ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Образец оформления титульного листа контрольной работы

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЕ НАУКИ РС(Я)

ГБПОУ РС(Я) «Покровский колледж»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

Автор контрольной работы

студент группы \_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

подпись, дата

Проверил

Работа защищена «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 20\_\_ г.

г.Покровск, 20\_\_\_

СОДЕРЖАНИЕ

Введение………………………………………………………………………………………….3

Содержание учебной дисциплины……………….……………………………………………..4

Методические указания к выполнению домашней контрольной работы…………………....6

Задания для домашней контрольной работы с методическими рекомендациями………..…8

Вопросы для подготовки к зачету………………......................................................................12

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы ……………………………………………………………………………………...15

ВВЕДЕНИЕ

Изучение учебной дисциплины, "Финансы, денежное обращение и кредит" является составной частью учебного плана по специальности 38.02.01 "Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)". В результате изучения учебной дисциплины студенты заочного отделения должны иметь представления о закономерностях функционирования финансов, кредита и денег в условиях рыночных отношений. Особенностью изучения данной дисциплины является, что она выступает теоретической базой для формирования финансов, поэтому требуется творческое изучение и осмысление всех финансовых отношений, происходящих в современное время в России.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

– оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями;

– проводить анализ показателей, связанный с денежным обращением;

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- сущность денег, денежного обращения и денежной системы;

– сущность финансов, структуру финансовой системы и страхования;

– структуру кредитной и банковской системы;

– функции банков и классификацию банковских операций;

– виды и классификация ценных бумаг;

– характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики.

Студент заочного отделения выполняет одну домашнюю контрольную. Форма контроля - экзамен, курс изучения дисциплины 69 часов (максимальная учебная нагрузка), обязательная аудиторная учебная нагрузка – 10 часов, в том числе практических 6 часов. Большое значение имеет организация самостоятельной работы – 59 часов. Она должна быть направлена на изучение и освоение тем курса при использовании в рабочей программе литературы. Студенты заочного отделения имеют право на получение консультации преподавателя в сроки установленные в учебном графике, так и в индивидуальном плане.

**СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Тематический план

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала, практические работы и самостоятельная работа обучающихся | Объем часов |
| 1 | 2 | 3 |
| Деньги, денежное обращение и денежная система | Содержание учебного материала | 2 |
| Сущность денег как экономической категории. Предпосылки возникновения денег, эволюция форм стоимости. Функции денег. Виды денег. Сущность денежного обращения, принципы его организации. Формы денежного обращения. Закон денежного обращения, его модификации. Понятие и структура денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная система и её элементы. | 1 |
| Общая теория финансов. Финансовая система. Страхование | Содержание учебного материала |  |
| Понятие финансов. Сущность финансов как экономической категории, их функции. Роль финансов в системе денежных отношений и в экономике страны. Финансовая система: понятие и структура. Основные звенья финансовой систе- мы РФ, их характеристика. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовых отношений. Страхование как элемент финансовой системы. Основная терминология, применяемая в страховом деле. Понятие условной и безусловной франшизы. | 1 |
| Практическое занятие | 2 |
| Определение страхового платежа и страхового возмещения |  |
| Кредит и банки | Содержание учебного материала |  |
| Кредит как экономическая категория. Структура кредита. Функции кредита. Классификация форм кредита. Виды банковского кредита. Принципы банковского кредитования. Простые и сложные проценты. Современная кредитная система РФ, её структура, принципы организации. Банковская система РФ как часть кредитной системы. Центрального банка России. Активные и пассивные операции коммерческих банков. Виды процентных ставок. | 1 |
| Практические занятия | 2 |
| Исчисление простых процентов по кредиту |  |
| Исчисление сложных процентов по кредиту |  |
| Рынок ценных бумаг и фондовая биржа | Практическое занятие | 2 |
| Определение курса акций и облигаций. Определение дивидендов по акциям и процентного дохода по облигациям | 1 |
| Самостоятельное изучение тем  Денежное обращение и денежная система  Определение количества денег в обращении  Экономическая сущность инфляции формы ее проявления  Антиинфляционное регулирование и денежные реформы  Управление финансами  Государственные финансы  Внебюджетные фонды  Финансовая политика: тактика и стратегия, типы, основные направления современной  финансовой политики РФ  Страхование: отрасли, формы, системы  Формы кредита  Кредитная система РФ  Банки: типы современных банков  Функции коммерческих банков  Методы кредитования, формы и виды обеспеченности кредита  Организация и функционирование рынка ценных бумаг  Фондовая биржа и её экономический механизм  Функции рынка ценных бумаг  Операции на рынке ценных бумаг  Участники рынка ценных бумаг, их функции  Сущность функционирования фондовой биржи  Работа с учебной и справочной литературой  Решение вариативных, индивидуальных заданий | | 59 |
| **Всего** | | **69** |

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Согласно учебному плану студенты 2 курса специальности "Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)" выполняют домашнюю контрольную работу по предмету "Финансы, денежное обращение и кредит".

**Порядок оформления контрольной работы**

Работа выполняется в соответствии с «Едиными требованиями к оформлению текстовой учебной документации» на листах формата А4. Объем контрольной работы должен составлять не менее 10-12 страниц. Работа должна содержать:

1 Титульный лист.

2 Чистый лист для рецензии.

3 Содержание работы.

4 Теоретическая часть (состоящая из двух вопросов)

5 Задача (решение с комментариями автора, выводы и ответ).

6 Список использованных источников.

При выполнении контрольной работы необходимо руководствоваться следующими указаниями:

- текст документа следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: правое - 10 мм, верхнее, и нижнее - 20 мм, левое – 30 мм; - цвет шрифта - черный; - размер шрифта – 14, Nimes New Roman;

- междустрочный интервал – полуторный;

- выравнивание текста – по ширине;

- страницы текстового документа следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту документа. Номер страницы проставляют по центру в центре нижней части листа без точки. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц документа. Номер страницы на титульном листе не проставляют;

- список использованной литературы следует за текстом работы. Сведения об источниках следует располагать в общем алфавите фамилий авторов, заглавий книг и статей, если фамилия автора не указана, и нумеровать арабскими цифрами без точки и с абзацного отступа.

В начало алфавитного списка можно вынести, если таковые имеются, официальные документы (законы, указы Президента, постановления правительства и т.п.). Основная часть содержит исследование поставленного вопроса на основе изученного теоретического материала действующих законодательных и нормативных актов, специальной литературы. Контрольная работа состоит из 10 вариантов. Номер определяется по последней цифре шифра, присвоенного каждому студенту. Каждый вариант содержит:

- два теоретических вопроса;

- одно практическое задание.

Ответы должны носить последовательский или творческий характер, для этого необходимо изучить и использовать, как основную, так и дополнительную литературу. Выполнение контрольной работы должно быть осуществлено в сроки, установленные в учебном графике.

**Критерии оценки**

*Оценка «зачтено»:*

- задание выполнено на 70-100%;

- структура работы соответствует требованиям настоящих методических указаний; - уверенное и полное изложение учебного материала в теоретической части работы;

- задачи решены и оформлены правильно, применены необходимые формулы,

каждое действие прокомментировано, записан вывод;

- допускаются отдельные несущественные ошибки;

- оформление работы соответствует установленным требованиям.

*Оценка «не зачтено»:*

- задание выполнено менее, чем на 70%;

- изложение учебного материала в теоретической части неполное, бессистемное, что препятствует усвоению учебной информации;

- задачи решены и оформлены не верно;

- оформление работы не соответствует установленным требованиям.

Студент, получивший за домашнюю контрольную работу оценку «зачтено», допускается к зачету. «Не зачтенная» домашняя контрольная работа подлежит доработке и повторной сдаче.

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНИХ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

**Вариант 1**

1 Госбюджет - основной финансовый план страны.

2 Организация банковской системы РФ. Задачи и функции ЦБР.

Задача: Вкладчик, решивший накопить в год 400 т.р. положил на депозит 250 т.р. Определите простую ставку процентов, на основании которой он мо- жет выбрать банк.

**Вариант 2**

1 Социально — экономическая значимость страхования.

2 Лизинг как капиталосберегающий фактор.

Задача: Банк начисляет %по вкладам, по сложной ставки 25% годовых. Определите сумму начисленных процентов, если вклад 100 т.р. помещен на 2 года.

**Вариант 3**

1 Управление финансовыми ресурсами на предприятии.

2 Социально - экономическая значимость внебюджетных фондов.

Задача: Определите срок в годах, за который вклад 100 т.р. возрастет до 550 т.р. при начислении % по простой ставки 35% годовых.

**Вариант 4**

1 Порядок распределения прибыли и факторы ее роста.

2 Методы регулирования денежного обращения в стране.

Задача: Вкладчик собирается положить в банк 300 т.р. с тем, чтобы через 100 дней накопить 380 т.р. определить требующую ставку % по вкладам (дней в году 365).

**Вариант 5**

1 Инвестиционная деятельность РФ.

2 Формы кредита.

Задача: Согласно договору срочного вклада процентная ставка 13% годовых в первый квартал, а в каждый последующий квартал возрастает на 1% (проценты простые). Определить наращенную сумму по депозиту, если физическое лицо поместило в банк на этих условиях 5 000 руб. на один год.

**Вариант 6**

1 Финансовая политика и ее значение в современных условиях развития экономики.

2 Методы банковского кредитования и их значение в современных условиях развития экономики.

Задача: При учете векселя на сумму 500 тыс. руб. до срока погашения 30 дней, банк выплачивает его предъявителю 400 тыс. руб. Определите учетную ставку, которою использовал банк.

**Вариант 7**

1 История возникновения денег, сущность денег, их функции и поря- док определения количества денег в обращении.

2 Коммерческий кредит, порядок предоставления, значение в современных условиях развития экономики.

Задача: Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств, сделайте выводы. В I квартале объем реализованной продукции составил 800 млн. руб., а средний норматив оборотных средств 18 млн. руб. Во II квартале объем реализованной продукции увеличился на 12%, а средний норматив снизился на 7%.

**Вариант 8**

1 Финансовый контроль его виды и методы его проведения. 2 Международный кредит его сущность, назначения, порядок предоставления.

Задача: Хозяйствующий субъект застраховал своё имущество на сумму 800 000 рублей. Ставка страхового тарифа составила 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Ставка к тарифу 2%, фактический ущерб составил 12 500 рублей. Определите сумму страхового платежа и страховое возмещение.

**Вариант 9**

1 Рынок ценных бумаг его функционирования в условиях рынка.

2 Принципы банковского кредитования.

Задача: Рассчитайте амортизационных отчислений на планируемый год используя данные. Остаток основных фондов на планируемый год 1100 млн.р. в течении года планируется ввод в эксплуатацию основных фондов: в феврале на 100 млн.р. в октябре на 150 млн.р. Выбытие: в мае на 75 млн.р., в ноябре на 200 млн.р. Средневзвешенный % амортизации - 5.

**Вариант 10**

1 Валютный рынок, его значение в условиях развития рыночных от- ношений.

2 Порядок организации банковского кредитования.

Задача: В банке разместили 150 тыс. руб. под 24% годовых на 2 года. опре- делить наращенную стоимость, если начисление процентов: а)годовое; б)полугодовое; с)поквартальное; д)ежемесячное.

**Методические рекомендации для решения практических заданий:**

1 Годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается по следующей формуле: 

А – годовая сумма амортизационных отчислений;

ОФсг – среднегодовая стоимость основных фондов;

На – норма амортизации,%.

2 Среднегодовая стоимость основных фондов рассчитывается по следующей формуле:  где:

ОФсг -среднегодовая стоимость основных фондов;

ОФнг -стоимость основных фондов на начало года;

ОФвв -стоимость вводимых в эксплуатацию основных фондов в течение года; ОФВЫБ -стоимость выбывающих из эксплуатации основных фондов;

Км, Км1 - количество полных месяцев функционирования (не функционирования) основных.

3 Расчет длительности одного оборота оборотных средств (То):

, где:

Дк - количество календарных дней за анализируемый период;

Нос -норматив оборотных средств;

РП - объем реализованной продукции.

4 Для расчета суммы высвобожденных оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости можно использовать следующую формулу:

∆ОС=Рсут х ∆То,

где: ∆ОС - сумма высвобожденных оборотных средств;

РСУТ - фактическая суточная реализация продукции;

∆То - сокращение длительности одного оборота оборотных средств в отчетном периоде по сравнению с планом, дн.

5 Страховой платеж по страхованию определяется по формуле:

СП= (С им.\*Ст) / 100%

Сим.- стоимостная оценка объекта страхования;

Ст- тарифная ставка.

7 Формула сложного процента: SUM = X \* (1 + %)n

SUM - конечная сумма; X - начальная сумма; % - процентная ставка, процентов годовых /100; n - количество периодов, лет (месяцев, кварталов).

8 Формула сложного процента для банковских вкладов SUM = X \* (1 + p\*d/y)n , где p - процентная ставка (процентов годовых / 100) по вкладу, d - период (количество дней), по итогам которого происходит капитализация (начисляются проценты), y - количество дней в календарном году (365 или 366). n - количество периодов, лет (месяцев, кварталов).

9 Формула простых процентов по вкладам выглядит так: Sp = [P \* I \* t / K] / 100, где I – годовая процентная ставка t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу K – количество дней в календарном году (365 или 366) P – сумма привлеченных в депозит денежных средств Sp – сумма процентов (доходов). А чтобы рассчитать сумму банковского депозита с простыми процентами, необходимо немного видоизменить формулу простых процентов. Формула будет выглядеть так:

S = Р + [P \* I \* t / K] / 100, где S — сумма банковского вклада (депозита) с процентами, I – годовая процентная ставка t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу K – количество дней в календарном году (365 или 366) P – сумма привлеченных в депозит денежных средств

10 По векселям, в которых указана только сумма долга без начисления процентов, величина дисконта определяется по формуле: , где D – сумма дисконта, Т – срок от даты учета векселя до даты погашения, В – вексельная сумма, I – учетная ставка банка.

**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ПРЕДМЕТУ**

**"ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ"**

1 Деньги их необходимость и денежное обращение.

2 Финансовый рынок и его происхождение.

3 Функции денег их виды.

4 Кредитный рынок и его звенья.

5 Понятие денежного обращения, наличные и безналичные обращения.

6 Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.

7 Фонд медицинского страхования и его социальная значимость.

8 Инфляция и форма ее проявления.

9 Международный кредит и его назначение.

10 Социально - экономическая сущность и функции финансов.

11 Виды государственного имущественного и личного страхования.

12 Кредитный рынок и его состав.

13 Роль финансов в условиях рыночных отношений.

14 Порядок формирования и утверждения бюджета.

15 Коммерческий расчет и принципы его организации.

16 Сущность финансов.

17 Доходы федерального бюджета.

18 Принципы организации финансов.

19 Страхование ответственности и рисков предпринимательской деятельности.

20 Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

21 Функции кредита.

22 Финансовая система и характеристика ее звеньев.

23 Источники финансирования основных фондов.

24 Управления финансами.

25 Аудиторский контроль и его значение.

26 Финансовый рынок и его состав.

27 Фондовая биржа, организация фондовой биржевой деятельности.

28 Кредит как экономическая категория, значение кредита.

29 Источники финансирования капитальных вложений.

30 Финансовая политика.

31 Принципы банковского кредитования.

32 Сущность финансового контроля и его развитие в современных условиях.

33 Функции кредита.

34 Виды, формы и методы проведения финансового контроля.

35 Классификация кредитов.

36 Причины возникновения инфляции и ее виды, пути снижения инфляции.

37 Порядок определения эффективности кредита.

38 Валютный рынок.

39 Не государственный финансовый контроль.

40 Коммерческий кредит и его назначение.

41 Финансовые ресурсы предприятий, особенности их формирования.

42 Виды операций банков.

43 Финансовый аспект формирования оборотных средств.

44 Роль Центрального банка России.

45 Прибыль как экономическая категория, значение прибыли.

46 Функции коммерческих банков.

47 Методы определения прибыли.

48 Процент за банковский кредит и его значение.

49 Порядок распределения прибыли и факторы ее роста.

50 Кредитная система, ее основные элементы.

51 Рентабельность предприятия, порог рентабельности, точки безубыточности.

52 Кредит по векселю, порядок его предоставления.

53 Государственные финансы и их содержание.

54 Сущность госбюджета и его роль в социально-экономических процессах.

55 Содержание кредитного договора.

56 Доходы и расходы государственного бюджета.

57 Понятие кредитоспособности.

58 Классификация кредитов банка.

59 Сущность и значение государственного кредита.

60 Виды ценных бумаг их общая характеристика.

61 Управление государственным долгом.

62 Факторинговые, лизинговые операции банков.

63 Сущность и значение социального страхования.

64 Понятие векселя, его виды.

**Типовые задания для проведения экзамена**

1 Теоретическое задание – тестирование (типовое)

Текст задания: Выполните тест. Текст включает в себя 5 заданий с выбором ответа. К каждому заданию дается 3 ответа, из которых один правильный.

|  |  |
| --- | --- |
| Задание (теоретическое) на выбор ответа | |
| Вопрос | Варианты ответа |
| 1 Деньги — это: | а) монеты;  б) кредитные карточки;  в) общепризнанное покупательное и платежное средство. |
| 2 От чего зависит спрос на деньги: | а) от величины товарооборота и объемов сбережений;  б) от желания купить больше товара;  в) от количества денег в обращении. |
| 3 Финансы - это | а) денежное средства предприятия;  б) ценные бумаги;  в) экономические отношения, связанные с формированием ресурсов денежных фондов. |
| 4 ЦБР осуществляет: | а) эмиссию денег;  б) операции с ценными бумагами;  в) кредитование населения. |
| 5 Кредит- это… | а) финансирование государственных экономических программ;  б) ссуда на условиях возвратности;  в) аккумуляции денежных средств предприятий банком. |

2 Практическое задание (типовое)

Определите простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк.

Текст задания: Вкладчик, решивший накопить в год 400 тыс. руб. положил на депозит 250 тыс. руб.

Условия выполнения задания

1 Место (время) выполнения задания: учебная аудитория

2 Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

3 При выполнении практического задания можно использовать калькулятор для вычислений.

**ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ, ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ, ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

Основная литература:

1 Бюджетный кодекс Российской Федерации: по состоянию на 1 сентября 2010г.- Новосибирск: Сиб.унив. изд-во, 2010.- 240 с.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая : по сост. на 1 марта 2011 г. –М.: Проспект, 2011. – 544 с.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая : по сост. на 1 января 2011 г. – Новосибирск: Сиб.унив.изд-во, 2011.- 554 с.

4 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 (с изменениями и дополнениями)

5 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

6Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31.12.1997 г.№157-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

7 Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 24.11.2011 N 22394)

8 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)

9 Галицина, С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие /С.В.Галицкая.-2-е изд.перераб.- М.: Эскомо, 2010.- 736с.

10 Полякова С.И. Бухгалтерский учет: учеб.пособие / С.И. Полякова, Е.В. Старовойтова. – М.: Эксмо, 2010. – 416 с. (Новое экономическое образование)

Дополнительная литература:

1 Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 380 с.

2 Бюджетная система России: учебник для вузов / под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 550 с

3 Вахрин П.И. Бюджетная система РФ: учебник / П.И. Вахрин. – М.: Изд. Торговая корпорация «Дашков и К», 2002.- 344 с

4 Лаврушин, О. И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под. ред. О. И. Лаврушина. -М.:КНОРУС, 2007. – 270 с.

5 Рынок ценных бумаг: учебник / под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 420 с.

6 Тавасиев, А. М. Банковское дело: Учебник / под. ред. А. М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 426 с.

7 Титова Н.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.Е. Титова, Ю.П. Кожаев. – М.: Гуманит. Изд. Центр ВЛАДОС, 2003. – 368 с. 18

8 Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В.Г. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: «Перспектива», 2001. – 496 с.

9 Финансы: учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. :Юнити, 2007. – 703 с.

10 Финансы: учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. :Юнити, 2007. – 703 с.

11Янин, О. Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / О. Е. Янин. – 3-е изд., стер. – М.: Академия, 2007. – 192 с. – (Среднее профессиональное образование). 12Журналы: «Финансы», «Финансы и кредит», «Налоговый вестник», «БиНО»

Интернет-ресурсы:

1 Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fcior.edu.ru>.

2 Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://www.minfin.ru/.

3 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

4 Издательский дом «Финансы и кредит» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://www.fin-izdat.ru/. 19 20