

**ИНСТИТУТ ЗАКОНОВЕДЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ВПА**  
**КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА, УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ И**  
**ЭКОНОМИКИ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

Направление подготовки: Менеджмент  
(квалификация (степень): «бакалавр»)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Тематические планы .....	3
2. Планы семинарских занятий.....	5
3. Планы практических занятий.....	17
4. Задания для самостоятельной работы студентов.....	27
5. Перечень вопросов к экзамену.....	40

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**  
по дисциплине «Финансы и кредит»  
для студентов очной формы обучения по направлению «Менеджмент»

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Количество аудиторных часов					Самостоятельная работа	Примечание
			ауд. час.	Количество часов по видам занятий					
				лекции	Семинар. занятия	Практич. занятия	Др. виды занятий		
1.	Понятие денег, их функции и роль	10	4	2	2			6	ОК-3, ОК-6
2.	Денежное обращение	12	6	2	2	2		6	ОК-3, ОК-6
3.	Финансы и кредит в системе денежных отношений	12	6	2	2	2		6	ОК-3, ОК-6
4.	Финансовая политика и управление финансами	10	4	2	2			6	ОК-3, ОК-6
5.	Финансы коммерческих, некоммерческих организаций, домохозяйств	9	3	1	2			6	ОК-3, ОК-6
6.	Страхование	6						6	ОК-3, ОК-6
7.	Основы функционирования государственных и муниципальных финансов	9	3	1	2			6	ОК-3, ОК-6
8.	Бюджетное устройство и бюджетный процесс	10	4	2	2			6	ОК-3, ОК-6
9.	Государственный бюджет	11	6	2	2	2		5	ОК-3, ОК-6
10.	Региональные финансы	7	2		2			5	ОК-3, ОК-6
11.	Внебюджетные фонды	7	2		2			5	ОК-3, ОК-6
12.	Государственный и муниципальный кредит	7	2		2			5	ОК-3, ОК-6
13.	Кредитная система: понятие и структура	9	4	2	2			5	ОК-3, ОК-6
14.	Центральные банки	8	3	1	2			5	ОК-3, ОК-6
15.	Коммерческие банки	10	5	1	2	2		5	ОК-3, ОК-6
16.	Рынок ссудных капиталов. Международные финансово-кредитные отношения	7	2		2			5	ОК-3, ОК-6
	Экзамен								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>56</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>8</b>		<b>88</b>	

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**  
по дисциплине «Финансы и кредит»  
для студентов  
заочной формы обучения по направлению  
«Менеджмент»

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Количество аудиторных часов				Самостоятельная работа	Примечание	
			Всего ауд. час.	Количество часов по видам занятий					
				лекции	Семина. занятия	Практич. занятия			Др. виды занятий
1.	Понятие денег, их функции и роль	12	2	2			10	ОК-3, ОК-6	
2.	Денежное обращение	10	2			2	8	ОК-3, ОК-6	
3.	Финансы и кредит в системе денежных отношений	12	4	2		2	8	ОК-3, ОК-6	
4.	Финансовая политика и управление финансами	8					8	ОК-3, ОК-6	
5.	Финансы коммерческих, некоммерческих организаций, домохозяйств	8					8	ОК-3, ОК-6	
6.	Страхование	8					8	ОК-3, ОК-6	
7.	Основы функционирования государственных и муниципальных финансов	8					8	ОК-3, ОК-6	
8.	Бюджетное устройство и бюджетный процесс	8					8	ОК-3, ОК-6	
9.	Государственный бюджет	10	2			2	8	ОК-3, ОК-6	
10.	Региональные финансы	8					8	ОК-3, ОК-6	
11.	Внебюджетные фонды	8					8	ОК-3, ОК-6	
12.	Государственный и муниципальный кредит	8					8	ОК-3, ОК-6	
13.	Кредитная система: понятие и структура	10	2	2			8	ОК-3, ОК-6	
14.	Центральные банки	8					8	ОК-3, ОК-6	
15.	Коммерческие банки	10	2			2	8	ОК-3, ОК-6	
16.	Рынок ссудных капиталов. Международные финансово-кредитные отношения	8					8	ОК-3, ОК-6	
	Экзамен								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>14</b>	<b>6</b>		<b>8</b>	<b>130</b>		

## ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

### Рекомендуемая литература

#### Основная литература:

1. Балихина Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Торговое дело», по специальностям «Коммерция (торговое дело)» и «Маркетинг»/ Н.В. Балихина, М.Е. Косов— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 303 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66307.html>.— ЭБС «IPRbooks»

#### Дополнительная литература:

1. Бюджетный кодекс РФ. URL: <http://www.consultant.ru/popular/budget>
2. Гражданский кодекс РФ. Ч. 2. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148659>
3. Налоговый кодекс РФ. Ч.1. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=149907;dst=0;ts=D9E89F8FA827C0B956ED01DF88D35D7D;rnd=0.3956176813381>
4. Балихина Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Торговое дело», по специальностям «Коммерция (торговое дело)» и «Маркетинг»/ Н.В. Балихина, М.Е. Косов — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 303 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21010.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Гайзатуллин Р.Р. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Р.Р. Гайзатуллин, Н.Г. Вагизова — Электрон. текстовые данные.— Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2010. — 125 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/63536.html>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Еремеева Н.А. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.А. Еремеева — Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 288 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20298.html>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Николаева Т.П. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Т.П. Николаева— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 388 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11114.html>.— ЭБС «IPRbooks»
8. Полякова Е.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.В. Полякова— Электрон. текстовые данные.— М.: Экзамен, 2008.— 72 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/912.html>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: методические указания по выполнению самостоятельной работы и практических заданий для бакалавров, обучающихся по направлению Менеджмент по дисциплине «Финансы и кредит»/ — Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 68 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25997.html>.— ЭБС «IPRbooks»
10. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ С.М. Сюркова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015. — 456 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>.— ЭБС «IPRbooks»
11. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Л.Г. Колпина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20164.html>.— ЭБС «IPRbooks»
12. Фролов А.М. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.М. Фролов, А.А. Ларкина, Е.А. Трубчанинова— Электрон. текстовые данные.— Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2011.— 248 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20536.html>.— ЭБС «IPRbooks»
13. Фетисова Т.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Т.А. Фетисова— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2010.— 174 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11362.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## **Тема 1. Понятие денег, их функции и роль**

### **Вопросы:**

1. Теории и история возникновения и развития денег.
2. Виды денег.
3. Сущность денег.
4. Функции денег.

### **Контрольные вопросы:**

1. В чем суть рационалистической концепции происхождения денег, кто ее основоположник и современные представители?
2. В чем суть эволюционной концепции происхождения денег?
3. Какие вы знаете преимущества бартерного обмена?
4. Какие недостатки бартерного обмена способствовали переходу от бартерной экономики к денежной?
5. Охарактеризуйте основные этапы эволюции форм стоимости товара.
6. Какова роль государства в формировании и функционировании денег на современном этапе?
7. В чем заключается сущность товарной природы денег? Какие вы знаете

- принципиальные отличия денег от обычных товаров?
8. В чем заключается сущность денег как всеобщего эквивалента?
  9. Что представляет собой стоимость денег и какие различают виды стоимости денег?
  10. В чем отличие «денег как денег» от «денег как капитала»?
  11. Какие физические свойства благородных металлов позволили им на определенном этапе общественного развития выдвинуться на роль всеобщего эквивалента стоимости товаров? Поясните.
  12. Дайте краткую характеристику форм денег по следующим классификационным признакам:
    - ✓ по внешним признакам (6);
    - ✓ по связи со стоимостью материала (2);
    - ✓ в зависимости от эмитента (4);
    - ✓ по условиям выпуска и закономерностям обращения (2).
  13. Чем отличаются полноценные деньги от неполноценных?
  14. Используются ли в настоящее время в денежном обороте стран полноценные деньги?
  15. Что представляют собой квазиденьги и какие их виды Вы можете назвать?
  16. Бумажные деньги: понятие (по форме и по сути), условия доверия участников рынка к таким деньгам. Раскрыть причину обесценивания денег.
  17. Что такое кредитные деньги? Какие их виды вы знаете?
  18. В чем отличие переводного векселя от простого?
  19. В чем отличие между бумажными и кредитными деньгами?
  20. В чем предмет дискуссии в отечественной и зарубежной литературе по вопросу определения количества и содержания функций денег?
  21. Назовите функции, которые выполняют деньги в соответствии с марксистской трактовкой.
  22. Как трансформировалось понятие масштаба цен при реализации функции денег как меры стоимости?
  23. Как проявляется роль денег в развитии экономики?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Составить логико-структурную схему, отражающую эволюцию форм и видов денег в соответствии с выбранными критериями.
2. Составить схему, отражающую эволюцию форм стоимости.
3. Составить схему, в которой отразить роль государства в создании и функционировании денег на различных этапах их эволюции.
4. Составить и прокомментировать схему, отражающую факторы, влияющие на изменение стоимости неполноценных денег во времени. Сопоставить цены на наиболее ходовые товары в различных странах или группах стран.
5. На основании статистических данных проанализировать современные функциональные формы мировых денег. Мотивируйте свой ответ на вопрос: является ли золото на современном этапе функциональной

- формой мировых денег.
6. Составить и прокомментировать таблицу, отражающую эволюцию каналов эмиссии банкнот.

## **Тема 2. Денежное обращение**

### **Вопросы:**

1. Понятие денежного обращения, его виды.
2. Наличный денежный оборот.
3. Организация безналичного обращения. Формы безналичных расчетов.
4. Система межбанковских расчетов.
5. Закон и показатели денежного обращения.

### **Контрольные вопросы:**

1. В чем отличия денежного оборота на макро и микроуровне?
2. Что общего и отличного в денежном обороте и денежном обращении?
3. В чем отличия денежного обращения от товарного обращения?
4. Какие факторы могут вызвать дополнительную эмиссию денег?
5. Какие рынки выделяются в модели денежного оборота и в чем их суть?
6. По каким признакам может быть охарактеризована структура денежной массы?
7. Что лежит в основе агрегирования денежной массы и какова взаимосвязь между денежными агрегатами?
8. Какие факторы со стороны платежеспособного спроса влияют на скорость оборота денег и как они проявляют свое действие?
9. Какие факторы со стороны товарного предложения влияют на скорость оборота денег и как они проявляют свое действие?
10. При каком состоянии индикаторов рынка можно судить о достаточности монетизации экономики страны?
11. Какими факторами может быть вызвана чрезмерная монетизация экономики?
12. При каких ценовых трендах можно судить о чрезмерной, недостаточной и нормальной монетизации ВВП?

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Составить схему, в которой отразить структуру денежного оборота, классифицированную по отдельным признакам.
2. Составить схему, в которой отразить отличие денежного обращения от товарного обращения.
3. Составить схему, в которой отразить возможное соотношение экспорта и импорта во взаимосвязи со спросом и предложением денег на внутреннем денежном рынке.
4. Составить схему, в которой отразить факторы, влияющие на скорость оборота денег.



### **Тема 3. Финансы и кредит в системе денежных отношений**

#### **Вопросы**

1. Предпосылки возникновения финансов и история развития финансовых отношений. Сущность и функции финансов.
2. Понятие, субъекты, функции и роль кредита. Принципы организации кредитных отношений: срочность, возвратность, обеспеченность, платность.

#### **Контрольные вопросы:**

1. История развития финансов (2 точки зрения).
2. Периодизация развития финансовых отношений.
3. Сущность финансов. Определение «финансы».
4. Функции финансов.
5. Сущность кредита: его формы, виды.
6. Функции кредита и его роль.
7. Цена кредита и методы расчета ссудного процента. Что такое простые и сложные проценты?
6. **Сравнительный анализ категорий «финансы» и «кредит».**

### **Тема 4. Финансовая политика и управление финансами**

#### **Вопросы**

1. Содержание финансов, их виды.
2. Финансовая система РФ: становление, современное состояние и тенденции развития.
3. Финансовое регулирование.
4. Содержание, значение и задачи финансовой политики.
5. Финансовый механизм как орудие реализации финансовой политики, его структура.
6. Управление финансами как форма реализации финансовой политики. Содержание и значение финансового контроля.
7. Анализ современных направлений финансовой политики и развития финансового контроля государства.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Понятие финансовой системы.
2. Принципы построения финансовой системы.
3. Определение «финансовые ресурсы»
4. Источники формирования финансовых ресурсов.
5. Формы регулирования экономики. Пояснить.
6. Финансовая политика: определение, ее цель.
7. Виды финансовой политики.
8. Типы финансовой политики. Охарактеризовать.
9. Определение понятия «финансовый механизм».

10. Что такое директивный и регулирующий финансовый механизм?
11. Охарактеризовать элементы финансового механизма.
12. Определение понятия «управление финансами».
13. Объект и субъекты управления финансами.
14. Что такое «финансовый аппарат»?
15. Какие вам известны высшие законодательные органы власти РФ?
16. Какие вам известны исполнительные органы власти?
17. Как осуществляется управление финансами предприятий различных форм собственности и сфер деятельности?
18. Значение и методы финансового планирования.
19. Что такое «финансовый план». Какие виды финансовых планов вам известны?
20. Содержание и значение финансового контроля (понятие, цель).
21. Классификация видов финансового контроля (*с пояснением каждого вида*):
  - \* по времени проведения;
  - \* по субъектам контроля;
  - \* по сфере деятельности;
  - \* по форме проведения;
  - \* по методам проведения.
22. Какие органы осуществляют государственный контроль? Пояснить.
- 23. Какие органы осуществляют негосударственный финансовый контроль? Пояснить.**
24. Современные направления финансовой политики.

## **Тема 5. Финансы коммерческих, некоммерческих организаций, домохозяйств**

### **Вопросы**

1. Характеристика денежных отношений составляющих содержание финансов коммерческих организаций.
2. Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций, особенности их формирования в условиях рынка.
3. Финансовая устойчивость коммерческой организации: показатели и факторы ее определяющие.
4. Финансовое планирование на предприятии.
5. Понятие некоммерческих организаций, их назначение.
6. Бюджетные организации, их роль в современной системе хозяйствования.
7. Финансовый механизм бюджетных учреждений.
8. Понятие домашнего хозяйства, их измерения и расходы.
9. Особенности организации финансов субъектов хозяйствования без

образования юридического лица.

10. Предпринимательский доход, его понятие и отличие от оплаты труда.

## **Тема 6. Страхование**

### **Вопросы**

1. Экономическая сущность страхования, его функции.
2. Формы организации страхового фонда.
3. Отрасли страхования и их значение.
4. Экономические основы страхового дела.

### **Контрольные вопросы:**

1. Экономическая сущность страхования.
  - 1.1. Страхование – это...
  - 1.2. Страховой рынок – это...
2. Функции страхования.
3. *Основные участники страховых отношений:*
  - 3.1. Страхователи – это...
  - 3.2. Страховщики – это...
  - 3.3. Страховые посредники – это...
  - 3.4. Страховые агенты – это...
  - Страховые брокеры – это...
2. Формы организации страхового фонда.
3. Отрасли страхования и их значение:
  - 5.1. По форме проведения (обязательное и добровольное);
  - 5.2. По направлениям (имущественное, личное, страхование ответственности).
6. Экономические основы страхового дела.

## **Тема 7. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов**

### **Вопросы**

1. Содержание государственных финансов, их роль в социально-экономическом развитии общества. Система государственных финансов.
2. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура.
3. Использование государственных и муниципальных финансов для регулирования экономических процессов.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Теории государственных финансов российских экономистов.

## **Тема 8. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

### **Вопросы**

1. Понятие и отличительные характеристики бюджетного устройства.
2. Бюджетная система РФ, принципы ее построения.
3. Понятие бюджетного права.
4. Бюджетный процесс.

## **Тема 9. Государственный бюджет**

### **Вопросы**

1. Сущность государственного бюджета, его роль.
2. Доходы государственного бюджета.
3. Налоговая система РФ.
4. Расходы государственного бюджета.
5. Бюджетная несбалансированность: понятие и управление.
6. Государственный бюджет зарубежных стран.

### **Контрольные вопросы:**

1. Определение понятия «бюджет»:
  - по внешней форме;
  - по внутреннему содержанию;
  - в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.
2. Функции бюджета. Охарактеризовать.
3. Доходы бюджета – это...
4. Что является формой проявления доходов бюджета?
5. Что является материальным воплощением доходов бюджета?
6. Состав доходов бюджета.
7. Функции налогов.
8. Виды налогов.
9. Основные составляющие налоговых доходов федерального бюджета.
10. Источники неналоговых доходов федерального бюджета.
11. Составляющие налоговой системы РФ.
12. Расходы государственного бюджета – это...
13. Функциональная классификация расходов бюджета.
14. Бюджетная несбалансированность – это...
15. Причины дефицита бюджета.
16. Какие вам известны мероприятия по сокращению дефицита бюджета?

## **Тема 10. Региональные финансы**

### **Вопросы**

1. Сущность региональных финансов, их роль в современном обществе.
2. Структура региональных финансов.

3. Финансовые ресурсы регионов РФ.
4. Региональные финансы в зарубежных странах.

### **Тема 11. Внебюджетные фонды**

#### **Вопросы**

1. Внебюджетные фонды, их состав, сущность, классификация.
2. Фонд государственного социального страхования.
3. Пенсионный фонд.
4. Содержание и значение фондов обязательного медицинского страхования.
5. Внебюджетные социальные фонды в системе социального обеспечения.
6. Другие внебюджетные фонды, их назначение и функционирование.
7. Специальные фонды в финансовой системе зарубежных стран, их классификация и значение.

### **Тема 12. Государственный и муниципальный кредит**

#### **Вопросы**

1. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.
2. Субъекты государственного и муниципального кредита, специфика и основные цели.
3. Государственный кредит, его классификация.
4. Понятие государственного и муниципального долга.

### **Тема 13. Кредитная система: понятие и структура**

#### **Вопросы**

1. Понятие кредитной системы как совокупности кредитных отношений, форм кредита и кредитных учреждений.
2. Банки - виды, функции и роль.
3. Кредитная система РФ, ее эволюция и структура современной кредитной системы РФ.
4. Кредитные системы зарубежных стран и особенности построения.

### **Тема 14. Центральные банки**

#### **Вопросы**

1. Центральные банки, их сущность.
2. Функции центрального банка.
3. Операции центрального банка.
4. Денежно-кредитная политика центральных банков, ее цели, виды и роль в регулировании экономики.
5. Центральный банк РФ, его функции.

## Тема 15. Коммерческие банки

### Вопросы

1. Понятие коммерческого банка.
2. Свойства коммерческого банка как системы. Место и роль коммерческого банка в экономике. Операции коммерческих банков.
3. Порядок создания коммерческого банка.
4. Управленческая, организационная структуры коммерческого банка и его типы.
5. Баланс коммерческого банка, его структура.
6. Пассив баланса банка коммерческого банка.
7. Банковские ресурсы.
8. Привлеченные средства коммерческого банка.
9. Понятие об активных операциях коммерческого банка.
10. Качество активов банка.
11. Управление активами.
12. Понятие о банковском кредите и их классификация.
13. Организация предоставления кредита.
14. Кредитный договор.

## Тема 16. Международные финансово-кредитные отношения

### Деловая игра «Фондовая биржа»

**Цель работы:** развитие навыков по формированию оптимального портфеля ценных бумаг, процесса инвестирования, максимизации дохода от операций с ценными бумагами, коммуникативных умений согласованного коллективного решения.

#### *Условия игры.*

Для проведения игры необходимы инструментарий, классная доска, мел, 10 карточек, на которых обозначено , —10, —15, —20, 0, банкрот, 10, 15, 20. В игре принимает участие ведущий (преподаватель).

#### *Начало игры.*

Распределение участников игры на команды (не более пяти команд). Участникам объясняются условия игры, и предлагается дать названия командам.

1. Каждая команда имеет одинаковый стартовый капитал. Следует учитывать, что номинальная стоимость каждой акции различных компаний, представленных на торги, одинакова и равна 100 рублей. Каждая фирма имеет по 250 акций А и 250 акций Б, т.е. стартовый капитал 50 000 руб.

2. В течение игры команды имеют право хранить в банке часть средств, на которую за одну торговую сессию начисляют 10% депозита.

3. Команды для покупки акций могут взять кредит в банке под залог на сумму, не превышающую стоимости ценных бумаг. Ставка кредита за период одной торговой сессии составляет 20%.

4. Каждой команде на обдумывание решений по покупке или продаже

ценных бумаг в период торговой сессии дается не более 2—3 мин.

5. Стоимость покупки ценных бумаг не должна превышать суммы имеющихся у команды денежных средств.

6. Карточки, на которых обозначены цифры -10, -15, -20, указывают, что на данную цифру снижается курс ценных бумаг, а, в свою очередь, цифры 10, 15, 20 указывают, на сколько повысился курс ценных бумаг.

Например, курс акций «ГАЗ» был 120 руб., игрок вынул случайно карточку с надписью «-10», следовательно, курс акции «ГАЗ» упал на 10 руб. и стал 110 руб. и наоборот, если игроку попала карточка с надписью «10», то курс акции «ГАЗ» вырос на 10 руб. и составил 130 руб.

Карточка, имеющая цифру 0, означает, что курс акций остался неизменным. Карточка, имеющая надпись «банкрот», означает, что акционерное общество стало банкротом, и стоимость одной акции снизилась до 100 руб. (это минимальная отметка падения курса акций).

Введение карточек дает возможность исключить субъективность в установлении курса акций и вводит элемент случайности (объективность).

7. При изменении курса акций необходимы комментарии ведущего о причинах падения или подъема курсовой стоимости. Это дает представление игрокам о тех ситуациях, которые могут возникнуть в деятельности акционерных обществ.

8. Количество акционерных обществ, акции которых участвуют в игре, не должно превышать 2—5.

9. Перед началом торговой сессии представитель команды вызывается к ведущему, и в его присутствии игрок наугад вынимает из колоды карточку. Количество вынутых карточек соответствует количеству акционерных обществ, акции которых участвуют в игре. Вытащив карточку, игрок объявляет, какому акционерному обществу она соответствует. В следующей торговой сессии карточки вынимает представитель другой команды и так далее по очереди.

10. Все изменения по количеству имеющихся у команд акций и курсовой стоимости заносятся ведущим в две таблицы на классной доске. Если команда изменяет пакет акций, то предыдущая информация стирается и заносится новая, то же самое происходит и со счетом банка или выданным кредитом.

11. Количество сыгранных торговых сессий ограничивается временем игры.

12. Выигрывает та команда, у которой общая величина активов, находящихся на счету в банке, и суммы курсовой стоимости акций будут наибольшими при окончании игры. Работа студентов, получивших максимальный финансовый результат по окончании двух этапов, оценивается как отличная, оценки остальных – в зависимости от мотивов поведения и полученных результатов.

Таблицы имеют следующий вид:

Таблица 1

**Состояние активов и пассивов  
(1 торговая сессия)**

Команды	Акции предприятий, шт.		Кредит, руб.	Счет в банке, руб.	Стоимость активов, руб.
	ГАЗПРОМ	УРАЛСИБ			

Таблица 2

**Изменение курсовой стоимости акций**

Акции предприятий	Количество торговых сессий и курсовая стоимость акций, руб.								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ГАЗПРОМ									
УРАЛСИБ									

**Вопросы**

1. Мировая валютная система.
2. Национальная валютная система, ее элементы.
3. Валюта и валютный курс, виды валютных курсов.
4. Международные расчеты и их балансы.
5. Структура мирового рынка ссудных капиталов.
6. Международный кредит.
7. Международные валютно-кредитные организации.



## ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

### Рекомендуемые учебные пособия по курсу

#### Основная литература

2. Балихина Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Торговое дело», по специальностям «Коммерция (торговое дело)» и «Маркетинг»/ Н.В. Балихина, М.Е. Косов— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 303 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66307.html>.— ЭБС «IPRbooks»

#### Дополнительная литература

14. Бюджетный кодекс РФ. URL: <http://www.consultant.ru/popular/budget>
15. Гражданский кодекс РФ. Ч. 2. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148659>
16. Налоговый кодекс РФ. Ч.1. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=149907;dst=0;ts=D9E89F8FA827C0B956ED01DF88D35D7D;rnd=0.3956176813381>
17. Балихина Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Торговое дело», по специальностям «Коммерция (торговое дело)» и «Маркетинг»/ Н.В. Балихина, М.Е. Косов — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 303 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21010.html>.— ЭБС «IPRbooks»
18. Гайзатуллин Р.Р. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Р.Р. Гайзатуллин, Н.Г. Вагизова — Электрон. текстовые данные.— Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2010. — 125 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/63536.html>.— ЭБС «IPRbooks»
19. Еремеева Н.А. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.А. Еремеева — Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2012.— 288 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20298.html>.— ЭБС «IPRbooks»
20. Николаева Т.П. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Т.П. Николаева— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 388 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11114.html>.— ЭБС «IPRbooks»
21. Полякова Е.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.В. Полякова— Электрон. текстовые данные.— М.:

- Экзамен, 2008.— 72 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/912.html>.— ЭБС «IPRbooks»
22. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: методические указания по выполнению самостоятельной работы и практических заданий для бакалавров, обучающихся по направлению Менеджмент по дисциплине «Финансы и кредит»/ — Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 68 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25997.html>.— ЭБС «IPRbooks»
23. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ С.М. Сюркова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015. — 456 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>.— ЭБС «IPRbooks»
24. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Л.Г. Колпина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20164.html>.— ЭБС «IPRbooks»
25. Фролов А.М. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.М. Фролов, А.А. Ларкина, Е.А. Трубчанинова— Электрон. текстовые данные.— Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2011.— 248 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20536.html>.— ЭБС «IPRbooks»
26. Фетисова Т.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Т.А. Фетисова— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский институт бизнеса, Вузовское образование, 2010.— 174 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11362.html>.— ЭБС «IPRbooks»

*Рекомендуемые периодические издания:*

Вестник Адыгейского государственного университета  
Вестник Астраханского государственного технического университета  
Вестник Волгоградского государственного университета  
Вестник Московского государственного гуманитарного университета им. М.А. Шолохова  
Вопросы экономики  
Журнал институциональных исследований  
Известия Иркутской государственной экономической академии  
Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена  
Известия Томского политехнического университета  
Известия Тульского государственного университета  
Научные ведомости Белгородского государственного университета  
Общество. Среда. Развитие  
Проблемы современной экономики  
Российский экономический журнал

Сборник научных трудов Института бизнеса и права  
Современная экономика  
Экономика: вчера, сегодня, завтра  
Экономика, предпринимательство и право  
Экономика и управление  
Экономика России: XXI век  
Экономическая наука современной России  
Экономический журнал

## **Практическое занятие 1**

### **Тема 2. Денежное обращение**

*Цели занятия:*

- 1) закрепить теоретические знания по теме «Денежное обращение»;
- 2) выработать навыки расчета экономических показателей.

#### **Вопросы:**

1. Понятие денежного обращения, его виды.
2. Наличный денежный оборот.
3. Организация безналичного обращения. Формы безналичных расчетов.
4. Система межбанковских расчетов.
5. Закон и показатели денежного обращения.

#### **Контрольные вопросы:**

13. В чем отличия денежного оборота на макро и микроуровне?
14. Что общего и отличного в денежном обороте и денежном обращении?
15. В чем отличия денежного обращения от товарного обращения?
16. Какие факторы могут вызвать дополнительную эмиссию денег?
17. Какие рынки выделяются в модели денежного оборота и в чем их суть?
18. По каким признакам может быть охарактеризована структура денежной массы?
19. Что лежит в основе агрегирования денежной массы и какова взаимосвязь между денежными агрегатами?
20. Какие факторы со стороны платежеспособного спроса влияют на скорость оборота денег и как они проявляют свое действие?
21. Какие факторы со стороны товарного предложения влияют на скорость оборота денег и как они проявляют свое действие?
22. При каком состоянии индикаторов рынка можно судить о достаточности монетизации экономики страны?
23. Какими факторами может быть вызвана чрезмерная монетизация экономики?
24. При каких ценовых трендах можно судить о чрезмерной, недостаточной и нормальной монетизации ВВП?

### Задания для самостоятельной работы:

5. Составить схему, в которой отразить структуру денежного оборота, классифицированную по отдельным признакам.
6. Составить схему, в которой отразить отличие денежного обращения от товарного обращения.
7. Составить схему, в которой отразить возможное соотношение экспорта и импорта во взаимосвязи со спросом и предложением денег на внутреннем денежном рынке.
8. Составить схему, в которой отразить факторы, влияющие на скорость оборота денег.

#### Задача 1.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
  - а) денежной базы;
  - б) наличных денег в обращении (агрегат М0);
  - в) денежной массы (агрегат М2);
  - г) широких денег (агрегат М2Х);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

Таблица 1.1

Показатели	01.01.12	01.01.13	01.01.14
Резервные деньги (млрд руб.)	164,9	210,4	269,7
в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

#### Задача 2.

Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 4 до 6 трлн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота.

#### Задача 3.

Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20-30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

#### *Задача 4.*

Денежная база – 3 400 млрд. руб., наличные деньги вне банков (агрегат M0) – 2 300 млрд. руб., депозиты до востребования и срочные – 5 500 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 1100 млрд. руб. Рассчитать: а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2); б) объем денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2X); в) величину денежного мультипликатора.

#### *Задача 5.*

Объем ВВП составляет 40 трлн. руб., а денежной массы – 8 трлн. руб. Определить:

- а) коэффициент монетизации экономики; б) скорость оборота денег.

#### *Задача 6.*

Банковский мультипликатор равен 10, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 60 млн. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов,  
б) сумму первоначального депозита.

#### *Задача 7.*

ВВП составляет 15 000 млрд. руб., а денежная масса – 3 000 млрд. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:  
а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;  
б) продолжительность одного оборота (в днях).

#### *Задача 8.*

Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. руб., денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

#### *Задача 9.*

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

#### *Задача 10.*

Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

#### *Задача 11.*

Средний уровень цен вырос за год на 9%, объем производства - на 6%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3,5 оборота. Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 5 трлн. руб.

### *Задача 12.*

Объем денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2X) за год вырос с 8 до 11 трлн. руб., денежной массы в национальном определении (агрегат M2) – с 7 до 10 трлн. руб. Требуется определить динамику доли депозитов в иностранной валюте в структуре денежной массы.

## **Практическое занятие 2**

### **Тема 3. Финансы и кредит в системе денежных отношений.**

*Цели занятия:*

- 1) закрепить теоретические знания по теме «Финансы и кредит в системе денежных отношений»;
- 2) выработать навыки расчета экономических показателей.

### **Вопросы**

3. Предпосылки возникновения финансов и история развития финансовых отношений. Сущность и функции финансов.
4. Понятие, субъекты, функции и роль кредита. Принципы организации кредитных отношений: срочность, возвратность, обеспеченность, платность.

### *Задача 1.*

Вы купили шестилетний 8-й сберегательный сертификат стоимостью € 1 000. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму Вы получите по окончании контракта?

### *Задача 2.*

Финансовый менеджер предприятия предложил Вам инвестировать Ваши € 5 000 в его предприятие, пообещав вернуть € 6 000 через 2 года. Имея другие инвестиционные возможности, Вы должны определить процентную ставку прибыльности предложенного варианта.

### *Задача 3.*

Вам предлагают инвестировать деньги с гарантией удвоения их суммы через 5 лет. Какова процентная ставка прибыльности такой инвестиции?

### *Задача 4.*

Предприятие собирается приобрести через 3 года новый станок стоимостью € 8 000. Какую сумму денег необходимо вложить сейчас, чтобы через 3 года иметь возможность совершить покупку, если процентная ставка прибыльности вложения составляет:

- А) 10%?
- Б) 14%?

### *Задача 5.*

Номинальная ставка процента с учетом инфляции составляет 50%, а ожидаемый темп инфляции в год – 40 %. Необходимо определить реальную будущую стоимость объема инвестиций, равного 200 000 руб. В процессе реального развития экономики темп инфляции составил 55%.

## **Практическое занятие 3**

### **Тема 9. Государственный бюджет.**

*Цели занятия:*

17. закрепить теоретические знания по теме «Государственный бюджет»;
18. выработать навыки расчета экономических показателей.

### **Вопросы**

7. Сущность государственного бюджета, его роль.
8. Доходы государственного бюджета.
9. Налоговая система РФ.
10. Расходы государственного бюджета.
11. Бюджетная несбалансированность: понятие и управление.
12. Государственный бюджет зарубежных стран.

### *Задача 1.*

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

### *Задача 2.*

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

### *Задача 3.*

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

### *Задача 4.*

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

### *Задача 5.*

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

### *Задача 6.*

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

## **Практическое занятие 4**

### **Тема 15. Коммерческие банки.**

*Цели занятия:*

- 1) закрепить теоретические знания по теме «Коммерческие банки»;
- 2) выработать навыки расчета экономических показателей.

### **Вопросы**

15. Понятие коммерческого банка.
16. Свойства коммерческого банка как системы. Место и роль коммерческого банка в экономике. Операции коммерческих банков.
17. Порядок создания коммерческого банка.
18. Управленческая, организационная структуры коммерческого банка и его типы.
19. Баланс коммерческого банка, его структура.
20. Пассив баланса банка коммерческого банка.
21. Банковские ресурсы.
22. Привлеченные средства коммерческого банка.
23. Понятие об активных операциях коммерческого банка.
24. Качество активов банка.
25. Управление активами.
26. Понятие о банковском кредите и их классификация.
27. Организация предоставления кредита.
28. Кредитный договор.

### *Задача 1.*

Банк предлагает 15% годовых на депозитные вклады (сложные проценты с выплатой в конце срока). Предприятие, размещая средства на депозитном счете, желает получить через 2 года 100 000 руб. Какой должна быть первоначальная сумма депозита?



### *Задача 2.*

Кредит в сумме 200 тыс. руб. предоставлен на 40 дней на условиях уплаты 22% годовых по срочной ссуде, повышении процентной ставки на 15% - при пролонгации кредита, на 50% - при его просрочке. Какую сумму процентов уплатит заемщик банку за весь срок пользования кредитом, если кредит был пролонгирован на 20 дней, после чего был погашен?

### *Задача 3.*

Банк ежемесячно начисляет сложные проценты на вклады в национальной валюте по ставке 17% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 2 года накопить 500 000 руб.

### *Задача 4.*

Сумма процентов за кредит, выданный 20 января не високосного года в сумме 750 тыс. руб. на срок до 20 июля этого же года на условиях уплаты 22% годовых, исчисленная по английской методике составит...

### *Задача 5.*

Предприниматель хочет положить на депозит в банк 100 000 руб. под 14% годовых на 5 лет при условии начисления простых процентов. Какую сумму денег будет иметь предприниматель через 5 лет?

### *Задача 6.*

Физическому лицу был выдан кредит сроком на 1 год на покупку бытовой техники в сумме 5 000 руб., при этом первоначальный взнос составил 1000 руб., процентная ставка по кредиту 21 % годовых (проценты начисляются по германской методике). Определите размер ежемесячного аннуитетного платежа.

### *Задача 7.*

За какой период времени (в днях) вкладчик может накопить 250 тыс. руб., поместив в банк вклад в сумме 100 тыс. руб., при ставке простого процента по срочному вкладу 17 % годовых и временной базе – 365 дней?

### *Задача 8.*

Сумма депозита, открытого 20 декабря юридическому лицу под 12 % годовых (год не високосный) составила 200 тыс. руб. 20 марта депозит был пополнен до 600 тыс. руб. и 20 августа депозитный счет был закрыт. Определить сумму исчисленных на основании английской методики процентов по депозитному счету с довлжением.

### *Задача 9.*

Депозит с дополнительным взносом и правом использования средств был размещен в банке юридическим лицом 15.02 в сумме 100 тыс. руб.; 5.04 на счет было добавлено 200 тыс. руб.; 10.08 взято 115 тыс. руб.; 15.10 была

выдана сумма вклада и счет был закрыт. Ставка депозитного процента составила 14 % годовых (год не високосный). Определить общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета, исчисленную по английской методике начисления процентов.

# ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

## по дисциплине «Финансы и кредит»

### Тема 1. Понятие денег, их функции и роль

Эссе:

1. Предпосылки и причины возникновения денег.
2. Сущность денег как всеобщего эквивалента стоимости.
3. Виды денег.
4. Функции денег.
5. Деньги в сфере международного экономического оборота.
6. Роль денег в рыночной экономике.

#### Задача 1.1.

Месячный уровень инфляции в течение года равен 6%. Требуется определить уровень инфляции за год.

#### Задача 1.2.

Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

### Тема 2. Денежное обращение

Доклады:

1. Формы расчетов между поставщиками товара и плательщиком.
2. Кассовые операции на предприятии.
3. Организация расчетов.
4. Организация безналичных расчетов и безналичных денег ЦБ РФ.
5. Основные формы безналичных расчетов.
6. Расчеты с применением пластиковых карт.
7. Электронные деньги.
8. Аккредитивная форма расчетов, ее организация и сфера применения.
9. Расчеты платежными поручениями и чеками.
10. Расчетные документы.
11. Контроль за осуществлением безналичных расчетов.

#### Задача 2.1.

Известно, что в 2013 г. объем валового национального продукта составлял 4538,7 млрд. руб., денежная масса (агрегат M1) — 1016,8 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

#### Задача 2.2.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
  - а) денежной базы;
  - б) наличных денег в обращении (агрегат M0);

- в) денежной массы (агрегат M2);
- г) широких денег (агрегат M2X);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

Таблица 2.2.1

Показатели	01.01.11	01.01.12	01.01.13
Резервные деньги (млрд руб.)	263,9	200,4	259,7
в том числе деньги вне банков	94,8	120,4	176,8
Депозиты до востребования	86,3	152,5	139,5
Срочные и сберегательные депозиты	95,2	79,2	101,0
Депозиты в иностранной валюте	58,4	78,5	170,9

### Тема 3. Финансы и кредит в системе денежных отношений

Доклады:

1. Сущность финансов, их объективная необходимость.
2. Факторы определяющие экономическое содержание финансов.
3. Финансы как экономической категории.
4. Экономические категории участвующие в процессе первичного распределения стоимости общественного продукта.
5. Черты и отличия категорий финансы, цена, заработная плата и кредит.
6. Материальная основа функционирования финансовых отношений.
7. Функции финансов. Финансы и расширенное воспроизводство.
8. Финансы Российской Федерации в условиях углубления рыночных реформ.
9. Фонды денежных средств как материальная основа финансов.
10. Сущность и необходимость кредита.
11. Роль кредита в расширенном воспроизводстве.
12. Состав ссудного фонда страны.
13. Разграничение кредитных и бюджетных ресурсов. Функции кредита.
14. Виды кредитных отношений.
15. Ипотечный кредит: проблемы и перспективы.

### Тема 4. Финансовая политика и управление финансами

#### Задание 1

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее определение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

- а) финансовая дисциплина б) финансовый контроль в) аудит г) ревизия
- д) финансовая политика

1. Обязательный для всех участников финансовых отношений порядок осуществления финансовой деятельности, платежей, расчетов.
2. Часть экономической политики правительства, основанная на использовании финансовых ресурсов государства.
3. Контроль за соблюдением законов и нормативных актов при

осуществлении финансовых операций.

4. Независимая экспертиза отчетности для определения ее достоверности, полноты, соответствия законодательству и требованиям при составлении отчетности.

5. Документальная проверка финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период времени.

## Задание 2

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее определение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

а) государственные финансы; б) внебюджетные фонды; в) финансы; г) финансирование; е) финансы предприятий; ж) финансовые ресурсы; д) финансовая система.

1. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов.
2. Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами всего хозяйства страны, регионов, предприятий, предпринимателей, а также различных экономических программ и видов экономической деятельности.
3. Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих звеньев финансовых отношений.
4. Форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.
5. Совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий.
6. Денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций.
7. Денежные отношения, связанные с формированием и использованием децентрализованных денежных фондов в рамках кругооборота денежных средств отдельного хозяйствующего субъекта.

## **Тема 5. Финансы коммерческих, некоммерческих организаций, домохозяйств**

Задание 1.

Доклады:

1. Сущность и функции финансов коммерческих организаций и предприятий.
2. Собственный капитал предприятия.
3. Заемный капитал предприятия.
4. Уставной капитал: понятие, порядок его формирования в период создания предприятия.
5. Какие фонды денежных средств (кроме Уставного капитала) формируются и используются на предприятии.

6. Оптимальная структура капитал.
7. Новые источники финансирования предприятий: лизинг, франчайзинг, факторинг и др.

#### Задание 2.

Составьте таблицу, которая характеризует влияние организационно-правовых форм на организацию финансов некоммерческих организаций по форме:

Организационно-правовая форма некоммерческой организации	Порядок формирования уставного капитала	Особенности финансовой ответственности	Особенности ведения деятельности
...	...	...	...

#### Задание 3.

Провести сравнительный анализ налогообложения индивидуальных предпринимателей, результаты анализа занести в таблицу:

Объект налогообложения	Порядок расчета объекта	Ставка налогообложения	Порядок применения
...	...	...	...

### Тема 6. Страхование

Эссе по темам:

1. Основные понятия в области страхования.
2. Участники страхового рынка.
3. Сферы, отрасли и формы страхования, их особенности.
4. Виды страхования.
5. Международные принципы страхования.
6. Роль и значение страхования в рыночной экономике.
7. Проблемы страхования в РФ.

### Тема 7. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов.

#### Задание

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее положение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

- а) функциональная классификация; б) бюджет развития; в) бюджетная классификация; г) капитальные расходы бюджета;
- д) доходы бюджета; с) ведомственная классификация; ж) расходы бюджета;
- з) бюджетные ассигнования.

1. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и

функций государства и местного самоуправления.

2. Денежные средства, поступающие в безвозвратном и безвозмездном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти.

3. Группировка расходов бюджета, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств бюджета.

4. Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

5. Бюджет, выделяемый в составе федерального бюджета, средства из которого используются для финансирования инвестиционных проектов, предоставляемых на условиях возвратности, срочности и платности.

6. Группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

7. Классификация бюджетных расходов, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства.

8. Часть расходов бюджетов, обеспечивающих инновационную и инвестиционную деятельность государства.

## **Тема 8. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

### **Задание**

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее положение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

а) казначейство; б) собственные доходы бюджета; в) секвестр; г) бюджетная роспись; д) бюджетный процесс; е) бюджетное устройство; ж) бюджетная система; з) регулирующие доходы бюджета; и) консолидированный бюджет.

1. Свод бюджетов всех уровней бюджетной системы, основанная на государственном устройстве РФ и регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

3. Регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, а также контролю за исполнением бюджетов.

4. Документ, устанавливающий поквартальное распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

5. Определяемые государственным устройством организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями.

6. Пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета (кроме защищенных) в течение времени, оставшегося до конца текущего года.

7. Федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений в бюджеты субъектов РФ.

8. Финансовый орган, ведающий кассовым исполнением бюджета.

9. Доходы, закрепленные на постоянной основе за соответствующими

бюджетами.

## **Тема 9. Государственный бюджет**

Доклады:

1. Характеристика отдельных видов бюджетов.
2. Структура доходов и расходов федерального бюджета.
3. Объективная основа распределения доходов по уровням бюджетной системы.
4. Основные принципы разграничения расходов между бюджетами.
5. Особенности структуры доходов и расходов территориального бюджета РФ.
6. Бюджеты органов местного самоуправления: состав доходной части, расходной.
7. Резервные фонды: источники формирования, направления расходования средств.
8. Проблемы использования средств бюджетных средств.

## **Тема 10. Региональные финансы**

### **Задание 10.1.**

Нарисуйте схему, отражающую взаимосвязь между бюджетами органов государственной власти и органов местного самоуправления и бюджетами государственных внебюджетных фондов.

### **Задание 10.2.**

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее положение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

- а) регулирующие доходы территориальных бюджетов;
- б) дотации;
- в) субвенции;
- г) минимальные государственные социальные стандарты;
- д) субсидия;
- с) собственные доходы территориальных бюджетов;
- ж) бюджетное регулирование;
- з) бюджетная ссуда;
- и) минимальная бюджетная обеспеченность;
- к) трансферты;
- л) межбюджетные отношения.

1. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.
2. Отношения между бюджетом РФ, бюджетами субъектов Федерации и местными бюджетами.
3. Государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории РФ.
4. Средства, предоставляемые бюджету для долевого финансирования целевых расходов.



5. Минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами власти в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.
6. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.
7. Перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий .
8. Совокупность денежных средств, предоставляемых из вышестоящих бюджетов в нижестоящие с целью регулирования их доходов и расходов.
9. Региональные и местные налоги, сборы и отчисления, переданные в региональные и местные бюджеты на постоянной основе в твердо фиксированной доле.
10. Средства, предоставляемые одним бюджетом другому на возвратной основе.
11. Нормативно-долевая дотация, выдаваемая без указания конкретной цели на безвозмездной и безвозвратной основах в порядке бюджетного регулирования из Фонда финансовой поддержки регионов.

### **Тема 11. Внебюджетные фонды**

Эссе по темам:

1. Сущность внебюджетных фондов, их классификация.
2. Пенсионный фонд РФ.
3. Реформирование пенсионной системы РФ.
4. Фонд государственного социального страхования.
5. Фонд обязательного медицинского страхования.
6. Источники формирования внебюджетных фондов, направления расходования средств.
7. Проблемы функционирования внебюджетных фондов.

### **Тема 12. Государственный и муниципальный кредит**

#### Задание

Каждому из приведенных ниже понятий или терминов, отмеченных буквами, найдите соответствующее положение. Результаты анализа оформите в таблицу: «Термин - определение».

- а) Лондонский клуб; б) государственный долг; в) реструктуризация долга; г) Парижский клуб; д) государственный кредит; е) унификация; ж) государственный заем; з) внешний долг; и) консолидация; к) внутренний долг; л) конверсия; м) государственные ценные бумаги.

1. Экономические отношения между государством и юридическими и физическими лицами, возникающие в связи с мобилизацией государством временно свободных денежных средств.
2. Объединение крупных коммерческих банков, созданное в целях

совместного кредитования и регулирования проблем с официальными международными заемщиками.

3. Вся сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными по ним процентами. 4. Объединение главных международных государств- кредиторов.

5. Форма получения кредита государством, при которой государство реализует на рынке долговые обязательства.

6. Изменение уровня доходности государственного займа.

7. Внутренняя задолженность государства резидентам данной страны (предприятиям и населению).

8. Замена государственных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

9. Ценные бумаги, эмитентом которых выступают государственные органы власти.

10. Перевод текущих государственных обязательств и краткосрочных займов в долгосрочные.

11. Сумма задолженности государства внешним кредиторам.

12. Объединение нескольких займов в один, замена нескольких ранее выпущенных займов новыми.

### **Тема 13. Кредитная система: понятие и структура**

#### **Задача 13.1.**

ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

#### **Задача 13.2.**

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

#### **Задача 13.3.**

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

#### **Задача 13.4.**

Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

#### **Задача 13.5.**

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите

сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

#### Задача 13.6.

Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

### **Тема 14. Центральные банки**

#### Задание 14.1

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении - 237 121 млн. руб.
- государственные ценные бумаги - 236499 млн. руб.
- кредиты - 199837 млн. руб.
- иностранная валюта - 211468 млн. руб.
- кредиты кредитным организациям - 15863 млн. руб.
- средства на счетах - 261393 млн. руб.
- средства в расчетах - 13880 млн. руб.
- драгоценные металлы - 55872 млн. руб.
- средства на счетах государства - 52149 млн. руб.
- ценные бумаги - 284521 млн. руб.
- средства на счетах кредитных организаций – 159070 млн. руб.
- капитал - 118027 млн. руб.
- прочие активы - 80935 млн. руб.
- прочие пассивы 202 212 млн. руб.

#### Задача 14.2

1 ноября 2012 г. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 30 млн. руб. Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом;
- б) наращенную сумму долга по кредиту.

#### Задача 14.3

Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

### **Тема 15. Коммерческие банки**

#### Задача 15.1.

Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 фунтов стерлингов за японские иены по курсу 200 иены за фунт и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,9000 долл. за фунт. Определить величину валютных позиций по фунтам, иенам и долларам к концу рабочего дня.

#### Задача 15.2.

При создании банка была выпущена 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80

000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

### Задача 15.3.

Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1600 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 400 000
3	Высоколиквидные активы	140 000
4	Ликвидные активы	2 400 000

Требуется:

- рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

### Задача 15.4.

Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяцев до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:

- сумму дохода (дисконта) банка;
- сумму, выплаченную владельцу векселя.

### Задание 15.5

На основании данных о пассивах банка (млн. ден. ед.):

- распределите кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные;
- найдите удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделайте выводы об изменениях за квартал;
- укажите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

	На начало квартала	На конец квартала
Уставный фонд	47,3	82,3
Резервный фонд	15	21,2
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков-корреспондентов (Ностро)	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	72	56
Векселя	300	500
Кредиты, полученные от других банков	374	516

Прибыль	476	1206
Кредиторы	890	640
ИТОГО	4070,3	5126,9

#### Задание 15.6

На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн. ден. единиц).

Корреспондентские счета других коммерческих банков	6,7
Дебиторы банка	55,4
Корреспондентские счета в других коммерческих банках	65,2
Кредиты, полученные от других коммерческих банков	54,7
Уставный фонд	37,2
Прочие активы	130,1
Вложения в государственные облигации	10,4
Ссудные счета предприятий	162,7
Резервные счета в Банке России	15,3
Прочие пассивы	144,9
Прочие фонды	39,1
Доходы	167,5
Текущие счета клиентов	148,2
Здания и сооружения	159,2

#### Задача 15.7.

Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- наращенную сумму долга,
- сумму процентов за пользование кредитом.

#### Задача 15.8.

Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- наращенную сумму долга,
- сумму полученных банком процентов.

#### Задача 15.9.

Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

#### Задача 15.10.

Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100

руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс.руб.

#### Задача 15.20.

Определите целесообразность вложения средств в инвестиционный проект путем определения доходности инвестиций без учета и с учетом дисконтирования на основе следующих данных:

коэффициент дисконтирования – 0,15;

инвестиции в нулевой год реализации проекта 600 тыс. руб.;

результаты от реализации проекта за 3 года:

1 год – 210 тыс. руб.,

2 год – 220 тыс. руб.,

3 год – 400 тыс. руб.

### **Тема16. Рынок ссудных капиталов. Международные финансово-кредитные отношения**

#### Задача 16.1.

В годовом отчете акционерного общества приведены следующие данные, характеризующие стоимость акций:

- номинальная стоимость – 500 руб.

- рыночная стоимость изменялась в течение года от 500 до 420 руб.

- доход на акцию составил – 50 руб.

Определите дивидендную доходность акций.

#### Задача 16.2.

Акции номиналом 100 руб. куплены в количестве 1000 руб. по цене 140 руб. и спустя три года проданы по цене 200 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 20% годовых, за второй год – 30 % годовых, за третий год – 50% годовых. Определите полную доходность акции.

#### Задача 16.3.

Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

#### Задача 16.4

Если 1 USD =1,84 DEM, то сколько долларов будет стоить одна марка?

#### Задача 16.5

Американский импортер покупает 2 млн немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

#### Задача 16.6

Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках — 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросс-курс франка в марках?

#### Задача 16.7

Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в немецких марках к доллару США, если GBP/USD 1,6147; USD/DEM 1,8408.

#### Задача 16.8

Английский экспортер джема получает платеж в немецких марках. По какому курсу он обменяет марки на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD 1,6012 и USD/DEM 1,4056.

**Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену  
по дисциплине «Финансы и кредит»**

1. Теории и история возникновения и развития денег.
2. Сущность, виды и функции денег.
3. Понятие денежного обращения, его виды.
4. Система межбанковских расчетов
5. Закон и показатели денежного обращения
6. История развития, сущность и функции финансов
7. Сущность, формы и функции кредита
8. Цена кредита и методы расчета ссудного процента.
9. Понятие о финансовой системе и принципы ее построения
10. Состав и структура финансовых ресурсов, направления их использования
11. Содержание финансового регулирования, его формы и методы
12. Содержание финансовой политики и финансового механизма.
13. Органы управления финансами, их функции и задачи
14. Значение и методы финансового планирования
15. Роль, задачи и организация финансового контроля
16. Сущность финансов коммерческих организаций
17. Финансовые ресурсы предприятий, механизм их формирования в условиях рынка
18. Основные производственные фонды предприятия, механизм их формирования
19. Оборотные фонды предприятия
20. Оценка финансового состояния предприятий, распределение и использование прибыли предприятий
21. Финансовое планирование на предприятии
22. Финансы некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций)
23. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений
24. Социально-экономическая сущность, функции, формирование и использование финансовых ресурсов домашнего хозяйства
25. Финансы индивидуальных предпринимателей



26. Экономическая сущность страхования, его функции, формы организации страхового фонда и отрасли страхования
27. Экономические основы страхового дела
28. Содержание публичных финансов. Бюджетная классификация как основа построения публичных финансов РФ
29. Государственные и муниципальные доходы, методы их мобилизации
30. Государственные и муниципальные расходы, их значение
31. Теории государственных финансов зарубежных экономистов и российских экономистов
32. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ и зарубежных стран
33. Основы организации бюджетного процесса в РФ и развитых зарубежных странах
34. Сущность государственного бюджета, его роль
35. Доходы государственного бюджета
36. Налоговая система РФ
37. Расходы государственного бюджета
38. Бюджетная несбалансированность: понятие и управление
39. Сущность и структура региональных финансов
40. Состав региональных финансовых ресурсов
41. Региональные финансы зарубежных стран
42. Понятие внебюджетных фондов, их значение. Внебюджетные фонды РФ
43. Сущность, значение и формы государственного и муниципального кредита. Классификация займов
44. Управление государственным и муниципальным кредитом
45. Понятие и структура кредитной системы. Типы кредитных систем.
46. Развитие кредитной системы РФ, ее современное состояние. Анализ кредитных систем стран Запада
47. Формы организации и функции центрального банка
48. Пассивные и активные операции центрального банка
49. Денежно-кредитная политика центрального банка
50. Понятие, принципы, цели и функции коммерческого банка
51. Управленческая и организационная структура коммерческого банка
52. Понятие пассивных операций коммерческого банка. Структура пассива баланса банка
53. Собственные средства коммерческого банка

54. Депозитные источники привлечения ресурсов
55. Недепозитные источники формирования пассивов
56. Понятие активных операций коммерческого банка. Структура актива баланса банка
57. Качество активов банка. Управление активами коммерческого банка
58. Классификация банковского кредита
59. Организация предоставления банковского кредита. Определение кредитоспособности заемщика
60. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор и организация контроля за его соблюдением
61. Понятие и виды инвестиционных операций коммерческого банка
62. Инструменты инвестиционной деятельности коммерческого банка, определение их доходности
63. Финансовые услуги коммерческого банка, их доходность
64. Понятие и сущность рынка ссудных капиталов
65. Инструменты рынка ссудных капиталов
66. Участники рынка ссудного капитала. Роль и функции фондовой биржи
67. Валютная система, ее типы и элементы
68. Понятие, эволюция и структура мирового рынка ссудных капиталов
69. Международный кредит, его виды
70. Международные расчеты, балансы международных расчетов.

*Методические и иные материалы по дисциплине «Финансы и кредит» утверждены на заседании кафедры менеджмента, управления персоналом и экономики 24 августа 2017 г.*

*(Протокол заседания секции № 1).*