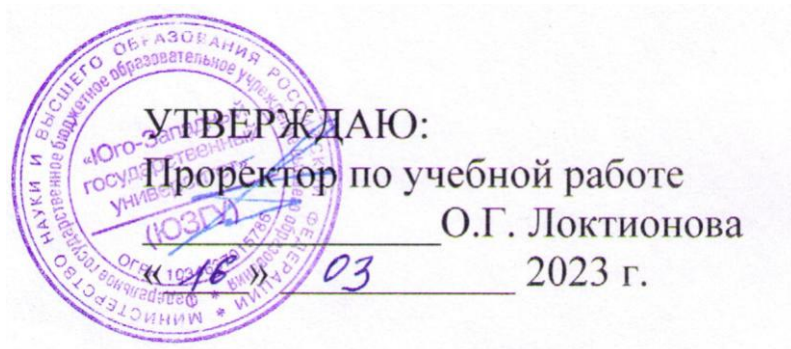


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич  
Должность: ректор  
Дата подписания: 29.09.2023 09:19:25  
Уникальный программный ключ:  
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be73

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет» (ЮЗГУ)**

Кафедра финансов и кредита



**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Курск 2023

УДК 336

Составитель: О.В. Асеев

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент Обухова А.С.

**Финансы, денежное обращение и кредит:** Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.В. Асеев. - Курск, 2023. - 27 с.

Методические рекомендации предназначены для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

Методические рекомендации соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Содержат вопросы для собеседования, ситуационные задачи.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. \_\_\_\_ . Уч.-изд. л. \_\_\_\_ . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ».....	4
РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА.....	7
ТЕМА 1.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ. РОЛЬ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.....	7
ТЕМА 1.2 ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА.....	9
РАЗДЕЛ 2. ПОНЯТИЕ О ФИНАНСАХ И УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА.....	11
ТЕМА 2.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ.....	11
ТЕМА 2.2 ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ.....	13
ТЕМА 2.3 СТРАХОВАНИЕ.....	15
РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.....	17
ТЕМА 3.1 КРЕДИТ. ССУДНЫЙ КАПИТАЛ И ПРОЦЕНТ.....	17
ТЕМА 3.2 КРЕДИТНАЯ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМЫ.....	19
ТЕМА 3.3 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.....	21
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.....	23
ТЕМА 4.1 ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	23
ТЕМА 4.2 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	25
ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	27

## ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений (вариативную часть), общепрофессионального цикла ОПОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» дает возможность углубления подготовки обучающегося по всем основным видам деятельности, установленным ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Минобрнауки России от 5 февраля 2018 г. № 69. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

- выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 1);

- оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям (ПК 3.2);

- Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям (ПК 3.4)

Преподавание дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» строится исходя из требуемого уровня подготовки специалистов, обеспечивающее формирование необходимых компетенций в области теории и практики финансово-кредитных отношений и денежного обращения.

Целью изучения данной дисциплины является приобретение профессиональных компетенций, позволяющих анализировать во взаимосвязи все финансовые процессы и институты; выявлять проблемы в организации денежно-кредитных отношений и предлагать способы их решения, выявлять тенденции и делать выводы и др.

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код ПК, ОК	Уметь	Знать
ОК 01	<p>У1. Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>У2 Анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части;</p> <p>У3 Определять этапы решения задачи;</p> <p>У4 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>У5 Составлять план действия; определять необходимые ресурсы;</p> <p>У6 Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>У7 Реализовывать составленный план;</p> <p>У8 Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p>	<p>31. Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>32 Основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>33 Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>34 Методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>35 Структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</p>
ПК 3.2	<p>У9. Выбирать для платежных поручений по видам налогов соответствующие реквизиты;</p> <p>У10 Выбирать коды бюджетной классификации для определенных налогов, штрафов и пени;</p> <p>У11 пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин.</p>	<p>36. Порядок заполнения платежных поручений по перечислению налогов и сборов;</p> <p>37 Правила заполнения данных статуса плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) получателя, код причины постановки на учет (далее - КПП) получателя, наименования налоговой инспекции, код бюджетной классификации (далее - КБК), Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований (далее ОКТМО), основания платежа, налогового периода, номера документа, даты документа, типа платежа;</p> <p>38 Коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога,</p>

		штрафа и пени; 39 Образец заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин.
ПК 3.4	<p>У12. Осуществлять контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка;</p> <p>У13 Заполнять платежные поручения по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У14 Выбирать для платежных поручений по видам страховых взносов соответствующие реквизиты;</p> <p>У15 Оформлять платежные поручения по штрафам и пеням;</p> <p>У16 Пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У17 Заполнять данные статуса плательщика, ИНН получателя, КПП получателя, наименование получателя, КБК, ОКТМО, основания платежа, страхового периода, номера документа, даты документа;</p> <p>У18 Пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У19 Перечисление взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;</p> <p>У20 Осуществлять контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка.</p>	<p>310. Процедура контроля прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка;</p> <p>311 Порядок заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>312 Образец заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>313 Оформление перечисления взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</p>

РАЗДЕЛ 1. Деньги и денежное обращение. Денежная система.  
Тема 1.1 Сущность и функции денег. Роль денег в экономике.  
Денежное обращение.

**Краткое содержание темы:** Понятие денег, их сущность и функции. Эволюционная и рационалистическая концепции возникновения денег. Эволюция форм и видов денег. Современные формы денег. Понятие и структура денежного оборота. Организация наличного и безналичного денежного оборота. Денежная масса. Выпуск денег в хозяйственный оборот и денежная эмиссия. Понятие и закон денежного обращения. Структура денежной массы в Российской Федерации. Национальная платежная система. Расчет доли денежных агрегатов в денежной массе на текущий период по данным Банка России. Составление схемы взаимодействия участников национальной платежной системы Российской Федерации при проведении различных форм расчетов.

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Дайте определение деньгам как экономической категории
2. Раскройте функции денег
3. Дайте краткое описание процесса выпуска наличных и безналичных денег в хозяйственный оборот.
4. Проанализируйте структуру денежного и платежного оборотов.
5. Охарактеризуйте процесс кредитной (депозитной) мультипликации.
6. Кратко опишите национальную платежно-расчетную систему, рассмотрите основные виды документов
7. Из каких структурных элементов состоит денежная масса?
8. В каких практических целях разрабатываются и рассчитываются денежные агрегаты?
9. В чем состоит специфика закона денежного обращения в современных условиях?
10. Назовите основные методы государственного регулирования обращения денег.

**Решить задачи:**

Задача 1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег за год – 1

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. ВВП-4080 млрд. руб.

Задача 3. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты:  $M_0=120$  млрд. руб.,  $M_1=360$  млрд. руб.,  $M_2=380$  млрд. руб.

Задача 4. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.



## Тема 1.2 Денежная система

**Краткое содержание темы:** Понятие и типы денежных систем. Элементы денежной системы. Принципы организации современных денежных систем. Понятие, виды и экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика, ее инструменты. Денежные реформы в России. Современные инструменты регулирования денежной системы Российской Федерации. Расчет уровня инфляции и разработка антиинфляционных мер.

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Охарактеризуйте понятие и типы денежных систем.
2. Дайте описание элементам денежной системы.
3. Каковы принципы организации современных денежных систем?
4. В чем заключается сущность инфляции? Связана ли она с ростом стоимости жизни или падением покупательной способности денег?
5. Как инфляция связана с ростом цен, всегда ли рост цен – признак инфляции?
6. Какова взаимосвязь инфляции и безработицы?
7. Каковы причины инфляции спроса и инфляции издержек в условиях планово-распределительной системы?
8. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
9. Охарактеризуйте современные инструменты регулирования денежной системы Российской Федерации.

**Решить задачи:**

Задача 1. Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задача 2. Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задача 3. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый

темпы инфляции – 175% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

## РАЗДЕЛ 2. Понятие о финансах и управлении финансами. Финансовая система.

### Тема 2.1 Сущность и функции финансов.

**Краткое содержание темы:** Понятие и функции финансов, их особенности в системе денежных отношений. Роль финансов в современной экономике. Централизованные и децентрализованные финансы

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Охарактеризуйте значение и роль финансов в системе рыночных отношений.
2. Опишите основные этапы эволюции финансов в процессе развития государства и товарно-денежных отношений.
3. Дайте развернутое определение социально-экономической сущности финансов.
4. Подискутируйте на вопрос отличия понятия «деньги» от понятия «финансы».
5. Опишите эволюцию и экономическое содержание термина финансы.
6. Дайте развернутое определение понятию финансовые ресурсы
7. Раскройте экономическое содержание распределительной функции финансов.
8. Раскройте экономическое содержание стимулирующей функции финансов.
9. Раскройте экономическое содержание контрольной функции финансов.
10. Охарактеризуйте основные признаки финансов.

#### **Решить задачи:**

Задача 1. В чем состоит специфика распределительной и контрольной функций финансов?

Схематично изобразить механизм распределения стоимости общественного продукта, выделяя несколько уровней распределительного процесса (первичное распределение; вторичное распределение; процесс формирования конечных доходов экономических субъектов).

Задача 2. Обозначьте основные факторы роста финансовых

ресурсов. Результаты отразите в таблице ниже.

Финансовые ресурсы	Факторы роста
1. Прибыль 2. НДС, акцизы 3. Амортизационные отчисления 4. Отчисления на социальные нужды 5. Доходы от внешнеэкономической деятельности 6. Поступления от населения	

Задача 3. Составить схему, отражающую структуру финансовой системы государства. Обозначить основные взаимосвязи между ее сферами и звеньями.

Задача 4. Нарисуйте схему финансовых планов в соответствии со звеньями финансовой системы РФ. Укажите, из каких разделов состоят соответствующие финансовые планы. Сделайте выводы.

Задача 5. Покажите логическую цепочку, соединяющую такие понятия, как: «финансовый механизм», «финансовая политика», «финансовый контроль», «управление финансами», «финансовое планирование».

## Тема 2.2 Финансовая система и финансовая политика. Управление финансами.

**Краткое содержание темы:** Современная финансовая система России, ее структура. Государственные и муниципальные финансы как центральное звено финансовой системы России. Финансы организаций. Финансы домашних хозяйств. Финансовая политика, ее содержание и типы. Современная финансовая политика Российской Федерации. Управление финансами. Объекты и финансовый контроль. Основные направления денежно-кредитной политики, разработанные Банком России на текущий и плановый периоды.

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Дайте развернутое определение понятию финансовая система.
2. Охарактеризуйте основные звенья финансовой системы.
3. По каким отличительным признакам определяются звенья финансовой системы?
4. Дайте развернутое определение понятию управления финансами.
5. Охарактеризуйте основные инструменты управления финансами.
6. Дайте развернутое определение понятию финансовая политика.
7. Охарактеризуйте основные виды финансовой политики.
8. Дайте развернутую характеристику составным элементам финансовой политики.
9. Дайте развернутое определение понятию финансовый механизм.
10. Какие методы финансового планирования вы знаете? Опишите их сущность.
11. Охарактеризуйте роль финансового механизма в реализации финансовой политики.
12. Дайте развернутое определение понятию денежно-кредитной политики.
13. Охарактеризуйте роль ЦБ в реализации денежно-кредитной политики государства.
14. Опишите методы принципа компенсационного регулирования.

***Решить задачи:***

Задача 1. Составить схему, отражающую структуру финансовой системы государства. Обозначить основные взаимосвязи между ее сферами и звеньями.

Задача 2. Нарисуйте схему финансовых планов в соответствии со звеньями финансовой системы РФ. Укажите, из каких разделов состоят соответствующие финансовые планы. Сделайте выводы.

Задача 3. Покажите логическую цепочку, соединяющую такие понятия, как: «финансовый механизм», «финансовая политика», «финансовый контроль», «управление финансами», «финансовое планирование».

## Тема 2.3 Страхование.

**Краткое содержание темы:** Понятие и сущность страхования. Признаки и принципы страхования. Организация страхового дела. Договор страхования. Понятие страхового рынка, его сущность, участники, нормативно-правовое регулирование. Особенности страховой деятельности в Российской Федерации.

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Охарактеризуйте экономическую сущность и роль страхования в экономике.
2. Опишите основные предпосылки зарождения страхования как финансовой категории.
3. Дайте характеристику основным функциям страхования.
4. Раскройте основные цели и задачи страхования.
5. Дайте развернутое определение понятию страхования и его принципам.
6. Охарактеризуйте классификацию страхования по формам и содержанию.
7. Дайте развернутую характеристику страховому рынку.

### **Решить задачи:**

Задача 1. Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. д.е., а предел ответственности страховщика — 80%.

Задача 2. Заключен договор кредитного страхования.

Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244 тыс. д.е.

Предел ответственности страховщика — 85%.

Рассчитайте страховое возмещение.

Задача 3. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии — 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задача 4. Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

Задача 5. Договор страхования имущества в одной компании заключен на страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка составили 1,8 тыс. руб. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.



РАЗДЕЛ 3. Кредит и кредитная система. Рынок ценных бумаг.  
Тема 3.1 Кредит. Ссудный капитал и процент.

**Краткое содержание темы:** Понятие, функции и принципы кредита. Кредит как форма движения ссудного капитала. Формы и виды кредита. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента. Оценка кредитного договора, расчет эффективной ставки, выявление существенных условий, принятие решения о целесообразности заключения договора на предложенных условиях в анализируемой экономической ситуации.

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. В чем заключается сущность и структура современного рынка ссудных капиталов?
2. Какие особенности формирования ссудного процента в российской экономике?
3. Дайте определение понятия «кредит».
4. Выделите основные формы кредита.
5. Чем отличаются понятия «банковский кредит» и «коммерческий кредит».
6. Какие функции выполняет кредит?
7. Чем определяются границы кредита?
8. Каковы основные принципы кредитования?
9. Что такое кредитная политика?
10. Назовите представителей натуралистической теории кредита.
11. Перечислите основные постулаты натуралистической теории кредита.
12. Дайте определение понятия «кредит» с точки зрения натуралистической теории кредита.
13. Назовите основателя капиталотворческой теории кредита.
14. Назовите основные положения капиталотворческой теории кредита?
15. Дайте определение понятия «кредит» с точки зрения капиталотворческой теории кредита.

***Решить задачи:***

Задача 1. Вклад 200000 руб. размещен в банке на 3 года, под 5% годовых, проценты сложные. Найти сумму начисленных процентов.

Задача 2. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%.

Задача 3. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Задача 4. Вы положили в банк 52000 руб. на срочный вклад при процентной ставке 7% годовых (с учетом выплаты процентов на проценты). Сколько денег на счете будет через 2 года?

Задача 5. Организация взяла в банке ссуду в размере 220000 руб. на 3 года под 17% годовых. По истечении этого срока ссуда не была погашена и продлена еще на 2 года под 20% годовых. Определить окончательную сумму погашения задолженности.

## Тема 3.2 Кредитная и банковская системы

**Краткое содержание темы:** Понятие, структура и функции кредитной системы, институциональный и функциональный аспект. Виды кредитных систем. Структура, управление, регулирование современной кредитной системы. Понятие банковских систем, их структура и виды. Банковская система РФ. Центральные банки. Особенности функционирования Центрального банка Российской Федерации. Понятие современной кредитной системы, ее структура и особенности функционирования. Управление и нормативно-правовое регулирование. Коммерческие банки и основы их деятельности. Банковские операции. Активные и пассивные операции банков. Принципы функционирования банка. Понятие ликвидности банка. Источники формирования прибыли банка

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. 1. Дайте расширенное определение кредитной системы
2. Опишите банковскую систему и её элементы
3. Перечислите основные этапы становления банковского дела.
4. Как вы определите сущность банка? В чем его специфика?
5. Перечислите функции банка.
6. Дайте определение понятия «банковская система»?
7. Какими признаками характеризуется банковская система?
8. Назовите виды банков.
9. Как возникли центральные банки?
10. Какие задачи выполняют центральные банки?
11. Какие функции выполняют центральные банки?
12. Охарактеризуйте операции центральных банков?

**Решить задачи:**

Задача 1. Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

Задача 2. Какую сумму надо поместить в банк для того чтобы

через 5 лет накопить 200 000,00 рублей? Процентная ставка банка 12%.

Задача 3. 500 000 рублей в конце каждого года помещалось на банковский счет с начислением 10% годовых в течение 7 лет. Какая сумма накопится на счете в конце седьмого года?

Задача 4. Ежемесячный доход в 50 000 рублей реинвестируется посредством помещения на банковский счет под 12% годовых (номинальная процентная ставка при ежемесячном начислении процентов). Какая сумма накопится на счете в конце четвертого года?

Задача 5. Определите что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

### Тема 3.3 Рынок ценных бумаг.

**Краткое содержание темы:** Понятие ценной бумаги, виды ценных бумаг, их характеристика, особенности существования и передачи. Основные и производные ценные бумаги. Понятие финансового рынка. Место рынка ценных бумаг в экономике. Понятие, сущность, виды, характеристика рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Виды деятельности на рынке ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Понятие, функции, особенности функционирования фондовой биржи. Виды сделок. Фондовые индексы. Современная биржевая ситуация в Российской Федерации. Понятие финансового рынка. Место рынка ценных бумаг в экономике

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Дайте развернутое определение рынку ценных бумаг.
2. Охарактеризуйте основные функции рынка ценных бумаг.
3. Перечислите и охарактеризуйте классификацию рынка ценных бумаг.
4. Какие основные учреждения входят в инфраструктуру рынка ценных бумаг? Опишите задачи и функции их деятельности.
5. Охарактеризуйте особенности рынка ценных бумаг РФ.
6. Опишите механизм функционирования рынка ценных бумаг.

**Решить задачи:**

Задача 1. 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.

Задача 2. Курсовая цена акции, которая была размещена по номиналу 1000 руб., в первый год после эмиссии составляла 1500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции в %, а так же совокупный доход, если величина дивиденда составила 20%.

Задача 3. Номинал облигации - 1000 руб., котировка облигации составляет при покупке 42 %, при продаже – 44 % от номинала. Определить цену покупки, продажи и размер дисконта.

Задача 4. Прибыль АО «Орбита», предназначенная на выплату

дивидендов, составила за год 8540 тыс. руб. Привилегированные акции составили сумму 5000 тыс. руб., что равнялось  $1/10$  общей суммы акций предприятий. На привилегированные акции был установлен фиксированный размер дивиденда – 20 % к номиналу. Определить средний размер дивидендов по всем акциям и сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

Задача 5. Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховаться от потерь покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб. за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85 руб. Общая стоимость 1700. Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79 руб. Какова будет прибыль если курсовая цена акции =85 руб.

Раздел 4. Финансы в системе международных экономических отношений

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система. Международные финансовые организации

**Краткое содержание темы:** Понятие валютной системы. Этапы формирования. Современная мировая валютная система. Элементы и структура валютной системы. Особенности функционирования и регулирования валютной системы. Понятие и сущность платежного баланса. Нормативная база для составления платежного баланса. Структура платежного баланса Российской Федерации

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Опишите современные тенденции и проблемы развития мировой валютно-финансовой системы.

2. Охарактеризуйте основные тенденции развития мирового хозяйства и формы международных финансовых отношений.

3. Перечислите и охарактеризуйте функции международных финансов.

4. Дайте развернутое определение мировому финансовому рынку: охарактеризуйте особенности функционирования, его участников и структуру.

5. Дайте характеристику экономическому содержанию и структуре платежного баланса.

**Решить задачи:**

Задача 1. Банк продает и покупает доллар США по одной и той же цене – 70,40 руб., но при этом взимает комиссионные в сумме 0,5% от суммы сделки. Каким курсам покупки и продажи соответствуют операции этого банка?

Задача 2. Российское предприятие реализует свою продукцию на мировом рынке. Себестоимость единицы продукции составляет 1 800 руб. Цена реализации продукции составляет 60 долл. США. При каких значениях курса доллара США к рублю деятельность предприятия будет безубыточной?

Задача 3. Курс доллара США составляет 99,85 йен, 0,66 фунтов стерлингов Великобритании. Сколько йен нужно для

приобретения 250 фунтов стерлингов?

Задача 4. На открытии биржевых торгов курс доллара США составляет 70,32 руб. за доллар. Спрос на доллары США составляет 1200 млн. долл., предложение – 700 млн. долл. Увеличение курса доллара США на 0,01 руб. ведет к снижению спроса на 15 млн. долл. и увеличению предложения на 10 млн. долл. США, снижение курса – наоборот. Определить равновесный курс доллара США к рублю.

Задача 5. Предположим, курс юаня к доллару составляет 6,8275. Этот курс является результатом взаимодействия спроса и предложения в системе свободно плавающих валютных курсов. Каким образом на этот курс повлияют следующие процессы: падение процентных ставок в Китае; повышение потребительских расходов в США; понижение подоходного налога в Китае.



## Тема 4.1 Международные финансовые организации

**Краткое содержание темы:** Особенности функционирования, цели и направления деятельности международных финансовых организаций: Международный валютный фонд. Всемирный банк, Региональные банки развития. Банк международных расчетов. Парижский и Лондонский клубы, Всемирная торговая организация. Участие Российской Федерации в международных экономических отношениях, членство в международных финансовых организациях

**Дать развернутый ответ на следующие вопросы для собеседования:**

1. Перечислите и дайте характеристику основным международным финансовым центрам.
2. Опишите особенности функционирования, цели и направления деятельности международных финансовых организаций: Международный валютный фонд. Всемирный банк, Региональные банки развития. Банк международных расчетов
3. Дайте развернутую характеристику целей деятельности и особенностей функционирования Парижского и Лондонского клубов
4. Дайте определение и опишите деятельность Всемирной торговой организации.
5. Опишите участие Российской Федерации в международных экономических отношениях, членство в международных финансовых организациях

**Решить задачи:**

Задача 1. Составьте краткую бизнес-справку по трем мировым и двум региональным международным валютно-финансовым организациям, используя информацию с их официальных сайтов.

Задача 2. Проведите сравнительный анализ (письменно) финансовых инструментов 6 международных валютно-финансовых организаций, используя информацию с их официальных сайтов.

Задача 3. Дать расширенный письменный ответ - В чем отличия в деятельности Парижского и Лондонского клуба?

Задача 4. «Небольшой стране продвижение к свободной торговле даст огромные преимущества. Оно позволит

потребителям и производителям делать свой выбор, основываясь на реальной себестоимости товаров, а не на искусственных ценах, определяемых государственной политикой; оно позволит выйти за границы узкого отечественного рынка; оно откроет новые горизонты для предпринимательской инициативы и, наконец, что важнее всего, оно поможет сделать внутреннюю экономическую политику более прозрачной». Найдите и аргументируйте письменно в этом заявлении аргументы в поддержку свободной торговли.

Задача 5. Предположим, что зарубежная экономика стала гораздо более мощной и что теперь ее внутренние спрос и предложение описываются следующими уравнениями:  $D^* = 800 - 200P$ ,  $S^* = 400 + 200P$ . Найдите точку мирового равновесия в условиях свободной торговли и определите последствия введения отечественной экономикой специфической пошлины по ставке 0,5. Объясните различие в результатах с учетом феномена «маленькой страны».

## Основная и дополнительная учебная литература

### Основная учебная литература

1. Финансы : учебник / под ред. Г. Б. Поляк. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2017. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615800> (дата обращения 17.05.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

2. Авагян, Грета Левоновна. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Г. Л. Авагян, Т. М. Ханина, Т. П. Носова. - М. : Магистр, 2012. - 416 с. - Текст : непосредственный.

3. Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. - 7-е изд., стер. - Москва : Дашков и К°, 2019. - 576 с. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621661> (дата обращения 19.05.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

### Дополнительная учебная литература

4. Нешиной, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешиной. - 12-е изд., стер. - Москва : Дашков и К°, 2020. - 352 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> (дата обращения 19.10.2021) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

5. Финансы : учебник / И. И. Глотова [и др.]. - Ставрополь : Агрус, 2013. - 492 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277485> (дата обращения 19.10.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

6. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. - 499 с. - Текст : непосредственный.