**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ**

Джашеева З.Х.

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**ПРАКТИКУМ**

для обучающихся 2 курса специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Черкесск

 2021 г.

УДК 336

ББК 65.26

 Д40

Рассмотрено на заседании ЦК «Экономические дисциплины»

Протокол № 1 от «31» 08.2020 г.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом СКГА

Протокол №18 от «30» 09.2021 г.

**Рецензенты: Черкашина Е.Л.** - заведующая технологическим отделением СПК ФГБОУ ВО «СКГА»

Д40 **Джашеева, З.Х.** Финансы, денежное обращение и кредит: практикумдля обучающихся 2 курса по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / З.Х. Джашеева – Черкесск: БИЦ СКГА, 2021. – 88с.

Практикум содержит материалы по организации и проведению практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» и предназначен для обучающихся 2 курса среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Практикум содержат примеры, задачи, вопросы, тесты, кроссворды, позволяющие проводить текущий контроль степени усвоения материала.

**УДК 336**

**ББК 65.26**

© Джашеева З.Х., 2021

© ФГБОУ ВО СКГА, 2021

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  | 4 |
| Содержание практических работ | 5 |
| Практическая работа по темеДеньги, денежное обращение и денежная система | 6 |
| Практическая работа к темеЭкономическая сущность государственных финансов  | 11 |
| Практическая работа к теме Экономическая сущность государственных финансовСтруктура доходов и расходов федерального бюджета | 18 |
| Практическая работа по теме Финансы организаций различных форм собственностиВыполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности | 24 |
| Практическая работа по теме Финансы организаций различных форм собственности Анализ бюджета домашнего хозяйства | 29 |
| Практическая работа Система страхованияСтраховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхования | 33 |
| Практическая работа по темеБанковская система | 37 |
| Практическая работа по темеБанковская система Практическая работа №7 Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом | 43 |
| Практическая работа по теме Развитие кредитного дела в Российской Федер***ации***Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом | 49 |
| Практическая работа по теме Рынок ценных бумаг | 54 |
| Практическая работа по теме Рынок ценных бумагСоставление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг | 61 |
| Практическая работапо теме Международные кредитные отношения№10 «Платежный баланс Российской Федерации за определенный период (год), анализ хозяйственных операций страны» | 70 |
| Словарь финансовых терминов | 81 |
| Список источников информации | 88 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Современная Россия характеризуется глубокими экономическими преобразованиями, ведущую роль в которых играют финансы и кредит, потому как именно они служат инструментом реализации государственной финансовой политики, и ведения хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности.

[Финансы](http://www.be5.biz/ekonomika/fkmv/01.htm) выражают экономические отношения, связанные с обеспечением источниками финансирования государственного, муниципального и частного секторов экономики, сфер производства, обращения и домашних хозяйств. Функционирование финансов направлено на эффективное развитие социально ориентированной экономики. Финансы способствуют достижению общих целей экономического развития, для чего требуются их оптимальная организация.

Финансы – неотъемлемое связующее звено между созданием и использованием национального дохода страны. Финансы воздействуют на производство, распределение и потребление и носят объективный характер, они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. Роль финансов в экономике постоянно усиливается, отражая усложняющиеся перераспределительные отношения в обществе, что и диктует необходимость изучения дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит обучающимися СПО.

В результате изучения дисциплины, обучающиеся должны освоить:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;

- принципы финансовой политики и финансового контроля;

- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;

- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;

- функции, формы и виды кредита;

- структуру кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций;

- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Целью изучения дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит является формирование базовых теоретических знаний, а цель практических работ – закрепить и расширить их.

**Содержание практических работ**

В соответствии с требованиями ФГОС текущий контроль знаний и промежуточная аттестация является основным механизмом оценки качества подготовки обучающихся. Практические занятия как вид текущего контроля занимают преимущественное место при изучении учебных дисциплин профессионального цикла и профессиональных модулей.

В процессе изучения дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит проводится текущий контроль знаний студентов, одним из форм которого выступают результаты практических работ, написанию которых и посвящены данные методические указания.

На практических занятиях студенты овладевают первоначальными профессиональными умениями, которые в дальнейшем закрепляются и совершенствуются в процессе учебной и производственной практик.

Наряду с формированием умений и навыков, в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатывается способность и готовность использовать знания на практике, развиваются интеллектуальные умения.

*К целям проведения практических работ относятся:*

- повторение и закрепление теоретического материала;

- использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности;

- эффективное применение теоретических знаний.

В описании каждой практической работы приведены:

1) краткие сведения из теории, необходимые для выполнения работ;

2) порядок выполнения работы;

3) задания (задачи, тесты, кроссворды);

4) контрольные вопросы для проверки усвоенного материала.

*Правила выполнения практических работ*

При подготовке к практическому занятию обучающийся должен самостоятельно:

* изучить методические рекомендации по выполнению работ;
* выполнить задания и обосновать ход решения.

Работа каждого обучающегося на практическом занятии оценивается преподавателем. Оценивание результатов практической работы проводится по следующим критериям:

* подготовленность обучающегося к выполнению работы;
* самостоятельность выполнения работы;
* верность и обоснованность решения задач и тестов;
* грамотность сделанного вывода по практической работе;
* ответы на контрольные вопросы.

Практические занятия проводятся в пределах времени, определенного рабочей программой дисциплины.

**Практическая работа по теме**

**Деньги, денежное обращение и денежная система**

**Тема: Закон денежного обращения**

***Цели работы:***

* обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Денежное обращение и денежная система»;
* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Денежное обращение и денежная система».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1.Краткая теоретическая информация

2.Выполнение заданий (тесты, криптограмма)

3.Решение задач

4.Ответы на контрольные вопросы

***1 Краткая теоретическая информация***

[**Денежная система**](http://www.grandars.ru/student/finansy/denezhnaya-sistema.html) **-** это форма организации [денежного обращения](http://www.grandars.ru/student/finansy/denezhnoe-obrashchenie.html) в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством. Денежное обращение характеризуется денежными агрегатами.

Денежные агрегаты - это виды денег и денежных средств (заменителей денег), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

Денежные агрегаты (от лат. aggregates - присоединенный) - это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое. Существуют пять видов денежных агрегатов:

МО - наличные деньги в обороте;

Ml - наличные деньги, чеки, вклады до востребования. Другими словами, агрегат Ml включает в себя агрегат МО и деньги на текущих банковских счетах. Это наличные и безналичные деньги;

М2 - состоит из агрегата Ml и небольших срочных вкладов, т.е. это наличные деньги, безналичные деньги, деньги на банков­ских депозитах и в государственных ценных бумагах (облигации сберегательного займа и др.);

М3 - состоит из агрегата М2, денег на любых вкладах, включая и ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке (акции, облигации, коммерческие ценные бумаги);

М4 - включает в себя все виды денег и денежных средств, т.е. агрегат М4 состоит из агрегата М3 и различных видов депозитных вкладов.

Для РФ характерно использование первых 4 агрегатов. Чтобы денежное обращение не нарушалось, денежные агрегаты должны находиться в определенном равновесии. Условиями равновесия, как показывает практика, являются: М2 > Ml и (М2 + М3)> Ml

В этом случае денежный капитал из наличного оборота переходит в безналичный оборот.

Для определения структуры денежной массы страны используется разное количество агрегатов.

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег:

О = Нг / М2,

где О - скорость оборота денег;

 Нг - годовой объем ВНП, р.;

 М 2 - денежный агрегат, р.

Скорость оборота безналичных денег, т. е. денег, находящихся на текущих счетах, рассчитывается по формуле:

О1= (М1 – М0) / М2,

где О1 – скорость оборота безналичных денег;

 М1, М2, М3 – денежные агрегаты, р.

Чтобы определить требуемое количество денег для обращения, целесообразно обратиться к классической теории А. Маршалла и И. Фишера, согласно которой количество денег зависит от уровня цен и объема денежной массы. Необходимые для обращения денежные средства рассчитываются по формуле, предложенной И. Фишером:

МСо = Ц\*Т

где М –денежная масса

 Ц- цена товара;

 Со – скорость обращения денег;

 Т-количество товаров на рынке

Несомненно, что данная формула носит чисто теоретический характер и непригодна для практических расчетов. Уравнение Фишера не содержит какого-либо единственного решения; в рамках этой модели возможна многовариантность. Вместе с тем при определенных допусках несомненно одно: **уровень цен зависит от количества денег в обращении.**

Уравнение обмена - это расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно произведению уровня цен на реальную величину ВНП:

МО = Рг Н,

где М - количество денег в обращении (денежная масса), р.;

 О - скорость оборота денег за год;

 Рг - уровень цен товаров (услуг, работ), выраженный относительно базового годового показателя, равного 1;

 Н - реальная величина валового национального продукта, р.;

 (РГН) - номинальная величина валового национального продукта, р.

Соблюдение зависимости, выражаемой уравнением обмена, ведет к тому, что количество денег в обращении соответствует реальной потребности в них. Государство должно поддерживать данную зависимость путем проведения продуманной денежной, кредитной и финансовой политики.

*Пример.* Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег - 500 млрд. р., валовой национальный продукт - 4000 млрд р.

*Решение:* Определяем скорость оборота денег исходя из вышеизложенной формулы:

МО = Рг Н, О = Рг Н/ М

О = 4 000 млрд. р. / 500 млрд. р. = 8

*Денежное обращение –*это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи.

*Закон денежного обращения гласит:* масса денег для обращения прямо пропорциональна количеству проданных товаров и услуг (связь прямая) и обратно пропорциональна скорости обращения денег (связь обратная.)

Количество денег, необходимое для выполнения ими своих функций, устанавливается *законом денежного обращения*.

 ,

где Д – количество денег, необходимых в качестве средств обращения и платежа (денежная масса);

Р– сумма цен реализуемых товаров и услуг;

К – сумма проданных товаров и услуг;

П – сумма платежей по долговым обязательствам;

В – сумма взаимно погашающихся платежей;

О – среднее число оборотов денег как средство платежа и средство обращения.

*Задача*

Определить количество денег, необходимое для обращения денег в экономике страны, если сумма цен реализуемых товаров и услуг – 720 млн. руб., товары, проданные в кредит, срок оплаты которых не наступил, - 70 млн. руб., сумма платежей по долговым обязательствам – 10 млн. руб., взаимопогашающиеся платежи – 37 млн. руб.. Рубль совершает 9 оборотов в год.

|  |  |
| --- | --- |
| Дано:  |  Решение: |
| Р = 720 млн. руб.  |   млн. руб. |
| К = 70 млн. руб. |
| П = 10 млн. руб. |
| В = 37 млн. руб. |
| О = 9 оборотов.  |
| Д - ? |  |

Ответ: количество денег, необходимое для обращения денег в экономике страны, составляет 69,22 млн. руб.

* + 1. ***Тесты***

*1.**Денежная система* - *это:*

а) форма организации денежного обращения страны, закреплен­ная законодательно;

б) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны;

в) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществ­ляемых как внутри страны, так и за ее пределами.

*2. Денежная база включает в себя:*

а) сумму наличных денег и денежных средств коммерческих банков на счетах обязательных резервов;

б) сумму наличных средств и срочные вклады в Сберегательном банке;

в) сумму наличных денег, средств на расчетных, текущих и срочных счетах в банках;

г) сумма наличных денег, обращающихся в экономике;

*3. Денежное обращение без участия денежных средств посредством перечисления по счетам кредитных учреждений:*

а) наличный денежный оборот;

б) безналичный денежный оборот;

в). платежный оборот;

г) кредитный оборот;

*4. Как влияет увеличение скорости обращения денег на объем денежной массы:*

а) возрастает;

б) остается без изменения;

в) уменьшается;

г) нет правильного ответа;

д) и возрастает, и убывает.

*5. Эмиссию банкнот осуществляет:*

а) государство;

б) Министерство финансов;

в) Центральный банк;

г) Сбербанк;

**Задание**

Необходимо решить криптограмму. Решение состоит в том, что правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтете по вертикали зашифрованное слово.

1.Овеществленный в товаре труд.

2.Прямой товарообмен.

3.Основная функция денег.

4.Товар товаров.

5.Вид кредитных денег.

6.Денежная единица Российской Федерации.

7.Вид металлических денег.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Зашифрованное слово обозначает один из видов валютного металла.

**3 Задачи**

*Задача 1.* Рассчитайте количество денег, необходимое для безынфляционного вращения денег в экономике страны, исходя из следующих показателей. Сумма реализуемых товаров и услуг – 982 млн. руб., сумма товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил - 64 млн. руб.; сумма платежей по долговым обязательствам – 30,5 млн. руб.; взаимопогашающиеся платежи – 50 млн. руб. Рубль совершает10 оборотов в год.

*Задача 2.* Рассчитайте количество денег, необходимых для безынфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 300 млрд р. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, - 20 млрд р., платежи по кредитам составляют 4 млрд р., взаимопогашающиеся платежи - 2 млрд р. Скорость оборота денежной единицы - 2,4 мес.

*Задача 3.*Определите скорость оборота денег, при условии, что денежная масса наличных и безналичных денег равна 600 млрд. рублей, а реальная величина валового национального продукта – 4800 млрд. рублей.

*Задача 4.* Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны: МО = 120 млрд р., Ml = 360 млрд р., М2 = 380 млрд р.

* + 1. **Контрольные вопросы:**

1. Понятие денежного обращения

2. Формы денежного обращения.

3. Денежная масса: определение, состав.

**Практическая работа к теме**

**Экономическая сущность государственных финансов**

**Цель** - студент должен:

знать: сущность и функции финансов, основные направления финансовой политики государства, звенья финансовой системы, органы управление финансами.

**Контрольные вопросы:**

* 1. Особенности финансов при переходе к рыночной экономике.
	2. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
	3. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
	4. Понятие финансовой системы, ее структуры
	5. Значение децентрализованных финансов. Характеристика финансов организаций
	6. Сущность и значение финансов домохозяйств

**Ключевые слова и выражения**: финансы, публичные финансы, функции финансов, финансовые ресурсы, финансовая система, государственный бюджет, внебюджетные фонды, финансовый контроль.

**Тесты**

1. Экономическая категория «Финансы» представляют собой:

1. денежные средства, используемые государством для выполнения своих функций
2. система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения
3. система экономических отношений, связанных с движением денежных средств на возвратной основе

2. Какие две основные функции выполняют финансы?

1. производственную
2. фискальную
3. контрольную
4. регулирующую
5. распределительную

3. Необходимость в финансах вызвана:

1. наличием товарно-денежных отношений
2. потребностью в перераспределении ВВП для удовлетворения потребностей государства и хозяйствующих субъектов
3. потребностью осуществлять платежи в наличной и безналичной формах

4. Социально-экономическая сущность финансов проявляется:

1. в способности финансов удовлетворять различные потребности общества через распределительную функцию
2. в обеспечении простого и расширенного воспроизводства в процессе перераспределительных отношений
3. в сущности перераспределительных, за финансовой деятельностью экономических субъектов, получивших лицензию на тот или иной вид деятельности.
4. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенных целей.
5. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, предполагающий полное обследование финансово-хозяйственной деятельности.

По вертикали:

1. Один из методов управления финансами, предполагающий процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов.
2. Независимый финансовый контроль.
3. Финансовая санкция, начисляемая на несвоевременный возврат бюджетных средств, представленных на возвратной основе.
4. Важнейший орган оперативного управления финансами.
5. Основной продукт финансового планирования, представляющий собой документ, включающий взаимоувязанные показатели.
6. Одно из основных подразделений Минфина, осуществляющее государственную бюджетную политику и управление исполнением федерального бюджета.

Кроссворд №2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 |  |  |
|  |  |  |  | 1 |  |  |  |  |  |  |  | 6 |  |  |  |  |  |
|  |  | 1 |  |  |  |  |  |  | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 3 |  | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 4 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 6 | 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

№3

По горизонтали:

1. Сколько звеньев имеет финансовая система РФ?

2. Какое звено является главным в финансовой системе?

3. Как называется деятельность по сбалансированности финансовых ресурсов?

6. Метод проведения финансового контроля.

7. Деятельность по осуществлению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вертикали:

1. Финансы каких организационных структур являются основой финансовой системы?

3. Предвидение возможного финансового положения государства (предприятия).

4. Какой документ составляется при планировании в государственных учреждениях?

5. Мероприятия, проводимые по проверке финансовых операций государства, предприятий, населения.

Кроссворд №3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 4 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 5 |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Темы рефератов:**

1. Финансы Российской Федерации в условиях рыночных реформ.

2. Государственные финансовые органы и институты, их сущность и функции.

3. Эволюция развития финансов в Российской Федерации.

4. Особенности финансовой политики РФ в конце 20 в.

5. Финансовые отношения государства в условиях перехода к рынку.

6. Финансовая политика в области малого бизнеса.

7. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.

8. Правовые основы управления финансами в РФ.

9. Счетная палата РФ: функции и задачи.

10. Сущность финансового планирования на предприятии.

11. Характеристика финансового прогнозирования на уровне государства и предприятия.

14. Бюджетное планирование – главная часть финансового планирования.

15. Государственная финансовая система экономически развитых зарубежных стран.

**Практическая работа к теме**

**Экономическая сущность государственных финансов**

***Тема работы: Структура доходов и расходов федерального бюджета***

***Цели работы:***

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Экономическая сущность государственных финансов рыночной экономики»;

* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Экономическая сущность государственных финансов рыночной экономики».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация

2. Выполнение задания (1,2)

3. Решение задач

Ход работы.

**1.Краткая теоретическая информация**

Определение слова «система» включает требование «однородности по своим задачам и организационного объединения в одно целое», поэтому **не совсем верны** определения: «совокупность ряда учреждений и рынков, предоставляющих свои услуги фирмам, гражданам, правительствам» (Ван Хорн); «Совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств (Дробозина Л.А.).

Точнее определение: **финансовая система** – форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.

По методам формирования доходов финансы делятся на централизованные и децентрализованные финансы

По субъектам выделяют обособленные системы финансовых отношений: финансы организаций, публичные финансы, финансы домохозяйств. В каждой из подсистем используются специфические формы и методы образования и использования финансовых ресурсов, каждая имею собственное функциональное значение и соответствующий финансовый механизм достижения собственных целей.

В свою очередь эти подсистемы разделяются на отдельные звенья в зависимости от механизма формирования и использования денежных фондов у конкретных экономических субъектов.

Основа финансовой системы – децентрализованные финансы, так как именно там формируется преобладающая доля финансовых ресурсов (главная роль – финансы коммерческих организаций). Важное место занимают финансы финансовых посредников – обеспечение инвестиций в экономике. Значение финансов домохозяйств – налоговые платежи +платежеспособный спрос.

Государственные финансы выражают экономические отношения, связанные с обеспечением финансирования реализации государственных функций. Центральное место в государственных финансах принадлежит бюджетам. На современном этапе построение бюджетной системы РФ основано на Конституции РФ и Конституциях республик в составе РФ. В соответствии с Конституцией РФ и Бюджетным Кодексом РФ бюджетная система включает:

- федеральный бюджет РФ

- бюджеты субъектов РФ

- местные бюджеты (городские, районные поселковые бюджеты).

Консолидированный бюджет РФ – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Государственный бюджет – это совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны. По экономической сущности, государственный бюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

Государственный бюджет – ведущее звено финансовой системы и основная финансовая категория. Государственный бюджет представляет собой основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона.

Дефицит государственного бюджета - это сумма, на которую в данном финансовом году расходы бюджета превосходят его доходы, обратная ситуация носит название – профицит.

***Пример 1:*** В прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2 % от объема его доходов;

- расходы бюджета субъекта РФ в текущем году - 6 млрд. р.;

- доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят - 8,4 млрд. р. Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом

Решение:

1.Определим сумму профицита в прогнозируемом году = 8,4 млрд.р. \*0,02 = 168 млн.р.

2. Рассчитаем расходы в прогнозируемом году = 8,4 млрд. р. – 168 млн.р. = 8232 млн.р.

3. Определим в процентах изменение расходов в прогнозируемом году

8232 млн.р.: 6000 млн.р. \* 100 % - 100 % = 37,2 %

Бюджетный дефицит рассчитывается как разница между бюджетными расходами и доходами, которые как сказано выше бывают закрепленные и регулирующие.

**Дефицит = Р – (Дзакр. + Дрег.)**

***Пример 2.*** Рассчитать сумму дефицита бюджета республики и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета составляет 580 млн. руб., сумма закрепленных доходов – 290 млн. руб. Сумма расходной части бюджета составляет 990 млн. руб. Сумма субвенции составляет 29% от суммы дефицита бюджета.

Решение:

1.Определим общую сумму доходов бюджета:

Д = Дрег + Д зак = 580 + 290 = 870 млн. руб.

2.Определим сумму дефицита:

Сдеф.= Р – Д = 990 – 870 = 120 млн. руб.

3.Определим величину субвенции:

Субвенция = Сдеф. \* 29% / 100% = 34,8 млн. руб.

Таким образом, сумма дефицита бюджета составила 120 млн. рублей, а субвенция – 34,8 млн. рублей.

**2. Задания**

*Задание 1 Каждому из приведенных терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой и впишите в таблицу*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Подберите каждому термину его определение.

*Термины:*

1.Бюджетная система.

2. Внебюджетные фонды.

3. Бюджеты.

4. Государственный и муниципальный кредит

5. Финансы предприятий.

6. Финансы домашних хозяйств.

7. Финансы некоммерческих организаций.

8. Юридическое лицо.

Определения

А) Совокупность денежных отношений, возникающих у субъектов хозяйствования по поводу формирования фактических или потенциальных фондов денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

*Б) С*овокупность бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, которая регулируется нормам права и основывается на экономических отношениях.

*В) О*рганизация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, может от своего имени приобретать, осуществлять имущественные и неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

*Г) С*оздаются вне бюджетов на определенные цели и из определенных доходов. Пенсионный фонд, Фонд Социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Играют важную роль в финансовой системе как крупные инвесторы.

Д) Бюджеты – финансовая основа управления государственных и местных органов власти.

*Е)* Отношения по поводу получения займов, предоставления кредита или гарантий, способ финансирования дефицита бюджета и средство покрытия временной недостаточности финансовых ресурсов для исполнения бюджета.

Ж) Совокупность денежных отношений, возникающих у субъектов хозяйствования по поводу формирования фондов денежных средств, их распределения и использования у субъектов, создающих общественные блага, финансирующих благотворительные акции и коллективное потребление.

З) Совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.

*Задание 2*

Тесты *(выбрать правильный вариант)*

*1. Что такое бюджетная система:*

1.Совокупность всех бюджетов страны

2.Федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ

3.Бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты

*2. Что такое консолидированный бюджет РФ:*

1. Статистические данные о доходах региональных и местных бюджетов

2. Аналог государственного бюджета при административно-командной системе

3. Свод бюджетов всех уровней, используемый для расчетов и анализа.

*3. Какую значимость имеет консолидированный бюджет:*

1. Силу закона

2. Основной финансовый план страны

3. Вспомогательную роль при формировании бюджета

*4.Где закреплено, что федеральный бюджет разрабатывается и утверждается в форме федерального закона:*

1.В Бюджетном кодексе РФ

2.В Конституции

3.В Гражданском кодексе.

*5.Бюджет какого уровня утверждается в форме правовых актов:*

1. Федеральный бюджет

2. Бюджеты Субъектов Федерации

3. Местные бюджеты

*6.Какую задачу не выполняет бюджет:*

1. Перераспределение национального дохода.

2 Государственное регулирование и стимулирование экономики.

3. Выравнивание доходов всех слоев населения.

*7.Регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов – это:*

1. Бюджетный процесс

2. Бюджетное устройство

3. Бюджетная система

*8.Федеральный бюджет утверждается:*

1. Федеральным Собранием РФ

2. Президентом РФ

3. Государственной Думой

*9. Составление и исполнение бюджета базируется на:*

1. Бюджетной классификации

2. Бюджетной росписи

3. Бюджетном процессе

*10. Какой федеральный орган исполнительной власти и его органы на местах обеспечивают управление финансами и разработку финансовой политики государства:*

1. Министерство финансов РФ

2. Совет Федерации

3. Государственная Дума

**3 Задачи**

*Задача 1* Проанализируйте структуру расходов бюджета. Расходы бюджета города за 20ХХ год составили: 5128072,3 т. р., в том числе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | величина (тыс. руб.) | % к общей сумме |
| Общегосударственные вопросы | 253203,0 |  |
| Национальная безопасность и правоохранительная деятельность | 67773,0 |  |
| Национальная экономика | 114505,0 |  |
| ЖКХ | 1339679,0 |  |
| Охрана окружающей среды | 6090,0 |  |
| Образование | 2156071,0 |  |
| Культура, кинематография и СМИ | 169568,0 |  |
| Здравоохранение, физическая культура и спорт | 551288,0 |  |
| Социальная политика | 318796,3 |  |
| Межбюджетные трансферты | 151099,0 |  |
| **Всего** | **5128072,3** | **100%** |

*3адача 2.* Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета области - 300 млн. рублей, дефицит бюджета - 40 млн рублей, а сумма собственных доходов составляет 100 млн рублей.

*Задача 3.*Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции, если сумма регулирующих доходов бюджета - 400 млн рублей, сумма закрепленных доходов - 300 млн. рублей, сумма расходной части бюджета - 800 млн рублей, а сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

*Задача* 4. 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* 5. 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 6.* Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета субъекта Федерации. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета – 450 млрд. руб., дефицит бюджета – 60 млрд. руб., а сумма закрепленных доходов - 180 млрд. руб.

*Задача 7.* Рассчитайте сумму дефицита бюджета республики и сумму субвенции. Данные: сумма регулирующих доходов бюджета - 220 млрд. руб., сумма закрепленных доходов 270 млрд руб., сумма расходной части бюджета 560 млрд. руб. , а сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

*Задача 8.*Исходные данные:

-сумма расходной части бюджета области – 750 млн. руб.

-дефицит бюджета – 360 млн. руб.

-сумма закрепленных доходов – 480 млн. руб.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

***Практическая работа по теме***

***Финансы организаций различных форм собственности***

***Тема работы: Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности***

***Цели работы:***

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Финансы организаций различных форм собственности»;

* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Финансы организаций различных форм собственности»;

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация

2. Выполнение задания

3. Решение задач

4. Ответы на контрольные вопросы

***1 Краткая теоретическая информация***

Для выполнения практического задания необходимо оперировать знаниями и использовать следующие формулы для расчета.

Прибыль как экономическая категория представляет собой чистый доход, созданный прибавочным трудом.

*Прибыль* – разница между доходом и издержками, это абсолютный показатель эффективности работы предприятия (фирмы).

П = В - С=(Q х Ц) – (С х Q),

где П – прибыль от реализации, р;

 В – выручка от реализации в ценах продаж, р;

 С – полная себестоимость единицы продукции, р;

 Q – выпуск товарной продукции, шт;

 Ц – цена за единицу продукции. руб.

1. *Налогооблагаемая прибыль* – это положительная разница между валовым доходом налогоплательщика и вычетами (расходы, потери и иные вычеты) установленными налоговым кодексом РФ.
2. *Общие переменные расходы* – виды расходов, величина которых изменяется пропорционально изменению объемов продукции. Противопоставляются постоянным затратам, с которыми в сумме составляют общие затраты. Основным признаком, по которому можно определить, являются ли затраты переменными, является их исчезновение при остановке производства.
3. *Удельные переменные (постоянные) расходы* – это расходы приходящиеся на единицу продукции.

*Пример***.** При создании предприятия его владелец вложил сумму 200 тыс. руб. Процесс производства осуществляется в здании, которое до организации предприятия он сдавал в аренду. Арендная плата составляла 50 тыс. руб./год. До организации предприятия его учредитель был наемным менеджером с годовой заработной платой 100 тыс. руб. Деятельность созданного предприятия характеризуется следующими показателями:

Таблица 1 – Исходные данные

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение  |
| Объем производства, ед. | 10 000 |
| Цена (без НДС), руб./ед. |  1 000 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 600 |
| Средние остатки оборотных средств, тыс. руб. | 200 |
| Затраты, тыс. руб.:материальныепо оплате труда наемных работниковсумма начисленной амортизациипрочие  | 250150160140 |
| Доходы от реализации излишнего имущества, тыс. руб. | 50 |
| Проценты, уплаченные за кредит, тыс. руб. | 10 |
| Налоги, уплачиваемые из прибыли, % | 24 |
| Ставка по срочным депозитам, % | 18 |

Рассчитайте: прибыль от реализации продукции, прибыль валовую (до налогообложения), чистую прибыль. Обоснуйте ответ на вопрос о целесообразности создания собственного предприятия (вычислите экономическую прибыль).

*Решение*

Рассчитаем прибыль от реализации продукции:

*Пр* = 1 000 × 10 000 – (250 000 + 150 000 + 160 000 + 140 000) = 300 000 тыс. руб.

Определим прибыль валовую:

*Пвал* = 300 + 50 – 10 = 340 тыс. руб.

Рассчитаем прибыль чистую:

*Пч* = 340 – 340 × 0,24 = 258,4 тыс. руб.

Прибыль экономическая рассчитывается как прибыль бухгалтерская за вычетом внутренних издержек, а именно: процентов по срочному депозиту, которые можно было бы получать на вложенные средства; арендной платы; неполученной заработной платы владельца предприятия.

Таким образом, экономическая прибыль составит:

258,4 – 200 × 0,18 – 50 – 100 = 72,4 тыс. руб.

*Рентабельность* – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность характеризует прибыльность, доходность предприятия. Рентабельность продукции определяют по формуле:

*Рентабельность продукции = Прибыль / Себестоимость 100%.*

*Затраты на 1 руб. товарной продукции* – один из показателей эффективности производства; представляет собой отношение полной себестоимости товарной продукции предприятия к стоимости ее в оптовых ценах (без налога с оборота).

$$З\_{Т.П.}= \frac{С\_{с}}{ТП}$$

*Пример.* Прибыль от реализации продукции составила 300 тыс. руб., а себестоимость составила – 780 тыс. руб. Определить рентабельность.

Решение:

Рентабельность = 300 000 : 780 000 = 0,38 или 38%.

Так, каждый вложенный рубль принес 38 копеек.

Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным ее видам. В первом случае она определяется как процентное отношение прибыли от реализации продукции к затратам на ее производство и реализацию.

Рентабельность всей реализованной продукции можно рассчитать и как процентное отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции; по процентному отношению балансовой прибыли к выручке от реализации продукции, по отношению чистой прибыли к выручке от реализации продукции. Эти показатели дают представление об эффективности текущих затрат предприятия и доходности реализуемой продукции.

Рентабельность отдельных видов продукции зависит от цены ее реализации и полной себестоимости. Она определяется как процентное отношение цены реализации единицы данной продукции за вычетом ее полной себестоимости к полной себестоимости единицы данной продукции.

Рентабельность производственных фондов рассчитывается как процентное отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и материальных оборотных средств. Этот показатель можно рассчитать и по чистой прибыли.

Рентабельность вложений в предприятие определяется как процентное отношение балансовой или чистой прибыли к стоимости имущества предприятия, характеризует уровень продаж на один рубль вложений в имущество предприятия.

**2 Задание.** *Каждому из приведенных терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение обозначенное буквой, и впишите в таблицу*

* 1. Цели фирмы.
	2. Финансовый план.
	3. План продаж.
	4. Планирование.
	5. Методы планирования.
	6. Инвестиционный менеджмент.
1. Управление инвестициями в конкретную отрасль экономики либо в развитие предприятия.

Б. Совокупность приемов и способов, используемых для расчета плановых показателей и плана в целом.

1. Разработка планов, определяющих будущее состояние экономической системы, путей, способов и средств его достижения.

Г. Ожидаемая выручка от продаж за планируемый период.

Д. Проект финансового будущего компании.

Е. Задачи, которые ставит перед собой предприятие при производстве товаров и услуг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**3. Задачи**

**Задача 1**. В первом квартале предприятие реализовало продукции 5 тысяч штук по цене 80 рублей за единицу. Общие постоянные расходы – 70 тысяч рублей; переменные затраты на единицу - 60 рублей. Во 2 квартале изготовлено на 100 единиц больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20%. Определить величину прибыли (убытка) , от реализации продукции в 1 и во 2 квартале, а так же ее прирост, в абсолютном и относительном выражениях.

**Задача 2.** Определить рентабельность производства. Сделать выводы.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Отчетныйгод |
| 1. Прибыль; млн. руб. | 1 635 |
| 2. Выручка от реализации продукции | 27 138 |
| 3. Среднегодовая стоимость ОПФ; млн. руб. | 437 141 |
| 4. Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств | 40 193 |

**Задача 3.** Смоделировать и решить задачу на определение чистой прибыли.

**4. Контрольные вопросы**

1.Определить содержание и функции финансов предприятий;

2.Назвать основные принципы организации финансов предприятий и дать их характеристику;

3.Дать характеристику основному и оборотному капиталу организации.

4. Что такое прибыль и рентабельность?

5. Как определить чистую прибыль?

6. Какие показатели необходимы для расчета прибыли и рентабельности?

***Практическая работа по теме***

 ***Финансы организаций различных форм собственности***

***Тема работы: Анализ бюджета домашнего хозяйства***

***Цели работы:***

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Финансы организаций различных форм собственности»;

* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Финансы домашнего хозяйства».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация

2. Выполнение задания (1,2)

3. Решение задач

Ход работы.

**1.Краткая теоретическая информация**

Под бюджетом домашнего хозяйства понимают форму образования и использования фонда денежных средств домохозяйства, который объединяет совокупные доходы и расходы членов домохозяйства, обеспечивающие их личные потребности. Как известно, в соответствии с законом возвышения потребностей, потребность членов домохозяйства в различных благах постоянно расширяется, поэтому средств семейного бюджета достаточно часто не хватает. Недостаток средств бюджета побуждает участников домохозяйства искать дополнительные источники доходов. Кроме трудовой деятельности и получения заработной платы домохозяйства ведут личное подсобное хозяйство, осуществляют предпринимательскую и индивидуальную трудовую деятельность, сдают недвижимость и предметы длительного пользования в аренду, покупают и продают ценные бумаги и т.д.

Семейный бюджет–это денежные доходы и расходы семьи.

Его составляют на месячный срок. Это баланс семейных расходов и расходов, финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Иначе говоря, это соизмеримые суммы доходов и расходов семьи. Материальное положение семьи, ее финансовое состояние характеризуется семейный бюджет, показывающий величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи.

Все семейные доходы семьи подразделяются на два вида: денежные и натуральные. Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает основную заработную плату, а также все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятием, учреждением и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов – прочие доходы , к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность ( донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии, алименты на содержание детей и родителей и др.

Четвертая группа денежных доходов семьи – это доходы от домашнего хозяйства и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющие на четыре подгруппы:

1) Доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) Доходы от операций с домашним имуществом(продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) Полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, и т.п.)

4) Доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского ( фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи. К регулярным расходам относятся неизбежные расходы домохозяйства, без которых невозможна нормальная жизнь –продукты питания, одежда, транспорт и медикаменты, оплата коммунальных услуги плата за квартиру. К долговым обязательствам относятся обслуживания долгов, кредитов и отдача денег в долг.

В форме текущего учета ежемесячно подводят итоги расходов и доходов.

***Задание 1***

*1.* *Выберите правильный ответ. Верны ли следующие суждения об экономической культуре потребителя?*

А. Экономическая культура потребителя состоит в рачительном и бережливом отношении к приобретаемым благам.

Б. Экономическая культура потребителя всегда должна опираться на принцип: «Чем больше товаров приобретается и потребляется, тем лучше».

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

Ответ: 1.

***Задание 2.*** Закончить определение:

1. ***Номинальный доход*** – это ….
2. ***Реальный доход -***– это ….
3. уровень потребления материаль­ных благ - это …
4. Уровень жизни человека зависит от ….

***Задание 3.***Составить схему «Две части полученного дохода в семейном бюджете»

1)

2)

***Задание*** ***4.*** Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи и сделать вывод, ответив на вопросы:

1. Какой состав семьи?

2. Все ли члены семьи приносят доходы?

3. Рационально ли члены семьи тратят деньги?

4. Какой тип бюджета в данной семье?

5. Что бы вы могли посоветовать данной семье?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав семьи | Сумма и вид дохода | Статьи расходов | Сумма расходов |
| Мама | з/плата 8000 руб. | Питание | 5000 руб. |
| Папа | з/плата 10000 руб. | Коммунальные услуги | 1600 руб |
| Сын | Пособие 100 руб. | Хоз. нужды | 700 руб. |
| Бабушка | Пенсия 3200 руб. | Услуги | 2000 руб |
|  |  | Одежда | 6000 руб. |
|  |  | Мобильная связь | 800 руб |
|  |  | Увлечения | 3000 руб. |
|  |  | Кредиты | 3000 руб |

***Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.***

2. Сделайте вывод в тетради:

а) Какой состав семьи?

б) Все ли члены семьи приносят доходы?

в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?

г) Какой тип бюджета в данной семье?

д) Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

***Задание 5.* Оценка бюджета вашей семьи**

1) Заполнить таблицу. **Виды доходов вашей семьи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Семейный статус | Возраст | Место работы, учебы | Форма и размер дохода в рублях |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Итого:

*2)Заполнить таблицу****. Виды расходов вашей семьи***

|  |  |
| --- | --- |
| Название статьи расходов | Расход в рублях |
| 1. Питание |  |
| 2. Одежда |  |
| 3.Коммунальные услуги ( кварт. плата, свет, вода) |  |
| 4. Хозяйственные товары |  |
| 5. Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия |  |
| 6. Сотовая связь |  |
| 7. Канцелярские товары |  |
| 8. Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.) |  |
| 9. Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.) |  |
| 10. Кредиты |  |

Итого:

*Сделать вывод*. О бюджете своей семьи

**Задание №1** Составить семейный бюджет вашей семьи. Результаты оформить в таблице. Проанализировать расходы семьи и изыскать пути снижения расходов семьи

***Практическая работа по теме***

***Система страхования***

***Тема работы:*** ***«Страховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхования»***

***Цели работы:***

* обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Система страхования»;
* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Система страхования».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение заданий
3. Решение задач

***1 Краткая теоретическая информация***:

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Задание 1Подберите каждому термину его определение.

**Термины**:

а) страховщик; б) страхователь; в) застрахованное лицо; г) выгодоприобретатель; д) страховой агент; е) страховой брокер; ж) актуарий; з) страховая сумма; и) страховое возмещение; к) франшиза; л) суброгация.

**Определения:**

1) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (например, на взыскание ущерба с третьих (виновных) лиц или на распоряжение грузом или его частью) после уплаты страховщиком страхового возмещения;

2) лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключено страхование, в имущественном страховании по условиям страхования является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники;

3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязанности возместить своему клиенту убытки, возникающие в результате наступления страховых случаев;

4) определённая часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования;

5) физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре страхования;

6) сумма, объявленная страхователем при заключении договора страхования, на которую, страхователь страхует свой интерес. В имущественном страховании эта сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования;

7) сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;

8) специалист, осуществляющий расчёт ставок страховых взнос;

9) лицо, чей интерес является объектом страхования, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектами страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы;

10) физическое или юридическое лицо, имеющее договор-поручение со страховщиком и ведущее страховую деятельность от имени страховщика;

11) страховой посредник, который даёт советы своим клиентам (страхователям) и заключает договоры страхования от их имени.

Задание 2 **Верно /неверно данное выражение:**

1.В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты.

2.Централизованный страховой фонд - это обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта.

3.Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны.

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

4.Взаимное страхование – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.

5.Страхование ответственности – это страхование, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

6.Имущественное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

7.Качественная характеристика объектов, принимающихся на страхование, определяет вид страхования по признаку однородных и неоднородных групп объектов.

8.Страховая компания – это форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание.

9.Существуют только закрытые акционерные страховые общества

**Тесты**

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:

а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;

б) прибыль товаропроизводителей;

в) взносы страхователей, физических и юридических лиц.

2. По форме существования страховой фонд страховщика может быть:

а) в виде постоянно возобновляемых запасов продовольствия, топлива, медикаментов, средств для оказания помощи пострадавшим и т. п.;

б) только в денежной форме;

в) и в натуральной форме и в денежной.

3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:

а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключается договор страхования;

б) часть средств страхового фонда используется на уменьшение степени и последствий страхового риска;

в) обеспечивается сбережение денежных сумм в связи с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Рисковая функция в страховании проявляется в том, что:

а) за счёт средств резерва предупредительных мероприятий уменьшается страховой риск;

б) происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий;

в) обеспечивается возмещение ущерба тех страхователей, жизнь которых подвержена особой степени риска.

5. Объектом страхования выступает:

а) имущественный интерес страхователя;

б) страховой фонд страховщика;

в) общественные потребности, связанные с бесперебойностью воспроизводственного процесса;

г) страховой риск;

д) страховое событие.

6. Правильно ли утверждение, что страховой тариф является мерой платы за страхование:

а) да

б) нет

7. Актуарными расчётами называются расчёты страховых тарифов:

а) только по страхованию жизни;

б) только по накопительным видам страхования;

в) по всем отраслям страхования бе6 исключения.

8. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:

а) страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;

б) только перестраховщик;

в) только страховщик.

9. Лицо в чью пользу заключён договор обязательного медицинского страхования, - это:

а) застрахованное лицо;

б) выгодоприобретатель

;

в) страхователь.

10. Страховым риском при страховании ответственности считаются:

а) причинение вреда любому третьему лицу;

б) факт наступления ответственности страхователя;

в) противоправные действия страхователя, приведшие к причинению вреда третьему лицу.

**Задачи**

1.Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 50 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная граница в размере 0,9 млн. руб. при которой предоставляется скидка к тарифу 3%. Фактический ущерб страхователя составил 15 млн. руб.

2.На предприятии сгорел склад готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент и часть кирпичной стены, стоимость которых составляет 20% стоимости здания. Склад построен 4 года назад и его балансовая стоимость – 6 млн. руб. Стоимость затрат по расчистке территории после пожара составили 17 тыс. руб. Действующая норма амортизации 2,2%. Определите ущерб предприятия, нанесенный страховым случаем.

3. Страховая стоимость имущества 8 млн. руб., страховая сумма – 6,5 млн. руб., ущерб – 4 млн. руб. Определить страховое возмещение.

4. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования: стоимость каждого объекта 200 тыс. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй – на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому объекту?

**Контрольные вопросы**

1. История возникновения страхования в России.

2. Финансовый механизм страхового рынка.

3. Характеристика страховых организаций, действующих на страховом рынке Белгородской области.

4. Новые виды страхования в России.

5. Проблемы страхового бизнеса.

***Цели работы:***

* обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Банковская система»;
* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Банковская система: понятие, структура».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение тестов
3. Выполнение задания
4. Ответы на контрольные вопросы

***Практическая работа по теме***

***Банковская система***

***1 Краткая теоретическая информация***:

Банки - кредитные учреждения, целью деятельности которых является получение прибыли за счет перераспределения и максимально эффективного использования денежных средств, как собственных, так и привлеченных со стороны. Банк на основании лицензии ЦБ привлекает и затем размещает от своего имени денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществляет расчетно-кассовые и другие банковские операции.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Таким образом, банки являются регуляторами денежного оборота страны. В настоящее время банки осуществляют большинство кредитно-финансовых услуг. Основными операциями банков являются привлечение денежных средств аккумулирование - (вклады, расчетные счета) и предоставление средств в ссуду.

Все банковские операции можно классифицировать на пассивные, активные, посреднические и другие (табл. 1)

Банковские операции

Другие – это операции, сопутствующие деятельности банка, направлены на расширение клиентуры, повышение прибыльности и ликвидности банка (хранение ценностей, консультационные услуги и т.д.)

Посреднические – это операции, содействующие финансовому обороту банка, проводимые по поручению клиентов и на комиссионных началах (расчетные операции, лизинговые)

Пассивные- это операции, связанные с привлечением банком средств, в результате которых банк формирует свои ресурсы (депозиты клиентов)

Активные – операции, связанные с размещением банками своих ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности (предоставление кредитов, вложения в ценные бумаги)

*2. Тесты (выбрать верный ответ)*

1. *Первые банки современного типа возникли:*

а) в Италии;

б) во Франции;

в) на Руси.

1. *Современная банковская система России* - *это система:*

а) рыночного типа;

б) переходного типа;

в) централизованного типа.

1. *Банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:*

а) по функциональному назначению;

б) форме организации;

в) сфере обслуживания.

1. *Какой организацией является банк, если в соответствии с рос­сийским законодательством он выполняет депозитные, расчет­ные и ссудные операции:*

а) бюджетной;

б) кредитной;

в) финансовой?

1. *Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:*

а) эмиссии банкнот;

б) кредитования предприятий и организаций;

в) аккумуляции временно свободных денежных средств.

1. *Центральный банк РФ как главный банк страны заинтересован:*

а) в укреплении денежного обращения;

б) ослаблении национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам;

в) децентрализации системы расчетов.

1. *По сфере обслуживания коммерческие банки подразделяются:*

а) на универсальные и специализированные;

б) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения;

в) региональные, межрегиональные, национальные и международные.

1. *Коммерческий банк выполняет операции:*

а) по выпуску государственных ценных бумаг;

б) инвестированию средств в акции предприятий;

в) кассовому обслуживанию центрального банка.

9. *В зависимости от экономического содержания банковской операции банковские карты делят:*

а) на дебетовые и кредитовые;

б) контактные и бесконтактные;

в) идентификационные, информационные и для финансовых расчетов.

10. *Какова особенность банковской системы, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны:*

а) значимость;

б) уникальность;

в) простота?

1. *Банки делят на универсальные и специализированные:*

а) по характеру операций;

б) сфере обслуживания;

в) функциональному назначению.

1. *Коммерческий банк* - *это:*

а) структурное подразделение Министерства финансов Россий­ской Федерации;

б) хранилище золотовалютных резервов;

в) посредник в расчетах и кредитовании.

1. *В соответствии с российским законодательством коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:*

а) правление;

б) национальный банковский совет;

в) комитет банковского надзора.

1. *Целью деятельности Центрального банка РФ не является:*

а) выдача кредитов кредитным организациям;

б) кредитование физических лиц;

в) кредитование правительства.

1. *Коммерческий банк выполняет функцию:*

а) эмиссионного центра государства;

б) банка банков;

в) аккумуляции средств в депозиты.

*3. Задание*

*Задание 1. Определите верность следующих утверждений (да, нет)*

*Вариант 1*

*1.* Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

2. Пассивные операции - это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли.

3. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся: уставный капитал; обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами; нераспределенная прибыль.

4*.* Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

5. Банки осуществляют: финансовое консультирование; лизинг обо­рудования; операции с ценными бумагами; трастовые услуги.

1. Трастовые операции банка - операции по выдаче банком гаран­тии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.
2. Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств.
3. Депозитные операции банка - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерче­ской деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.
4. Официальная учетная ставка - это проценты по ссудам, исполь­зуемым Центральным банком Российской Федерации при кре­дитовании коммерческих банков.

*Вариант 2*

1. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, биржи, брокерские, дилерские фирмы и др.
2. Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах.
3. В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания пред­приятий и организаций - клиентов банка, территориально уда­ленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства.
4. Комиссионные операции - это совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка.
5. Сберегательные депозиты имеют разновидности: счета на сберегательных книжках, приносящие проценты; счета с выпиской о состоянии счета денежного рынка.
6. Банк создается в форме: акционерного общества; общества с oограниченной ответственностью; унитарного предприятия.
7. Банки не имеют права выступать в качестве инвестиционных им статутов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника.
8. Коммерческий банк действует на основе лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ.
9. Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин и других аналогичных платежей.

*Задание 2 Каждому из приведенных терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой и впишите в таблицу*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Подберите каждому термину его определение.

*Термины*

1.Банковская система.

2. Индоссамент.

3. Кредитные ограничения.

4. Банковский депозит.

5. Акцепт.

6. Определение рейтинга заемщиков.

*Определения*

1. Форма расчетов по векселям, чекам и другим ценным бумагам, а также по товарным документам; осуществляется с помощью кредитно-банковских учреждений.

Б. Процедура установления рейтинга для компаний в соответствий с их платежеспособностью.

1. Совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

Г. Административные или законодательные, прямые и косвенные ограничения объемов кредитования со стороны коммерческих банков.

Д. Передаточная надпись, совершаемая на ценных бумагах с целью передачи прав требования по этим документам или обеспечения каких-либо иных требований.

Е. Денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент.

**4 Контрольные вопросы**

1. Дать характеристику банковской системы Российской Федерации и ее отдельных звеньев;
2. Определить место Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в экономической системе страны;
3. Охарактеризовать основные функции Банка России, в том числе как мегарегулятора финансового рынка;
4. Понять механизм разработки и реализации денежно- кредитной политики;
5. Выявить различия между ключевой ставкой Банка России и ставкой рефинансирования;
6. Определить роль и функции коммерческих банков в рыночной экономике;
7. Классифицировать банковские операции, дать краткую характеристику.

***Практическая работа по теме***

***Банковская система***

***Цель работы****: закрепление теоретических знаний по теме «Банковская система».*

***Порядок выполнения работы***:

1.Краткая теоретическая информация

2.Выполнение заданий, тестов

3.Решение задач

4.Сдача работы

Ход работы.

**1.Краткая теоретическая информация**

Банки - кредитные учреждения, целью деятельности которых является получение прибыли за счет перераспределения и максимально эффективного использования денежных средств, как собственных, так и привлеченных со стороны. Банк на основании лицензии ЦБ привлекает и затем размещает от своего имени денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществляет расчетно-кассовые и другие банковские операции. В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на Законе РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» № 17-ФЗ от 03.02.96 г.

В соответствии с этим законом: «Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Таким образом, банки являются регуляторами денежного оборота страны. В настоящее время банки осуществляют большинство кредитно-финансовых услуг. Основными операциями банков являются привлечение денежных средств аккумулирование - (вклады, расчетные счета) и предоставление средств в ссуду.

Современная кредитная система - это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов:

1.Центральный банк.

2.Банковский сектор:

-коммерческие банки;

-сберегательные банки;

-ипотечные банки.

Страховой сектор:

-страховые компании;

-пенсионные фонды.

Специализированные небанковские кредитные институты.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система, предполагающая совокупность банковских учреждений. В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

1.Преобладают мелкие и средние банки.

2.По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.

3.Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

4.Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

5.В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений.

**Задания**

1.Изучите определения и формулы простых и сложных процентов.

Простые процентные ставки – ставки, начисляемые к начальной сумме на протяжении всего срока вклада или кредита.

Сложные процентные ставки – ставки , начисляемые к сумме с начислением в предыдущем периоде процентами.

Определение наращенной суммы долга по привлечённым (размещённым) средствам банков по формуле простых процентов

0,10

где S – сумма денежных средств, которая должна быть возвращена (получена), равная первоначальной сумме привлечённых (размещённых) денежных средств плюс начисленные проценты; P – первоначальная сумма привлечённых (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или размещённых (в кредит, заем) денежных средств; I – годовая процентная ставка; T – количество дней начисления процентов по привлеченным (размещённым) денежным средствам; K – количество дней в календарном году (365 или 366).

Определение наращенной суммы долга по привлечённым (размещённым) средствам банков по формуле сложных процентов

n,

где J – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов; n – количество периодов наращения.

1. Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02. 10. 10г. Банк принимает в межбанковские депозиты денежные средства в сумме 50 тыс. р . сроком на 7 дней по ставке 11,5 %.
2. Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05. 11. 10г . вкладчик заключает с банком договор срочного вклада на 21 день, сумма вклада – 120 тыс. р. Процентная ставка – 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.
3. Изучите определение и формулу дисконтирования.

Дисконтирование – это средство определения любой стоимости величины, которая будет выплачена в бедующем, с позиций её сегодняшней оценки. Умение определить значения дисконта позволяет сравнивать разновременные инвестиции и платежи, производить учёт векселей.

Дисконтирование по простым процентам



Где  – сегодняшний аналог суммы S;

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока, р.;

n – количество начислений;

i – ставка процентов ( в долях от единицы).

Дисконтирование по сложным процентам

n .

Учёт векселей по простой учётной ставки



Где Sв – выплачиваемая сумма денежных средств по векселю в момент погашения; n- количество периодов наращения; d – учётная ставка ( в долях от единицы).

Учёт векселей по сложной учётной ставке

n .

1. Простой вексель выдаётся на сумму 500 тыс. р. С уплатой в конце года. Какую сумму владелец получит, если он учтёт вексель за 5 месяцев до срока погашения по простой учётной ставке 12% годовых?

Переводной вексель (тратта) выдаётся на сумму 1млн.р., срок его погашения – два года. Какова сумма дисконта при учёте векселя по сложенной учётной ставке, равной

**Задачи:**

1.Величина предоставленного банком кредита – 12 тыс. руб. Процентная ставка – 12% годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

2.Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

3.Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

4.Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

5.Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

**2.Тесты.**

1. Какую форму собственности имеет Сбербанк России:
а) государственную
б) ООО
3) ОАО
г) ЗАО

2. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это:
а) операции с иностранной валютой
б) операции с пластиковыми картами
в) операции с государственными ценными бумагами
г) операции с векселями

3. Кредитная система современной России состоит из:
а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
б) Государственного банка, Госстраха
в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний

4. К собственным ресурсам банков относятся:
а) срочные вклады населения
б) уставный капитал
в) межбанковские кредиты

5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
а) дилерская
б) клиринговая
в) брокерская

6. Кредитный меморандум – это:
а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
в) список заемщиков банка

7. Кредит под залог недвижимости:
а) факторинг
б) лизинг
в) овердрафт
г) ипотека

8. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных операций на определенную дату – это:
а) операционный отчет банка
б) финансовый план
в) баланс банка

9. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:
а) лизинг
б) депозит
в) залог
г) факторинг

10. Кредитная линия - это
а) позиция банка в сфере кредитования
б) выбор клиентов кредитования
в) предоставление кредита частями в пределах лимита
г) шкала процентов по кредиту

11. Срочное долговое обязательство покупателя об уплате поставщику или по его распоряжению третьим лицам определенной суммы денег в установленный срок называется
а) чеком
б) банковским сертификатом
в) опционом
г) векселем

**3.Задачи**

1. Вексель на сумму 1000 рублей со сроком погашения через три месяца предъявлен в банк для оплаты за 25 дней до срока погашения. Банк учел вексель по учетной ставке 20 % годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя. Выберите верный ответ:

а) 972 р.

б) 986 p.

в) 994 р.

2. Банк выдал кредит 400 тыс. руб. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:

a) 576 р.
б) 632 р.
в) 468 р.

***Практическая работа по теме***

***Развитие кредитного дела в Российской Федерации***

Практическая работа: Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом

***Цели работы:***

обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Развитие кредитного дела в Российской Федерации»;

* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Кредитная система, формы и виды кредитов».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация

2.Выполнение заданий (1, 2)

3.Решение задачи

***1 Краткая теоретическая информация***:

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время «kreditum» переводится как «верую, доверяю». В широком смысле слова - и с юридической, и с экономической точек зрения - кредит - это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите заключается договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, - это возвратное движение стоимости.

Экономической основой появления и развития кредитных отношений является формирование ссудного капитала. Ссудный капитал - это денежный капитал, предоставляемый в ссуду, приносящий процентный доход и обслуживающий кругооборот функционирующего капитала.

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми им функциями, как общего, так и селективного характера:

- *перераспределительная функция.* В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль;

- *экономия издержек обращения.* Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов;

*- ускорение концентрации капитала.* Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли;

**- *обслуживание товарооборота. В*** процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена;

***- ускорение научно-технического прогресса. В*** послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования.

На практике как для банка, так и для заемщика большой интерес представляет та часть периодического платежа, которая составляет его процентный доход (выплату), а также его распределение во времени. Для банка, эта часть периодического плате­жа составляет доход от операции, а для заемщика - сумму, вычитаемую из налогооблагаемой баз

**Пример.** Кредит в сумме 10 тыс. долларов выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

**Решение:**

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

S = Р(1 + i\*n) = 10(1 + 0,5\*0,2) = 11 тыс. долларов, где:

Р – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

i – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

I = Р\*i\*n

I = 10\*0.5\*0.2 = 1 тыс. дол.

Ежемесячные выплаты:

q = S/n\*m, где:

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

q = 11000/6 = 1833,33дол.

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

1 +2+3+4 + 5+6 = 21

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов:

6/21\*1000 =285,71 дол.

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

1833,33 – 285,71 = 1547,62 дол.

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов:

5/21\* 1000 =238,09 дол.

Сумма, идущая на погашение долга:

1833,33 – 238,09 = 1595,24 дол.

Из третьего платежа в счет уплаты процентов идет 4/21 общей суммы начисленных процентов:

4/21\* 1000 =190,47 дол.

Сумма, идущая на погашение долга:

1833,33 – 190,47= 1642,86 дол. И так далее

Таблица 1– План погашения долга

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доля погашаемых процентов  | Сумма погашения процентных платежей | Сумма погашения основного долга  | Остаток основного долга на начало месяца |
| 6/21 | 285,71 | 1547,62 | 10000,00 |
| 5/21 | 238,09 | 1595,24 | 8452,38 |
| 4/21 | 190,48 | 1642,86 | 6857,14 |
| 3/21 | 142,86 | 1690,48 | 5214,28 |
| 2/21 | 95,24 | 1738,09 | 3523,8 |
| 1/21 | 47,62 | 1785,71 | 1785,71 |
| Итого | 1000,00 | 10000,00 |  |

***2. Задания***

*Задание 1. Тесты*

*1.В кредитных отношениях в отличие от денежных отношений стоимость*:

а) не совершает встречного движения;

б) не движется совсем;

в) осуществляет движение только в товарной форме.

1. *Элементами структуры кредитных отношений являются:*

а) кредитор и заемщик;

б) ссуженная стоимость и цель кредита;

в) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость.

1. *Исходными элементами механизма кредитования являются:*

а) функции кредита;

б) принципы кредита;

в) признаки кредита.

1. *В форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме товарных стоимостей:*

а) смешанной;

б) денежной;

в) товарной.

1. *В современной экономике наиболее распространенной является форма кредита:*

а) коммерческая;

б) банковская;

в) гражданская.

1. *Как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заемщика предоставляются банковски*е *ссуд*ы:

а) долгосрочные;

б) среднесрочные;

в) краткосрочные.

1. *Роль, какого кредита заключается в том, чтобы способствовать модернизации производства и широкому внедрению достижений научно-технического процесса:*

а) лизингового;

б) государственного;

в) ипотечного?

1. *Роль кредита характеризуется:*

а) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд;

б) результатами его применения и методами их достижения;

в) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения.

9. *Роль, какого кредита заключается в том, чтобы с его помощью осуществить перелив капиталов из одних отраслей экономики в другие и обеспечить финансирование воспроизводственного процесса:*

а) потребительского;

б) ипотечного;

в) банковского?

* + - 1. *Главное назначение, е какого кредита состоит в том, что с его помощью обеспечивается удовлетворение потребностей населения:*

а) коммерческого;

б) банковского;

в) потребительского?

*Задание 2 Определите верность следующих утверждений (да, нет)*

Вариант 1

1. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги.
2. Финансовый кредит - это прямая выдача кредитором денег заемщику.
3. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором.
4. Факторинг - это обязательство, переданное по сделке.
5. При овердрафте может возникать отрицательный баланс (задолженность клиента банку).
6. Стороны, участвующие в сделке по вексельному кредитованию, именуются: трассат, трассант и ремитент.
7. Кредит под залог недвижимости называется вексельным.
8. Кредитное соглашение содержит сумму и срок кредита.

Вариант 2

1. Кредит обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
2. Коммерческий кредит и кредит поставщика - это одно и то же.
3. Учетный процент - это плата за вексельный кредит.
4. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.
5. Цессия - это договорное обязательство.
6. Одной из форм кредита в расчетах по экспортно-импортным операциям является вексельный кредит.
7. Сущность форфетирования заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета.

8.Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом

**Задача.** Кредит в сумме 400 тыс. рублей выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

***Практическая работа по теме***

***Рынок ценных бумаг***

***Цели работы:***

* обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Рынок ценных бумаг»;
* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Рынок ценных бумаг».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение тестов
3. Выполнение задания
4. Ответы на контрольные вопросы

**1 Краткая теоретическая информация**

**Рынок ценных бумаг** – это сфера экономических отношений, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг. Рынок ценных бумаг является частью финансового рынка и занимает промежуточное место среди рынков капитала и денежных рынков. Как часть финансового рынка он выполняет ряд общерыночных (присущих каждому финансовому рынку) функций.

К **общерыночным функциям** относят:

1) аккумулирующую;

2) перераспределительную;

3) регулирующую;

4) стимулирующую;

5) контрольную;

6) ценовую;

7) функцию страхования ценовых и финансовых рисков;

8) коммерческую;

9) информационную;

10) функцию воздействия на денежное обращение;

11) функцию организации процесса доведения финансовых активов до потребителей.

К **специфическим функциям** рынка ценных бумаг можно отнести следующие:

- использование ценных бумаг в приватизации, антикризисном управлении, реструктуризации экономики, стабилизации денежного обращения, антиинфляционной политике;

- учетную функцию, которая проявляется в обязательном учете в специальных списках (реестрах) всех видов ценных бумаг, обращающихся на рынке, в регистрации участников рынка ценных бумаг, а также фиксации фондовых операций, оформленных договорами купли-продажи, залога, траста, конвертации и др.

По *территориальному принципу* рынок ценных бумаг делится на международный, региональный, национальный и местный.

В зависимости от *времени и способа поступления ценных бумаг в оборот* он подразделяется на первичный и вторичный.

**Первичный** – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг.

**Вторичный** – это рынок, где производится обращение ранее выпущенных ценных бумаг, осуществляются купля-продажа или другие формы перехода ценной бумаги от одного ее владельца к другому в течение всего срока существования ценной бумаги.

В зависимости *от степени организованности* рынок ценных бумаг подразделяется на организованный и неорганизованный.

**Организованный** рынок – это обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками.

**Неорганизованный** рынок – это обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил; это рынок, где правила заключения сделок, требования к ценным бумагам, к участникам и т. д. не установлены, торговля осуществляется произвольно, в частном контакте продавца и покупателя.

В зависимости *от места торговли* рынок ценных бумаг делится на биржевой и внебиржевой.

**Биржевой** рынок – это рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими (маклерскими) и дилерскими фирмами.

**Внебиржевой** рынок – сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах. Внебиржевой рынок занимается обращением ценных бумаг тех акционерных обществ, которые не имеют достаточного количества акций или доходов для того, чтобы зарегистрировать (пройти листинг) свои акции на какой-либо бирже и быть допущенными к торгам на ней. Он может быть организованным и неорганизованным. Организованный внебиржевой рынок образуется фондовыми магазинами, отделениями банков, а также дилерами, которые могут быть или не быть членами биржи; инвестиционными компаниями, инвестиционными фондами, отделениями банков и др.

По *видам сделок* рынок ценных бумаг разделяется на кассовый и срочный.

**Кассовый** (кэш-рынок, спот-рынок) – это рынок с немедленным исполнением сделок в течение 1–2 рабочих дней, не считая дня заключения сделки.

**Срочный** (форвардный) – это рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим два рабочих дня.

По *способу торговли* рынок ценных бумаг делится на традиционный и компьютеризированный.

Торговля на **компьютеризированном** рынке ведется через компьютерные сети, объединяющие соответствующих фондовых посредников.

Торговля на **традиционном** рынке осуществляется непосредственно на самой бирже между продавцами и покупателями ценных бумаг.

По *эмитентам и инвесторам* рынок ценных бумаг делится на рынки: государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг, корпоративных ценных бумаг, ценных бумаг, выпущенных (купленных) физическими лицами.

По *конкретным видам ценных бумаг* бывают рынки: акций, облигаций, векселей и пр.

Кроме того, рынок ценных бумаг делится по отраслевому, территориальному и другим критериям.

**2 Тесты**

1. *Владельцы обыкновенных акций получают часть дохода акционерного общества в форме:*

а) заработной платы;

б) дивидендов;

в) процента.

1. *Предприятие покупает депозитный сертификат банка, чтобы:*

а) получить право на участие в управлении банком;

б) в любое время получить вложенные денежные средства с установленными процентами;

в) получить через оговоренный срок вложенные денежные средства с установленными процентами.

1. *При распределении прибыли акционерного общества первым получит доходы владелец:*

а) облигации акционерного общества;

б) привилегированной акции;

в) обыкновенной акции.

1. *Балансовая цена акции* - *это цена:*

а) по которой акции продаются на первичном рынке;

б) которая определяется на основе документов бухгалтерской отчетности и представляет собой количество активов акционерного общества, приходящихся на одну акцию;

в) по которой реализуется имущество акционерного общества в фактических ценах, приходящееся на одну акцию.

1. *Участвующие акции* - *это:*

а) обыкновенные акции, участвующие в распределении чистой прибыли;

б) привилегированные акции, дающие право на фиксированный и экстрадивиденд;

в) привилегированные акции, дающие право участвовать в голосовании на общем собрании акционеров.

1. *В отличие от дилера брокер:*

а) получает комиссионные, а не заработную плату;

б) является посредником, а не покупателем;

в) заключает сделки по поручению и за счет клиентов, а не от своего имени и за свой счет.

1. *Листинг* - *это*:

а) список членов фондовой биржи;

б) правила допуска ценных бумаг к торговле на фондовой бирже;

в) котировка акций.

1. *Держатели облигаций акционерного общества являются по отношению к этому акционерному обществу:*

а) кредиторами;

б) партнерами;

в) собственниками.

1. *Акции конкретный срок погашения по номиналу:*

а) имеют;

б) не имеют;

в) имеют, если акционерное общество учреждено на определенный срок.

1. *Номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами, составляет:*

а) собственный капитал акционерного общества;

б) уставный капитал акционерного общества;

в) рыночную стоимость акционерного общества

*11. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками, – это:*

а) неорганизованный рынок;

б) кассовый рынок;

в) организованный рынок.

*12. Рынок, где осуществляется обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил, – это:*

а) организованный рынок;

б) неорганизованный рынок;

в) срочный рынок.

*13. Сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах – это:*

а) биржевой рынок;

б) внебиржевой рынок;

в) срочный рынок.

*14. Рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими и дилерскими фирмами – это:*

а) биржевой рынок;

б) внебиржевой рынок;

в) срочный рынок.

*15. Рынок, где в качестве посредников выступают небанковские компании по ценным бумагам, называется:*

а) небанковская модель;

б) банковская модель;

в) смешанная модель.

**Задания**

*Термины*

1.Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг.

2.Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.

3. Депозитарная деятельность.

4. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

5. Фондовая биржа.

6. Биржевой брокер.

*Определения*

1. Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера.

Б. Члены фондовой биржи, осуществляющие выполнение заявок клиентов за комиссионное вознаграждение.

1. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, организующий торговлю лучшими ценными бумагами среди лучших участников фондового рынка.

Г. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг.

Д. Специализированная деятельность по перераспределению свободных денежных средств на основе ценных бумаг и по организационно-техническому и информационному обслуживанию выпуска и обращения ценных бумаг.

**Кроссворд**

***По горизонтали***

1. Отчуждение ценной бумаги инвестором обратно эмитенту, сопровождающееся прекращением существования конкретной ценной бумаги (обычно имеет место при окончании срока действия ценной бумаги)

4. Владелец (собственник) ценной бумаги, ставший им в результате обмена на нее определенного количества принадлежавших ему денег или вещей (имущества)

5. Лицо, имеющее благодаря своему служебному положению или родственным связям доступ к конфиденциальной информации о делах фирмы

7. Ценные бумаги, обращение которых ограничено сроками продажи только их эмитенту

8. Доступная для всех участников рынка информация о рыночной цене ценной бумаги

11. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов.

12. Лицо, организующее подписку на ценные бумаги

13. Ценные бумаги, содержащие имя владельца

15. Размещение одного вида ценной бумаги путем ее обмена на другой вид на заранее установленных условиях

17. ценные бумаги - документарные, не требующие обязательного централизованного хранения

19. Размещение эмиссионных ценных бумаг в условиях развитого рынка осуществляется путем привлечения профессиональных участников фондового рынка, которые оказывают подобные услуги эмитентам. такой участник рынка в других странах называются

20. Удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки

21. Процесс выдачи специального разрешения, исходя из требований Федеральной комиссии по ценным бумагам

22. Размещение ценных бумаг путем заключения договора купли-продажи

23. Организации, задачей которых является ведение списков (реестров) владельцев ценных бумаг

24. Ценная бумага представляет собой, прежде всего денежный.. ., удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ

25. Документ, выдаваемый перевозчиком груза грузовладельцу, удостоверяет право собственности на отгруженный товар

***По вертикали***

2. Владелец обыкновенных или привилегированных акций, наделенный соответствующими правами относительно компании - эмитента этих акций.

3. Часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами пропорционально числу акционеров находящихся в их собственности

6. Юридическое (физическое) лицо, получающее прибыль от арбитражных операций, которые могут выполняться посредством: купли-продажи ценных бумаг одной и той же корпорации на разных фондовых рынках; купли-продажи взаимно конвертируемых ценных бумаг.

9. Письменное денежное обязательство, оформленное по строго установленной форме, дающее владельцу векселя (векселедержателю) право на получение от должника по векселю определённой в нём суммы в конкретном месяце

10. Ценные бумаги, существующие в виде записей на специальных счетах.

14. … статус ценной бумаги определяется ее содержанием, т.е. способностью служить объектом купли-продажи, обмена, залога или средством расчета

16. Вознаграждение, получаемое брокером

18. Лицо, подписывающее вексель и берущее этим на себя обязательство уплатить по нему при наступлении срока платежа.



**Практическая работа по теме: Рынок ценных бумаг**

Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг.

***Цели работы:***

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Рынок ценных бумаг»;

* формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
* контроль знаний и умений по теме: «Рынок ценных бумаг».

***Учебное обеспечение***: методические указания, материал лекций, учебники, вычислительная техника.

***Ход работы:***

1. Краткая теоретическая информация

2. Выполнение задания (1,2)

3. Тест

4. Решение задач

***1 Краткая теоретическая информация***

Ценная бумага закрепляет в себе вещные и обязательственные права. Относительно этих прав можно сказать, что по общему правилу по ним существует лицо (эмитент), обязанное исполнить эти права в пользу владельца этих прав (инвестора). С этой точки зрения правомерно говорить о правах из ценной бумаги, то есть о правах, закрепленных ценной бумагой и определяющих отношения между должником (лицом, обязанным по ценной бумаге) и кредитором (лицом, в пользу которого исполняются права по ценной бумаге). Ценная бумага, кроме того, является объектом гражданско-правовых отношений, имуществом. Поэтому она сама по себе является объектом вещных прав (например, права собственности и т. п.). С этой точки зрения правомерно говорить о праве на ценную бумагу как на имущество, которое определяет отношения между ее собственником и всеми другими лицами – потенциальными собственниками. Свойством, отличающим ценную бумагу (как совокупность закрепленных в ней прав) от обычных правоотношений между кредиторами и должниками, является именно наделение ее всеми свойствами имущества, вещи, т. е. ее оборотоспособность, включая возможность самостоятельно становиться объектом гражданско-правовых отношений.

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

Таблица 1- Сравнительная характеристика ценных бумаг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ценной бумаги | По способу выпуска | По субъекту прав | По физической форме | По виду дохода |
| Долговые ценные бумаги |  |  |  |  |
| Облигации (всех видов) | Эмисс. | ИменныеНа предъявителя | Документарные Бездокументарные | Процент Дисконт |
| Вексель | Неэмисс. | Ордерная Именная | Документарная | Процент Дисконт |
| Чек | Неэмисс. | Ордерная Именная | Документарная | - |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | Неэмисс. | Именные На предъявителя | Документарные | Процент |
| Банковская сберегательная книжка на предъявителя | Неэмисс. | На предъявителя | Документарная | Процент |
| Жилищный сертификат | Неэмисс. | Именная | Документарная Бездокументарная | Индексация номинала |
| Закладная | Неэмисс. | Ордерная | Документарная | Процент |
| Залоговое свидетельство | Неэмисс. | Именная | Документарная | – |
| Долевые ценные бумаги |  |  |  |  |
| Акция | Эмисс. | Именная | Бездокументарная | Дивиденд |
| Инвестиционный пай | Неэмисс. | Именная | Бездокументарная | Прирост стоимости |
| Ипотечный сертификат участия | Неэмисс. | Именная | Бездокументарная | Прирост стоимости |
| Приватизационный чек | Неэмисс. | На предъявителя | Документарная | – |
| Товарораспорядительные ценные бумаги |  |  |  |  |
| Коносамент | Неэмисс. | Именная Ордерная На предъявителя | Документарная | – |
| Складское свидетельство | Неэмисс. | На предъявителя | Документарная | – |
| Производные ценные бумаги |  |  |  |  |
| Российская депозитарная расписка | Эмисс. | Именная | Бездокументарная | - |
| Опцион эмитента | Эмисс. | Именная | Документарная Бездокументарная. | – |
| Опционное свидетельство | Эмисс. | Именная | Документарная Бездокументарная. | – |

# Согласно главе 2 Оценка рыночной стоимости ценных бумаг Указания Банка России от 25.11.2019 № 5328-У «Об утверждении форм федерального статистического наблюдения и порядка составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам в Центральный банк Российской Федерации для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.12.2019 N 56937), рыночная стоимость ценных бумаг, которые допущены к обращению через организаторов торговли и котировки, по которым регулярно определяются, при этом информация о них является доступной на фондовой бирже, в том числе через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также цены, на которые отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаемые независимыми участниками рынка, определяется на основе рыночных котировок.

Рыночная цена долговой ценной бумаги определяется с учетом накопленного по ней процентного (купонного) дохода.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется с использованием следующих методов.

Методы, используемые для оценки рыночной стоимости ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале (по убыванию приоритета):

- по балансовой стоимости собственных средств эмитента-нерезидента, которая представляет собой сумму оплаченного уставного капитала (исключая любые выпущенные акции, принадлежащие самому эмитенту-нерезиденту, и включая счета эмиссионного дохода), всех видов резервов (фондов), относимых в бухгалтерском балансе эмитента-нерезидента на собственный капитал и прочие компоненты капитала, и накопленной нераспределенной прибыли (значение которой может быть отрицательным);

- цена последней сделки при условии, что с даты ее проведения и до отчетной даты прошло менее одного года;

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов объекта инвестиций. Стоимость чистых активов равна стоимости активов объекта инвестиций (включая нематериальные активы) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса. Используется стоимость активов и обязательств в текущих ценах, а не в ценах их приобретения (первоначальных ценах);

- метод долевого участия. Инвестиции первоначально учитываются по цене приобретения, затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. Полученные от объекта инвестиций дивиденды или распределенная прибыль уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Корректировки балансовой стоимости могут быть необходимы для отражения изменений доли участия инвестора в капитале объекта инвестиций, возникающих в результате переоценки основных средств и инвестиций, курсовых ризниц при пересчете отчетности, составляемой в иностранной валюте, корректировок, учитывающих разницы, образующиеся при реорганизации юридических лиц.

Метод, используемый для оценки стоимости долговых ценных бумаг.

Рыночная стоимость долговых ценных бумаг определяется по формуле:

…………………….(1)

где:

n - количество предстоящих процентных платежей и выплат основного долга;

Ci - размер очередной выплаты;

ti - количество дней с отчетной даты до даты осуществления очередной выплаты;

r - внутренняя норма доходности, выраженная в долях.

Внутренняя норма доходности представляет собой ставку дисконтирования, необходимую для того, чтобы величина всех будущих выплат по ценной бумаге была равна первоначальной рыночной стоимости ценной бумаги.

При наличии в составе долговой ценной бумаги неотделимого встроенного производного финансового инструмента (например, долговая ценная бумага со встроенным опционом на конвертацию) рыночная стоимость должна корректироваться с учетом изменения стоимости данного встроенного производного финансового инструмента.

При отсутствии возможности определить рыночную стоимость долговых ценных бумаг по формуле (1), допускается оценивать указанные ценные бумаги по цене последней сделки при условии, что с даты ее проведения и до отчетной даты прошло менее одного года. При этом в рыночную стоимость ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении ценных бумаг.

Для составления [Отчета](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341585/595eaf378ef1a1dbfc40a4f2eaa622f6bfe9901a/#dst101009) рыночная стоимость просроченных долговых ценных бумаг считается равной их номиналу.

В случае невозможности применения ни одного из указанных методов для оценки рыночной стоимости долговых ценных бумаг и ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале, используются следующие методы (по убыванию приоритета):

- по стоимости, установленной органами управления эмитента-нерезидента;

- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие как сроки погашения, процентные платежи, уровни риска).

Пример 1. Определить рыночную стоимость акции номиналом 120 руб. при ставке банковского процента 20% годовых и объявленных дивидендах 15% годовых.

Решение:

Определяем рыночную стоимость акции:

Ртек = (0,15×120) / 0,2 = 90 руб.

Ответ: рыночная стоимость акции 90 руб.

Пример 2. Какой будет рыночная стоимость акции номинальном 100руб. при ставке банковского процента 15% годовых и объявленных дивидендах 20% годовых. При этом постоянный темп прироста дивидендов – 3%.

Решение:

Ртек = (0,2×100) × ((1+0,03) / (0,15 – 0,03)) = 20,72 руб.

**Задание 1.** Выбрать ценные бумаги для инвестирования. Ответ обосновать.

Таблица 2 – Инвестиционные качества ценных бумаг



**Задания 2**

*Термины*

1.Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг.

2.Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.

3. Депозитарная деятельность.

4. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

5. Фондовая биржа.

6. Биржевой брокер.

*Определения*

1. Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера.

Б. Члены фондовой биржи, осуществляющие выполнение заявок клиентов за комиссионное вознаграждение.

1. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, организующий торговлю лучшими ценными бумагами среди лучших участников фондового рынка.

Г. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг.

Д. Специализированная деятельность по перераспределению свободных денежных средств на основе ценных бумаг и по организационно-техническому и информационному обслуживанию выпуска и обращения ценных бумаг.

**Кроссворд**

***По горизонтали***

1. Отчуждение ценной бумаги инвестором обратно эмитенту, сопровождающееся прекращением существования конкретной ценной бумаги. обычно имеет место при окончании срока действия ценной бумаги

4. Владелец (собственник) ценной бумаги, ставший им в результате обмена на нее определенного количества принадлежавших ему денег или вещей (имущества)

5. Лицо, имеющее благодаря своему служебному положению или родственным связям доступ к конфиденциальной информации о делах фирмы

7. Ценные бумаги, обращение которых ограничено сроками продажи только их эмитенту

8. Доступная для всех участников рынка информация о рыночной цене ценной бумаги

11. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов.

12. Лицо, организующее подписку на ценные бумаги

13. Ценные бумаги, содержащие имя владельца

15. Размещение одного вида ценной бумаги путем ее обмена на другой вид на заранее установленных условиях

17. … ценные бумаги - документарные, не требующие обязательного централизованного хранения

19. Размещение эмиссионных ценных бумаг в условиях развитого рынка осуществляется путем привлечения профессиональных участников фондового рынка, которые оказывают подобные услуги эмитентам. такой участник рынка в других странах называются

20. Удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки

21. Процесс выдачи специального разрешения, исходя из требований Федеральной комиссии по ценным бумагам

22. Размещение ценных бумаг путем заключения договора купли-продажи

23. Организации, задачей которых является ведение списков (реестров) владельцев ценных бумаг

24. Ценная бумага представляет собой, прежде всего денежный.. ., удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ

25. Документ, выдаваемый перевозчиком груза грузовладельцу, удостоверяет право собственности на отгруженный товар

***По вертикали***

2. Владелец обыкновенных или привилегированных акций, наделенный соответствующими правами относительно компании - эмитента этих акций.

3. Часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами пропорционально числу акционеров находящихся в их собственности

6. Юридическое (физическое) лицо, получающее прибыль от арбитражных операций, которые могут выполняться посредством: купли-продажи ценных бумаг одной и той же корпорации на разных фондовых рынках; купли-продажи взаимно конвертируемых ценных бумаг.

9. Письменное денежное обязательство, оформленное по строго установленной форме, дающее владельцу векселя (векселедержателю) право на получение от должника по векселю определённой в нём суммы в конкретном месяце

10. Ценные бумаги, существующие в виде записей на специальных счетах.

14. … статус ценной бумаги определяется ее содержанием, т.е. способностью служить объектом купли-продажи, обмена, залога или средством расчета

16. Вознаграждение, получаемое брокером

18. Лицо, подписывающее вексель (тратту) и берущее этим на себя обязательство уплатить по нему при наступлении срока платежа.



**Задачи**

1.Акционерное общество имеет чистую прибыль в сумме 10 000 000 руб.. В обращении находятся 100 000 акций номиналом 10 руб. каждая, из них 25 000 штук – привилегированные. По привилегированным акциям объявленный дивиденд равен 40% от чистой прибыли. Определить максимально возможные выплаты дивидендов на 1 обыкновенную акцию (EPS).

2. Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

3.Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

**Практическая работа по теме Международные кредитные отношения**

**Цель** - студент должен:

знать: сущность международных кредитных отношений, их формы, проблемы внешней задолженности России; платежный баланс страны

**Вопросы для самостоятельной работы:**

1.Понятие международного кредита, его сущность.

2.Классификация международного кредита.

3.Платежный баланс, его составляющие.

4. Проблемы внешней задолженности

5.Понятие валюты и валютной системы.

6.Валютный курс, основные методы регулирования валютных курсов, конвертируемость валюты.

7.Валютная система РФ.

8.Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Московская межбанковская валютная биржа, их роль в развитии валютной системы России.

**Ключевые слова и выражения:** Платежный баланс, валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; дефицит платежного баланса.

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

а) международный кредит; б) кредитная дискриминация; в) кредитная блокада; г) проектное финансирование; д) Лондонский клуб; е) платежный баланс; ж) торговый баланс.

**Определения:**

1. стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;
2. движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений;
3. неформальная организация частных банкиров-кредиторов, где координируется их политика урегулирования внешнего долга стран-должников;
4. отказ предоставлять кредиты той или иной стране;
5. установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков;
6. кредитование инвестиционных проектов в сочетании с финансированием;
7. соотношение стоимости экспорта и импорта товаров.

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

а) валютная система; б) национальная валюта; в) международная валютная единица; г) золотой паритет; д) валютная корзина; е) валютный курс; ж) международные валютные отношения; з) международная валютная ликвидность.

**Определения:**

1. установленная законом денежная единица данного государства;
2. совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств;
3. форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;
4. используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, как международное платежное и резервное средство;
5. «Цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных единицах или международных валютных единицах;
6. способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств;
7. соотношение валют по их официальному золотому содержанию;
8. метод соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют.

**Тесты**

1.Форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями – это:

а) валютные отношения;

б) валютная система;

в) международные экономические отношения;

г) международная финансовая система.

2.Что не является элементом национальной валютной системы?

а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;

б) регламентация международных расчетов страны;

в) унификация правил использования международных кредитных средств обращения;

г) режим национального валютного рынка и рынка

золота.

3.Каких критериев классификации валют не существует?

а) степень конвертируемости валюты;

б) степень стабильности валют;

в) сфера применения;

г) функциональные формы мировых денег.

4.Какие факторы влияют на валютный курс?

а) темп инфляции, состояние процентных ставок в разных странах;

б) темп инфляции и структура финансовой системы в государстве;

в) состояние платежного баланса и структура кредитной системы в государстве;

г) степень использования определенной валюты на еврорынке и структура бюджетной системы в государстве.

5.Какие последствия имеет повышение курса национальной валюты?

а) происходит удорожание импорта;

б) эффективность экспорта падает;

в) экспортеры получают экспортную «премию» при обмене вырученной валюты;

г) сокращается реальная задолженность в национальной валюте.

6.На каких принципах базировалась Парижская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

7.На каких принципах базировалась Ямайская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

8.На каких принципах базировалась Генуэзская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

9.На каких принципах базировалась Бреттонвудская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

10.Международный валютный фонд предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействие переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставление кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

11.Международные региональные банки развития предназначены для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

12.Европейский банк реконструкции и развития предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств- членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

13.Группа Всемирного банка предназначена для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств- членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

**Верно /неверно данное выражение:**

1. Мировая валютная система сложилась в середине ХIХ века.
2. Иностранная валюта используется в международных валютных, расчетных, кредитных и финансовых операциях, хранится на счетах в банках и является законным платежным средством на территории другого государства.
3. Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег.
4. Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой.
5. Режим валютного курса не является элементом валютной системы.
6. Покупательная способность валют – это объем товарной массы, приобретенной на денежную единицу.
7. Изменение процентных ставок в стране не воздействует на международное движение капитала.
8. Резкие колебания валютного курса не усиливают нестабильность международных экономических, валютно-кредитных отношений.
9. Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику.
10. Изменения курса валют влияют на перераспределение между странами части ВВП, которая реализуется на внешних рынках.

**Тесты**

Какие функции выполняет международный кредит?

а) стимулирующую и контрольную;

б) перераспределение ссудных капиталов между странами и экономия издержек обращения в сфере международных расчетов;

в) эмиссионную и ускорение концентрации и централизации капитала;

г) все вышеперечисленные.

1. В чем заключается положительная роль международного кредита?

а) ускорение развития экономики путем обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и его расширения;

б) усиливает диспропорции общественного воспроизводства, облегчая развитие наиболее прибыльных отраслей и задерживая развитие других отраслей;

в) по каналам мирового рынка ссудных капиталов происходит перемещение «горячих» денег;

г) нет правильного ответа.

1. Международные финансовые кредиты – это кредиты:

а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;

б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;

в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;

г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.

1. Международные коммерческие кредиты – это кредиты:

а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;

б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;

в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;

г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.

1. Что не относится к межгосударственному регулированию международного кредита?

а) координация условий экспортных кредитов и гарантий;

б) согласование размера помощи развивающимся странам;

в) регламентация деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;

г) согласование условий импорта кредитов в страну.

1. Платежный баланс – это:

а) баланс международных активов и пассивов страны;

б) стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;

в) отчет государства о движении капиталов за пределы страны;

г) все вышеперечисленное.

1. Какой раздел не включен в структуру платежного баланса?

а) торговый баланс;

б) баланс текущих операций;

в) приложение к платежному балансу;

г) операции с официальными валютными резервами.

8. Что включает в себя баланс услуг?

а) платежи и поступления по транспортным перевозкам, страхованию, различным видам связи, международному туризму;

б) соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов;

в) соотношение стоимости экспорта и импорта товаров;

г) нет правильного ответа.

9. Какие факторы не оказывают существенного влияния на состояние платежного баланса?

а) циклические колебания экономики;

б) рост заграничных государственных расходов;

в) неравномерность экономического и политического развития стран;

г) доходы организаций.

10. Какие методы регулирования не применяют страны с дефицитным платежным балансом?

а) дефляционная политика;

б) девальвация;

в) финансовая и денежно-кредитная политика;

г) увеличение золотовалютных резервов.

11. Как оценивается пассивный торговый баланс?

а) как признак роста государственных доходов;

б) считается нежелательным и оценивается как признак слабости мирохозяйственных позиций страны;

в) не играет большой роли в общей оценке платежного баланса;

г) нет правильного ответа.

**Верно /неверно данное выражение:**

1. В дополнение к платежному балансу составляется баланс международных активов и пассивов страны.
2. Пассивный торговый баланс считается желательным и оценивается как признак силы позиций страны.
3. Основная причина «бегства» капитала – экономическая и политическая нестабильность в стране, инфляция и др.
4. Международный кредит создает благоприятные условия для зарубежных частных инвестиций.
5. Внешняя кредитная политика стран не служит средством укрепления позиций страны-кредитора на мировых рынках.
6. Валютой международных кредитов являются национальные денежные единицы, евровалюты, международные валютные единицы.
7. Россия стала членом Парижского клуба в 1997 году.

**Темы рефератов:**

1. Формы международных расчетов.
2. Регулирование международных кредитных отношений.
3. Платежный баланс России.
4. Международное кредитование и финансирование развивающихся стран.

**Ключевые слова и выражения**: Валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; платежный баланс, дефицит платежного баланса

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

а) валютная система; б) национальная валюта; в) международная валютная единица; г) золотой паритет; д) валютная корзина; е) валютный курс; ж) международные валютные отношения; з) международная валютная ликвидность.

**Определения:**

1. установленная законом денежная единица данного государства;
2. совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств;
3. форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;
4. используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, как международное платежное и резервное средство;
5. «Цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных единицах или международных валютных единицах;
6. способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств;
7. соотношение валют по их официальному золотому содержанию;
8. метод соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют.

**Тесты**

1.Форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями – это:

а) валютные отношения;

б) валютная система;

в) международные экономические отношения;

г) международная финансовая система.

2.Что не является элементом национальной валютной системы?

а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;

б) регламентация международных расчетов страны;

в) унификация правил использования международных кредитных средств обращения;

г) режим национального валютного рынка и рынка

золота.

3.Каких критериев классификации валют не существует?

а) степень конвертируемости валюты;

б) степень стабильности валют;

в) сфера применения;

г) функциональные формы мировых денег.

4.Какие факторы влияют на валютный курс?

а) темп инфляции, состояние процентных ставок в разных странах;

б) темп инфляции и структура финансовой системы в государстве;

в) состояние платежного баланса и структура кредитной системы в государстве;

г) степень использования определенной валюты на еврорынке и структура бюджетной системы в государстве.

5.Какие последствия имеет повышение курса национальной валюты?

а) происходит удорожание импорта;

б) эффективность экспорта падает;

в) экспортеры получают экспортную «премию» при обмене вырученной валюты;

г) сокращается реальная задолженность в национальной валюте.

6.На каких принципах базировалась Парижская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

7.На каких принципах базировалась Ямайская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

8.На каких принципах базировалась Генуэзская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

9.На каких принципах базировалась Бреттонвудская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

10.Международный валютный фонд предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействие переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставление кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

11.Международные региональные банки развития предназначены для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

12.Европейский банк реконструкции и развития предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств- членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

13.Группа Всемирного банка предназначена для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств- членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

**Верно /неверно данное выражение:**

1. Мировая валютная система сложилась в середине ХIХ века.
2. Иностранная валюта используется в международных валютных, расчетных, кредитных и финансовых операциях, хранится на счетах в банках и является законным платежным средством на территории другого государства.
3. Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег.
4. Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой.
5. Режим валютного курса не является элементом валютной системы.
6. Покупательная способность валют – это объем товарной массы, приобретенной на денежную единицу.
7. Изменение процентных ставок в стране не воздействует на международное движение капитала.
8. Резкие колебания валютного курса не усиливают нестабильность международных экономических, валютно-кредитных отношений.
9. Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику.
10. Изменения курса валют влияют на перераспределение между странами части ВВП, которая реализуется на внешних рынках.

**Темы рефератов:**

1.Валютная политика на современном этапе.

2.Роль золота в международных валютных отношениях.

3.Международный валютный фонд, задачи и функции.

**Словарь финансовых терминов**

**Амортизация** – это процесс постепенного переноса стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

**Аудиторский контроль** - независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющий лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

**Банковская маржа** – это разница между процентными ставками привлечения и размещения финансовых ресурсов.

**Бюджетная политика госуда**рства - определение государством источников формирования доходов государственного бюджета, приоритетных направлений расходов бюджета, допустимых пределов сбалансированности бюджета, источников финансирования бюджетного дефицита, принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы.

**Бюджетная система** – это совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

**Бюджетная система страны** - это совокупность бюджетов всех уровней и бюджетов внебюджетных фондов, которая регулируется нормами права и основывается на экономических отношениях.

**Бюджетное устройство** – представляет собой организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуру, взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов.

**Бюджетное финансирование** – система предоставления денежных средств предприятиям, организациям и учреждениям на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

**Бюджетный процесс** – регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центрального и местных бюджетов (в федеративных государствах также бюджетов членов федерации). Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными правами соответствующих органов.

**Государственные внебюджетные фонды** - это фонды денежных средств, имеющих строго целевое назначение, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

**Государственный (муниципальный) кредит** - это совокупность экономических денежных отношений, где между государством и физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

**Государственный бюджет** – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства; - это основа государственных финансов, выражает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением национального дохода для обеспечения задач и функций государства. А также это закон о федеральном бюджете, принимаемый ежегодно законодательными органами.

**Государственный долг** – под ним понимают долговые обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектам международного права. Или это совокупность долговых обязательств на общегосударственном уровне, уровне субъектов РФ, муниципальных образований т обеспечивается всем находящимся в собственности имуществом, составляющим государственную казну.

**Государственный финансовый контроль** - комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Главная цель – максимизировать поступления ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления

**Дефицит бюджета** – превышение бюджетных расходов над его доходами.

**Дотации** – средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в твердой сумме на текущую деятельность в твердой сумме с целью сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.

**Доходы бюджета** – это денежные средства поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления; - это часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций. Они выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, и находящихся в распоряжении органов власти разных уровней.

**Доходы страховой организации** – это совокупная сумма денежных поступлений на ее счете в результате осуществления страховой и иной не запрещенной законом деятельности.

**Звенья финансовой си**стемы - определенная сфера финансовых отношений, складывающихся на макро- и микро уровне.

**Инвестиционные фонды** являются финансовыми посредниками и создаются для привлечения денежных средств или другого имущества путем размещения акций или заключения договоров доверительного управления.

**Интенсивное экономическое развитие** – это когда увеличение выпуска продукции достигается путем качественного совершенствования факторов производства, применения новой техники и прогрессивной технологии, лучшего использования основных фондов, повышения производительности труда.

**Капитальный государственный долг** - это вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам.

**Коммерческие предприятия (организации)** - имеют основной целью извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников.

**Коммерческий расчет** – это метод ведения хозяйства, заключающийся в денежном соизмерении затрат и результатов деятельности с целью получения максимума прибыли при минимуме затрат.

**Конверсия** - традиционно это изменение доходности займов (понижение – в целях снижения расходов по управлению государственным долгом или повышения доходности для кредиторов).

**Конверсия внешнего долга** - все механизмы, обеспечивающие замещение внешнего долга другими видами обязательств, менее обременительными для экономики государства-должника.

**Консолидация** – изменения срока действия уже выпущенных займов в сторону увеличения (как правило) или сокращения. Предполагает облегчение условий выплаты долга в виде отсрочки платежей и погашения.

**Консолидированный бюджет** – это свод бюджетов всех уровней на определенной территории.

**Кредитно-денежная политика** - обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции в курсе национальной денежной единицы, обеспечение своевременности бесперебойности расчетов в различных звеньях финансовой системы, регулирование деятельности банковской системы.

**Международный государственный кредит** – представляет собой совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика или кредитора.

**Налоги** – это обязательный и безвозмездный платеж, взимаемый государством (центральными, членами федерации и местными органами власти) с физических и юридических лиц.

**Некоммерческие организации** – не имеют главной целью извлечение прибыли, их деятельность, как правило, направлена на решение социальных задач, при этом, если организация все же ведет предпринимательскую деятельность, то полученная прибыль также используется для достижения социальных и иных общественно полезных целей.

**Оборотные производственные активы** – обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе производства.

**Оборотные средства** – совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции. Источники формирования оборотных средств хозяйствующего субъекта собственные средства (прибыль), заемные средства (краткосрочные кредиты), привлеченные средства (кредиторская задолженность).

**Обязательное пенсионное страхование** – это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

**Обязательное социальное страхование** – это часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельств.

**Основные средства** – это средства, вложенные в основные производственные фонды: материально-вещественные ценности участвуют в процессе производства в течение длительного времени и постепенно, частями, по мере износа переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции. В составе основных средств: здания и сооружения, машины и оборудование, хозяйственный инвентарь.

**Пособие по временной нетрудоспособности** – являются особым видом оплаты неотработанного времени и оплачиваемые за счет средств фонда социального страхования.

**Предпринимательский доход** – основной источник финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей, совокупных доход предпринимателя, уменьшенный на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением дохода.

**Прибыль** – это конечный финансовый результат, весьма сложная экономическая категория. С одной стороны это прирост капитала собственников за отчетный период, с другой стороны это разница (положительная) между доходами и расходами предприятия.

**Простое воспроизводство** - возобновление производства в прежних размерах.

**Профицит бюджета** – это превышение доходов бюджета над его расходами.

**Публичные финансы** - денежные фонды для удовлетворения государственных нужд, которые включают в себя государственные и местные финансы.

**Расхода бюджета** – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства. Или это платежи не подлежащие

**Расходы страховой организации** – это затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности.

**Расширенное воспроизводство** - возобновление производства во все увеличивающихся размерах

**Ревизия -** наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности целесообразности, эффективности.

**Результативность финансовой политики** - объективная оценка финансовой политики. Результативность тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев и групп общества, конкретно-исторические условия и особенности жизни.

**Реструктуризация долга** – это погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долгов и сроков их погашения (возможно частичное списание (сокращение) суммы основного долга).

**Рефинансирование** – это погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

**Социальное обеспечение** – система распределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях установленных законом.

**Страхование** – экономическая категория, являющаяся составной частью финансов, представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при поступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

**Страхователь** – это физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком.

**Страховой платеж (или страховой взнос)** представляет собой размер платежей по договору страхования, уплачиваемый страхователем страховщику за определенный период со всей страховой суммы.

**Страховой резерв** – это фонд, образованный страховой организацией за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страховая.

**Страховщик** – это специальная организация, проводящая страхование и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности.

**Субвенции** - средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевых мероприятий.

**Субсидии** – средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на условиях долевого финансирование целевых мероприятий.

**Текущий государственный долг** – составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

**Финансовая политика** - совокупность мероприятий государства по разработке общих концепций, основных направлений, целей, главных задач использования финансовых отношений, по созданию финансового механизма и управлению.

**Финансовая система** - совокупность финансовых отношений, форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств.

**Финансовое планирование** - это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

**Финансовые посредники** – это организационные структуры, действующие на финансовом рынке и обеспечивающие перераспределение финансовых ресурсов от инвестора к заемщику, если не возможно прямой передачи средств, так как не совпадают требования и интересы по сроку, доходности и уровню риска. К финансовым посредникам относят: кредитные организации, страховые финансовые компании, инвестиционные фонды, биржи и др.

**Финансовые ресурсы** - денежные доходы и накопления, аккумулирующиеся у государства и хозяйствующих субъектов и используемые на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальной и др. потребностей общества.

**Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей** – это денежные доходы, поступления и накопления. Находящиеся в распоряжении физического лица ведущего предпринимательскую деятельность и предназначенные для выполнения финансовых обязательств перед государством для осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию лучших результатов деятельности.

**Финансовые ресурсы некоммерческих организаций** – представляют собой совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, используемых на текущее содержание и расширение деятельности этих организаций.

**Финансовые ресурсы предприятия** – это денежные доходы и накопления, находящиеся в распоряжении субъектов хозяйствования, предназначенные для выполнения ими финансовых обязанностей, осуществления ими затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих.

**Финансовый контроль** - элемент системы управления финансами, особая сфера стоимостного контроля, за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, территориальных административных образований, учреждений и организаций), соблюдением финансово- хозяйственного законодательства, целесообразностью производственных расходов, экономической эффективности финансово-хозяйственных операций.

**Финансовый механизм** - представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений.

**Финансовый рынок** - форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка ценных бумаг и рынка ссудных капиталов. С экономической точки зрения - это совокупность экономических отношений, связанных с эмиссией ценных бумаг, их размещением, а также актами купли и продажи финансовых инструментов (товаров финансового рынка). С организационной точки зрения – это совокупность финансовых институтов, экономических субъектов, осуществляющих эмиссию, куплю и продажу финансовых инструментов.

**Финансы** - это система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образованием и использование денежных фондов целевого назначения.

**Финансы домохозяйств** - это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности

**Финансы индивидуальных предпринимателей** – это особое звено финансовой системы, связанное с формированием и использованием финансовые ресурсов граждан с целью обеспечения их предпринимательской деятельности.

**Финансы коммерческих организаций (предприятий)** – это совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе производства и реализации продукции, связанные с привлечением внешних источников финансирования, образованием собственных финансовых ресурсов, их распределением и использованием.

**Финансы некоммерческих организаций** – это совокупность отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов организации для достижения целей деятельности, предусмотренной в уставе организации.

**Финансы предприятий (организаций)** – представляют собой совокупность денежных экономических отношений, возникающих у субъектов денежных средств, их распределение и использования на нужды производства или для достижения общественно полезных целей.

**Фондовая биржа** - организатор торговли на рынке ценных бумаг, осуществляющий торговлю между своими клиентами путем предоставления места для ее проведения; это хорошо технически оснащенные организационные структуры, располагающие совершенными системами обработки, передачи и хранения информации.

**Функции финансов** - проявление присущих свойств финансов, т.е. их роли, которую они выполняют в системе экономических отношений (распределительная, контрольная и регулирующая).

**Ценная бумага** - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможно только при его предъявлении.

**Юридическое лицо** – это организация, которая, имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, может отвечать этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности и быть истцом и ответчиком в суде, иметь самостоятельный баланс или смету.

**Список источников информации**

Учебная литература

1. Абрамова, М.А. - Отв. ред., Александрова Л.С., Деньги, кредит, банки. денежный и кредитный рынки. Учебник и практикум для СПО, М., Финуниверситет, 2016
2. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум для СПО, Кропин Ю.А., М., Финуниверситет, 2016
3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / под ред. Д.В.Буракова-М.: ЮРАЙТ, 2017.
4. Финансы и кредит : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. 5-е изд. - Москва: КноРус, 2016. - 320 с.
5. Галанов, В.А. Финансы, денежное обращение и кредит- ИНФРА-М., Форум, 2016, 416 с.
6. Перекрестова, Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В.Перекрестова, Н.М.Романенко, С.П.Сазонов.- М.: Академия, 2017.- 368с.
7. Перекрестова, Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: практикум [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В.Перекрестова, Н.М.Романенко, Е.С.Старостина.- М.: Академия, 2014.- 224с.
8. Чалдаева, Л.А.Финансы, денежное обращение и кредит, 2-е изд., испр. и доп. Учебник для академического бакалавриата, М.:ИздательствоЮрайт, 2016
9. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / О.Е. Янин.- М.: Академия, 2014.- 256с.
10. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / под ред. Д.В. Буракова-М.: ЮРАЙТ, 2017.
11. Финансы и кредит : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. 5-е изд. - Москва : КноРус, 2016. - 320 с.
12. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. - Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 190 c. - ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. - Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/95600.html (дата обращения: 11.12.2020). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/95600>
13. Карпенко, С. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие по изучению дисциплины обучающимся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / С. М. Карпенко. - Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2018. - 252 c. - ISBN 2227-8397. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/107926.html (дата обращения: 11.12.2020). - Режим доступа: для авторизир. пользователей
14. Финансы бюджетных организаций [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г.Б. Поляк [и др.]. - 2-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 463 c. - 978-5-238-02088-4. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74949.html>
15. Словарь финансовых и юридических терминов <http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/>
16. .Дополнительные источники: Журналы: «Финансист», ИД «Бюджет», «Вестник Банка России» и др.

Электронные издания (электронные ресурсы)

<http://www.consultant.ru>. - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

<http://www.minfin.ru>. – Официальный сайт Министерства финансов Российской

<http://www.cbr.ru> - Официальный сайт ЦБ РФ -

<http://www.fa.ru> - Официальный сайт Финансового университета

http://www.kremlin.ru -Официальный сайт Президента России

<https://www.moex.com>- Официальный сайт ПАО Московская Биржа и др.

ДЖАШЕЕВА Зульфира Хызыровна

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**ПРАКТИКУМ**

для обучающихся 2 курса специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Корректор Чагова О.Х.

Редактор Чагова О.Х.

Сдано в набор 12.11.2021 г.

Формат 60х84/16

Бумага офсетная.

Печать офсетная.

Усл. печ. 5,11

Заказ № 4495

Тираж 100 экз.

Оригинал-макет подготовлен

в Библиотечно-издательском центре СКГА

369000, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36