациями.

Валютные свопы – продажа валюты на рынке спот в сочетании с последующим выкупом той же самой валюты на форвардном рынке.

Валютный курс – соотношение обмена двух денежных единиц или цена одной денежной единицы, выраженная в денежной единице другой страны.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Венчурные инвестиции – инвестиции, произведенные в новые сферы деятельности, связанные с большим риском и предполагающие участие инвестора в контроле над использованием предоставленных финансовых ресурсов.

Владелец ценной бумаги – лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Внеоборотные активы – нематериальные и материальные активы (основные средства и долгосрочные финансовые вложения), которые используются в течение более года (и не предполагается, что в будущем они также будут способствовать получению дохода), стоимость которых превышает 20 тыс. руб.

Внешний долг – обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Внутреннее равновесие – цель достижения полной занятости при стабильности цен; обычно это самая главная экономическая цель страны.

Внутренний долг – обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, а также обязательства субъектов РФ и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Возложение риска – это возложение ответственности инвестора на исполнителя за результат от реализации инвестиционного проекта.

Возмещение убытка – полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Основное право выгодоприобретателя состоит в том, что он получает страховую выплату при наступлении страхового случая.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг – совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случаях, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством РФ.

Главная особенность в бюджетном федерализме – это отношения, основанные на взаимовыгодных условиях в межбюджетной сфере, подразумевающие в себе баланс централизма и децентрализма во всех сферах и максимально удовлетворяющие все потребности населения в общественных благах.

Глобализация – тенденция к созданию единого мирового хозяйства, свободного от автаркии отдельных стран. Интернационализируется, во-первых, торговля товарами, услугами, технологиями; во-вторых, движение факторов производства (капитала и рабочей силы); в-третьих, финансовые операции (кредиты, ценные бумаги, производные финансовые инструменты).

Глобализация (internationalization of economy, globalization) – тенденция к созданию единого мирового хозяйства, свободного от автаркии отдельных стран. Интернационализируется, во-первых, торговля товарами, услугами, технологиями; во-вторых, движение факторов производства (капитала и рабочей силы); в-третьих, финансовые операции (кредиты, ценные бумаги, производные финансовые инструменты).

Глобальное (мировое) хозяйство – совокупность национальных экономик стран мира, связанных между собою мобильными факторами производства.

Государственная или муниципальная гарантия (государственная гарантия Российской Федерации, государственная гарантия субъекта РФ, муниципальная гарантия) – вид долгового обязательства, в силу которого соответственно Российская Федерация, ее субъект, муниципальное образование (гарант) обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму за счет средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

Государственные и муниципальные финансы – совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов денежных средств с целью выполнения государством своих функций.

Государственный внебюджетный фонд – форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, предназначенных для реализации конституционных прав граждан на

пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Государственный и муниципальный кредиты – денежные отношения между государством, муниципалитетами, от имени которых выступают органы исполнительной власти того или иного уровня, с одной стороны, и иностранными государствами, физическими и юридическими лицами, с другой стороны, по вопросу предоставления кредита, гарантии, получения займа.

Государственный или муниципальный долг – обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными законом, принятые на себя Российской Федерацией, ее субъектом или муниципальным образованием.

Государственный кредит представляет собой систему кредитных отношений, в которой государство выступает заемщиком, а население и частный бизнес – кредиторами денежных средств. Инструментом получения средств с помощью государственного кредита являются облигации государственных займов, которые могут выпускаться не только центральными, но и местными органами власти.

Государственный регистрационный номер – цифровой (буквенный, знаковый) код, который идентифицирует конкретный выпуск эмиссионных ценных бумаг, подлежащий государственной регистрации.

Двойственный федерализм – конституционное разграничение полномочий федерации и субъектов, обеспечивающее их независимость друг от друга и неприкосновенность зон регулирования, отведенных каждому уровню.

Дебиторская задолженность – средства, причитающиеся организации за реализацию продукции или оказание услуг, но еще не полученные ею.

Девизные операции (валютные интервенции) – покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной денежной единицы.

Делистинг ценных бумаг – исключение фондовой биржей ценных бумаг из котировального списка.

Демонополизация – проводимая государством и его органами политика, направленная на сдерживание монополизма и развитие конкуренции. Основным инструментом такой политики является принятие антимонопольных законов, способствование созданию и существованию конкурирующих предприятий, фирм, компаний.

Денежная база – наличные деньги плюс денежные средства в кассах коммерческих банков, обязательные резервы в Банке России и средства на корсчетах кредитной организации в Банке России.

Денежная масса – совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству.

Денежная эмиссия – процесс формирования, пополнения регулирования и управления денежной массой.

Денежно-кредитная политика – политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства

Денежные потоки – движение денежных средств, получаемых и расходуемых предприятием в наличной и безналичной формах.

Денежный оборот – совокупность денежных платежей, совершаемых в порядке безналичных перечислений и при помощи наличных денег населением, хозяйствующими субъектами и государством.

Дестабилизирующая спекуляция – продажа иностранной валюты, когда обменный курс падает или на низком уровне, в ожидании того, что он упадет еще больше в будущем, или покупка иностранной валюты, когда обменный курс возрастает или уже высок, в ожидании того, что в будущем он будет еще выше.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами;

Дефицит финансовых ресурсов – превышение платежей организации над поступлениями.

Дефляционная политика – методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, увеличения налогов, ограничения денежной массы и т.п.

Децентрализованные финансы – фонды денежных средств хозяйствующих субъектов и домохозяйств, используемые с целью производства и реализации товаров и услуг, а также воспроизводства капитала и рабочей силы.

Диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

Диверсификация рисков – механизм снижения риска отдельного проекта за счет объединения нескольких проектов в инвестиционный портфель.

Дисконтирование – приведение стоимости будущих денежных потоков к текущему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем.

Добавочный капитал характеризует совместную собственность всех собственников организации (возникает в результате переоценки стоимости имущества).

Добросовестный приобретатель – лицо, которое приобрело ценные бумаги, произвело их оплату и в момент приобретения не знало и не могло знать о правах третьих лиц на эти ценные бумаги, если не доказано иное.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя за обусловленное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить убытки другой стороне (страхователю), происшедшие вследствие предусмотренных в страховом договоре неблагоприятных событий, которым подверглось застрахованное имущество.

Документарная форма эмиссионных ценных бумаг – форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

Долгосрочное планирование – планирование, осуществляемое на срок более трех лет.

Долгосрочные пассивы – обязательства, срок погашения которых превышает один год.

Долгосрочные финансовые вложения – активы, находящиеся в долгосрочном владении.

Дополнительный выпуск эмиссионных ценных бумаг – совокупность ценных бумаг, размещаемых дополнительно к ранее размещенным ценным бумагам того

же выпуска эмиссионных ценных бумаг. Ценные бумаги дополнительного выпуска размещаются на одинаковых условиях.

Доходы – средства организации, полученные организацией за реализацию продукции или услуг (увеличение активов или уменьшение обязательств организации, приводящие к увеличению собственного капитала).

Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с законом источниками финансирования дефицита бюджета.

Единый счет бюджета – счет (совокупность счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Банка России отдельно по каждому бюджету бюджетной системы РФ для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Забалансовые операции – операции, которые банк выполняет не по собственной инициативе, а по поручению своих клиентов, получая за их выполнение комиссионные, закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка;

Застрахованное лицо – это лицо, в отношении которого заключен договор страхования, т.е. с которым может произойти страховой случай, непосредственно связанный с его личностью, обстоятельствами его жизни или затрагивающий сохранность его имущественных прав и интересов.

Затраты – финансовые расходы организации на производство продукции или оказание услуг.

Золотовалютные резервы – государственные запасы золота и иностранной валюты, хранящиеся в центральном банке или в финансовых органах, а также принадлежащие государству золото и иностранная валюта в международных валютно-кредитных организациях.

Идентификационный номер – цифровой (буквенный, знаковый) код, который идентифицирует конкретный выпуск (дополнительный выпуск) эмиссионных ценных бумаг, не подлежащий государственной регистрации. Имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Именные эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца.

Инвестиции – вложение денежных средств в различные активы. Инвестиции представляют собой имущественные и неимущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли и достижения положительного эффекта.

Инвестиционная деятельность – процесс вложения средств в инвестиционные проекты и совокупность практических действий по их реализации.

Инвестиционная политика предприятия – комплекс мероприятий, обеспечивающих выгодное вложение средств с целью обеспечения финансовой

устойчивости предприятия, получения прибыли и других положительных эффектов в результате инвестиционной деятельности.

Инвестиционный проект – комплект документов, содержащих обоснование цели предстоящей деятельности и определение комплекса действий, направленных на ее достижение.

Инвестиционный риск – вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате реализации инвестиционного проекта.

Инвесторы – субъекты инвестиционной деятельности, физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств в инвестиционные продукты в форме инвестиций и обеспечивающие их целевое использование.

Иностранный инвестор – иностранное физическое или юридическое лицо, правомочное осуществлять инвестиции в соответствии с законодательством страны своего местонахождения. К иностранным инвесторам также относятся иностранные государства, международные организации.

Инфляция – это обесценение денег, снижение их покупательной способности, дисбаланс спроса и предложения.

Ипотечный кредит предоставляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий). Инструментом предоставления таких ссуд являются ипотечные облигации, выпускаемые банками и предприятиями.

Источники финансирования инвестиционной деятельности – собственные финансовые ресурсы инвестора и его внутрихозяйственные резервы и накопления; заемные и привлеченные финансовые средства; денежные средства общественных организаций; инвестиционные ресурсы государства, субъектов федерации и муниципальных образований; иностранные инвестиции.

Капиталовложения – совокупность экономических ресурсов, направляемых на капитальное строительство и на воспроизводство основных средств.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета – проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Клиринговые валюты – это расчетные валютные единицы, которые существуют только в идеальной (счетной) форме в виде бухгалтерских записей банковских операций по взаимным поставкам товаров и оказанию услуг странами-участницами платежного соглашения.

Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый предприятиями, объединениями и другими хозяйственными субъектами друг другу. Предоставляется в товарной форме, прежде всего, путем отсрочки платежа. В большинстве случаев коммерческий кредит оформляется векселем.

Конверсия долга – превращение долговых обязательств в новые обязательства, улучшающие положение заемщика либо в текущем финансовом отношении, либо с точки зрения перспективы.

Конвертируемость – такое состояние валютно-финансовой системы страны, при котором для обладателей средств в национальной валюте обеспечивается свобода совершения тех или иных операций как внутри страны, так и за границей.

"Конкурирующий" федерализм фокусируется на идее относительной бюджетной автономии каждой административно-территориальной единицы.

Консолидация – продление срока действия долга, займа посредством превращения их в более долгосрочные или бессрочные, объединение нескольких

долгов (займов) в единый с возможным изменением величины ссудного (заемного) процента.

Консолидированный бюджет – свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

Кооперативный федерализм – модель бюджетного федерализма, предоставляющая низкую самостоятельность местному самоуправлению в отношении формирования собственных бюджетных доходов, так и осуществления расходных функций и заимствований.

Косвенные налоги – налоги на товары и услуги, устанавливаемые центральными и местными органами власти в виде надбавок к цене товаров или тарифу на услуги и не зависящие от доходов налогоплательщиков (в отличие от прямых налогов, связанных с доходами).

Косвенные расходы – расходы, которые связаны с деятельностью организации в целом и которые нельзя напрямую отнести на конкретный вид услуги.

Коэффициент маневренности собственного капитала – коэффициент, показывающий долю собственного капитала, используемого для финансирования текущей деятельности.

Коэффициент отдачи оборотных средств рассчитывается как отношение прибыли от оказания услуг к средним остаткам оборотных средств.

Краткосрочные активы – активы, участвующие в одном производственном цикле и полностью переносящие свою стоимость на стоимость готовой продукции (работ, услуг).

Краткосрочные пассивы – краткосрочные обязательства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредит – особая форма движения фонда денежных средств – ссудного капитала.

Кредитная организация – юридическое лицо, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли на основе осуществления банковских операций.

Кредитные отношения – все виды денежных отношений, возникающих на основе срочности, платности и возвратности.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником

финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кумуляция – такая совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем, в результате чего возникает очень крупный убыток (наводнение, ураган, землетрясение).

Ликвидность – 1) наличие у организации активов, реализация которых позволит профинансировать текущие (краткосрочные) обязательства, по которым наступили сроки оплаты; 2) сумма международных резервных активов, которыми располагают страны, для урегулирования временного неравновесия платежного баланса.

Лимит ответственности страховщика – максимальная ответственность страховщика, вытекающая из условий договора страхования.

Листинг ценных бумаг – включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список.

Медленно реализуемые активы – активы, которые могут быть превращены в денежные средства в течение от шести до двенадцати месяцев.

Международное заимствование и кредитование – выдача и получение средств займы на срок, предусматривающие выплату процента за их пользование.

Международное заимствование и кредитование – выдача и получение средств займы на срок, предусматривающие выплату процента за их пользование.

Международное разделение труда – высшая ступень развития общественного территориального разделения труда между странами, предусматривающая устойчивую концентрацию производства определенной продукции в отдельных странах.

Международный кредит представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, предоставляется в товарной или денежной (валютной) форме. Кредиторами и заемщиками являются банки, частные фирмы, государства, международные и региональные организации.

Методика бюджетирования – документ, в котором сформулированы общие принципы и правила бюджетирования.

Методы управления рисками – система мер, направленных на предотвращение появления рискованных ситуаций и снижение негативных последствий.

Минимальная бюджетная обеспеченность – минимально дозволённая стоимость государственных и муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Минимальные государственные социальные стандарты – государственные услуги, предоставление которых гарантируется государством гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов на определенном минимально допустимом уровне на всей территории России.

Мировой рынок – сфера устойчивых товарно-денежных отношений между странами, основанных на международном разделении труда и других факторах производства.

Мировой рынок – сфера устойчивых товарно-денежных отношений между странами, основанных на международном разделении труда и других факторах производства.

Модель оценки долгосрочных активов (CAPM – capital asset pricing model) – модель, в которой устанавливается зависимость между риском и доходностью акций. В ней для оценки стоимости акции применяется показатель риска акции (бета-коэффициент), при помощи которого вычисляется требуемая премия за инвестиции в данные акции.

Модельный риск – риск, который возникает при неверном выборе математической модели для оценки риска.

Монетарная политика – политика правительства в области денежного обращения, кредитных ресурсов, обращения ценных бумаг, направленная на



обеспечение равновесия на рынке денег и капитала и предотвращение, подавление инфляционных процессов. Является стержневой частью финансовой политики и составной частью экономической политики государства.

Монетарная политика – политика правительства в области денежного обращения, кредитных ресурсов, обращения ценных бумаг, направленная на обеспечение равновесия на рынке денег и капитала и предотвращение, подавление инфляционных процессов. Является стержневой частью финансовой политики и составной частью экономической политики государства.

Наиболее ликвидные активы – все статьи денежных средств, которые могут быть использованы для немедленного выполнения организацией текущих расчетов.

Наиболее срочные обязательства – обязательства, которые должны быть выполнены в течение до одного месяца.

Налоги – обязательные платежи, взимаемые центральными и местными органами государственной власти с физических и юридических лиц; основной источник средств, поступающих в государственный бюджет. Одновременно налоги служат одним из средств регулирования экономических процессов, хозяйственной жизни. По уровню взимания налоги делятся на федеральные, республиканские и местные. Налоги и налоговые ставки различны в разных странах и периодически изменяются.

Налоговая декларация – официальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период времени и распространяющихся на них налоговых вычетах и льготах. Налоговые декларации служат одной из форм установления величины подлежащего уплате налога и контроля за уплатой налогов со стороны налоговой инспекции.

Налоговая политика – система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения. Включает установление круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, видов применяемых налогов, величин налоговых ставок и налоговых льгот и т.д.

Налоговая система – совокупность взаимосвязанных налогов, взимаемых в стране, механизмов и методов налогообложения, сбора и использования налогов, а также налоговых органов.

Налоговая ставка – величина налога в расчете на единицу налогообложения. Если налог взимается с доходов в денежной форме, то налоговая ставка устанавливается в виде процента с облагаемого налогом дохода. Налоговые ставки могут также устанавливаться в виде денежной суммы, приходящейся на один объект налогообложения или на показатель, характеризующий этот объект.

Налоговое законодательство – совокупность правовых норм, устанавливающих виды налогов, действующих в стране, налоговые ставки, порядок взимания налогов, налоговые льготы. Налоговое законодательство регулирует отношения, связанные с возникновением, изменением и прекращением налоговых обязательств, устанавливает налоговые санкции.

Налоговые льготы – частичное или полное освобождение определенного круга физических и юридических лиц от уплаты налогов. Чаще всего такие льготы устанавливаются для благотворительных организаций, инвалидов, пенсионеров, детских и образовательных учреждений, предприятий, осуществляющих деятельность, крайне необходимую в интересах государства, предприятий и предпринимателей в сфере малого бизнеса, предприятий, оказавшихся в крайне тяжелом финансовом положении по не зависящим от них причинам.

Налоговые убежища, гавани – территории, на которых относительно низок уровень налогов и действуют налоговые льготы, отсутствующие в других местах.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством (Федеральным законом "О банках и банковской деятельности").

Невозвратные расходы – расходы, которые предприятие профинансировало до принятия решения о реализации инвестиционного проекта.

Незавершенное строительство – суммы затрат на строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструментов, инвентаря, иных материальных объектов длительного использования.

Нематериальные активы – пользования земельными участками, патенты, лицензии, авторские права, монопольные права и привилегии, изобретения, торговые марки, фирменные знаки и проч.

Несистематический риск связан с конкретным финансовым инструментом; данный вид риска может быть минимизирован за счет диверсификации.

Новация – соглашение между государством-заемщиком и кредиторами по замене обязательств в рамках одного и того же кредитного договора.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Оборачиваемость оборотных активов (средств) – это время, в течение которого оборотные активы проходят полный цикл с момента приобретения.

Оборотные средства (current assets) – это активы предприятия, которые могут быть использованы и реализованы в течение одного года.

Оборотные средства организации – средства, используемые в течение одного года: материалы, комплектующие, дебиторская задолженность, денежные средства.

Обращение ценных бумаг – заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги.

Объем финансирования – сумма денежных средств, полученная организацией в течение определенного периода.

Обязательные резервы – это вклады коммерческих банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком денег со счета клиента сверх его остатка, в результате образуется задолженность клиента банку, т.е. отрицательный баланс на счете или дебетовое сальдо для банка.

Ограничение – это установление лимита предельных сумм расходов, заемных средств и различных других ограничений.

Операции на открытом рынке – покупка и продажа государственных ценных бумаг с целью увеличения или уменьшения средств коммерческих банков.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и

процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный цикл – время, в течение которого краткосрочные активы находятся в виде запасов и дебиторской задолженности.

Оптимизация структуры затрат – снижение себестоимости продукции или услуг при сохранении их качества.

Опцион эмитента – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе.

Основные средства – земля, здания и строения, машины и оборудование, транспортные средства, офисная техника и т.п., т.е. средства, используемые более одного года.

Отчетный финансовый год – год, предшествующий текущему финансовому году.

Оценка структуры – характеристика все ресурсов, имеющихся в распоряжении организации.

Пассивные операции – операции по образованию ресурсов банка.

Переадресация риска означает, что инвестор возлагает ответственность за риск на другое лицо, например на страховую компанию.

Переменные расходы – расходы организации, которые зависят объема производимых товаров или оказываемых услуг.

Планирование – алгоритмизированный процесс подготовки решений.

Плановый период – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом.

Платежный баланс – статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами данной страны и нерезидентами, которые произошли в течение определенного периода времени.

Покрытый процентный арбитраж – перевод краткосрочных ликвидных средств за рубеж для получения более высокой прибыли с покрытием валютного риска посредством покупки иностранной валюты на рынке спот и ее одновременной компенсирующей форвардной продажей.

Полис является инструментом страховщика и служит юридическим доказательством наличия договора страхования и, следовательно, в случае необходимости может быть предъявлен в суд для предъявления иска к страховщику по взысканию с него убытка. Если страхователь не уплатил премию по полису, который подлежит вручению страхователю, или имеет задолженность,

брокер имеет право на удержание полиса до тех пор, пока указанная премия не будет уплачена.

Политика доходов предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов их роста.

Получатель бюджетных средств (получатель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящееся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета, если иное не установлено законом.

Портфельные инвестиции сопряжены с формированием совокупности ценных бумаг и других активов, а также управлением ими в соответствии с выбранной инвестиционной стратегией.

Портфельный риск заключается в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд. Портфельные риски подразделяются на финансовые, риски ликвидности, систематические и несистематические.

Постоянные расходы – расходы организации, которые не зависят объема производимых товаров или оказываемых услуг.

Потребительский кредит предоставляется частным лицам на срок до трех и более лет при покупке прежде всего потребительских товаров длительного пользования.

Данный вид кредита реализуется или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели. За использование потребительским кредитом взимается, как правило, высокий реальный процент.

Правовой риск – риск, связанный с возможными изменениями в правовых нормах, которые могут нанести ущерб банку.

Превентивные мероприятия – мероприятия, проводимые с целью предотвращения наступления страховых случаев.

Предотвращение риска – способ управления рисками, связанными с отказом от исполнения проекта.

Премия – уплачиваемая страхователем страховщику за принятие последним на себя обязательств выплатить держателю страхового полиса соответствующую сумму при наступлении страхового случая, обусловленного в условиях полиса.

Преференции – преимущества, льготы, предоставляемые отдельным государствам, предприятиям, организациям для поддержки определенных видов деятельности; осуществляются в форме снижения налогов, скидок с таможенных пошлин, освобождения от платежей, предоставления выгодных кредитов. Предоставляются государством и носят адресный характер. В отношениях между государствами предоставляются как на началах взаимности, так и в одностороннем порядке.

Прибыль – обобщающий показатель, характеризующий результативность деятельности организации и рассчитываемый как разность между доходами и расходами.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, указанные в главе 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Прямые инвестиции – вложение средств в уставный капитал хозяйствующего субъекта с целью извлечения дохода и получения права на участие в управлении данным субъектом.

Прямые налоги – налоги, взимаемые непосредственно с доходов и имущества налогоплательщика.

Публичное обращение ценных бумаг – обращение ценных бумаг на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг; обращение ценных бумаг путем предложения ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы. Не является публичным обращение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Публичное размещение ценных бумаг – размещение ценных бумаг путем открытой подписки, в том числе размещение ценных бумаг на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг. Не является публичным размещение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на торгах фондовых бирж и (шт) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Рабочий капитал – разность между чистыми текущими активами и чистыми текущими пассивами.

Размещение эмиссионных ценных бумаг – отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Расходные обязательства – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени бюджетного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

Расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с законом источниками финансирования дефицита бюджета.

Реальные инвестиции представляют собой вложение средств в образование нового капитала или его приращение.

Ревизия – метод финансового контроля. С целью проведения любого вида ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии. Итоги ревизии оформляются актом, являющимся официальным финансовым документом, на основе которого разрабатываются мероприятия и принимаются меры по ликвидации нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности.

Регресс – право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Такое право возникает у страховщика после оплаты им законного убытка и в пределах уплаченной им суммы.

Резервный фонд создается организациями на случай прекращения их деятельности для покрытия кредиторской задолженности.

Рентабельность краткосрочных активов – показатель, характеризующий прибыльности деятельности, определяемый как отношение чистой прибыли организации к величине краткосрочных активов.

Рефинансирование – процесс погашения ранее взятых долговых обязательств за счет новых займов.

Решение о выпуске ценных бумаг – документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой.

Риск – это вероятность экономических потерь, возникающих при наступлении неблагоприятных событий, часто носящих случайный характер.

Риск инфляции – риск, который определяется жизненным циклом инноваций, предприятий, отраслей.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск падения общерыночных цен. Это риск недополучаемого дохода по каким-либо финансовым активам. Чаще всего он связан с падением цен на все обращающиеся на рынке ценные бумаги одновременно.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски активных операций. Риски активных операций связаны с уровнем так называемого процентного риска, которому банки постоянно подвергаются в процессе своей деятельности.

Риски пассивных операций. С помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для осуществления активных банковских операций.

Риски, связанные с видом банка. Банки и банковские учреждения могут быть государственными и частными (негосударственными), которые со своей стороны делятся на кооперативные и коммерческие.

Риски, связанные с характером банковских операций. В зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой балансовых или забалансовых операций.

Российская депозитарная расписка – именная эмиссионная ценная бумага, не имеющая номинальной стоимости, удостоверяющая право собственности на определенное количество акций или облигаций иностранного эмитента (представляемых ценных бумаг) и закрепляющая право ее владельца требовать от

эмитента российских депозитарных расписок получения взамен российской депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем российской депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами. В случае если эмитент представляемых ценных бумаг принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, указанная ценная бумага удостоверяет также право ее владельца требовать надлежащего выполнения этих обязанностей.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Самострахование как способ управления рисками предполагает, что кредитно-финансовые отношения могут успешно развиваться и при наличии защитной тактики выполнения операций.

Сборы – виды обязательных налогов (платежей), которые вносятся предприятиями и гражданами в порядке оплаты услуг, оказываемых им государственными органами.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги – документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Система межбюджетного регулирования – структура, включающая механизм перераспределения средств между уровнями бюджетной системы и механизм налогового регулирования бюджетной обеспеченности.

Систематический риск – риск кризиса финансового рынка в целом. Этот вид риска является недиверсифицируемым.

"Сотрудничающий" федерализм – модель, основанная на использовании совместных налоговых источников и перераспределении бюджетных доходов в качестве инструмента регулирования "неравных" условий жизни.

Средневзвешенная цена капитала (weighted average cost of capital – WACC) – средняя величина издержек по привлечению капитала.

Ссудный процент – плата, вносимая заемщиком кредитору за пользование кредитом.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете

возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Страхование – система отношений, связанная с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц, специализированными организациями – страховыми компаниями за счет формируемого из взносов страхователей (премия) страхового фонда, из которого возмещаются убытки, понесенные страхователями в результате страховых случаев.

Страхование двойное – страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. В случае наличия двойного страхования страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса, и каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному им договору страхования.

Страхователь – субъект, заключивший со страховщиком договоры страхования, обязанный уплачивать страховые взносы и имеющий право требовать от страховщика при наступлении страхового случая страховую выплату себе или выгодоприобретателю.

Страховая стоимость – действительная, фактическая стоимость объекта страхования. Порядок исчисления размера страховой стоимости имеет свои особенности в различных странах и основан на действующем законодательстве и сложившейся практике.

Страховая сумма – объявляемая страхователем при заключении договора страхования сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования, и в противном случае страхование считается недействительным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью.

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности в страховании. Ни одно юридическое или физическое лицо не может прибегнуть к страхованию, если оно не имеет страхового интереса в объекте страхования или не ожидает наступления его.

Страховой риск – предполагаемое опасное событие, на случай наступления, которого производится страхование. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в условиях страхования.

Страховой случай – наступление предусмотренного условиями договора страхования события, против которого осуществляется страхование.

Страховой тариф – ставка страховой премии.

Страховщик – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности при наличии лицензии, т.е. принимающее на себя обязательства произвести страховую выплату при наступлении события, оговоренного в договоре страхования.



Сущность страхования выражается в том, что организация готова отказаться от части доходов, чтобы избежать риска или снизить его до нуля.

Счет ЛОРО – счет другой кредитной организации в данной кредитной организации.

Счет НОСТРО – счет данной кредитной организации в другой кредитной организации.

Текущее планирование – планирование параметров, осуществляемое в рамках одного года.

Текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

Технология бюджетирования – обоснование системы целевых показателей, необходимых для принятия управленческих решений.

Товарно-материальные запасы – сырье, незавершенное производство, готовая продукция, запасные части для ремонта и обслуживания.

Трансферт – операция, в которой одна институциональная единица предоставляет другой единице товар, услугу, актив или права собственности, не получая взамен в качестве эквивалента товара, услуги или актива

Трастовые операции – операции по доверительному распоряжению имуществом клиентов по их поручению.

Трудно реализуемые активы – наименее ликвидные активы предприятия, которые предназначены для использования в процессе деятельности в течение продолжительного периода времени (более одного года).

Унификация – решение государства об объединении нескольких ранее выпущенных займов.

Учетная политика – документ, в котором содержится информация о всех параметрах, существенно влияющих на порядок формирования доходов, расходов и прибыли организации, а также на оценку финансового состояния организации.

Факторинг – кредитование оборотных средств – представляет собой погашение дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности.

Финансовая нестабильность – состояние финансовой системы страны, которое оказывает негативное влияние на ее экономическую активность.

Финансовая политика – часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы страны, особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.

Финансовая система общества – форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.

Финансовая стабильность – состояние, в котором механизмы экономики по оценке, выявлению и управлению финансовыми рисками (кредитными, ликвидности, деловыми, рыночными и другими) работают достаточно успешно для стимулирования экономического роста.

Финансовая структура организации – перечень видов услуг, их распределение по подразделениям, перечень и статус центров ответственности.

Финансовое положение – совокупность ресурсов организации, сопоставленных с источниками их формирования.

Финансовые инвестиции представляют собой вложение средств в акции, облигации, иные виды ценных бумаг, эмитированные государством или корпорациями.

Финансовые отношения – отношения организации, складывающиеся со всеми другими субъектами экономической системы по поводу формирования, распределения и использования денежных средств.

Финансовые посредники – совокупность кредитно- финансовых учреждений, действующих в экономике. Суть их посредничества состоит в аккумулировании денежных средств частных лиц, с целью их дальнейшего эффективного инвестирования.

Финансовые ресурсы – фонды денежных средств, формирующиеся у отдельных организаций.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

Финансовый контроль – совокупность мероприятий, проводимых субъектами контроля по проверке финансовых и связанных с ними операций и действий государственных органов власти, муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций

Финансовый кризис – нарушение системы финансовых потоков в результате прекращения участниками финансовых отношений выполнения своих функций на всех сегментах финансового рынка. Как правило, это сопровождается падением темпов роста ВВП, ростом инфляции, сокращением экономической активности хозяйствующих субъектов. Кризисы бывают локальными, региональными, глобальными; происходят на одном, нескольких сегментах финансовых рынков или охватывают финансовые рынки в целом.

Финансовый менеджмент – управление движением капитала организации, направленное на достижение ее целей.

Финансовый цикл – время, в течение которого денежные средства изъяты из обращения.

Финансовые посредники – совокупность кредитно- финансовых учреждений, действующих в экономике. Суть их посредничества состоит в аккумулировании денежных средств частных лиц, с целью их дальнейшего эффективного инвестирования.

Финансы – система денежных отношений, связанная с формированием и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

Фискальная политика – политика правительства в области налогообложения, государственных расходов, государственного бюджета, направленная на обеспечение занятости населения и предотвращение, подавление инфляционных процессов. Является стержневой частью финансовой политики и составной частью экономической политики государства.

Фонд накопления представляет собой источник средств хозяйствующего субъекта, аккумулирующий прибыль и другие источники для создания нового имущества, приобретения основных фондов, оборотных средств и т.п.

Фонд потребления является источником средств организации, зарезервированный для осуществления мероприятий по социальному развитию и материальному поощрению персонала.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Форматы бюджетов – установленные статьи доходов и расходов.

Форфетирование (форфейтинг) – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими (без оборота на продавца) векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

Франшиза – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования. Может устанавливаться в виде определенного процента от стоимости застрахованного имущества или в определенной сумме.

Фьючерсные контракты на иностранную валюту – форвардные контракты на стандартизированную сумму валюты и для избранных календарных дат, которым торгуют на организованном рынке (бирже).

Хеджирование – страхование от риска, связанного с иностранной валютой (или покрытие открытой позиции).

Целевые бюджетные фонды создаются в бюджетах для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. Образуются в основном на федеральном уровне в силу Закона о федеральном бюджете на предстоящий финансовый год. Положения об этих фондах устанавливаются Правительством РФ. Возможно создание аналогичных фондов на уровне субъектов РФ и административно-территориальных образований.

Цена капитала – совокупность затрат по формированию источников финансирования предприятия, выраженная в процентах к величине капитала.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Централизованные финансы – финансы государства и используются для регулирования всей национальной экономики.

Чистая текущая стоимость (net present value – NPV) – разница между текущей величиной потока доходов и текущей величиной потока расходов инвестиционного проекта.

Чистый денежный поток – разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств организации за определенный период времени.

Чистый оборотный капитал – разность между величиной оборотного капитала и величиной краткосрочных обязательств.

Шаг планирования – период, по окончании которого должны быть представлены ранее разработанные и утвержденные бюджеты.

Эмиссионная ценная бумага – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя – ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца.

Эмиссия ценных бумаг – установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент – юридическое лицо, органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Эффективность – отношение результата к затратам, обусловивших его достижение.

Эффективный валютный курс – взвешенное среднее значение обменных курсов между внутренней валютой и валютой наиболее важных торговых партнеров страны, с весом приданным относительной важностью торговли страны с каждым из своих партнеров.

## **9 ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Порядок обучения инвалидов и студентов с ограниченными возможностями определен Положением КубГУ «Об обучении студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья».

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены образовательные технологии, учитывающие особенности и состояние здоровья таких лиц.