Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Комарова Светлана Юриевна
Должность: Проректор по образовательной деятельности
Дата подписания: 24.10.2023 12:01:15
Уникальный программный ключ:
170b62a2aaba[illegible]fa2e1cb0409df5bae3e14ca423f54f1[illegible]8e833

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Тарский филиал
Отделение среднего профессионального образования

ППССЗ по специальности 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по освоению учебной дисциплины

ОП.08 Финансы денежное обращение и кредит

Обеспечивающее преподавание дисциплины отделение – Отделение среднего профессионального образования	
Разработчик: преподаватель	Иванова Ю.Н.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Материалы по теоретической части дисциплины	4
1.1. Информационное обеспечение обучения	4
1.2. Тематический план теоретического обучения	4
2. Материалы по лабораторным, практическим занятиям	4
2.1. Методические указания по выполнению лабораторных, практических работ по дисциплине	4
2.2. Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся	19
3. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу	31
3.1. Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины	31
3.2. Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины	32
3.2.1. Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины	32
3.2.2. Шкала и критерии оценивания ответов на тестовые вопросы тестированию по итогам освоения дисциплины	32

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ). Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.

2. Содержательной основой для разработки настоящего издания послужила Рабочая программа учебной дисциплины, утвержденная в установленном порядке.

3. Методические аспекты настоящего издания развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.

4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в информационно-образовательной среде университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний до их переиздания в установленном порядке.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями отделения среднего профессионального образования по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, уберечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя это издание, Вы без дополнительных осложнений подойдете к семестровой аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Материалы по теоретической части дисциплины

1.1. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет ресурсов, дополнительной литературы, справочные и дополнительные материалы по дисциплине

Основная литература

Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — ISBN978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1854586. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная литература

Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов - 2-е изд. - Москва :Форум, ИНФРА-М, 2021. - 414 с. - ISBN978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1215825. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Фридман А. М. Финансы организаций : учебник / А.М. Фридман. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. — 202 с. —ISBN978-5-369-01638-1. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1133354. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 512 с. — ISBN978-5-16-009966-8 - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1845135. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

1.2. Тематический план теоретического обучения

Раздел 1. Деньги, денежное обращение, денежная система

Тема 1.1.Сущность, функции и виды денег
Тема 1.2.Денежное обращение. Закон денежного обращения.
Тема 1.3.Денежная система и её типы.
Тема 1.4.Инфляция и формы её проявления. Виды и типы инфляции.

Раздел 2. Финансы и финансовая система РФ

Тема 2.1. Социально-экономическая сущность и функции финансов.
Тема 2.2.Финансовая система РФ, характеристика её звеньев.
Тема 2.3.Управление финансами и финансовая политика.
Тема 2.4.Государствен-ный бюджет

Раздел 3. Страхование

Тема 3.1.Сущность и функции страхования.
Тема 3.2.Классификация и виды страхования.

Раздел 4.Современная банковская и кредитная системы

Тема 4.1.Банковская система РФ, её структура. Функции и операции Центрального банка.
Тема 4.2.Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков. Депозитные операции коммерческих банков.
Тема 4.3.Сущность, функции и формы кредита. Принципы кредитования. Кредитные операции коммерческих банков.

Раздел 5. Рынок ценных бумаг

Тема 5.1.Сущность характеристика и классификация ценных бумаг.

2. Материалы по лабораторным, практическим занятиям

2.1. Методические указания по выполнению лабораторных, практических работ по дисциплине

В ходе практических занятий, как одной из форм систематических учебных занятий, обучающиеся приобретают необходимые умения и навыки по тому или иному разделу дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Общие цели практического занятия сводятся к закреплению теоретических знаний, более глубокому освоению уже имеющихся у обучающихся умений и навыков и приобретению новых умений и навыков, необходимых им для осуществления своей профессиональной деятельности и составляющих квалификационные требования к специалисту.

Основными задачами практических занятий являются:

• углубление теоретической и практической подготовки;

• приближение учебного процесса к реальным условиям работы техника;

• развитие инициативы и самостоятельности обучающихся во время выполнения ими практических занятий.

Практические занятия сгруппированы по темам программы курса и содержат рекомендации по выполнению заданий, задачи, контрольные вопросы для проведения практических и семинарских занятий.

ПРАВИЛА ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

1. При подготовке к выполнению практической работы обучающимся следует:
- изучить теоретические вопросы, изложенные в методических указаниях;
- ознакомиться с техникой безопасности при работе в компьютерном классе;
- получить у преподавателя задание на выполнение практической работы, которое выдается после проверки теоретической подготовки обучающегося.
2. Результаты выполнения практической работы утверждаются преподавателем.
3. Результатом практической работы должен быть отчет о выполнении предложенных заданий.

Практическая работа № 1 «Анализ показателей денежного обращения. Определение индекса инфляции».

1. Какова схема денежных потоков в экономике?
2. Что собой представляет денежное обращение и денежный оборот?
3. Что такое безналичные расчеты?
4. На каких принципах организуется безналичный денежный оборот?
5. Какие существуют формы безналичных расчетов?
6. Каким образом осуществляются расчеты платежными поручениями при предоплате и с последующей оплатой?
7. Как осуществляются расчеты платежными требованиями-поручениями?
8. В чем заключается аккредитивная форма расчетов?
9. Как осуществляются расчеты чеками?
10. Что такое зачет взаимных требований?
11. Что такое налично-денежный оборот и какова сфера применения наличных денег?
12. Что собой представляет денежная масса и каков состав агрегатов для ее измерения?
13. В чем сущность закона денежного обращения? 14. Какие существуют показатели для измерения скорости обращения денег?
15. Какие существуют методы регулирования денежного обращения?

Задача 1. Определите количество денег, необходимое в качестве средства обращения. Сумма цен реализованных товаров (работ, услуг) составляет 6300 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 57 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 193 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 550 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 10.

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса – 460 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4580 млрд. руб.

Задача 3. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны Мо = 150 млрд. руб., М1 = 380 млрд. руб., М2 = 400 млрд. руб.

Задача 4. В стране обращается 300 млн. руб., при реальном объеме ВНП 600 млн. руб. и скорости обращения одной денежной единицы 8 раз в год. Определите средний уровень цен, т.е. среднюю цену, по которой продается каждая единица отдельного товара.

Задача 5. Определите количество денег, необходимое для обращения, если объем годового ВНП составляет 1,5 млрд. долл., одна денежная единица в год обращается 20 раз, средний уровень цен определен в 15 долл.

Задача 6. Определите покупательную способность 50 тыс. руб. через один год и три года при темпе инфляции 12% в год.

Практическая работа № 2

«Оформление платёжных документов по безналичным расчётам».

ЗАДАНИЕ 1. ООО Компания «АСПЕКТ СПб» решила оплатить своим сотрудника путевки в санаторий «Тихий дон». Фирма заключила договор, по которому должен быть оплачен отдых 10 сотрудников. Стоимость путевки 10 000 рублей, в т.ч. НДС по ставке 18%. Выберите подходящий способ расчета и заполните расчетный документ. **РЕКВИЗИТЫ:**

СУБЪЕКТ 1

Полное наименование:	Сельскохозяйственный кооператив по санаторно-курортному обслуживанию «Донагрокурорт» филиал-санаторий «Тихий Дон»
Крат наименование	СХК по СКО «Донагрокурорт» филиал-санаторий «Тихий Дон»
ОКПО	31364138

ОКОНХ	91517
ИНН:	6163051203
КПП:	231802001
Расч/Счет:	40702810100000002566
Банк получателя:	Лазаревский филиал ОАО АКБ «ЮгБанк», Сочи – Л 200
БИК:	040333866
Кор/Счет:	30101810000000000866

СУБЪЕКТ 2

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Производственно-техническая Компания «АСПЕКТ СПб»
Крат наименование	ООО «Производственно-техническая Компания «АСПЕКТ СПб»
ОКПО	48000400
ОКОНХ	80200
ИНН:	7805102985
КПП:	780501001
Банк получателя:	Выборгский филиал ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" г. Санкт-Петербург
БИК:	044030791
Кор/Счет:	30101810200000000791
Расч/Счет:	40702810213000003024

ЗАДАНИЕ 2. ИФНС по ТО взыскивает недоимку по налогу перед бюджетом с сети магазинов «Для Дела» на сумму 12 500 рублей. Для этого она использует инкассовое поручение. Оформите расчетный документ по нижеуказанным реквизитам.

РЕКВИЗИТЫ

СУБЪЕКТ 1

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Алтом»
Крат наименоваие	ООО «Алтом»
Адрес	634021, г. Томск, пр.Комсомольский, д.44
Тел.	(382-2) 21-03-83
Сайт:	http://www.altom.ru
ИНН:	7020000210
КПП:	701701001
Расч/Счет:	40702810764060100695
Банк получателя:	Ф-л АК СБ РФ(ОАО)Томское ОСБ № 8616 г. Томск
БИК:	30101810800000000606
Кор/Счет:	046902606

СУБЪЕКТ 2

Наименование:	Управление Федерального Казначейства по Томской Области (ИФНС России по г. Томску)
ИНН:	7021022569
КПП:	701701001
Банк получателя:	ГРКЦ, ГУ Банка России по Томской области (г. Томск)
БИК:	046902001
Счет:	40101810900000010007.
Статус лица, оформившего расчетный документ:	04 (налоговый орган)
КБК 1	8210501010011000110
ОКАТО	69401000000
Назначение платежа	№ _____ Бесспорное взыскание недоимки согласно ст.45, п.2, абз.1,2 и ст.46 Налогового кодекса РФ (в редакции Закона РФ от 27.07.06 № 137-ФЗ)
Основание платежа	ТР (Требование)
Тип платежа НС	(уплата налога или сбора)

Дата выставления	(текущая дата)
Период погашения	30 дней
Номер документа в налоговом органе	1345

ЗАДАНИЕ 3. Компания «ЭлеСи» уплачивает НДС за квартал на сумму 345 000 рублей. Оформите платежное поручение.

РЕКВИЗИТЫ

СУБЪЕКТ 1

Полное наименование:	Закрытое Акционерное Общество "ЭлеСи"
Крат наименование	ЗАО "ЭлеСи"
Юр. адрес	634009 г. Томск, ул. Бердская, 27
Почт. адрес	634021 г. Томск, ул. Алтайская 161 А
Тел.	(3822) 499-200
Сайт:	http://www.elesy.ru
ОКПО	28829549
ОКОНХ	14171, 14333, 66000, 61134
ИНН:	7021004633
КПП:	701701001
Расч/Счет:	40702810164010122320
Банк получателя:	Томское ОСБ № 8616 г. Томск
БИК:	046902606
Кор/Счет:	30101810800000000606

СУБЪЕКТ 2

Наименование:	Управление Федерального Казначейства по Томской Области (ИФНС России по г. Томску)
ИНН:	7021022569
КПП:	701701001
Банк получателя:	ГРКЦ, ГУ Банка России по Томской области (г. Томск)
БИК:	046902001
Счет:	40101810900000010007
Статус лица, оформившего расчетный документ:	см. приложение 3
КБК	18210501010011000110
ОКАТО	69401000000
Назначение платежа	Уплата НДС
Основание платежа	см. приложение 3
Тип платежа	см. приложение 3
Дата документа	(текущая дата)
Налоговый период	Квартал
Номер документа в налоговом органе	см. приложение 3

ЗАДАНИЕ 4. Компания «Дельта-Плюс» планирует осуществить крупную поставку свежемороженой рыбы на сумму 1 000 000 рублей в Петербург компании «Водный мир». Договором предусмотрен расчет по аккредитивной форме.

Вид аккредитива	Безотзывной, покрытый
Условия оплаты	С акцептом
Наименование товара	Рыба частиковых пород: сом, щука, лещ, линь, карась, красноперка. Общий объем 20 тонн.
Номер и дата договора	№134 от (текущая дата – 15 дней)
Срок действия аккредитива	45 дней с даты открытия
Срок отгрузки продукции	До (текущая дата плюс 1 мес)

Грузополучатель	ООО «Водный мир»
Место назначения	Санкт-Петербург Товарный
Документы	Счет ,Упаковка ,Сертификат ветеринарный ,Сертификат качества Сертификат происхождения ,Железнодорожная накладная
Счет «аккредитивы к оплате»	40901810500000012345

Заполните бланк аккредитива исходя из вышеуказанных условий и нижеприведенных реквизитов сторон.

РЕКВИЗИТЫ

СУБЪЕКТ 1

Наименование	Компания «Дельта-Плюс»
Юр. адрес	416170, Астраханская область, п. Володарский, ул. Коминтерна, 139
Почт. адрес	414006, г. Астрахань, ул. Пушкина, 46 Д
Тел.	(8512) 56-47-83, 62-83-17, 62-41-77
Сайт:	http://www.deltaplus.biz/
Email	fish@deltaplus.biz
ИНН:	3002005017
КПП:	300201001
Расч/Счет:	40702810000500010894
Банк получателя:	ОАО «Банк Москвы»
БИК:	041203773
Кор/Счет:	30101810400000000773

СУБЪЕКТ 2

Крат наименование	ООО «Водный мир»
Юр. адрес	191023, ул. Караванная, д.1 оф.221
Почт. адрес	
Тел.	327-22-99, 914-16-16
Сайт:	www.waterworld.spb.ru
ОКПО	98673653
ИНН:	7841357178
КПП:	784101001
Расч/Счет:	40702810835000000457
Банк получателя:	Банк САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"
БИК:	044102910
Кор/Счет:	30101810800000000910

Раздел 2. Финансы и финансовая система РФ
Практическая работа № 3
«Расчёт структуры доходов и расходов государственного бюджета. Определение состояние государственного бюджета».

1. Что такое бюджет?
2. Каково значение бюджета в финансовой системе страны?
3. Какие функции выполняет бюджет?
4. В чем заключается распределительная функция бюджета?
5. Каким образом с помощью бюджета осуществляется государственное регулирование и стимулирование экономики?
6. Как бюджет способствует осуществлению социальной политики государства?
7. Как проявляется контрольная функция бюджета?
8. Что такое бюджетное устройство?
9. Что такое бюджетная система?
10. Какова структура бюджетной системы РФ?
11. Что такое консолидированный бюджет?
12. Что такое финансово-бюджетный федерализм?
13. На каких принципах функционирует бюджетная система РФ?

14. Что собой представляют доходы и расходы бюджета?
15. Каковы источники доходов федерального бюджета?
16. Каковы источники доходов территориальных бюджетов?
17. Каковы направления расходования средств бюджетов различных уровней?
18. Что означает сбалансированность бюджета?
19. Что такое профицит бюджета?
20. Что такое дефицит бюджета?
21. Каковы источники финансирования дефицита бюджета?
22. Что такое секвестр расходов?

Задача 1. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета края. Сумма расходной части бюджета края – 4500 млн. руб. Дефицит бюджета 30 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 1200 млн. руб.

Задача 2. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета – 5600 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 3000 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 9300 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитайте сумму расходной части бюджета области. Сумма собственных доходов бюджета – 2300 млн. руб., сумма регулирующих доходов – 5100 млн. руб. Дефицит бюджета 45 млн.
руб.

Раздел 3. Страхование
Практическая работа № 4
«Решение ситуационных задач по страхованию».

1. Каково происхождение термина страхование?
2. Как происходило развитие страховых отношений?
3. Каковы отличительные черты страхования как экономической категории?
4. Каково значение страхования в рыночной экономике?
5. Какие функции выполняет страхование?
6. Какие критерии положены в основу классификации страхования?
7. В каких формах может осуществляться страхование?
8. Какие выделяют отрасли страхования?
9. Что включает личное страхование, и каковы его объекты?
10. Каково назначение имущественного страхование и его объекты?
11. Что собой представляет страхование ответственности?
12. Что такое первичное страхование и перестрахование?
13. Что собой представляет страховой рынок?
14. Кто является субъектами страхового рынка?
15. Кто такие страховщики, и каковы их организационно-правовые формы?
16. Кто такие страхователи?
17. Кто может выступать в качестве посредников?
18. Чем отличается деятельность страховых агентов и страховых брокеров?
19. Что такое страховая услуга?
20. Что такое тарифная ставка, и каковы ее элементы?

Выбрать один правильный ответ из предлагаемых вариантов

Вариант 1

1. Страхователь – это:
а) страховая организация;
б) третье лицо;
в) юридическое или физическое лицо, пользующееся страховыми услугами.

2.Формы страхования:
а) обязательное и добровольное;
б) личное и имущественное;
в) первичное страхование и перестрахование.

3.К обязательному страхованию относится:
а) страхование имущества от огня;
б) страхование пассажиров на всех видах транспорта;
в) страхование жизни.

4.Отрасли страхования:

а) обязательное и добровольное;
б) личное, имущественное, страхование ответственности;
в) первичное страхование, вторичное страхование и перестрахование.

5.Субъектами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые агенты;
б) страхователи, страховые агенты, страховые брокеры;
в) страхователи, застрахованные, страховщики, страховые посредники.

6.Общество взаимного страхования– это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;
б) организация, образующаяся для страхования своих членов;
в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

7.Страховой агент – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;
б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;
в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

8.Страховое возмещение – это:

а) стоимость того или иного имущества для страхования;
б) сумма, на которую застраховано имущество;
в) сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба.

2 вариант

1.Страховщик – это:

а) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
б) организация, имеющая право на основании договора или закона получать; денежную сумму
при наступлении страховых случаев
в) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму.

2.К добровольному страхованию относится:

а) социальное страхование;
б) страхование имущества юридических лиц;
в) страхование пассажиров.

3.Способы страхования:

а) первичное страхование и перестрахование;
б) первичное страхование и вторичное страхование;
в) вторичное страхование и сострахование.

4.Страховой пул – это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;
б) организация, образующаяся для страхования своих членов;
в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

5.Застрахованный – это:

а) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;
б) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
в) третье лицо, имеющее право получить компенсацию при наступлении страхового случая.

6. Страховой брокер – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;
б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и
оказывающее консультационные услуги;
в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании
занимается продажей страховых полисов.

7.Страховая услуга - это:

а) тарифная ставка;
б) товар, предлагаемый на страховом рынке;
в) объем возможной ответственности страховщика.

8.Страховая оценка - это:

а) стоимость того или иного имущества для страхования
б) сумма, на которую застраховано имущество
в) сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба

Раздел 4. Современная банковская и кредитная системы
Практическая работа № 5 «Расчёт сумм процентов по вкладам».
ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ
ВАРИАНТ I

1. Исходные данные:

1.1. Тарифы срочных вкладов БашКредитБанка

1.2. Сумма депозита 5000 руб. и 1500$.

Сроки депозита: 30 день; 60 день; 90 день; 120 дней; 180 день; 270 дней и 360 дней.

2. Содержание работы:

2.1. Рассчитать наращенную сумму депозита по простым процентам; по простым процентам с операцией реинвестирования и по сложным %.

2.2. Результаты расчетов свести в таблицу 1.

Доходы, рублей	**Периоды наращения суммы вклада**						
	30 дн.	60 дн.	90 дн.	120 дн.	180 дн.	270 дн.	360 дн.
Доходы по простым процентам							
Доходы по простым с операцией реинвестирования							
Доходы по сложным процентам							

2.3. Построить графики зависимости дохода вкладчика от срока депозита по простым и сложным процентам.

2.3. Сделать выводы о наиболее выгодных вариантах депозита для вкладчика.

3. Работа должна содержать:

3.1. Таблицу с расчетными данными.

3.2. Графики

3.3. Выводы.

Тарифы ОАО РИКБ
"БашКредитБанк"для физических лиц
(филиал в г. Санкт-Петербург)
Срочные вклады (депозиты) в долларах США
(вводятся с 01 августа 20[1]1 года)

[1]- дополнительные взносы прекращают приниматься через 3 месяца после начала срока действия договора

Минимальная сумма вклада	Минимальная сумма дополнительного взноса	Срок вклада	Начисляемый процент, годовых (в зависимости от суммы первоначального взноса)		Выплата доходов
500 USD	Дополнительные взносы не предусмотрены	31 день	От 500 до 1 999 USD	3,0 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	3,5 %	
			От 5 000 USD	4,5 %	
500 USD	Не ограничена	61 день	От 500 до 1 999 USD	3,0 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	4,0 %	
			От 5 000 USD	5,0 %	
500 USD	Не ограничена	91 день	От 500 до 1 999 USD	6,0 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	7,0 %	
			От 5 000 USD	8,5 %	
500 USD	Не ограничена[1]	120 дней	От 500 до 1 999 USD	6,5 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	7,5 %	
			От 5 000 USD	9,0 %	
500 USD	Не ограничена[1]	181 дней	От 500 до 1 999 USD	8,0 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	9,0 %	
			От 5 000 USD	10,0 %	
500 USD	Не ограничена[1]	270 дней	От 500 до 1 999 USD	9,0 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	9,5 %	
			От 5 000 USD	10,0 %	
500 USD	Не ограничена[1]	367 дней	От 500 до 1 999 USD	9,5 %	В конце срока
			От 2 000 до 4999 USD	10,0 %	
			От 5 000 USD	10,5 %	

Тарифы ОАО РИКБ "БашКредитБанк"
для физических лиц
(филиал в г. Санкт-Петербург)
Срочные вклады (депозиты) в рублях
(вводятся с 06 августа 2011 года)

Минимальная сумма вклада	Минимальная сумма дополнительного взноса	Срок вклада	Начисляемый процент, годовых (в зависимости от суммы первоначального взноса)		Выплата доходов
3000 рублей	Дополнительные взносы не предусмотрены	31 день	От 3 000 до 9 999 руб.	6,0 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	7,0 %	
			От 30 000 руб.	9,0 %	
3000 рублей	Не ограничена	61 день	От 3 000 до 9 999 руб.	10,5 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	11,5 %	
			От 30 000 руб.	12,5 %	
3000 рублей	Не ограничена	91 день	От 3 000 до 9 999 руб.	15,0 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	15,5 %	
			От 30 000 руб.	16,0 %	
3000 рублей	Не ограничена[1]	120 дней	От 3 000 до 9 999 руб.	15,5 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	16,0 %	
			От 30 000 руб.	16,5 %	
3000 рублей	Не ограничена[1]	181 дней	От 3 000 до 9 999 руб.	17,0 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	17,5 %	
			От 30 000 руб.	18,0 %	
3000 рублей	Не ограничена[1]	270 дней	От 3 000 до 9 999 руб.	17,5 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	18,0 %	
			От 30 000 руб.	18,5 %	
3000 рублей	Не ограничена[1]	367 дней	От 3 000 до 9 999 руб.	18,0 %	В конце срока
			От 10 000 до 29 999 руб.	19,0 %	
			От 30 000 руб.	19,5 %	

[1] – дополнительные взносы прекращают приниматься через 3 месяца после начала срока действия договора

ВАРИАНТ II

1. Исходные данные:

1.1. Сумма предоставленного кредита в банке составила 1000 руб.Процентная ставка – 35% годовых.

1.2. Таблица с исходными данными:

Доходы, руб.	Периоды наращения суммы Р								
	30 дн.	60 дн.	90 дн.	180 дн.	1 год	2 года	2,5 года	3.5 года	5 лет
Доходы по простым процентам									
Доходы по простым процентам с операцией рефинансирования									
Доходы по сложным процентам									

2. Содержание работы:

2.1. Рассчитать наращенную сумму долга и доход банка по простым и сложным процентам.

2.2. Расчетные данные внести в таблицу 1.

2.3. Построить графики зависимости дохода банка от срока предоставления ссуды по простым и сложным процентам

2.4. Сделать вывод о выгодности для банка предоставления ссуды по простым и сложным процентам в зависимости от срока предоставления ссуды

3. Работа должна содержать

3.1. Таблицу с расчетными данными.

3.2. Графики зависимости дохода банка от срока ссуды

3.3. Выводы

Таблица I. Сравнение результатов расчета наращенной суммы по простым и сложным процентам

Наращенная сумма, S, рублей.	Периоды наращения суммы P								
	30 дн.	60 дн.	90 дн.	180 дн.	1 год	2 года	2,5 года	3.5 года	5 лет
Наращенная сумма S, руб. (простые проценты)									
Сумма S, руб. (простые проценты с операцией реинвестирования)									
Сумма S, руб. (сложные проценты)									

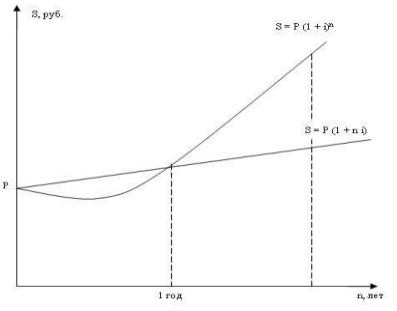

Рис. 1. Графическое представление механизма наращения суммы денег

Практическая работа № 6 «Расчёт потребности в кредите и суммы процентов с него».

1. Что такое кредитная система?
2. В соответствии с какими законами функционирует современная кредитная система РФ?
3. Какова структура кредитной системы?
4. Какие выделяют уровни банковской системы?
5. Что включает парабанковская система?
6. Что собой представляет кредитная организация?
7. Что такое банк?
8. Что собой представляет небанковская кредитная организация?
9. Какие существуют виды специализированных банков?
10. Что собой представляют специализированные финансово-кредитные учреждения?
11. Каковы цели деятельности ЦБ РФ?
12. Какие функции выполняет ЦБ РФ?
13. Как можно классифицировать кредитные организации?
14. Что собой представляют пассивные операции коммерческих банков?
15. Какие существуют формы пассивных операций?
16. Что такое депозитные операции?
17. Какие существуют виды депозитов?

18. Что собой представляют активные операции коммерческих банков?
19. Какие существуют виды активных операций?
20. Какие виды ссудных счетов могут быть открыты клиентам?
21. Что такое контокоррент?
22. Что такое овердрафт?
23. Что собой представляют трастовые услуги коммерческих банков?
24. Что такое факторинговые операции?

Задача 1. Фирма планирует покупку нового оборудования с помощью кредита. Стоимость оборудования- 2 млн. руб., срок его службы составляет 1 год. От этого проекта фирма ожидает 150 тыс. руб. прибыли. При какой процентной ставке по кредиту фирма сможет осуществить этот инвестиционный проект?

Задача 2. Фирме АО «Светогорск» необходимо получить кредит, чтобы профинансировать сезонный рост запасов школьных тетрадей на 40 тыс. руб. (три летних месяца). Банк может предоставить ей кредит под 20 % годовых. Банк оценивает залог - школьные тетради - как низколиквидный, издержки по их реализации в случае неисполнения обязательств фирмой составят 10%. Определите, на какую сумму кредита может рассчитывать фирма.

Задача 3. Рассчитайте стоимость коммерческого кредита при условии, что отсрочка платежа составляет 90 дней, а скидка при оплате в течение 10 дней со дня поставки – 2%.

Задача 4. Филиал «Санкт-Петербургский» ОАО «Импэкс-банк» предлагает для населения вклад «Доходный» на следующих условиях:

Сумма вклада, руб.	Годовая процентная ставка			
	31 день	61 день	91 день	181 день
500-5000	20,0	21,0	22,0	18,0
5000 и выше	20,5	21,5	22,5	18,5

Объясните, почему процентные ставки по 6-месячному вкладу ниже, чем по вкладам меньшей срочности.

Задача 5. Коммерческий банк А внес 100 млн. руб. в оборотную кассу РКЦ. Коммерческий банк С получил из оборотной кассы со своего корсчета в ЦБ 150 млн. руб. и выдал ссуду 70 млн. руб. банку С на межбанковском рынке. Определите размер наличной денежной эмиссии.

Задача 6. Предположим, что в течение года ЦБ РФ купил ГКО на сумму 180 млрд. руб. За этот же период ЦБ РФ продал ГКО на открытом рынке на сумму 88 млрд. руб. Определите объем чистых требований ЦБ РФ к Правительству на 1-е число следующего года.

Задача 7. Предположим что, общая сумма обязательных резервов составляет 20 млрд. руб., общая величина вкладов в коммерческие банки - 200 млрд. руб. Ниже приведены данные об увеличении кредитования банков центральным банком при соответствующих уровнях учетной ставки.

Учетная ставка, %	Увеличение займов в ЦБ РФ, млн. руб.
5	40
6	30
7	20
8	10

Определите:

а) какова норма обязательных резервов?

б) какую учетную ставку должен установить центральный банк, чтобы оказать на кредитные ресурсы банков такое же воздействие, как покупка государственных ценных бумаг на 20 млн. руб.?

Задача 8. ЦБ РФ предписал банку устранить нарушения нормативов ликвидности. Банк не устранил эти нарушения в установленные сроки, в результате чего создалась реальная угроза интересам вкладчиков. Определите, какую меру воздействия из перечисленных ниже ЦБ применит к банку:

А) потребует от банка устранить выявленные нарушения;

Б) взыщет штраф в размере до 0,1% от уставного капитала;

В) изменит обязательные нормативы для банка на срок до шести месяцев;

Г) введет запрет на проведение банком операций по привлечению вкладов населения на срок до 1 года.

Задача 9. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете в банке – 16 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 21 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 22% годовых. Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 10. 11 января 2006 г. клиент открыл вклад до востребования на сумму 10000 руб. 25 января снял со своего счета 400 руб., а 3 февраля внес дополнительно 1500 тыс. руб. Какую сумму выдаст ему кассир банка при закрытии вклада 15 февраля, если ставка по такому вкладу – 2% годовых?

Задача 11. Банк принимает вклады на месяц (ставка 15% годовых), на квартал (ставка 26% годовых) и на год (ставка 27% годовых). По вкладам на месяц и на квартал предполагается автоматическое продление условий вклада. Промежуточного (внутри срока вклада) начисления процентов и присоединения их к основному вкладу нет. Какой вклад лучше выбрать человеку, который исключает возможность того, что деньги могут потребоваться ему ранее, чем через год.

Задача 12. Открыт вклад на год и на один месяц в размере 100000 руб. под 12 % годовых. Вкладчик решил воспользоваться возможностью ежемесячно снимать проценты (1200 руб.). Так он делал 6 раз (получил 7200 руб.), а по истечении 7-го месяца появилась необходимость закрыть вклад. Сколько денег он получит в банке при закрытии вклада, если по условиям договора при досрочном закрытии проценты начисляются по ставке, принятой для вкладов до востребования (2 % годовых).

Задача 13. Клиент открыл вклад на 30 дней на сумму 10000 руб. (ставка 12 % годовых) 12 января 2006 г., а уже 19 января 2006 г. внес дополнительный взнос в размере 3000 руб. Какой будет сумма средств вкладчика к концу срока договора(соответственно, она же новая, «стартовая» сумма на очередной срок, если предусмотрено автоматическое продление условий хранения денег)?

Задача 14. Придя в банк и прочитав условия открытия срочных вкладов, вы можете обнаружить «некруглые» стандартные сроки – например, вклады, именуемые «месячными», принимаются на срок не 30, а 30 + 1день, «квартальные» - на срок 90 + 1 день. С чем это связано?

Задача 15. Можно вложить 600 тыс. руб. в банк и получить через год 15% сверх суммы основного вклада. Можно на эти деньги (включая оплату посредникам и нотариусу) купить квартиру и сдавать ее в наем. Пусть квартирант оплачивает коммунальные услуги самостоятельно. Месячная арендная плата за квартиру в текущем году составит 2500 руб. Что выгоднее – положить деньги в банк или купить квартиру и сдавать ее в наем? Какая дополнительная информация нужна для ответа на этот вопрос?

Раздел 5. Рынок ценных бумаг

Практическая работа № 7

«Определение курса акций. Определение доходности акций».

1.Определите доходность обыкновенной акции, приобретенной в начале года за 275 руб. и проданной за 384 руб. в конце года.

2.Составьте тренд (график) изменения курса акции в течение года при номинале 200 руб. Рыночная цена акции в январе составила 125 руб., в феврале – 110 руб., в марте – 118 руб., в апреле
– 140 руб., в мае – 150 руб., в июне – 160 руб., в июле – 150 руб., в августе 140 руб., в сентябре 180 руб., в октябре – 195 руб., в ноябре - 215 руб., в декабре – 210 руб.

3.Какова цена акции, если известно, что ежегодный прирост дивидендов составляет 12%, ее доходность равна 27% годовых, а дивиденды 50 руб. на акцию?

4.Определить стоимость обыкновенных акций, если известно, что акционерное общество часть чистой прибыли направляет на формирование фонда обновления ОПФ. При этом доходность акции равна 28%, число обыкновенных акций, находящихся в обращении, 10000 шт., ставка капитализации составляет 0,13, чистая прибыль АО по итогам года составляет 280000 тыс. руб., ежегодный прирост дивидендов – 4%.

5.За прошедший год АО выплатило дивиденды в размере 5 тыс. руб. за акцию. Прогнозируется, что дивиденды по акциям будут расти на 4% каждый год в течение неопределенного срока.
Определить стоимость акции, если требуемая ставка доходности составляет 12%. Курсовая стоимость акции на рынке составляет 523 тыс. руб.

6.Акционерное общество выплатило дивиденды в 2003 году в размере 8 тыс. руб. на 1 акцию. Ожидается, что в 2004 г. дивиденд составит 9 тыс. руб., а в 2005 г. – 11 тыс. руб. на акцию. Начиная с
2006 г. дивиденд будет расти в постоянном темпе 14% в год. Необходимо определить стоимость акции при требуемой норме доходности 25%. Рыночная курсовая стоимость акции составляет на момент расчетов 312 тыс. руб.

7.Акционерное общество с уставным капиталом 60 млн. руб. состоит из 15 тыс. обыкновенных акций. Общество выпустило облигационный заем в размере уставного капитала с выплатой ежегодного купонного дохода в размере 17% годовых. Чистая прибыль общества составляет 120 млн. руб. Рассчитайте возможный размер дивиденда на одну акцию.

8.Номинальная стоимость акции составляет 220 руб. Определите рыночный курс акции при ожидаемой ставке дивиденда на уровне 11 % и средней банковской ставке по депозитам – 9%.

9.Акция номинальной стоимостью 18000 руб. со ставкой годового дивиденда 30% приобретена по двойному номиналу и продана через год, обеспечив ее владельцу 0,8 руб. дохода с каждого инвестируемого рубля. Определите курс акции в момент ее продажи.

10. Акция с дивидендом 40% приобретена по двойному номиналу и продана через год за 13600 руб., обеспечив совокупную доходность в 90%. Определите курс акции в момент покупки.

11. Банк приобрел за 1,8 тыс. руб. пакет акций из 1500 привилегированных акций номинальной стоимостью 10 р. каждая с фиксированной ставкой дивиденда 22% годовых. Через два года, в течение которых дивиденды выплачивались в полном объеме, банк продал акции за 2,4 тыс. руб. Определите дивидендную (текущую) и конечную (в пересчете на год) доходности акций для инвестора.

12. Определите величину уставного капитала АО, если известно, что по итогам года в виде дивидендов по привилегированным акциям выплачена акционерам сумма в 850 МРОТ при ставке дивиденда 15% годовых. Объем выпуска привилегированных акций у данного АО является максимально допустимым.

13. Акция номинальной стоимостью 125 руб. приобретена инвестором с коэффициентом
1,15 и продана на третий год после приобретения за 80 дней до даты выплаты дивидендов. За первый год ставка дивидендов равнялась 15%, за второй год – 24%, а за третий год – 32%. Индекс динамики цены продажи по отношению к цене приобретения – 1,21. Определите совокупную доходность акции для инвестора.

14. Открытое акционерное общество образовано в феврале 1998 г. с минимально возможным уставным капиталом. В апреле 2000 г. АО увеличивает уставный капитал в 1,5 раза, выпустив обыкновенные акции и разместив весь выпуск среди акционеров. Определите минимальную суммарную номинальную стоимость акций, которыми должен обладать акционер, чтобы иметь право получать информацию о составе акционеров и количестве акций им принадлежащих.

15. Определите минимальную цену, по которой акционеры – владельцы обыкновенных акций смогут приобрести акции в случае осуществления ими права на приобретение этих ценных бумаг, если известно, что АО осуществляет дополнительное размещение акций номинальной стоимостью 130 руб. по рыночной цене 152 руб.

16. АО имеет уставный капитал 260 тыс. руб. (номинальная стоимость акции – 130 руб.)
Величина объявленных дополнительных обыкновенных акций АО – 1200шт., из которых размещены
1150 шт. Годовое собрание акционеров принимает решение о выплате годовых дивидендов в сумме 540000 руб. чистой прибыли АО. Определите величину дивиденда на одну акцию.

Практическая работа № 8
«Определение доходности облигаций».

1. По облигации номинальной стоимостью в 12 тыс. руб. в течение 6 лет будут выплачиваться ежегодные процентные платежи в сумме 1,3 тыс. руб., которые могут быть помещены в банк под 6% годовых. Определить рыночную цену и рыночный курс облигации

2. По облигации номиналом 18 тыс. рублей со сроком погашения 4 года проценты в размере 4% годовых выплачиваются в момент погашения. Ставка помещения равна 12%. Определить расчетную цену и курс облигации.

3. Коммерческий банк выпустил облигации номиналом 100 тыс. руб. со сроком погашения через 10 лет без выплаты купонных процентов. Погашение производится по номиналу. Ставка банковского процента – 12. Определить расчетную цену и курс.

4. Облигация номиналом 60 тыс. руб. со сроком погашения через 5 лет, годовым доходом 8%, выплачиваемым 2 раза в год, будет выкупаться по цене 64 тыс. руб. Определите расчетную цену облигации, приняв ставку ссудного процента равной 13%.

5. Котировка облигации номиналом 100 000 руб. составляет: покупка – 42%, продажа – 44%. Рассчитайте цену покупки, цену продажи и величину дисконта.

6. Определите, по какой цене (в процентах к номиналу) будет совершена сделка купли – продажи облигации на предъявителя при условии, что годовой купон по облигации – 9%, а сделка заключается за 22 дня до выплаты дохода. Финансовый год считается равным 360 дням.

7. Номинальная стоимость облигации составит 30 тыс. руб. Процентные платежи, выплачиваемые в течение 7 лет составят 5 тыс. руб. Рыночный курс облигации 95,11 % Определить текущую и полную доходность.

8. Коммерческий банк выпустил облигации без выплаты процентов, погашение осуществляется через 4 года. Курс реализации в момент выпуска – 76,5%. Определить доходность облигации.

9. Выпущены облигации с выплатой процентов в конце срока обращения, через 6 лет. Начисление процентов на номинал – 8% годовых. Определить доходность облигации, если ее курс при первоначальной реализации составил 95,6%

10. Инвестор покупает на 5500 руб. 18%-ные облигации по номиналу. К концу торгового дня курс облигаций упал на 3 пункта. Каковы потери текущей доходности инвестора?

11. Облигация сроком обращения 3 месяца куплена с дисконтом 15% и затем погашена по номиналу. Определить доходность к погашению.

12. Государственная 4-месячная облигация куплена юридическим лицом с дисконтом 10% и затем погашена по номиналу. При погашении инвестор получил доход из расчета 14% годовых. Без учета налогообложения доходов определить среднегодовую доходность операции для юридического лица.

13. Определить среднегодовую доходность сделки с 94-дневными ГКО, купленными на аукционе за 91,5% и проданными за 97,68% за 24 дня до погашения, с учетом налогообложения дохода.

14. Через 30 дней после аукциона коммерческий банк с дисконтом 4,8% купил 92-дневные ГКО, которые затем погасил. С учетом налогообложения дохода определить среднегодовую доходность операции банка.

15. 35%-ная корпоративная облигация куплена малым предприятием с премией к номиналу 6% и через 4 года продана за 120%. Без учета налогообложения доходов определить среднегодовую доходность операции малого предприятия.

16. 24%-ная купонная государственная облигация куплена производственным предприятием по курсу 95,4% и через 3 года продана с дисконтом 5%. С учетом налогообложения доходов определить среднегодовую доходность операции предприятия.

17. Облигация «А» со сроком обращения один год размещается с дисконтом 18%. Облигация «В» со сроком обращения 2 года и процентной ставкой 25% годовых размещается по номиналу.

Облигация «С» погашается через 6 лет и при годовой ставке 29% реализуется по курсу 90%. Без учета налогообложения доходов, покупка какой облигации, исходя из доходности к погашению, предпочтительнее для инвестора?

18. Банковский процент по вкладам – 17% годовых. С каким минимальным дисконтом эмитент должен продавать свои купонные четырехлетние 12%-ные облигации, чтобы без учета налогообложения доходов доходность к погашению у инвестора была не меньше годовой доходности по вкладам в банк?

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ
выполнения практических заданий текущего контроля

- оценка «отлично». За глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся ориентируется, умеет приводить примеры: факторов производства и факторных доходов, общественных благ, российских предприятий разных организационных форм, глобальных экономических проблем; умеет описывать: действие рыночного механизма, основные формы заработной платы и стимулирования труда, инфляцию, основные статьи госбюджета России, экономический рост, глобализацию мировой экономики; умеет объяснять: взаимовыгодность добровольного обмена, причины неравенства доходов, виды инфляции, проблемы международной торговли;

- оценка «хорошо». Если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет содержанием учебного материала, умеет приводить примеры: факторов производства и факторных доходов, общественных благ, российских предприятий разных организационных форм, глобальных экономических проблем; умеет описывать: действие рыночного механизма, основные формы заработной платы и стимулирования труда, инфляцию, основные статьи госбюджета России, экономический рост, глобализацию мировой экономики; умеет объяснять: взаимовыгодность добровольного обмена, причины неравенства доходов, виды инфляции, проблемы международной торговли, грамотно излагает ответ, по содержанию ответа, и в форме ответа имеются отдельные неточности.

- оценка «удовлетворительно». Если обучающийся обнаруживает знания и понимание положенного учебного материала, понятийного аппарата, но излагает их неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновать свои суждения.

- оценка «неудовлетворительно». Если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

2.2. Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся

Цель самостоятельной работы: формирование у обучающихся умений и навыков в области экономики.

Прежде, чем приступить к самостоятельной работе, обучающийся должен ознакомиться с основными моментами рабочей программы по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», подобрать необходимую литературу и изучить теоретические положения дисциплины.

В ходе самостоятельной работы каждому обучающемуся рекомендуется получить задания по всем видам работ, что даст возможность охватить все темы учебной дисциплины. Поэтому, рассмотрев и осмыслив все задания, обучающийся сможет ознакомиться с большинством управленческих проблем транспортного предприятия и с методами решения этих проблем.

Обучающийся может выбрать один из вариантов самостоятельной работы, это является обязательным условием освоения учебного материала:

1. Поиск информации
2. Подготовка доклада;
3. Написание реферата.
4. Подготовка презентации

Далее приведены разъяснения по каждому виду самостоятельной работы и даны рекомендации по ее выполнению, а также требования к подготовке и сдаче отчета и сроки сдачи отчета.

1. Поиск информации.

Данный вид самостоятельной работы обучающихся предполагает сбор, обработку и представление информации по темам лекционного материала с более глубокой проработкой некоторых вопросов. Выполнение данного вида самостоятельной работы рекомендуется проводить в следующей последовательности:

- формирование перечня вопросов, необходимых для освещения в рамках выбранной темы;
- работа с литературными и другими информационными источниками;
- систематизация полученных данных;
- подготовка плана доклада;
- подготовка презентации к докладу.

2. Подготовка доклада.

При подготовке доклада необходимо соблюдать следующие требования:

- время доклада не должно превышать15 минут;
- следует избегать большого количества определений;
- для наглядности представления работы следует пользоваться специальными техническими средствами: графо- и мультимедийным проекторами;
- количество иллюстрационного материала к докладу не должно превышать10 листов;
- доклад должен иметь логическое построение и завершаться выводами по работе.

Выступления с докладами проходят на практических занятиях по соответствующей теме.

3. Написание реферата

При написании реферата рекомендуется обратить особое внимание на его структуру, которая должна раскрывать логическую последовательность рассматриваемых вопросов (от общего к частному) и их четкое изложение. Каждый раздел реферата сопровождается необходимыми рисунками, схемами, таблицами и содержит в заключении краткие выводы.

Реферат должен быть выполнен на основе анализа литературы отечественных и зарубежных авторов, обзоров периодической печати, библиографических исследований, инструктивных и методических материалов по теме, законодательных актов и нормативных документов, регулирующих хозяйственную деятельность предприятия.

Структурно реферат должен включать следующие разделы:

1. Титульный лист
2. Содержание.
3. Введение.
4. Основную часть.

5. Заключение.
6. Список используемой литературы.
7. Приложение (если необходимо).

Содержание включает наименование всех разделов, подразделов с указанием номера начальной страницы.

Во введении обосновывается актуальность темы, определяется ее теоретическое и практическое значение, формулируются цель и задачи работы. Во введении также обозначается краткое содержание работы и отражается, по каким литературным источникам и фактическим материалам выполнена работа. Рекомендуемый объем введения 2-3 страницы.

Основная часть работы представляет собой изложение материала по теме реферата и может включать 2-3 параграфа. В этой части реферата также необходимо обобщить различные взгляды на проблему или методы решения (если это возможно в рамках конкретной темы) и изложить собственное мнение по данному вопросу. Объем основной части 10-15 страниц.

В заключении должны быть представлены основные выводы и предложения по рассмотренной теме. Объем заключения 2-3 страницы.

Список литературы должен содержать расположенный по алфавиту перечень использованных в процессе работы источников. Следует давать полные сведения об источнике. Перечень используемых источников может включать ссылки на электронные адреса Internet, а также нормативные документы и отчетность предприятий.

Реферат должен быть сдан не позже последнего занятия по дисциплине. В случае, если реферат не зачтен, необходимо устранить замечания. Исправления следует выполнять на отдельных листах. Исправленный вариант реферата сдается повторно вместе с первоначальным и списком замечаний преподавателя.

Требования к оформлению заданий

Нумерация страниц начинается со страницы, содержащей оглавление работы, и производится арабскими цифрами в правом верхнем углу листа. Титульный лист включается в общую нумерацию, но не нумеруется. В приложениях страницы не нумеруются. Иллюстрации, схемы, графики, таблицы, расположенные на отдельных страницах, включаются в общую нумерацию страниц.

Текст основной части работы может подразделяться на разделы и подразделы. Каждый раздел следует начинать с новой станицы. Разделы и подразделы должны иметь наименование - заголовки, в которых кратко отражается основное содержание текста. Заголовки разделов пишутся симметрично тексту прописными (заглавными) буквами и выделяются жирным шрифтом. Заголовки подразделов пишутся с абзаца строчными буквами, кроме первой – прописной и также выделяются жирным шрифтом. Сокращенное написание слов в заголовках не допускается. Переносы слов в заголовках не допускаются. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух и более предложений, их разделяют точкой. Подчеркивание заголовков не допускается. Расстояние между заголовками раздела (подраздела) и последующим текстом должно быть равно одинарному межстрочному интервалу (10 мм), а расстояние между заголовком подраздела и последней строкой предыдущего текста – 2-м одинарным межстрочным интервалам (15 мм).

Документы, бланки, фотоснимки размером меньше формата А4 должны быть наклеены на стандартные листы или сканированы.

Построение диаграмм осуществляется с помощью специального редактора *Word*.

В тексте не должно быть рисунков и таблиц без ссылок на них. Рисунки и таблицы располагаются в тексте сразу после ссылок на них. Рисунки должны иметь поясняющую надпись – название рисунка, которая помещается под ним. Рисунки обозначаются словом «Рис». Точка в конце названия не ставится. Рисунки следует нумеровать последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке в пределах всей работы.

Цифровой материал целесообразно оформлять в виде таблицы. Каждая таблица должна иметь заголовок, который должен быть кратким и отражать содержимое таблицы.

Над названием справа пишется слово «Таблица» с порядковым номером арабскими цифрами в сквозном порядке в пределах всей курсовой работы. Тематический заголовок пишут строчными буквами, кроме первой прописной. В конце заголовка точку не ставят. Таблицу следует размещать так, чтобы ее можно было читать без поворота работы или же с поворотом по часовой стрелке. Таблицу с большим количеством строк допускается переносить на другую страницу. При переносе таблицы, на следующей странице повторяют ее шапку и над ней помещают надпись «Продолжение табл.» с указанием номера. Если шапка таблицы громоздкая, то вместо нее с перенесенной части в отдельной строке помещают номер граф.

Приложение оформляется как продолжение основной части задания, располагается в порядке появления ссылок в тексте. Каждое приложение должно начинаться с новой страницы и иметь содержательный заголовок, напечатанный жирным шрифтом. В правом верхнем углу под заголовком прописными буквами печатается слово «Приложение». Нумерация разделов, пунктов, таблиц в каждом приложении своя.

В результате выполнения самостоятельных работ обучающийся должен знать:
- как составлять конспект
- как заполнять таблицы
- как заполнять схемы
- как делать презентации
- как делать проект

Обучающийся должен выполнить работу за определенное время. Каждый обучающийся после выполнения работы должен представить отчет о проделанной работе либо в виде конспекта, либо в виде готовой презентации, составленной таблицы, составленной схемы. Отчет о проделанной работе следует делать в тетради для самостоятельных работ. Оценку по самостоятельной работе студент получает, с учетом срока выполнения работы, если: - расчеты выполнены правильно и в полном объеме; - отчет выполнен в соответствии с требованиями к выполнению самостоятельной работы.

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Понятие и виды инвестиций.
2. Инвестиции: понятие. Классификация инвестиций по разным признакам. Временная концепция денег.
3. Показатели эффективности инвестиционных проектов: их характеристика и методика расчёта.
4. Система показатели эффективности инвестиционных проектов. Чистая текущая стоимость. Индекс рентабельности. Внутренняя норма доходности.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная литература

Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — ISBN978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1854586. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная литература

Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов - 2-е изд. - Москва :Форум, ИНФРА-М, 2021. - 414 с. - ISBN978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1215825. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Фридман А. М. Финансы организаций : учебник / А.М. Фридман. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. — 202 с. —ISBN978-5-369-01638-1. - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1133354. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 512 с. — ISBN978-5-16-009966-8 - Текст : электронный. - URL:https://znanium.com/catalog/product/1845135. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

3.1 Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
3 Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине
Форма промежуточной аттестации -	экзамен
Место экзамена в графике учебного процесса:	1) подготовка к экзамену осуществляется за счёт учебного времени (трудоёмкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанавливаются приказом по университету
	2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым заместителем директора Тарского филиала по образовательной и научной деятельности
Основные условия подготовки к	прохождение заключительного тестирования, по результатам

экзамену	освоения дисциплины
Форма проведения -	письменный
Процедура проведения экзамена -	представлена в фонде оценочных средств по дисциплине
Экзаменационная программа по учебной дисциплине:	1) представлена в фонде оценочных средств по дисциплине
Основные критерии достижения соответствующего уровня освоения программы учебной дисциплины, используемые на экзамене,	представлены в п. 4

3.2. Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины

По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями по дисциплине.

3.2.1 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение обучающегося на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

3.2.2 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на тестовые вопросы тестирования по итогам освоения дисциплины

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если получено более 60% правильных ответов.
- оценка «не зачтено» - получено менее60% правильных ответов.