БЕРЕЗОВСКИЙ ФИЛИАЛ КРАЕВОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ «ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ ДОРОЖНО–СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

(наименование дисциплины/профессионального модуля)

38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

(код и наименование направления подготовки)

подготовка квалифицированных рабочих и служащих

(уровень подготовки)

РАССМОТРЕНО

на заседании методической комиссии

профессионального цикла

Протокол № 1 от 28 августа 2019 г.

Председатель МК \_\_\_\_\_\_ Н.А. Власова

Березовка 2019

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с рабочей программой, разработанной на основе

- Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) для специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), приказом Минобрнауки России приказом Минобрнауки России от 5 февраля 2018 г. N 69

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (далее – ФГОС СОО), утвержденного приказом Минобрнауки России №413 от 17.05.2012г., зарегистрированного в Минюсте России 7.06.2012г. №24480.

по учебной дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

Составители:

Чекина Мария Викторовна - преподаватель Березовского филиала краевого государственного автономного профессионального образовательного учреждения «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

Содержание

[1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4](#_Toc55131967)

[2. ПАСПОРТ 5](#_Toc55131968)

[3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ 9](#_Toc55131969)

[4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ВНЕУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ 13](#_Toc55131970)

[5. ОЦЕНОЧНЫЕСРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 16](#_Toc55131971)

[6. ЛИТЕРАТУРА 20](#_Toc55131972)

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Результатом освоения учебной дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит, являются освоенные умения и усвоенные знания, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит: дифференцированный зачет в 4 семестре. Итогом дифференцированного зачета является качественная оценка в баллах от 1 до 5.

Результаты освоения учебной дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит, подлежащие проверке:

обучающийся должен **уметь:**

У1 - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

У2 - проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

У3 - проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У4 - составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

обучающийся должен **знать:**

З1 - сущность финансов, их функции и роль в экономике;

З2 - принципы финансовой политики и финансового контроля;

З3 - законы денежного обращения;

З4 - сущность, виды и функции денег;

З5 - основные типы и элементы денежных систем;

З6 - виды денежных реформ;

З7 - структуру кредитной и банковской системы;

З8 - функции банков и классификацию банковских операций;

З9 - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

З10 - структуру финансовой системы;

З11 - принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

З12 - виды и классификации ценных бумаг;

З13 - особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

З14 - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

З15 - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

З16 - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Полученные умения и знания формируют общие и профессиональные компетенции:

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

## 2. ПАСПОРТ

**фонда оценочных средств**

**по Учебной дисциплине ОП.08 Информационные технологии в профессиональной деятельности**

Таблица 1. Оценочные средства учебной дисциплины

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Вид контроля** | **Курс /****семестр** | **Контролируемые разделы (темы)\*** | **Наименование оценочного средства** | **Краткая характеристика оценочного средства** | **Представление оценочного средства в ФОС** |
| **ОП.08 Информационные технологии в профессиональной деятельности** |
| 1 | Текущий | 2/4 | Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами | Практическая работа № 1 Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения». |  |  |
| 2 | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 2 Моделирование деловых ситуаций на тему: «Структура доходов и расходов федерального бюджета» |  |  |
| 3 | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 3 «Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах» |  |  |
| 4 | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 4 «Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности» |  |  |
| 5 | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 5 «Анализ бюджета домашнего хозяйства» |  |  |
| 6 | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 6 «Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы | Практическая работа № 7 «Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 8 «Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 9 «Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Практическая работа № 10 «Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг | Практическая работа № 11 «Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг» |  |  |
|  | Текущий | 2/4 | Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения | Практическая работа № 12 «Платежный баланс РФ за определенный период, анализ хозяйственных операций страны» |  |  |
|  | Промежуточный | 2/4 |  | Дифференцированный зачет |  |  |

**Таблица 2. График контроля внеаудиторной самостоятельной работы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Раздел по дисциплине** **(кол-во часов)\*** | **Тема для самостоятельной работы** | **Наименование, вид задания** | **Количество часов**  | **Сроки предоставления** |
| Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами | Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий на тему:1. История происхождения денег.2. Формы и методы антиинфляционной политики.3. Методы денежно-кредитного регулирования экономики.4. Денежные знаки стран мира, дореволюционной России, СССР, стран СНГ.5. Современная финансовая политика Российской Федерации.6. Финансы организаций различных форм собственности.7. Финансовый контроль.8. Виды страхования; социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.9. Обязательное страхование в Российской Федерации. | Доклад | 4 | По окончании изучения раздела |
| Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы | Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий на тему:1. Принципы кредитования. Кредитный договор.2. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита. | Доклад | 2 | По окончании изучения раздела |
| Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг | Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3.Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий на тему:1. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.2. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций.3. Сберегательные и депозитные сертификаты.4. Вексель, его виды и особенности.5. Производные ценные бумаги.6. Учет векселя в банке. |  | 2 | По окончании изучения раздела |
| Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения | Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий на тему:1. Национальная, мировая и международная валютные системы.2. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.3. Конвертируемость валюты.4. Валютные операции. Валютный рынок | Доклад | 2 | По окончании изучения раздела |
| Итого:  | - | - | 10 | - |

## 3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

**3.1. ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ**

**3.1.1 Перечень практических работ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценочное средство в практической работе** | **Критерии оценки** |
| **Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами** |
| **Практическая работа № 1****Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения»** |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. Дайте понятие денежного обращения.3. Какие виды денежного обращения вы знаете.4. Денежные агрегаты и их составляющие | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; полностью выполнил задания в отчете, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»**студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены5-6 недочетов в выполнении заданий отчета.**3 «удовлетворительно»**студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом оформил отчет, в ходе подготовки отчета были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»**студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не подготовил отчет в соответствии с заданием и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 2** **Моделирование деловых ситуаций на тему: «Структура доходов и расходов федерального бюджета»** |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. Что такое государственный бюджет? Охарактеризуйте доходыбюджета.3. Что такое бюджетный дефицит? Охарактеризуйте расходыгосбюджета. | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; полностью выполнил тест-задания, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»**студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены25-30% в выполнении тест-отчета.**3 «удовлетворительно»**студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом выполнил тест-задание, в ходе выполнения были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»**студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не выполнил 50% тест-задание и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 3** «Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах» |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. Какие факторы оказывают влияние на организацию финансовпредприятия?3. Назовите функции финансов коммерческих организаций | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; полностью выполнил задания в отчете, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 5-6 недочетов в выполнении заданий отчета.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом оформил отчет, в ходе подготовки отчета были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не подготовил отчет в соответствии с заданием и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 4** «Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности» |
| Задание:1. Охарактеризуйте формы предпринимательства и управление ихфинансами.2. Что такое доходы и расходы предприятия? Как они классифицируются?3. Какие подходы к определению прибыли предприятия вам известны?4. В чем заключается связь баланса и отчета о прибылях и убытках? | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 5 «Анализ бюджета домашнего хозяйства»** |
| Задание:1. Перечислите функции финансов домашнего хозяйства2. Что входит в состав финансовых ресурсов домохозяйства?3. Что такое бюджет домохозяйства? | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 6 «Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании»** |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. В чем заключается экономическая сущность страхования?3. Перечислите участников страхового процесса.4. Назовите функции страхования (простые проценты) | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 7 «Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств»** |
| Контрольные вопросы:1. Сущность, функции и роль ссудного процента.2. Классификация операций коммерческих банков.3. Характеристика операций коммерческих банков по привлечению средств в депозиты. Значение пассивных операций коммерческих банков. | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 8 «Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом»** |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. В чем сущность банковской системы?3. Приведите структуру банковской системы РФ.4. Назовите цели деятельности ЦБ РФ, его задачи и функции | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 9 «Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом»** |
| Задание:1. Оформите отчет по практической работе.2. В чем сущность банковской системы?3. Приведите структуру банковской системы РФ.4. Назовите цели деятельности ЦБ РФ, его задачи и функции | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 10 «Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия»** |
| Контрольные вопросы:1.Понятие платежеспособности.2.Расчет коэффициентов платежеспособности.3.Понятие кредитоспособности.4. Расчет коэффициентов кредитоспособности. | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 11 «Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг»** |
| Задание:Контрольные вопросы:1. Оформите отчет по практической работе.2. Что такое ценная бумага?3. Перечислите виды ценных бумаг. | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |
| **Практическая работа № 12 «Платежный баланс РФ за определенный период, анализ хозяйственных операций страны»** |
| 1. Понятие и структура платежного баланса. 2. Основные факторы, влияющие на него. 3. Методы регулирования дефицитного и профицитного (активного) платежного баланса. Методы их балансирования. 4. Принципы составления платежного баланса и его оценка на примере России. | **5 «отлично»** студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий в соответствии с заданием; правильно заполнил таблицу, ответил на все контрольный вопросы.**Контрольные вопросы:**- правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий;- строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации;- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других дисциплин**4 «хорошо»** студент выполнил требования к оценке "отлично", но не ответил на контрольные вопросы. Либо допущены 4-5 недочетов в оформлении заполнения таблицы.**3 «удовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в целом заполнил таблицу, в ходе подготовки были допущены ошибки, не ответил на контрольные вопросы.**2 «неудовлетворительно»** студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов; не заполнил таблицу и не ответил на контрольные вопросы. |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1**

**МОДЕЛИРОВАНИЕ ДЕЛОВЫХ СИТУАЦИЙ НА ТЕМЫ: «СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ», «ЗАКОН ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ», «ДЕНЕЖНАЯ МАССА И СКОРОСТЬ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕГ».**

**Цель занятия:** проконтролировать степень усвоения основных знаний, умений и навыков, изученных и сформированных на предыдущих занятиях; формировать умения проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5

**Методическое руководство:** обеспечить усвоение основных вопросов, входящих в содержание темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».

Появлению денег предшествовал бартер - прямой безденежный обмен товарами или услугами. Деньги **-** особый товар, представляющий всеобщий эквивалент или всеобщую эквивалентную форму стоимости всех других товаров. Специфическое свойство денежного товара - выражать стоимость любого другого товара, служить всеобщим орудием обмена.

Деньги находятся в постоянном движении между гражданином, хозяйствующим субъектом и органами государственной власти. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением своих функций, представляет собой денежное обращение. Денежное обращение подчиняется определенному закону, определяющему количество денег (или денежную массу), необходимое в каждый данный момент для обеспечения товарного обращения в стране. Математическая формула закона денежного обращения следующая:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Д** | **-** | **количество денег (денежная масса), руб.;** |
|  | **Р** | **-** | **сумма цен товаров (услуг, работ), подлежащая продаже, руб.;** |
|  | **К** | **-** | **сумма цен товаров (услуг, работ), платежи по которым выходят за пределы данного периода времени (проданных в рассрочку), руб.;**  |
|  | **П** | **-** | **сумма цен товаров (услуг, работ), сроки платежей по которым уже наступили, руб.;** |
|  | **И** | **-** | **сумма взаимно погашаемых платежей, руб.;**  |
|  | **О** | **-** | **скорость оборота денег за данный период времени, обороты.** |

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля в единицу времени и показывает, сколько раз рубль используется для оплаты товаров (услуг, работ) в течение определенного периода времени, обычно за год.

Денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств (все наличные и безналичные деньги), обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

Валовой национальный продукт представляет собой годовую стоимость произведенного в стране конечного годового продукта в рыночных ценах.

Уравнение обмена – это расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно произведению уровня цен на реальную величину валового национального продукта:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (2) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **М** | **-** | **количество денег в обращении (денежная масса), руб.;** |
|  | **О** | **-** | **скорость оборота денег за год, обороты;**  |
|  | **Р** | **-** | **уровень цен товаров (услуг, работ), выраженный относительно базового годового показателя, равного 1;** |
|  | **Н** | **-** | **реальная величина валового национального продукта, руб.;**  |
|  | **()** | **-** | **номинальная величина валового национального продукта, руб.** |

В настоящее время для анализа изменений движения денег используются денежные агрегаты. Денежные агрегаты – это виды денег – и денежных средств (заменителей денег), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности. Денежные агрегаты – это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** На основании данных, приведенных в таблице, определите:

А) величину М0 Б) величину М1 В) величину М2Г) величину М3

|  |  |
| --- | --- |
| Небольшие срочные вкладыКрупные срочные вкладВклады до востребованияГосударственные облигацииНаличные деньги | 300645448300170 |

**Задание 2.** Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.

**Задание 3.** Определите количество денег, необходимых для обращения в качестве функции денег как средства платежа и обращения, если сумма цен реализуемых товаров и услуг составляет – 350 у.е., сумма проданных товаров и услуг в кредит составляет – 9% от СЦ, сумма платежей по долговым обязательствам составляет 12 % от СЦ, сумма взаимопогашающихся платежей обозначена в 24 у.е., а среднее число оборотов денег как средства платежа и обращения составляет – 10 единиц.

**Задание 4.** Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) 4700 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, 45 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, 185 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей 420 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год - 10. Сколько составит денежная масса?

Таблица 1

Исходные данные для задачи

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант | Сумма цен по реализованным товарам | Сумма цен товаров, проданных в рассрочку | Сумма платежей по долгосрочным обязательствам | Сумма взаимно погашающихся платежей | Число оборотов денег в год |
| Млрд. руб. |
| 1 | 4700 | 45 | 185 | 420 | 10 |
| 2 | 4900 | 50 | 180 | 430 | 9 |
| 3 | 4500 | 55 | 190 | 440 | 8 |

**Задание 5.** Валовой национальный продукт 4120 млрд. руб., денежная масса наличных и безналичных денег (М2) 400 млрд. руб. Найти скорость оборота денег, скорость оборота безналичных денег.

Таблица 2

Исходные данные для задачи

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант | ВНП | М2 | М1 | М0 |
| 1 | 4120 | 400 | 380 | 120 |
| 2 | 4130 | 380 | 360 | 130 |
| 3 | 4110 | 385 | 365 | 125 |

**Задание 6.** Инфляция как многофакторный процесс: причины и факторы инфляции.

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите основные теории происхождения денег. Охарактеризуйте их.

2. Дайте определение понятию «деньги». Назовите функции денег. Охарактеризуйте их.

3. Что представляют собой действительные деньги и заменители действительных денег?

4. Обладают ли действительные деньги потребительской стоимостью и стоимостью?

5. Каковы основные понятия и термины денежного обращения? Каково отличие налично-денежного обращения от безналичного?

6. Назовите основные черты современной денежной системы РФ, каковы ее элементы?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2**

**МОДЕЛИРОВАНИЕ ДЕЛОВЫХ СИТУАЦИЙ НА ТЕМЫ: «СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА», «АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА, ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА».**

**Цель занятия:** обеспечить усвоение основных вопросов, входящих в содержание темы.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания.

Управление финансами осуществляется через сложившуюся систему отношений. Оно обусловлено их историческими экономическими и политическими условиями и подчинено финансовой политике государства.

Государственный бюджет – ведущее звено финансов, в котором объединены главные доходы и расходы государства. Государственный бюджет представляет основной финансовый фонд на текущий год и имеющий силу закона.

Основными доходами в РФ, как и в странах с развитой рыночной экономикой являются налоги.

Бюджетный дефицит – превышение расходов бюджета над его доходами.

Профицит – превышение доходов над расходами.

Бюджетное устройство – организованные принципы построения БС, ее структура и взаимосвязь объединенных в ней бюджетов.

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

Консолидированный бюджет – свод бюджетов всех уровней БС РФ на соответствующей территории. КБ не имеет законно силы и составляется только для анализа.

Бюджетный федерализм – бюджетные взаимоотношения центра и регионов. В целях сбалансированности бюджета соответствующие органы власти могут устанавливать предельные размеры дефицита бюджета.

Внебюджетные фонды — специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов страны для финансирования конкретных социальных и экономических потребностей общегосударственного либо регионального значения.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Составить сравнительные таблицы задач и функции органов управления финансами. Задание выполняется в табличной форме по следующим параметрам:

Таблица 1

Органы управления финансами

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | МинфинРФ | ФНС(федеральнаяналоговая служба) | Федеральное казначейство | ФТС(федеральная таможенная служба) |
| Основные задачи |  |  |  |  |
| Основные функции |  |  |  |  |

**Задание 2.** Произвести расчет структуры доходов федерального бюджета РФ на основе данных, приведенных в табл.2 Напишите выводы.

Таблица 2

Структура доходов федерального бюджета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование доходов | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. |
| сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % |
| Доходы, всего | 1103,2 | 100 | 2125,7 | 100 | 5046,0 | 100 |  | 100 |
| В том числе:1. Налоговые доходы | 949,9 |  | 1726,3 |  | 3167,8 |  |  |  |
| В том числе:налог на прибыль | 171 |  | 297,4 |  | 344,8 |  |  |  |
| подоходный налог с населения | 27,5 |  | 5,6 |  |  |  |  |  |
| налог на добавленную стоимость | 366,8 |  | 773,5 |  | 1634,3 |  |  |  |
| акцизы | 131,5 |  | 221.3 |  | 110,2 |  |  |  |
| другие налоговые доходы | … |  | … | … | … | … | … | … |
| 2. Неналоговые доходы | 63,5 |  | 104,3 |  | 1878,2 |  |  |  |
| В том числе:от внешнеэкономической деятельности | 34,4 |  | 47,9 |  | 1662,9 |  |  |  |
| от продажи государственного имущества | 2,2 |  | 0,5 |  | 85,8 |  |  |  |
| другие налоговые доходы | 4,4 |  | 5,9 |  | … |  |  |  |
| 3. Прочие доходы | … |  | … | … | … | … | … | … |
| Дефицит(-), профицит(+)  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 3**. Произвести расчет структуры расходов федерального бюджета РФ, на основе данных, приведенных в табл.3 Напишите выводы.

Таблица 3

Структура расходов федерального бюджета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование доходов | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. | 20\_\_\_\_\_г. |
| сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % | сумма, млрд. руб. | структура, % |
| Расходы, всего | 1014,2 | 100 | 1947,4 | 100 | 4270,0 | 100 |  | 100 |
| В том числе:1. Государственное управление | 26,8 |  | 56,7 |  | 138,8 |  |  |  |
| 2. Международная деятельность | 39,5 |  | 42,8 |  | 18,5 |  |  |  |
| 3. Национальная оборона | 209,4 |  | 284,2 |  | 666,0 |  |  |  |
| 4. Правоохранительная деятельность | 111,5 |  | 173,8 |  | 541,6 |  |  |  |
| 5. Федеральная судебная система | 8,4 |  | 19,1 |  | 59,9 |  |  |  |
| 6. Фундаментальные исследования | 15,9 |  | 30,3 | … | 38,6 | … | … | … |
| 7. Промышленность, энергетика, строительство | 38,1 |  | 57,7 |  | 339,3 |  |  |  |
| 8. Сельское хозяйство и рыболовство | 15,4 |  | 26,8 |  |  |  |  |
| 9. Охрана окружающий среды | 3,7 |  | 9,8 |  | 6,3 |  |  |  |
| 10. Транспорт, связь дорожное хозяйство,  | 1,9 |  | 7,0 |  | \* |  |  |  |
| 11. Развитие рыночной инфраструктуры | 0,1 |  | 0,1 |  | \* |  |  |  |
| 12. Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций | 9,0 |  | 8,7 |  | 29,6 |  |  |  |
| 13. Образование | 32,1 |  | 80,0 |  | 201,6 |  |  |  |
| 14. Культура и искусство | 4,6 |  | 10,3 |  | 51,2 |  |  |  |
| 15. Средства массовой информации | 5,7 |  | 10,3 |  |  |  |  |
| 16. Здравоохранение и физкультура | 15,9 |  | 31,9 |  | 149,1 |  |  |  |
| 17. Соц. политика | 132,9 |  | 430,3 |  | 205,2 |  |  |  |
| 18. Обслуживание гос.долга | 188,7 |  | 285,0 |  | 198,5 |  |  |  |
| 19. Прочие расходы | … |  | … |  | … |  |  |  |

**Задание 4.** Дайте понятие «Бюджетный дефицит», перечислите методы его финансирования.

**Задание 5.** Перечислите и охарактеризуйте источники финансирования дефицита бюджета РФ.

**Задание 6.** Рассчитать структуру доходов и расходов бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на основе данных, приведенных в табл. 4 и написать комментарии.

Таблица 4

Структура бюджета Федерального фонда

Обязательного медицинского страхования (ФФОМС)

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи бюджета | 20\_\_\_\_\_\_ г. |
| сумма,млн руб. | структура,% к итогу |
| 1 | 2 | 3 |
| Доходы |  |  |
| Отчисления во внебюджетные фонды, зачисляемые в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | 55 685 |  |
| Мобилизация просроченной задолженности | 61 |  |
| Налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами | 540 |  |
| Средства федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования | 29 084 |  |
| Дотации на медицинское страхование неработающего населения (детей), неработающих пенсионеров, на денежные выплаты мед. работникам | 28 010 |  |
| ИТОГО | 113 380 |  |
| Расходы |  |  |
| Дотации и субвенции на выполнение территориальных программ ОМС | 49 645 |  |
| Реализация мер социальной поддержки отдельных категорий граждан по обеспечению лекарственными средствами | 29 084 |  |
| Субсидии на ОМС неработающего населений (детей), неработающих пенсионеров | 9610 |  |
| Нормированный страховой запас фонда | 4950 |  |
| Оплата диспансеризации работающих и медицинской помощи женщинам в период беременности и родов | 17 500 |  |
| Содержание аппарата управления фонда | 123 |  |
| Прочие расходы | 2428 |  |
| ИТОГО | 113 340 |  |
| Превышение доходов над расходами | 40 |  |

**Контрольные вопросы:**

1. Государственный бюджет.

2.Что такое государственные финансы, государственный бюджет, консолидированный бюджет?

3. Охарактеризуйте бюджетную систему РФ.

4.Как государство может управлять своим долгом?

5. Дайте понятие внебюджетных фондов.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА БАЛАНСОВОЙ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ФУНКЦИОНИРУЮЩИХ НА КОММЕРЧЕСКИХ**

**НАЧАЛАХ.**

**Цель занятия:** усвоение теоретического материала и освоение практических методов расчета балансовой прибыли.

 Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

**Методическое руководство:** проконтролировать степень усвоения основных знаний, умений и навыков, изученных и сформированных на предыдущих занятиях; знать порядоквыполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих.

Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров, услуг) над расхо­дами на производство и реализацию этой продукции. Это один из наиболее важных показателей фи­нансовых результатов хозяйственной деятельности коммер­ческой организации.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) исчис­ляется в коммерческой организации как разница между дохо­дами (выручкой) от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах (без налога на добавленную стоимость, акциза) и суммой расходов на производство и реализацию продукции в денежном выражении.

На предприятиях торговли прибыль от реализации товаров определяется как сумма выручки-нетто (выручка за вычетом НДС и других налогов) за вычетом покупной стоимости реализованных товаров и суммы издержек обращения за про­данные товары (с учетом общехозяйственных расходов).

Балансовая прибыль складывается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), реализации основных фондов и иного имущества организации и сальдо сумм внереализационных операций. Таким образом, балансовая прибыль отражает все результаты хозяйственной деятельности предприятия, т. е.:

|  |  |
| --- | --- |
| Пб = Прп + При + Дв , | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **П6**  | **-** | **прибыль балансовая, руб.;** |
|  | **Прп** | **-** | **прибыль от реализации продукции, руб.;** |
|  | **При** | **-** | **прибыль от реализации имущества, руб.;** |
|  | **Дв** | **-** | **внереализационные доходы (сальдо), руб.** |

Прибыль от реализации имущества (основных фондов и ого имущества) определяется как разница между выручкой от реализации этого имущества (за вычетом НДС) и остаточной стоимостью (по балансу), скорректированной на коэффициент инфляции.

Балансовая прибыль используется для оценки эффективности производства, выявления динамики ее роста (снижения) за период и определения общей рентабельности.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** На основе нижеприведенных данных бухгалтерского учета (табл.1) требуется рассчитать сумму доходов коммерческой организации за предыдущий и отчетный годы и их динамику.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи бюджета | Предыдущийгод, тыс. руб. | Отчетныйгод, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Наименование доходов по видам деятельности |  |  |
| 1. Выручка от продажи продукции (товаров, услуг) | 8980,0 | 8995,0 |
| 2.Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа | 942,0 | 902,0 |
| 3. Авансы, полученные в счет оплаты продукции | 1322,0 | 1120,0 |
| 4. Прочие поступления, в том числе: операционные доходы (поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации) | 120,0 | 120,0 |
| Полученные проценты по ценным бумагам  | 12,6 | 10,8 |
| Средства, поступившие в погашение кредита | 205,0 | 150,0 |
| Поступления от продажи основных фондов | 50,0 | 10,0 |
| 5. Штрафы, полученные за нарушение условий договоров (по решению суда) | 57,2 | 59,9 |
| 6. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году | 132,0 | - |
| 7. Суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков | 59,0 | 80,4 |
| 8. Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств | 29,2 | 28,0 |
| Сумма налога на добавленную стоимость | 608,5 | 510,5 |

Решение задачи требуется выполнить в табл.1.1

Таблица 1.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование доходов по видам деятельности | Предыдущий год, тыс. руб | Отчетный год, тыс.руб. | Динамика % |
| сумма, тыс.руб. | структура, % к итогу | сумма, тыс.руб. | структура, % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Доходы от обычных видов деятельности |  |  |  |  |  |
| 1.1 Выручка от продажи продукции и товаров, и оказания услуг |  |  |  |  |  |
| 1.2 Продажа товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого виде отсрочки платежа |  |  |  |  |  |
| 1.3Авансы, полученные в счет оплаты продукции |  |  |  |  |  |
| Итого доходов от обычной деятельности  |  |  |  |  |  |
| Не признаются доходами |  |  |  |  |  |
| 2. Прочие поступления2.1 Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации |  |  |  |  |  |
| 2.2 штрафы, полученные за нарушение условий договоров (по решению суда) |  |  |  |  |  |
| 2.3 Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году |  |  |  |  |  |
| 2.4 Суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков |  |  |  |  |  |
| 2.5 Чрезвычайные поступления Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств |  |  |  |  |  |
| 2.6 Сумма налога на добавленную стоимость и налога с продаж |  |  |  |  |  |
| Итоги прочих доходов |  |  |  |  |  |
| Не признаются доходами |  |  |  |  |  |
| Всего сумма доходов организации |  |  |  |  |  |

**Задание 2.** Покажите порядок распределения прибыли на предприятиях различных организационно-правовых форм; выбрав правильные ответы:

|  |  |
| --- | --- |
| Форма предприятия | Порядок распределения прибыли |
| 1) полное товарищество, созданное на определенный срок; | а) прибыль распределяется на фонд развития, фонд материального поощрения, остаток прибыли распределяется между участниками в соответствии с их долей в складочном капитале; |
| 2) общество с ограниченной ответственностью; | б) прибыль распределяется следующим образом: выплаты по облигациям в соответствии с установленными сроками и процентами; резервный фонд, фонд развития, фонд материального поощрения, дивидендный фонд, нераспределенный остаток чистой прибыли; |
| 3) полное товарищество, созданное на неопределенный срок; | в) предприятие может создавать из чистой прибыли резервный и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом; часть прибыли распределяется между участниками пропорционально их долям в уставном капитале; |
| 4) акционерное общество, где выпущены привилегированные и обыкновенные акции; | г) по окончании срока деятельности предприятия прибыль распределяется между участниками в соответствии с учредительным договором, в котором определяются доли каждого участника; |
| 5) акционерное общество, где акционеры владеют обыкновенными акциями и размещены облигации; | д) предприятие выплачивает дивиденды по привилегированным акциям, формирует резервный фонд, фонд развития, фонд материального поощрения, дивидендный фонд по обыкновенным акциям. |

Таблица ответов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

**Контрольные вопросы:**

1. В чем сущность прибыли и ее значение?
2. Перечислите, факторы, влияющие на величину прибыли?

3. Назовите основные виды прибыли предприятия.

 **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ПО**

 **ОРГАНИЗАЦИЯМ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ.**

**Цель занятия:**  усвоение теоретического материала и освоение практических методов расчета чистой прибыли.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5,
ПК 4.4

**Методическое руководство:** проконтролировать степень усвоения основных знаний, умений и навыков, изученных и сформированных на предыдущих занятиях; знать порядоквыполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности.

Чистая прибыль предприятия – это часть балансовой прибыли, которая остается в распоряжении компании после уплаты налогов, сборов, и других платежей в бюджет.

Формула расчета чистой прибыли. Показатель равен разнице всех доходов и всех издержек, включая налоговую нагрузку.

Для расчета необходимо взять выручку и затраты за один и тот же период на весь объем произведенной и реализованной продукции.

Общая формула расчета. В общем виде чистую прибыль можно найти по следующей формуле:

**NP = TR – TC + OR – OE – T**, (1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **NP** | **-** | **чистая прибыль, руб.;** |
|  | **TR** | **–** | **выручка, руб.;** |
|  | **TC** | **-** | **себестоимость полная, руб.;** |
|  | **OR** | **-** | **прочий доход, руб.;** |
|  | **OE** | **-** | **прочий расход, руб.;** |
|  | **T** |  | **величина налоговой нагрузки, руб.** |

Полная себестоимость складывается из совокупности затрат, связанных с производством и реализацией продукции. К прочим доходам и расходам будут относиться курсовые разницы, покупка/продажа ценных бумаг, сдача в аренду непроизводственных помещений и т.д.

Налоговая нагрузка для коммерческого предприятия складывается из нескольких налогов. Главный из них – налог на прибыль со стандартной ставкой в 20% от балансовой прибыли (может варьироваться из-за специфики деятельности и региона). Стоит отметить, что страховые взносы учитываются не общей сумме налогов, а в себестоимости как часть заработной платы.

Существует более простой способ найти чистую прибыль, из величины балансовой прибыли вычесть сумму начисленных налогов:

**NP = BP – T,** (2)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **NP** | **-** | **чистая прибыль, руб.;** |
|  | **ВР** | **–** | **балансовая прибыль, руб.;** |
|  | **T** |  | **величина налоговой нагрузки, руб.** |

Формула расчета по балансу.

Данные для расчета валовой прибыли располагаются в форме бухгалтерской отчетности под названием «Отчет о финансовых результатах». В соответствии с положениями отчета формула выглядит таким образом:

**Стр. 2400 = стр. 2110 – (стр. 2120 + стр. 2210 + стр. 2220) + стр. 2340 – стр. 2350 – стр. 2410**,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **стр. 2400** | **-** | **чистая прибыль, руб.;** |
|  | **стр. 2110** | **–** | **выручка, руб.;** |
|  | **(стр. 2120 + стр. 2210 + стр. 2220)** | **-** | **себестоимость полная, руб.;** |
|  | **стр. 2340** | **-** | **прочий доход, руб.;** |
|  | **стр. 2350** | **-** | **прочий расход, руб.;** |
|  | **стр. 2410** |  | **налог на прибыль, руб.** |

В случае с использованием балансовой прибыли показатель рассчитывают по данной формуле:

**Стр. 2400 = стр. 2300 – стр. 2410**,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **стр. 2400** | **-** | **чистая прибыль, руб.;** |
|  | **стр. 2300** | **–** | **балансовая прибыль, руб.;** |
|  | **стр. 2410** |  | **величина налоговой нагрузки, руб.** |

Прибыль характеризует достигнутый предприятием результат (эффект) в сумме. Однако сумма прибыли как абсолютная величина еще не характеризует финансовую эффективность хозяйствования.

 Для оценки уровня эффективности финансово**-**хозяйственной деятельности применяется показатель рентабельности. Различают рентабельность предприятия рентабельность продукции.

Рентабельность предприятия рассчитывается как отношение балансовой прибыли к объему реализации продукции (вы­тей), или к общим затратам на производство, или к среднегодовой стоимости основных фондов и оборотных средств, т. е.

 (1);

 (2);

 (3);

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Ро** | **-** | **рентабельность организации общая, % ;** |
|  | **Пб** | **–** | **балансовая прибыль, руб.;** |
|  | **В** | **-** | **выручка от реализации продукции, руб.** |
|  | **Зпр** | **-** | **затраты на производство продукции, руб.** |
|  | **Сс.г.** | **-** | **среднегодовая стоимость основных фондов и оборотных средств, руб.** |

Рентабельность продукции рассчитывается как отношение прибыли, полученной от реализации конкретной продукции, к выпуску (реализации) продукции или к полной себестоимости продукции, т.е.

 (4);

 (5);

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Рп** | **-** | **рентабельность продукции, % ;** |
|  | **Пп** | **–** | **прибыль от реализации продукции, руб.;** |
|  | **Q** | **-** | **выпуск (реализация) продукции** |
|  | **С/С** | **-** | **полная себестоимость продукции, руб.** |

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Предприятие ООО «Экран» занимается производством сверл для фрезерных станков. Произвести расчет чистой прибыли. Финансовая отчетность за последние 2 года содержит следующие данные:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Предыдущий год | Текущий год |
| Выручка | 2110 | 110 000 | 170 000 |
| Себестоимость технологическая | 2120 | 35 000 | 55 000 |
| Коммерческие затраты | 2210 | 8 000 | 10 000 |
| Управленческие затраты | 2220 | 17 000 | 27 000 |
| Прочий доход | 2340 | 2 000 | 1 500 |
| Прочий расход | 2350 | 3 000 | 3 000 |
| Балансовая прибыль | 2300 | 49 000 | 76 500 |
| Налог на прибыль | 2410 | 9 800 | 13 200 |

**Задание 2**. Требуется определить сумму годовой прибыли от реализации товарной продукции и уровень рентабельности продукции предприятия за предыдущий и отчетный годы на основе ниже приведенных данных табл.1

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Сумма, млн.руб. | динамика |
| Предыдущий год, млн. руб. | Отчетный год, млн. руб. | Сумма млн.руб. | % |
| 1. Выручка от реализации товарной продукции за год (без налога на добавленную стоимость и акцизов) по оптовым ценам | 270,0 | 283,5 | ? | ? |
| 2. Себестоимость (затраты на производство и реализацию) продукции  | 253,8 | 265,2 | ? | ? |
| 3. Прибыль от реализации продукции (рассчитать) | ? | ? | ? | ? |
| 4. Рентабельность продукции (рассчитать)а) в % к выручкеб) в % к себестоимости  | ? | ? | ? | ? |

**Задание 3.** Произвести распределение чистой прибыли. Полученные данные записать в таблицу.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номенклатура статей | %- ставка | Сумма отчислений |
| Фонд накопления | 12 |  |
| Фонд потребления | ? |  |
| Валютные отчисления | 19 |  |
| Резервный фонд | 13 |  |
| Нераспределенная прибыль | 8 |  |
| Выплата дивидендов | 22 |  |
| Санкции, штрафы, | 7 |  |
| Итого  | 100 | ? |

**Контрольные вопросы:**

1 Что понимается под содержанием финансов организаций?

2. Какие функции выполняют финансы организаций?

3. Охарактеризуйте меры государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5**

**АНАЛИЗ БЮДЖЕТА ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА.**

**Цель занятия:**  обеспечить усвоение основных вопросов, входящих в содержание темы.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5,
ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить рекомендуемые задания. Финансы домашнего хозяйства (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структурой общества.

Функции финансов домашнего хозяйства: обеспечение жизненных потребностей семьи - создает реальные условия существования членов данной семьи. В результате товарно-денежных отношений, появления, а затем и увеличения рынка произошло: расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей семьи; создание и рост денежных средств домашнего хозяйства; возникновение денежного фонда - семейного бюджета, предназначенного для обеспечения материальными благами.

Состав финансовых ресурсов домохозяйства: собственные средства; средства, мобилизованные на финансовом рынке, в форме кредита, дивидендов, процентов; средства, поступившие в порядке перераспределения (пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов).

Бюджет домохозяйства - формируются как совокупность его финансовых ресурсов. По своему материальному содержанию - это форма образования и использования фондов денежных средств домохозяйства, которые объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности.

Доходы домашнего хозяйства - часть национального дохода создаваемое в процессе производства и предназначенное для материальных и духовных потребностей членов хозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, израсходованные в процессе производства.

Валовые доходы домохозяйства - это денежные доходы, а также стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных государством и предприятием в натуральном выражении льгот, дотаций, подарков (без учета накупленных сбережений).

Ход работы (задания):

**Задание.** Составить и проанализировать бюджет своего домашнего хозяйства за последние два года с выводами и комментариями. Задание выполняется в табличной форме

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 20\_\_\_г., руб. | 20\_\_г., руб. | Прирост (снижение), руб. | Прирост (снижение), % | Удельный вес в общем объеме, % |
| **Доходы домашнего хозяйства** |  |  |  |  |  |
| Зарплата |  |  |  |  |  |
| Пенсии |  |  |  |  |  |
| Стипендии |  |  |  |  |  |
| Пособия |  |  |  |  |  |
| Бюджетные субсидии, ссуды |  |  |  |  |  |
| Банковский кредит |  |  |  |  |  |
| Страховые выплаты, % по вкладам, дивиденды по ценным бумагам |  |  |  |  |  |
| Личное подсобное хозяйство |  |  |  |  |  |
| Доходы от сдачи в аренду имущества |  |  |  |  |  |
| Доходы от предпринимательской деятельности |  |  |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |  |  |
| Итого доходов |  |  |  |  |  |
| Расходы домашнего хозяйства  |  |  |  |  |  |
| Питание |  |  |  |  |  |
| Одежда и обувь |  |  |  |  |  |
| Другие непродовольственные товары |  |  |  |  |  |
| Проезд на общественном транспорте |  |  |  |  |  |
| Услуги (жилищно-коммунальные и связь) |  |  |  |  |  |
| Оплата коммерческих видов лечения |  |  |  |  |  |
| Содержание собственного автотранспорта |  |  |  |  |  |
| Содержание домашнего скота и птицы |  |  |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |  |  |
| Итого расходов |  |  |  |  |  |
| Профицит (дефицит) бюджета домашнего хозяйства |  |  |  |  |  |

По итогам работы рекомендуется составить заключение о динамике доходов и расходов домашнего хозяйства, об изменении удельного веса отдельных показателей, темпах прироста или снижения в абсолютной сумме и процентах (расчеты приводятся под таблицей). Определяются основные тенденции в процессах формирования доходов и их использования, влияния макроэкономических факторов на данные изменения; выявляются резервы экономии и возможные неиспользуемые источники доходов.

**Контрольные вопросы:**

1. Перечислите функции финансов домашнего хозяйства

2. Что входит в состав финансовых ресурсов домохозяйства?

3. Что такое бюджет домохозяйства?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6**

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**Цель занятия:**  обеспечить усвоение основных вопросов, входящих в содержание темы.

 Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

**Методическое руководство:** обеспечить усвоение основных вопросов, входящих в содержание темы. Выполнить предложенные задания.

Страхование есть совместная форма защиты участников рынка от неблагоприятных внешних событий, организованная в виде коммерческой деятельности.

Совокупность страховых организаций, организаций и норм, регулирующих страховые отношения, а также видов страховых отношений образует целостную систему страхования.

Размер страхового платежа определяется по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Qp** | - | **страховой платеж;** |
|  | **S** | - | **страховая сумма по договору;** |
|  | **Tb** | - | **тарифная ставка.** |

Способы определения суммы страхового возмещения в зависимости от условий страхования:

1) страхование по действительной стоимости имущества. Сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое обеспечение равно величине ущерба.

2) Страхование по системе пропорциональной ответственности. В этом случае сумма страхового возмещения уменьшается пропорционально доле страховой суммы в действительной стоимости объекта:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (2) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Qv** | **-** | **страховое возмещение;** |
|  | **S** | **-** | **страховая сумма по договору;** |
|  | **Т** | **-** | **фактическая сумма ущерба;**  |
|  | **W** | **-** | **рыночная оценка объекта страхования.** |

3) Страхование по системе первого риска. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Ущерб сверх страховой суммы вообще не выплачивается.

4) Страхование по восстановительной стоимости. В этом случае страховое возмещение равно цене нового имущества соответствующего вида.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Перечислите функции страхования

**Задание 2.** Перечислите и запишите известные вам виды страхования

**Задание 3.** Подберите к термину его определение. Ответы оформите в таблице.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страхование. | 5. Страховой риск. |
| 2. Признаки страхования. | 6. Страховой тариф. |
| 3. Страховая ответственность. | 7. Страховая защита. |
| 4. Страховое обеспечение. |  |

а) цена страхового риска, нормированный размер страховых платежей по отношению к страховой сумме;

б) вероятность причинения ущерба объекту страхования в результате страхового случая;

в) совокупность распределительных и перераспределительных отношений по преодолению или возмещению потерь, ущерба по конкретным объектам страхования;

г) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий);

д) обязанность страховщика выплатить страховую сумму или возмещение;

е) уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования;

ж) наличие страхового риска и критериев его оценки, наличие перераспределительных отношений, самоокупаемость страховой деятельности и др.

**Задание 4.** Фермерское хозяйство «Красные зори» застраховало будущий урожай свеклы по системе предельной ответственности, исходя из нормативной стоимости урожая 2,8 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора, ущерб возмещается в размере 70%. Фактическая стоимость урожая составила 2,1 тыс. руб. с 1 га. Посевная площадь – 10 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое получит фермерское хозяйство.

**Задание 5.** ООО "Простор" заключило договор страхования по системе пропорциональной ответственности в отно­шении принадлежащего ему павильона. Стоимостная оценка объекта страхования – 1 млн. руб., страховая сумма - 250 тыс. руб. В результате пожара ущерб составил 50 тыс. руб.

Каков размер страхового возмещения, которое получит ООО "Простор"?

**Задание 6.** ООО "Простор" застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза "свободно от 1%", при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Рассчитайте размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб ООО "Простор" составил 200 тыс. руб. Вычислите размер страхового возмещения, который будет выплачен ООО "Простор".

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое страхование?

2. Какое место занимает страхование на рынке и каковы его функции?

3. В чем состоит причина обязательного страхования?

4. В чем отличие первичного рынка страхования от его вторичного рынка?

5. Как организовано страхование в РФ?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА ОТ ВКЛАДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.**

**Цель занятия:**  уметь выполнять расчет процентного дохода от вклада денежных средств.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5,
ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания.

Для начисления процентов по вкладам (депозитам), да и кредитам тоже, применяются следующие формулы: формула простых процентов, формула сложных процентов.

Формула простых процентов применяется, если начисляемые на вклад проценты причисляются к вкладу только в конце срока депозита или вообще не причисляются, а переводятся на отдельный счет, т.е. расчет простых процентов не предусматривает капитализации процентов. При выборе вида вклада, на порядок начисления процентов стоит обращать внимание. Когда сумма вклада и срок размещения значительные, а банком применяется формула простых процентов, это приводит к занижению суммы процентного дохода вкладчика. Формула простых процентов по вкладам выглядит так:

|  |  |
| --- | --- |
| http://bankirsha.com/files/pic/image001.png | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **S** | **-** | **сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.** |
|  | **I** | **-** | **годовая процентная ставка** |
|  | **t** | **-** | **количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу** |
|  | **K** | **-** | **количество дней в календарном году (365 или 366)** |
|  | **P** |  | **первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств** |
|  | **Sp** |  | **сумма процентов (доходов).** |

А чтобы рассчитать только сумму простых процентов формула будет выглядеть так:

|  |  |
| --- | --- |
| http://bankirsha.com/files/pic/image002.png | (2) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **I** | **-** | **годовая процентная ставка** |
|  | **t** | **-** | **количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу** |
|  | **K** | **-** | **количество дней в календарном году (365 или 366)** |
|  | **P** | **-** | **первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств** |
|  | **Sp** |  | **сумма процентов (доходов).** |

Формула сложных процентов. Формула сложных процентов применяется, если начисление процентов по вкладу, осуществляется через равные промежутки времени (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) а начисленные проценты причисляются к вкладу, т. е. расчет сложных процентов предусматривает капитализацию процентов (начисление процентов на проценты).

Большинство банков, предлагают вклады с поквартальной капитализацией (Сбербанк России, ВТБ и т. д.), т.е. с начислением сложных процентов. Формула сложных процентов выглядит так:

|  |  |
| --- | --- |
| http://bankirsha.com/files/pic/image003.png | (3) |

Расчет только сложных процентов с помощью формулы, будет выглядеть так:

|  |  |
| --- | --- |
| http://bankirsha.com/files/pic/image004.png | (4) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **I** | - | **годовая процентная ставка;** |
|  | **j** | - | **количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;** |
|  | **K**  | - | **количество дней в календарном году (365 или 366);** |
|  | **P** | - | **первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;** |
|  | **n** | - | **количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения денежных средств;** |
|  | **S** | - | **сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из суммы вклада (депозита) с процентами;** |
|  | **Sp** | - | **сумма процентов (доходов).** |

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка - 10,5 % «годовых». Рассчитать сумму денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита, сумму процентов (доходов).

**Задание 2*.*** Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения. Рассчитать сумму денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита, сумму процентов (доходов).

**Задание 3*.*** Банком принят депозит в сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». Вклад пополняемый, и на 61 день произведено пополнение вклада в сумме 10000 рублей. Рассчитать сумму денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита, сумму процентов (доходов).

**Задание 4*.*** Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней), по плавающей ставке. На первый месяц (30 дней) процентная ставка - 10,5 %, на последующие 2 месяца (60 дней) процентная ставка – 12 %. Рассчитать сумму денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита, сумму процентов (доходов).

**Задание 5.** Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит – 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит – 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| месяцы | Р – сумма депозита | I -Процентная ставка | t – количество дней начисления процентов | Sp – сумма процентов | S -суммы размещенных денежных средств + начисленные проценты. (2+5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

**Контрольные вопросы:**

1. Сущность, функции и роль ссудного процента.

2. Классификация операций коммерческих банков.

3. Характеристика операций коммерческих банков по привлечению средств в депозиты. Значение пассивных операций коммерческих банков.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА СУММЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ.**

**Цель занятия:**  уметь определять размер суммы начисленных процентов за пользование кредитом.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5,
ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания: произвести расчет суммы начислений процентов за пользование кредитом.

Коммерческий банк – юридическое лицо, которому на основании лицензии, выдаваемой ЦБ РФ, предоставлено право привлекать денежные средства юридических и физических лиц и размещать их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осущест­влять иные банковские операции.

Назначение банка – привлекать сбережения и распределять их между заемщиками, обеспечивать кредитами.

Активные операции представлены кредитованием клиентов и других банков, размещением средств в виде депозитов в других банках, размещением средств в ценные бумaги.

Пассивные операции коммерческого банка: взносы в уставной фонд банка, получение прибыли, формирование фондов, депозитные (ресурсы от клиентов), внедепозитные (ресурсы от Центрального Банка), дебетовые карты.

Трастовые услуги (попечительские, доверительные) – банки берут на себя оперативное управление, имуществом клиентов (бенефициаров), включая обслуживание акций и облигаций. Трастовые операции превратились в консалтинговые (консультативные) услуги, которые рассматриваются как метод управления имуществом клиентов, включая обслуживание акций и облигаций, рекомендации по техническому обновлению предприятий и т.д.

Размер погасительного платежа кредита определяется по формуле:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Кпол.** | **-** | **полученный кредит;** |
|  | **Д** | **-** | **срок пользования кредитом, дни;** |
|  | **С** | **-** | **годовая процентная ставка за кредит.** |

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Тестовые вопросы. Ответ оформите в таблице.

1. Коммерческий банк – это организация, созданная:

а) для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;

б) для защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;

в) как кредитный кооператив граждан.

2. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, это:

а) активные операции; б) пассивные операции; в) комиссионные операции.

3. Депозиты принято подразделять:

а) на бессрочные депозиты;

б) депозиты на предъявителя;

в) на депозиты до востребования.

4. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся:

а) на инвестиционные; б) на информационные; в) на расчетно-кассовые.

5. К числу пассивных операций относятся:

а) трастовые операции;

б) кредитные операции;

в) инвестирование в уставный капитал.

6. К основным банковским услугам относятся:

а) финансовое консультирование;

б) операции с ценными бумагами;

в) финансовое консультирование, операции с ценными бумагами, лизинг оборудования.

7. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли, это:

а) пассивные операции; б) активные операции; в) комиссионные операции.

8. К числу основных комиссионных операций относятся:

а) расчетно-кассовые операции;

б) инвестиционные операции;

в) гарантийные операции.

9. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, это:

а) активные операции; б) комиссионные операции; в) пассивные операции.

10. Корреспондентские счета это:

а) депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом;

б) сберегательные вклады граждан;

в) срочные депозиты.

**Задание 2.** Подберите правильное определение к приведен­ным ниже терминам и понятиям.

|  |  |
| --- | --- |
| Понятие | Определение |
| 1. Банковское кредитование. | а) счет, на котором учитываются средства, остающиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки; |
| 2. Кредитный договор. | б) счет, на который зачисляются валютные поступления от импортеров в соответствии с подписанными внешнеторговыми договорами; |
| 3. Расчетно-кассовое обслуживание. | в) способ возврата банковского кредита, который может быть реализован с помощью залога, банковских гарантий, страхования и других способов, предусмотренных законодательством и договором между партнерами; |
| 4. Валютныйтранзитный счет. | г) способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования; |
| 5. Текущий валютный счет. | д) возможность и способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам; |
| 6. Обеспечение кредита. | е) финансовые отношения, складывающиеся в процессе движения денежных средств между предприятием и банком и затрагивающие формирование доходов предприятия и банка; |
| 7. Кредитоспособность заемщика. | ж) документ, в котором кредитор и заемщик принимают взаимные обязательства в соответствии с учетом характера предоставляемого кредита и финансового состояния заемщика; |
| 8. Метод кредитования.  | з) метод финансирования потребностей предприятия на условиях платности, срочности и возвратности. |

**Задание 3**. По кредитному договору хозрасчетное предприятие получило в коммерческом банке кредит в сумме 120 млн. руб. сроком на 10 месяцев под 19% годовых. Расчитать размер погасительного платежа при возврате кредита банку (вместе с процентами).

**Задание 4**. Предприятие получило в коммерческом банке кредит в сумме 126 млн. руб. сроком на 3 года на строительство объектов по переработке сельскохозяйственных продуктов. Процентная ставка по договору - 16% годовых. Погашение кредита согласно кредитному договору осуществляется в конце каждого месяца равными долями. Определить сумму ежемесячного погасительного платежа.

**Задание 5**. Предприятие получило в коммерческом банке:

- первый краткосрочный кредит в сумме 100 млн.руб. под 20% годовых. Через 90 дней предприятие вернуло банку ссуду и выплатило проценты за пользование кредитом;

- второй краткосрочный кредит в сумме 350 млн. руб. под 26% годовых. Через 205 дней предприятие вернуло кредит и выплатило проценты за пользование кредитом.

Определить сумму выплаченных предприятием коммерческому банку процентов за пользование кредитом и общую сумму погасительного кредита (вместе с процентами) за текущий год.

**Задание 6.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100000 руб., а годовая процентная ставка – 19%.

**Задание 7.** Величина предоставленного банком кредита составляет 50000 руб. Процентная ставка – 20 % годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- кредит и проценты будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

- кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

**Задание 8.** Определите, что дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет?

**Контрольные вопросы:**

1. Дать понятие кредитной системы и ее участников.

2. Коммерческий банк и его рыночные функции.

3. Какие операции разрешено осуществлять коммерческим банкам РФ, и какие нет?

4. Расскажите о классификации банковских кредитов.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА СУММЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТОМ.**

**Цель занятия:**  уметь определять размер суммы начисленных процентов за пользование ипотечным кредитом.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5,
ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания: произвести расчет суммы начисленных процентов за пользование ипотечным кредитом.

Ипотечный кредит — кредит под залог недвижимости. Выдается ипотечным и банкам для покрытия крупных капитальных затрат, нового строительства; приобретения недвижимости. Объект строительства является предметом залога.

Недвижимость – это земельный участок, строение и сооружение, которые настолько прочно связаны с землей, что не могут быть отдалены от нее без существенного ущерба. Залог предприятия также является ипотекой. Вложение средств в недвижимость представляет собой устойчивое средство против инфляции. Цены на недвижимость постоянно растут, что служит причиной спекулятивной сделки с недвижимостью, концентрации земли владельца, выведению земельных участков из хозяйственного оборота с целью выждать повышения цен.

Договор об ипотеке должен быть нотариально заверен. Ипотека предприятия распространяется на все его имущество, включая основные фонды, оборотные средства и иные ценности, отражаемые в самостоятельном балансе предприятия.

Формами обеспечения возвратности ипотечного кредита выступают:

1) залог готового индивидуального жилья вместе с земельным участком, на котором оно находится;

2) залог земельного участка под строительство жилого объекта;

3) залог объекта незавершенного жилищного строительства вместе с земельным участком, на котором оно находится;

4) залог приватизированной квартиры.

В процессе ипотечного кредитования анализируют состояние и эффективность использования кредита. Анализ проводится как традиционным способом, так и с использованием финансовых коэффициентов, которые включают расчет коэффициента ипотечной задолженности и ипотечной постоянной.

Коэффициент ипотечной задолженности показывает долю ипотечного долга (т. е. заемных средств) в общей стоимости недвижимости:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Кз** | **-** | **коэффициент ипотечной задолженности, %.**  |
|  | **И** | **–** |  **сумма ипотечного кредита, руб.;** |
|  | **К** | **-** | **общая стоимость недвижимости, руб.** |

Чем выше значение данного коэффициента, тем выше доля заемных средств и, следовательно, ниже доля собственных средств инвестора в финансирований сделки с недвижимостью. С позиции кредитора более высокий коэффициент ипотечной задолженности означает более высокую степень риска нарушения заемщиком своих обязательств и лишения его права выкупа заложенной недвижимости.

Ипотечная постоянная это процентное соотношение ежегодных платежей по обслуживанию долга и основной суммы ипотечного кредита.

|  |  |
| --- | --- |
|  | (2) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **П1** | **-** | **ипотечная постоянная, %.**  |
|  | **И** | **–** | **сумма ипотечного кредита, руб.;** |
|  | **К** | **-** | **годовая сумма платежей по обслуживанию долга, руб.** |

Для того чтобы ипотечный кредит был полностью погашен, ипотечная постоянная должна быть выше номинальной ставки процента за кредит.

Превышение ипотечной постоянной над процентной ставкой обеспечивает выплату основной суммы кредита.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млрд.руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млрд.руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

**Задание 2.** Определите величину ипотечной постоянной и дайте ей оценку. Годовая сумма платежей по обслуживанию долга составляет 180 тыс.руб. при сумме ипотечного кредита 1800 тыс.руб. Ипотечный кредит был взят на срок 10 лет при процентной ставке 8% годовых.

**Задание 3.** Определить размер суммы, идущей на погашение кредита, сумму выплат и сумму ежемесячного погашения кредита при полученном кредите в 75 тыс.руб., проценте 0,06 за месяц, если погашение осуществляется равными суммами выплат.

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие ипотеки. Виды ипотечных кредитов.

2. Перечислите формы обеспеченности кредита.

3. Перечислите и охарактеризуйте задачи, необходимые для развития ипотечного кредитования.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №10**

**ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.**

**Цель занятия:**  уметь выполнять расчет показателей кредитоспособности и платежеспособности предприятия.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания: произвести расчет коэффициентов кредитоспособности и платежеспособности предприятия.

Одним из важнейших критериев финансового состояния предприятия является его платежеспособность, которая характеризуется возможностью и способностью наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства перед партнерами и государством. Платежеспособность непосредственно влияет на формы и условия осуществления коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредитов и займов.

Удовлетворительная платежеспособность предприятия характеризуется наличием у него ликвидных средств в виде свободных денежных средств на расчетных, валютных и иных счетах в банках и легкореализуемых элементов оборотных активов, например, краткосрочных ценных бумаг; отсутствием длительной просроченной задолженности поставщикам, банкам, персоналу, бюджету, внебюджетным фондам и другим кредиторам; наличием собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) на начало и конец отчетного периода.

Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, то есть времени, необходимого для превращения их в наличные.

Оценка платежеспособности предприятия производится с помощью коэффициентов платежеспособности, являющихся относительными величинами. Они отражают возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность за счет элементов оборотных средств.

1.Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал), -показывает какая часть краткосрочной задолженности может быть покрыта наиболее ликвидными оборотными активами (денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями):

**Кал=ДС:КП**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **ДС** | **-** | **Денежные средства и их эквиваленты;**  |
|  | **КП** | **–** | **Краткосрочные пассивы (КП=690+650+660);** |
|  |  |  | **Норматив = 0,03 – 0,08** |

2.Коэффициент промежуточного покрытия - Кбл (быстрой ликвидности) – показывает, какую часть краткосрочной задолженности может погасить предприятие за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов:

**Кбл=(ДС+ДБ):КП**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **ДС** | **-** | **Денежные средства и их эквиваленты;**  |
|  | **ДБ** | **–** | **Дебиторская задолженность;** |
|  | **КП** | **-** | **Краткосрочные пассивы** |
|  |  |  | **Норматив = не менее 0,7** |

3.Общий коэффициент покрытия (текущей ликвидности) – (Ктл) показывает, в какой степени оборотные активы предприятия превышают краткосрочные его обязательства:

**Ктл=IIраздел актива баласа:КП**

**Норматив = 1.5-3 и не ниже 1.**

Чем выше коэффициент, тем больше доверия вызывает предприятие у кредиторов. Если меньше 1, то такое предприятие неплатежеспособно.

4.Коэффициент ликвидности под товароматериальные ценности (Клт.мц). При отсутствии у предприятия денежных средств в расчетах оно может погасить часть краткосрочных обязательств, реализовав товарно-материальные ценности:

**Клт.мц=З:КП**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **З** | **-** | **Запасы (без строки 217);**  |
|  | **КП** | **-** | **Краткосрочные пассивы** |

Кредитоспособность – это возможность, имеющаяся у предприятия для своевременного погашения кредитов – это не только наличие у предприятия возможности вернуть кредит, но и уплатить проценты за него.

Основными показателями для оценки кредитоспособности:

1.Отношение объема реализации к чистым текущим активам:

**К1 =Vреал : чта**

2.Отношение объема реализации к собственному капиталу – характеризует оборачиваемость собственных источников средств:

**К2 =Vреал : СК**

3.Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу – показывает долю краткосрочной задолженности в собственном капитале предприятия:

**К3 =Краткосрочная задолженность: СК**

4.Отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации:

**К4 =Дебиторская задолженность : Vреал**

5.Отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности предприятия:

**К5 = Ликвидные активы : Краткосрочная задолженность**

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Работу выполнить на основе бухгалтерского баланса Приложение 1.

а) произведи расчет коэффициентов платежеспособности;

б) рассмотреть изменения полученных коэффициентов при помощи абсолютных разниц;

в) сделать аналитический вывод.

Таблица 1.

Расчет изменения коэффициентов платежеспособности при помощи абсолютных разниц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Н.г. | К.г. | Изменения |
| Денежные средства |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |
| Оборотные средства |  |  |  |
| Запасы |  |  |  |
| Расходы будущих периодов |  |  |  |
| Доходы будущих периодов |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов |  |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства |  |  |  |
| Краткосрочные обязательства |  |  |  |
| Коэффициент: |  |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  |  |
| Коэффициент промежуточного покрытия  |  |  |  |
| Общий коэффициент покрытия |  |  |  |
| Коэффициент ликвидности под товарно-материальные ценности |  |  |  |

 **Задание 2.** Работу выполнить на основе бухгалтерского баланса Приложение 1

а) произведи расчет коэффициентов кредитоспособности;

б) рассмотреть изменения полученных коэффициентов при помощи абсолютных разниц;

в) сделать аналитический вывод.

Таблица 2.

Расчет изменения коэффициентов кредитоспособности при помощи абсолютных разниц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Н.г. | К.г. | Изменения |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Коэффициент: |  |  |  |
| Отношение объема реализации к чистым текущим активам **К1** |  |  |  |
| Отношение объема реализации к собственному капиталу **К2** |  |  |  |
| Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу **К3** |  |  |  |
| Отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации **К4** |  |  |  |
| Отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности предприятия **К5** |  |  |  |

**Контрольные вопросы:**

1.Понятие платежеспособности.

2.Расчет коэффициентов платежеспособности.

3.Понятие кредитоспособности.

4. Расчет коэффициентов кредитоспособности.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №11**

**СОСТАВЛЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ РАЗЛИЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО СТЕПЕНИ ДОХОДНОСТИ И РИСКА. ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЁТА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ.**

**Цель занятия:**  уметь выполнять расчет усвоение теоретического материала и освоение практических методов определения доходности ценных бумаг.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания.

Рынок ценных бумаг - это экономические отношения между участниками рынка по поводу выпуска и обращения [ценных бумаг](http://www.grandars.ru/student/finansy/vidy-cennyh-bumag.html).

[Ценная бумага](http://www.grandars.ru/student/finansy/cennaya-bumaga.html) — документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимость.

Цена акции, обозначенная на ней, является номинальной стоимостью акции.

Цена, по которой реально покупается акция, называется рыночной ценой или курсовой стоимостью (курс акции).

Курс акции находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от уровня ссудного (банковского) процента.

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (2) |

Процесс установления цены акции в зависимости от реально приносимого ею дохода называется капитализацией дохода и осуществляется через фондовые биржи, рынок ценных бумаг.

Курсовая цена акции акционерного общества закрытого типа, по которой она продается внутри общества, определяется стоимостью чистых активов общества, приходящихся на одну оплаченную акцию, и называется балансовой стоимостью акций.

|  |  |
| --- | --- |
|  | (3) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **В** | **-** | **балансовая стоимость акции, руб.;** |
|  | **Ч** | **–** | **чистые активы акционерного общества, руб.;** |
|  | **А** | **-** | **количество оплаченных акций, руб.** |

Чистые активы представляют собой его активы за вычетом долгов (расчеты с кредиторами, заемные средства, доходы будущих периодов и др.). Балансовая стоимость акции применяется и при листинге акций. В отдельных случаях (для анализа, для расчета цены акции при продаже её внутри общества) стоимость акции можно рассчитать исходя из величины чистой прибыли.

|  |  |
| --- | --- |
|  | (4) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Кр** | **-** | **расчетная курсовая стоимость акции, руб.;** |
|  | **П** | **–** | **сумма чистой прибыли общества за последние 12 месяцев, руб.;** |
|  | **А** | **-** | **количество оплаченных акций, руб.;** |
|  | **С** | **-** | **средняя ставка Центрального банка России за 12 месяцев по централизованным кредитам, %.** |

Разница между курсами ценных бумаг, ценой продавца и ценой покупателя носит название "маржа". К торгам на фондовой бирже допускаются только проверенные акции. Проверка качества ценных бумаг и допуск их к биржевым торгам производятся с помощью процедуры листинга.

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок, с уплатой фиксированного процента. Облигации выпускаются на определенный срок. Облигации бывают: внутренних государственных и местных займов; хозяйствующего субъекта.

Доход по процентным облигациям выплачивается путем оплаты купонов к облигациям. Оплата производится ежегодно или единовременно при погашении займов путем начисления процентов к номинальной стоимости. Купон - часть облигационного сертификата, которая при отделении от сертификата дает владельцу право на получение процента (дохода). Величина процента и дата его выплаты указываются на купоне. По облигациям целевых займов доход не выплачивается. Владелец такой облигации получает право на приобретение соответствующих товаров или услуг, под которые выпущены займы.

Доходность акций измеряется тремя показателями: текущей (Дтек, %), рыночной (Дрын.тек, %) и общей (Добщ, %) доходностью:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (5) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (6) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (7) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где** | **Д** | **-** | **дивиденд;** |
|  | **Ро** | **-** | **цена покупки акции;** |
|  | **Ррын.** | **-** | **рыночная текущая цена акции;** |
|  | **Р1** | **-** | **цена продажи акции.** |

Курс акции:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (8) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где:** | **Ка** | **-** | **курс акции;** |
|  | **Р** | **-** | **рыночная стоимость;** |
|  | **Н** | **-** | **номинальная стоимость.** |

Доходность облигаций измеряется: текущей (Дтек, %) и полной (Дполн, %) доходностью:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (9) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | (10) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где:** | **Н** | **-** | **сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;** |
|  | **Ррын** | **-** | **курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;** |
|  | **Нсов** | **-** | **совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;** |
|  | **Д** | **-** | **дисконт;** |
|  | **Т** | **-** | **период, в течении которого инвестор владеет облигацией.** |

Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (11) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где:** | **Н** | **-** | **номинал векселя;** |
|  | **t** | **-** | **время обращения веселя;** |
|  | **r** |  | **процентная ставка, % годовых;** |
|  | **Т** | **-** | **число дней в году.** |

Величина дисконта определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (12) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где:** | **t** | **-** | **количество дней до погашения векселя;** |
|  | **d** | **-** | **ставка дисконтирования, %.** |

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (13) |

Сберегательный (депозитный ) сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат.

Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (14) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **где:** | **S** | **-** | **сумма, полученная по сертификату;** |
|  | **Н** | **-** | **номинал сертификата;** |
|  | **t** | **-** | **время обращения сертификата;** |
|  | **r** | **-** | **процентная ставка, % годовых;** |
|  | **Т** | **-** | **число дней в году.** |

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»).

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожи­дает дохода в будущем.

2. Участниками операций с ценными бумагами явля­ются эмитент и вкладчики (инвесторы).

3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие пра­во на участие в управлении АО, на получение части при­были акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации.

4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.

5. Процедура включения акций в котировочный спи­сок биржи называется лизингом.

6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в ос­новном акции и финансовые инструменты (сертифика­ты, опционы, фьючерсы, векселя).

7. На первичном рынке происходит выпуск всех су­ществующих видов ценных бумаг, а на вторичном рын­ке идет их перепродажа.

8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются пред­приятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

9. Опцион - обязательство, предусматривающее пра­во лица, которое приобрело опцион, в течение опреде­ленного срока купить по установленной цене оговорен­ное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и об­лигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

14. Сберегательные (депозитные) сертификаты ­письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе де­нежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обяза­тельство купли-продажи.

**Задание 2.** Рассчитайте курс акции и ее рыночную цену при дивиденде 30%, ссудном проценте 20% и номинальной стоимости 100 руб.

**Задание 3.** Рассчитать балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа. Данные для расчета.

Сумма активов акционерного общества-5689 тыс. руб. Сумма долгов-1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций-2400 шт.

**Задание 4.** Номинальная стоимость акции АО-200 руб. Определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25%, а величина банковской ставки процента – 20%.

**Задание 5.** АО выпустило 900 простых акций и 100 привилегированных, а также 150 облигаций. Номинальная стоимость всех ценных бумаг 100000 руб. Купон по облигациям – 12%. Дивиденд по привилегированным акциям – 15%. Определите дивиденд от прибыли. Расположите всех держателей ценных бумаг по степени убывания доходности, если прибыль к распределению составила 16000 тыс.руб.

**Задание 6.** Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя ­80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении про­центов - 360 дней.

**Задание 7.** Облигация выпущена на 5 лет, ее. номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Наращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

**Задание 8.** Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

**Задание 9.** Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

**Задание 10.** Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

**Контрольные вопросы:**

1. Что представляет собой рынок ценных бумаг?

2. Назовите участников рынка ценных бумаг.

4. Дайте определение понятию «ценная бумага».

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №12**

**ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РФ ЗА ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ПЕРИОД (ГОД), АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ СТРАНЫ**

**Цель занятия:**  уметь выполнять расчет усвоение теоретического материала и освоение практических методов определения доходности ценных бумаг.

Формируемые компетенции: ОК 01-05, ОК 09-11, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

**Методическое руководство:** выполнить предложенные задания.

Платежный баланс – представляет собой систематизированную оценку экономических операций между резидентами страны и нерезидентами, связанных с получением и платежами денежных средств.

Ход работы (задания):

**Задание 1.** Изучить приложение 2. Платежный баланс России и ответить письменно на поставленные вопросы.

1. Понятие и структура платежного баланса.

2. Основные факторы, влияющие на него.

3. Методы регулирования дефицитного и профицитного (активного) платежного баланса. Методы их балансирования.

4. Принципы составления платежного баланса и его оценка на примере России.

***Платежный баланс Российской Федерации***

***(млн. долларов США)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **20\_\_г.** | **20\_\_г.** |
| **Счет текущих операций** | **48,6** | **70,3** |
| Торговый баланс | 111,6 | 151,7 |
| *Экспорт* | *303,4* | *400,4* |
| *Импорт* | *-191,8* | *-248,7* |
| Баланс услуг | -19,8 | -29,2 |
| *Экспорт* | *41,6* | *45,1* |
| *Импорт* | *-61,4* | *-74,3* |
| Баланс оплаты труда | -8,9 | -8,5 |
| Баланс инвестиционных доходов (проценты, дивиденды) | -31,4 | -40,1 |
| Доходы к получению | 29,9 | 33,7 |
| Доходы к выплате | -61,3 | -73,8 |
| Баланс текущих трансфертов | -2,9 | -3,6 |
| **Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами** | **-43,5** | **-25,9** |
| **Счет операций с капиталом** | **-11,9** | **0,1** |
| **Финансовый счет (кроме резервных активов)** | **-31,6** | **-26,0** |
| **Обязательства ( '+' - рост, '-' - снижение)** | **6,4** | **44,0** |
| *Федеральные органы управления* | *2,0* | *3,8* |
| *Субъекты Российской Федерации* | *0,5* | *0,5* |
| *Органы денежно-кредитного регулирования* | *11,9* | *-2,4* |
| *Банки* | *-42,1* | *17,7* |
| *Прочие секторы* | *34,2* | *24,4* |
| **Активы, кроме резервных ('+' - снижение, '-' - рост)** | **-38,0** | **-69,9** |
| *Органы государственного управления* | *10,2* | *-0,9* |
| *Органы денежно-кредитного регулирования* | *0,1* | *0,0* |
| *Банки* | *11,8* | *-1,8* |
| *Прочие секторы* | *-60,0* | *-67,2* |
| **Чистые ошибки и пропуски** | **-1,7** | **-7,6** |
| **Изменение валютных резервов ('+' -снижение, '-' -рост)** | **-3,4** | **-36,8** |

Рис. 1. Платежный баланс РФ 2009-2010 гг.

## 4. ОЦЕНОЧНЫЕСРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

**Вопросы к зачету по дисциплине**

**Финансы, денежное обращение и кредит**

**для специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

1. Предмет и сущность финансов, их необходимость.

2. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.

3. Функции финансов.

4. Необходимость финансов в условиях товарного хозяйства.

5. Финансовый рынок, его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.

6. Влияние финансов на общественный прогресс.

7. Основные закономерности развития финансов при переходе к рынку.

8. Основные направления воздействия финансов на экономику.

9. Роль финансов в решении социальных проблем.

10.Характеристика сфер и звеньев финансовой системы.

11.Финансовая политика государства. Содержание и значение финансовой политики.

12.Финансовая политика как составная часть экономической политики.

13.Роль финансов в экономическом и социальном развитии государства.

14.Понятие финансового механизма и его место в финансовом механизме государства.

15.Роль финансов в разгосударствлении собственности.

16.Общие понятия об управлении финансами.

17.Использование финансов для регулирования экономики.

18.Финансы как инструмент экономического стимулирования.

19.Изменение содержания финансового планирования при переходе к рынку.

20.Органы управления финансами и их функции.

21.Содержание и значение финансового контроля.

22.Организация финансового контроля, пути повышена его действенности.

23.Финансы коммерческих, предприятий.

24.Финансовые ресурсы предприятия, особенности их формирования и использования

в условиях рынка.

25.Роль финансов в кругообороте основных производственных фондов.

26.Роль финансов в формировании и использовании оборотных средств.

27.Финансы некоммерческих учреждений и организаций. Источники финансовых

ресурсов.

28.Финансы общественных объединений. Содержание финансов, основы их

организации.

29.Финансы профессиональных союзов.

30.Финансы политических партий и общественных движений.

31.Сущность и значение страхования.

32.Сущность и значение социального страхования.

33.Сущность и значение имущественного и личного страхования.

34.Сущность и значение страхования ответственности.

35.Деятельность страховых организаций в условиях перехода к рынку.

36.Общая характеристика государственных финансов.

37.Сущность государственного бюджета.

38.Бюджетное устройство и бюджетный процесс.

39.Сущность доходов и расходов бюджета.

40.Бюджетный дефицит: понятие и причины появления.

41.Проблемы сокращения и источники покрытия бюджетного дефицита.

42.Сущность местных финансов, их состав и роль.

43.Местные бюджеты, их доходы и расходы.

44.Сущность, функции и задачи внебюджетных фондов.

45.Пенсионный фонд РФ.

46.Фонд социального страхования РФ.

47.Фонд содействия занятости населения РФ.

48.Фонд страхования от несчастного случая на производстве и профессионального

заболевания РФ.

49.Сущность и значение государственного кредита.

50.Форма государственного кредита, классификация займов.

51.Управление государственным долгом.

52.Понятие валютной системы

53.Валютный курс. Конвертируемость валюты.

54.Роль финансов в развитии международных экономических отношений.

55.Формы международных расчетов.

56.Международный кредит.

57.Международные финансовые организации.

## 6. ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция)

2. Гражданский кодек Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция)

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция)

4. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция)

5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция)

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция)

2 Электронные учебные издания основной литературы, имеющиеся в электронном каталоге электронно-библиотечной системы

1. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / Л. А. Чалдаева ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование) [Электронный ресурс; Режим доступа https://www.biblio-online.ru

2. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 336 с. — (Профессиональное образование) [Электронный ресурс; Режим доступа http://znanium.com]

3 Печатные учебные издания дополнительной литературы

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В. П. Климович – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2013 – 336 с.

2. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / Сост. И. К. Мясникова – Нижневартовск: Изд-во Нижневарт. Гос. Ун-та, 2013 – 103 с.

3. Финансовые рынки : Учебное пособие / Сост.С. В. Бескровная – Нижневартовск: Ихд-во Нижневарт. Гос. Ун-та, 2013 – 91 с.

4. Периодическое издание: Журнал «Бухгалтерский учет и налоги»

5. Периодическое издание: Журнал для бухгалтеров бюджетных, казенных, автономных учреждений «Учет в образовании»

Периодическое издание: Теоретический и научно-методический журнал «Среднее профессиональное образование» + Приложение

4 Электронные учебные издания дополнительной литературы, имеющиеся в электронном каталоге электронно-библиотечной системы

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 366 с. -(Профессиональное образование) [Электронный ресурс; Режим доступа https://www.biblio-online.ru]

2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-e изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 416 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование) [Электронный ресурс; Режим доступа http://znanium.com]

3.Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Серия : Профессиональное образование) [Электронный ресурс; Режим доступа https://www.biblio-online.ru]

Источник: https://www.fd.ru/articles/159043-chistaya-pribyl-formula-rascheta-s-primerami