



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

«26» мая 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**ЕН.03 Финансовые вычисления**

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Краснодар 2020

Рабочая программа учебной дисциплины ЕН.03 Финансовые вычисления разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 05 февраля 2018 г. № 69, зарегистрирован в Минюсте России 26.02.2018 (рег. № 50137).

ЕН.03 Финансовые вычисления

Форма обучения очная

3 курс 5 семестр

всего 88 часов, в том числе:

лекции

44 час.

практические занятия

44 час.

форма итогового контроля

дифференцированный зачет


Составитель: преподаватель ИНСПО \_\_\_\_\_ С.В. Бутт



подпись

Утверждена на заседании предметно-цикловой комиссии дисциплин экономического цикла и специальностей Экономика и бухгалтерский учет, Прикладная геодезия и Земельно-имущественные отношения протокол № 10 от 25 мая 2020 г.

Председатель предметно-цикловой комиссии:

 М.Б. Путилина

25 мая 2020 г.

Рецензенты:

Генеральный директор  
ООО «Бьюти Клуб «Мажор»



Кушаева Айсанат Абдулаевна

Директор  
ООО «Анвикфрут»



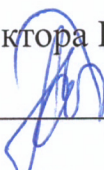
Кудрявцева Виктория Евгеньевна

ЛИСТ  
согласования рабочей учебной программы по дисциплине

ЕН.03 Финансовые вычисления

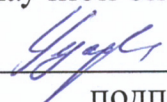
Специальность среднего профессионального образования  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Зам. директора ИНСПО

  
\_\_\_\_\_ *Е.И. Рыбалко*  
подпись

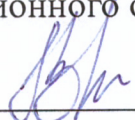
«12» мая 2020 г.

Директор Научной библиотеки КубГУ

  
\_\_\_\_\_ *М.А. Хуаде*  
подпись

«27» апреля 2020 г.

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

  
\_\_\_\_\_ *И.В. Милюк*  
подпись

«20» апреля 2020 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 среднего звена .....	5
1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины .....	5
1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень формируемых компетенций).....	6
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	14
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы .....	14
2.2. Структура дисциплины .....	14
2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины .....	15
2.4. Содержание разделов дисциплины .....	16
2.4.1. Занятия лекционного типа .....	16
2.4.2. Занятия семинарского типа.....	16
2.4.3. Практические занятия (лабораторные занятия).....	17
2.4.4. Содержание самостоятельной работы .....	17
2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	17
3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	18
3.1. Образовательные технологии при проведении лекций.....	18
3.2. Образовательные технологии при проведении практических занятий.....	18
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	19
4.2. Перечень необходимого программного обеспечения .....	19
5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	20
5.1. Основная литература .....	20
5.2. Дополнительная литература .....	20
5.3. Периодические издания.....	20
5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	20
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ.....	24
7.1. Паспорт фонда оценочных средств.....	24
7.2. Критерии оценки знаний .....	24
7.3. Оценочные средств для проведения для текущего контроля.....	25
7.4. Оценочные средств для проведения промежуточной аттестации .....	36
7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации .....	36
7.4.2. Примерные задачи для проведения промежуточной аттестации.....	38
8. ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОВЗ.....	39

**1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.02. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**1.1. Область применения программы:**

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.02. Финансы, денежное обращение и кредит является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

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

Дисциплина ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит входит в общепрофессиональный цикл дисциплин ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям). При освоении данной дисциплины опираются на знания и умения, приобретенные и закрепленные при изучении дисциплин ОП. 01 Экономика организации и ОП.04 Основы бухгалтерского учета (ОК 1-5, 9, 10, 11, ПК 1.1, 1.2, 1.4, 2.1, 2.2, 3.1, 4.1, 4.4, 4.5). С дисциплиной ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит связано изучение дисциплин ЕН.3 Финансовые вычисления и ОП.11 Основы банковского дела (ОК 1-4, 10, 11, ПК 1.3, 2.7, 3.2-3.4, 4.2, 4.4-4.7).

**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. 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.

2. 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.

3. Стимулировать развитие у студентов способностей планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

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 75 часов, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка 66 часа;
- промежуточная аттестация 9 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 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к	Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы	Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
		различным контекстам	для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.	составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.	
2	ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.	-
3	ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	-
4	ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,	Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.	Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами,	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
		руководством, клиентами		руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	
5	ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	-
6	ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	-
7	ПК 1.3	Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы	Теоретические вопросы разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета в финансово-хозяйственной деятельности организации; инструкцию по применению плана счетов бухгалтерского учета; принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации; два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов - автономию финансового и управленческого учета и объединение финансового и управленческого учета; учет долгосрочных инвестиций; учет финансовых вложений и ценных бумаг.	Организовывать документооборот; разбираться в номенклатуре дел; понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций; обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности; проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах; проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг; проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; проводить учет собственного капитала; проводить учет кредитов и займов.	-
8	ПК 2.5	Проводить процедуры инвентаризации	Основные понятия инвентаризации	Определять цели и периодичность	-



№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
		финансовых обязательств организации	<p>активов;  характеристику объектов, подлежащих инвентаризации;  цели и периодичность проведения инвентаризации имущества;  задачи и состав инвентаризационной комиссии;  процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации;  перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;  порядок составления инвентаризационных описей и сроки передачи их в бухгалтерию;  порядок составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установление соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета;  процедуру составления акта по результатам инвентаризации.</p>	<p>проведения инвентаризации;  руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов;  пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов;  давать характеристику активов организации;  составлять инвентаризационные описи;  проводить физический подсчет активов;  составлять акт по результатам инвентаризации;  проводить выверку финансовых обязательств.</p>	
9	ПК 2.7	Выполнять контрольные процедуры и их документирование, готовить и оформлять завершающие материалы по результатам внутреннего контроля	Контрольные процедуры и их документирование, правила подготовки и оформления завершающих материалов по результатам внутреннего контроля	Выполнять контрольные процедуры и их документирование, готовить и оформлять завершающие материалы по результатам внутреннего контроля	-
10	ПК 3.2	Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по	Порядок заполнения платежных поручений по перечислению налогов и сборов; правила заполнения данных статуса плательщика,	Заполнять платежные поручения по перечислению налогов и сборов; выбирать для платежных поручений по видам налогов	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
		расчетно-кассовым банковским операциям	идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) получателя, код причины постановки на учет (далее - КПП) получателя, наименования налоговой инспекции, код бюджетной классификации (далее - КБК), общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления (далее - ОКATO), основания платежа, налогового периода, номера документа, даты документа, типа платежа; коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога, штрафа и пени; образец заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин	соответствующие реквизиты; выбирать коды бюджетной классификации для определенных налогов, штрафов и пени; пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин;	
11	ПК 3.3	Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы	Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению; аналитический учет по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию"; сущность и структуру страховых взносов в Федеральную налоговую службу (далее - ФНС России) и государственные внебюджетные фонды; объекты налогообложения для исчисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки исчисления страховых взносов в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки	Проводить учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению; определять объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; применять порядок и соблюдать сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды; применять особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			представления отчетности в системе ФНС России и внебюджетного фонда; особенности зачисления сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; оформление бухгалтерскими проводками начисления и перечисления сумм страховых взносов в ФНС России и государственные внебюджетные фонды: в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонды обязательного медицинского страхования;	фонды: в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонды обязательного медицинского страхования	
12	ПК 4.2	Составлять формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	Технику составления формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	Составлять формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	-
13	ПК 4.3	Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный единый социальный налог (ЕСН), отчеты по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки	Объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды; особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные фонды (ПФР; ФМС, ФСС)	Вести отчетность в установленные законодательством сроки определять объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; применять порядок и соблюдать сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды;	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
				применять особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные фонды (ПФР; ФМС, ФСС)	
14	ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям	Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты	

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.	финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.	
15	ПК 4.5	Принимать участие в составлении бизнес-плана	Проблемы и перспективы малого бизнеса в России; - виды и формы предпринимательской деятельности; - источники финансирования в малом бизнесе; - виды бизнес-планов; - структуру бизнес-плана; - методологию разработки бизнес-плана и правила его оформления; - риски инвестиционных проектов; - способы повышения «запаса прочности» инвестиционных проектов.	Генерировать бизнес идеи; - выбирать целесообразную форму ведения бизнеса; - разрабатывать бизнес-планы; - оценивать риски инвестиционных проектов; - генерировать бизнес идеи; - выбирать целесообразную форму ведения бизнеса; - разрабатывать бизнес-планы; - оценивать риски проектов; - применять знания курса при изучении профессиональных модулей, в профессиональной деятельности.	-
16	ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков	Процедуры анализа финансово-хозяйственной деятельности, осуществление анализа информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявления и оценки рисков.	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявления и оценки рисков.	-

## 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>	75
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	66
в том числе:	
занятия лекционного типа	22
практические занятия	44
лабораторные занятия	-
<b>Самостоятельная работа и консультации обучающегося (всего)</b>	Не предусмотрена
в том числе:	
реферат	-
самостоятельная внеаудиторная работа в виде домашних практических заданий, индивидуальных заданий, самостоятельного подбора и изучения дополнительного теоретического материала	-
промежуточная аттестация	9 экзамен
<b>Общая трудоемкость</b>	75

### 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	12	4	8	Не предусмотрена
Тема 2. Финансы и финансовая система РФ	16	8	8	
Тема 3. Страхование	8	2	6	
Тема 4. Современная банковская и кредитная системы	10	2	8	
Тема 5. Рынок ценных бумаг	8	2	6	
Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	6	2	4	
Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	6	2	4	
<b>Курсовая работа (при наличии)</b>	-	-	-	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	9	-	-	-
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>75</b>	<b>22</b>	<b>44</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)	Объем часов	Уровень освоения
Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	Содержание дисциплины. Сущность, функции и виды денег, денежное обращение, денежная система. Инфляция и формы её проявления. Виды и типы инфляции.	4	1
	Практическая работа № 1 «Анализ показателей денежного обращения. Определение индекса инфляции».	8	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
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	1
	Понятие, сущность и управление корпоративными финансами. Личные финансы.	2	1
	Практическая работа № 2 «Расчёт структуры доходов и расходов государственного бюджета. Определение состояния государственного бюджета».	8	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 3. Страхование	Сущность и функции страхования. Классификация и виды страхования.	2	1
	Практическая работа № 3 «Решение ситуационных задач по страхованию».	6	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
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.	2	1
	Практическая работа № 4 «Расчёт сумм процентов по депозиту и кредиту, потребности в кредите».	8	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 5. Рынок ценных бумаг	Понятие и сущность рынка ценных бумаг. Сущность и классификация ценных бумаг. Характеристика отдельных видов ценных бумаг.	2	1
	Практическая работа № 5 «Определение курса и доходности ценных бумаг».	6	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	Понятие и виды инвестиций. Показатели эффективности инвестиционных проектов: их характеристика и методика расчёта.	2	1
	Практическая работа № 6 «Оценка эффективности инвестиционных проектов».	4	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	Валюта. Валютный курс. Валютная система. Международные финансовые организации, их деятельность.	2	1
	Практическая работа № 7 «Расчёт курса валют».	4	2
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>9</b>	
	<b>Всего:</b>	<b>75</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.	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
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. Банковский кредит. Потребительский кредит. Государственный кредит. Международный кредит. Виды коммерческих банков. Функции коммерческих банков. Управление коммерческим банком. Средства коммерческого банка.	У, Т, А
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, А
6	Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	Понятие и виды инвестиций. Показатели эффективности инвестиционных проектов: их характеристика и методика расчёта.	У, А
7	Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	Валюта. Валютный курс. Валютная система. Международные финансовые организации, их деятельность.	С, У
Примечание: 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

Не предусмотрены



### 2.4.3. Практические занятия

№	Наименование раздела	Наименование практических (лабораторных) работ	Форма текущего 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».	ПР, А, С
2.	Тема 2. Финансы и финансовая система РФ	Практическая работа № 2 «Расчёт структуры доходов и расходов государственного бюджета. Определение состояние государственного бюджета».	ПР, КР, А
3.	Тема 3. Страхование	Практическая работа № 3 «Решение ситуационных задач по страхованию».	ПР, С, А
4.	Тема 4. Современная банковская и кредитная системы	Практическая работа № 4 «Расчёт сумм процентов по депозиту и кредиту, потребности в кредите».	ПР, Т, Рп
5.	Тема 5. Рынок ценных бумаг	Практическая работа № 5 «Определение курса и доходности ценных бумаг».	ПР, А, С
6.	Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	Практическая работа № 6 «Оценка эффективности инвестиционных проектов».	ПР, А, Рп
7.	Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	Практическая работа № 7 «Расчёт курса валют».	ПР, С, А

*Примечание: ПР - практические задачи, Т – тестирование, 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

Не предусмотрена

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

Не предусмотрена

### 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для изучения дисциплины ОП.02 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	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	8
2	Тема 2. Финансы и финансовая система РФ	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	8
3	Тема 3. Страхование	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	6
4	Тема 4. Современная банковская и кредитная системы	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	8
5	Тема 5. Рынок ценных бумаг	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	6
6	Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
7	Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
		Итого по курсу	44
		в том числе интерактивное обучение*	44

## **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 кредитов» по адресу ул. Мира, 29 ауд. 8:

- 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);

- технические средства обучения (рабочее место учителя: компьютер учителя, видеопроектор, экран, лицензионное ПО);

- демонстрационные учебно-наглядные пособия (комплект стендов: «Статистика», «Банковское дело», «Страховое дело»).

### **4.2. Перечень необходимого программного обеспечения**

- Операционная система Microsoft Windows 10 (дог. №23–АЭФ/223-ФЗ/2019);

- Пакет программ Microsoft Office Professional Plus (дог. №23-АЭФ/223-ФЗ/2019);

- 1С:Предприятие 8. «1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» (контракт 114-ОАЭФ/2012 от 27.09.2012, бессрочно);

- 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. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9436-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431785>.

### **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://biblio-online.ru/bcode/429626>.

### **Нормативно правовые документы**

#### **Федеральные законы**

1. О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ (ред. от 18.07.2019). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

2. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: федеральный закон от 20.03.1996 N 39-ФЗ (с изм. от 07.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

5. О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ " [Электронный ресурс]: федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ (ред. от 07.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

6. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

7. Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности [Электронный ресурс]: закон РФ

от 13.05.1992 N 395-1 (с изм. и доп. от 30 декабря 2001). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

8. О защите конкуренции [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.07.2006 N 402-ФЗ (ред. от 24.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

### **Кодексы**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 31.07.1998 N 145-ФЗ ред. (от 22.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

2. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 24.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ (с изм. от 12.05.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. от 28.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс

5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть III [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.11.2001 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019). Доступ из СПС КонсультантПлюс

6. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть IV [Электронный ресурс]: федеральный закон от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 18.07.2019). Доступ из СПС КонсультантПлюс

7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I [Электронный ресурс]: федеральный закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс

8. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II [Электронный ресурс]: федеральный закон от 5.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 21.05.2020). Доступ из СПС КонсультантПлюс

9. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 13.06.1996 г. N 63-ФЗ (ред. от 07.04.2020.). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 30.12.2001 г. N 195-ФЗ (ред. от 24.04.2020.). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

## **Постановления, распоряжения Правительства РФ**

1. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года") [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 28.09.2018). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

## **Нормативные документы Краснодарского края**

1. О стратегическом планировании и индикативных планах социально-экономического развития в Краснодарском крае [Электронный ресурс]: закон Краснодарского края от 06.11.2015 N3267-КЗ (с изм. на 03.04 2020) . Доступ из СПС КонсультантПлюс.

2. Об утверждении государственной программы Краснодарского края "Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края" [Электронный ресурс]: постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 05.10.2015 N 943 (ред. от 10.04.2020) . Доступ из СПС КонсультантПлюс.

### **5.3 Периодические издания:**

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

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

1. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (<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.uceba.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.рф/>);
10. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>).
11. Справочно-информационный портал "Русский язык" (<http://gramota.ru/>);
12. Служба тематических толковых словарей (<http://www.glossary.ru/>);
13. Словари и энциклопедии (<http://dic.academic.ru/>);
14. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети)

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина ОП.02 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, 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; помечать 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 не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на практическом занятии.

### 2. Практические занятия.

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки к практическим занятиям, 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 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.

#### 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 особый 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 собирание 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.

Тестовые задания – это единичный элемент теста, состоящий из инструкции, задания и эталона ответа, имеющий оценочный показатель. По форме все известные в теории и практике тестовые задания можно разделить на четыре основные группы.

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 1, ПК 1.3	оценка результатов практических заданий
2.	Тема 2. Финансы и финансовая система РФ	ОК 2, ОК 3, ПК 2.5, ПК 3.2, ПК 3.3, ПК 4.3	оценка результатов практических заданий
3.	Тема 3. Страхование	ОК 4, ПК 2.7	опрос, оценка решения практических задач
4.	Тема 4. Современная банковская и кредитная системы	ОК 10, ПК 4.2	опрос, оценка решения практических задач
5.	Тема 5. Рынок ценных бумаг	ОК 11, ПК 4.4	оценка результатов практических заданий
6.	Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика.	ОК 11, ПК 4.5	оценка результатов практических заданий
7.	Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	ОК 1, ПК 4.6	оценка результатов практических заданий

### 7.2. Критерии оценки знаний

Критерии оценки устного опроса:

– 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.

Критерии оценки выполнения практических задач

– оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью, данные логично построенные, полные, даны исчерпывающие ответы, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов, а также студент демонстрирует умение вести научную дискуссию.

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью, данные логично построенные, полные, даны исчерпывающие ответы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью;

– оценка «неудовлетворительно» 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.

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 текущего контроля

Форма аттестации	Знания	Умения	Личные качества обучающегося	Примеры оценочных средств
Устный (письменный) опрос по темам	сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; - законы денежного обращения	оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;	оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	вопросы прилагаются
Практические работы	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 анализ показателей, связанных с денежным обращением	оценка способности анализа литературных источников	темы работ прилагаются
Тестирование	контроль знаний по определенным проблемам	оценка умения различать конкретные понятия	оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	тестовые задания прилагаются

#### Примерные вопросы для устного опроса:

1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике
2. Принципы финансовой политики и финансового контроля
3. Законы денежного обращения
4. Сущность, виды и функции денег
5. Основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ
6. Структура кредитной и банковской системы
7. Функции банков и классификацию банковских операций

8. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру финансовой системы
9. Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства
10. Виды и классификации ценных бумаг
11. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг
12. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг
13. Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики
14. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы
15. Инфляция и основные формы ее проявления
16. Финансы: цели, задачи и функции
17. Формы и методы антиинфляционной политики
18. Состав основного капитала
19. Основные функции международного кредита
20. Понятие «валютный курс» и его виды
21. Факторы, влияющие на величину валютного курса. Ключевые методы ЦБ при регулировании валютных курсов

**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 «Расчёт структуры доходов и расходов государственного 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 № 3 «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 № 4 «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 № 5 «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 № 6 «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 № 7 «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; 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; 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 формирования ее экономической системы	оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	Устные вопросы

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

1. Необходимость денег, их происхождение, функции и виды.
2. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение.
3. Формы безналичных расчётов.
4. Закон денежного обращения.
5. Денежная масса и факторы, на неё влияющие.
6. Инфляция, причины её возникновения и формы проявления.
7. Виды и типы инфляции.
8. Денежные реформы в России, их виды и значение.
9. Антиинфляционная политика, пути её проведения.
10. Понятие о финансах, состав финансов.
11. Функции финансов.
12. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
13. Финансовый рынок, его роль в формировании финансовых ресурсов.

14. Содержание и значение финансовой политики государства.
15. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
16. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев.
17. Общее понятие об управлении финансами.
18. Органы управления финансами, их функции.
19. Содержание государственных финансов.
20. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
21. Состав и структура доходов федерального бюджета.
22. Бюджетная система РФ, её звенья.
23. Бюджетный процесс. Характеристика процедур бюджетного процесса.
24. Бюджетный дефицит, управление им.
25. Государственный долг. Внутренние и внешние займы.
26. Содержание финансов хозяйствующих субъектов, принципы их организации.
27. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.
28. Финансовые ресурсы организаций, функционирующих на коммерческих началах, особенности их формирования и использования.
29. Понятие финансовой устойчивости организации, показатели, её характеризующие.
30. Основные принципы распределения и использования прибыли в организациях, осуществляющих коммерческую деятельность.
31. Особенности финансов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
32. Финансы общественных объединений, содержание и основы организации.
33. Пенсионный фонд Российской Федерации, его значение. Доходы и расходы.
34. Фонд социального страхования РФ, порядок его формирования и использования.
35. Фонды обязательного медицинского страхования, порядок формирования и использования.
36. Кредит как форма движения ссудного капитала.
37. Основные формы кредита и его классификация.
38. Сущность, значение и функции государственного кредита.
39. Классификация государственных займов.
40. Лизинг, его виды.
41. Понятие банка и банковской системы. Структура и функции банковской системы.
42. Центральный банк России, его задачи и функции.
43. Коммерческие банки, сущность и функции.
44. Пассивные операции коммерческих банков.
45. Активные операции коммерческих банков.
46. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.



47. Комиссионные и трастовые операции банков.
48. Понятие о ценных бумагах, их виды.
49. Структура рынка ценных бумаг.
50. Организационная структура фондовой биржи.
51. Понятие капитальных вложений, их состав и структура.
52. Источники и методы финансирования капитальных вложений.
53. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
54. Краткосрочное и долгосрочное кредитование капитальных вложений.
55. Валюта и валютные отношения.
56. Понятие валютной системы, её виды.
57. Валютный курс, инструменты его регулирования.
58. Основные понятия, используемые при валютных операциях.
59. Валютные операции и валютный рынок.
60. Международные кредиты, их классификация.

**7.4.2. Примерные экзаменационные задачи на экзамен/диф зачет**  
Не предусмотрены

## **8. 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.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Не предусмотрено