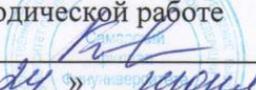


Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж  
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-методической работе

 Л.А Косенкова  
« 24 » июня 20 19 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ  
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ОП.11 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Самара – 2019

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 67.

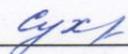
Разработчики:

Гончарова М.В.

 Преподаватель Самарского филиала  
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин

Протокол от « 10 » июня 20 19 г. № 11

Председатель ПЦК  С.В. Суханова

## Пояснительная записка

Данные методические рекомендации составлены для проведения практических занятий по дисциплине «Финансы денежное обращение и кредит» в соответствии с требованиями ФГОС и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.07. Банковское дело.

**Целью** изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является изучение становления денежной и кредитной систем Российской Федерации, тенденций развития, нормативно-правовых основ и методических аспектов их функционирования.

Результатом является формирование соответствующих общих и профессиональных компетенций:

|  |
|--|
| ОК-1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам                                |
| 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 с учетом особенностей социального и культурного контекста. |
| ОК-9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности  |
| ОК-11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной с                 |
| ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов  |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов  |

В результате освоения дисциплины и формирования общих и профессиональных компетенций обучающийся должен иметь практический опыт:

- формирования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций;
- расчета суммы кредита;
- расчета страховых сумм;
- использования нормативно-правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций;
- участия в разработке финансовой политики организации;
- выявления резервов источников финансирования деятельности организации;

уметь:

- оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;

- цели, типы и инструменты денежно – кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификацию ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
  - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
  - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

### Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы  | Объем часов |
|---|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)                         | 88          |
| Обязательная контактная (аудиторная) учебная нагрузка (всего) | 68          |
| в том числе:  |             |
| <b>практические занятия</b>                                   | <b>24</b>   |
| Самостоятельная работа обучающегося (всего)                   | 10          |
| Промежуточная аттестация в форме экзамена                     | 10          |
| В т.ч. консультация   | 2           |
| экзамен   | 8           |

### Перечень практических занятий

| п/п | № темы | Наименование  | Кол-во часов |
|-----|--------|---|--------------|
| 1   | 1.3    | <b>Практическое занятие № 1.</b> Сравнительная характеристика действительных денег и знаков стоимости.                                    | 2            |
| 2   | 1.3    | <b>Практическое занятие № 2.</b> Расчет уровня инфляции. Сравнительная характеристика методов регулирования инфляции                      | 2            |
| 3   | 2.2.   | <b>Практическое занятие № 3.</b> Государственный долг РФ. Понятие. Структура, виды. Государственные ценные бумаги. Финансовая политика РФ | 2            |
| 4   | 2.2.   | <b>Практическое занятие № 4.</b> Структура современной финансовой политики России.  | 2            |
| 5   | 4.1.   | <b>Практическое занятие № 5.</b> Формы кредита. Определение процента за кредит.   | 2            |
| 6   | 4.1.   | <b>Практическое занятие № 6.</b> Расчет эффективной ставки за пользование кредитом. Этапы выдачи кредита. Кредитный договор.              | 2            |
| 7   | 4.2.   | <b>Практическое занятие № 7.</b> Современная биржевая ситуация. Котировка и курс ценных бумаг.  | 2            |
| 8   | 4.3.   | <b>Практическое занятие № 8.</b> Классификация и характеристика видов ценных бумаг. Реквизиты ценных бумаг.                               | 2            |
| 9   | 4.3.   | <b>Практическое занятие № 9.</b> Определение доходности ценных  | 2            |

|    |      |   |           |
|----|------|---|-----------|
|    |      | бумаг. Современная биржевая ситуация Котировка и курс ценных бумаг. Биржевые индексы.   |           |
| 10 | 5.1. | <b>Практическое занятие № 10.</b> Структура платежного баланса.   | 2         |
| 11 | 5.1. | <b>Практическое занятие № 11.</b> Парижский и Лондонский клубы.   | 2         |
| 12 | 5.1. | <b>Практическое занятие № 12.</b> Анализ участия Российской Федерации в международных экономических отношениях, членство в международных финансовых организациях. | 2         |
|    |      | <b>Итого</b>  | <b>24</b> |

## Методические указания по проведению практического занятия № 1: Сравнительная характеристика действительных денег и знаков стоимости

### Цель:

оперировать понятиями и категориями в области денег, сформировать умение составить сравнительную характеристику действительных денег и знаков стоимости;  
формировать ОК 1-5; ОК 9-11. ПК 1,1.

### Обеспечение:

Калькуляторы.

Методические указания;

**Уметь:** проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

**Знать :** структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

### Методические указания по выполнению практического занятия.

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заменители действительных денег). Действительные деньги - деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них) соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги имели разную форму: сначала штучную, затем весовую. Монеты более позднего развития денежного обращения имели установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты. Лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная - реверс, обрез - гурт. С целью предотвращения порчи монет гурт делался нарезным. Первоначально в обращении находились одновременно золотые монеты и серебряные монеты. К золотому обращению страны пришли во второй половине XIX века. Причиной перехода к золотому обращению послужили свойства металла, делающие его наиболее пригодным для выполнения назначения денег (однородность, делимость, сохраняемость, портативность). Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Особенность таких денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесцениванию. Это значит, что при наличии полноценных золотых денег в количестве, превышающим действительную потребность, они уходят из оборота в сокровище. Напротив, при увеличении потребности оборота в наличных деньгах золотые монеты беспрепятственно возвращаются в оборот из сокровища. Таким образом золотые монеты способны достаточно гибко приспосабливаться к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег. При таких условиях не возникает необходимость в определенных мерах по регулированию массы денег в обращении в соответствии с потребностями оборота, что характерно для бумажных денежных знаков.

**Золотым деньгам присущи немалые недостатки:**  
золотодобыче не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;

золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот;

Золотое обращение просуществовало не долго - до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. Постепенно золото исчезло из обращения.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся: металлические знаки стоимости - стершиеся золотая монета, мелкая монета из дешевых металлов меди и алюминия, бумажные знаки стоимости, сделанные как правило, из бумаги. Различают бумажные и кредитные деньги (банкноты). Бумажные деньги - представители действительных денег. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печать) образуют эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений. Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, т. к. выпуск их не регулируется потребностями товарооборота и механизм

автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застрявшие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не размениваются на золото и наделены государством принудительным курсом.

**Классическая банкнота отличается от бумажных денег:**  
**По методу эмиссии** - бумажные деньги выпускаются в обращение Мин. финансов (казначейством), банкноты - центральным банком; особенности их выпуска в обращение: банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняемыми в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, бумажные деньги поступают в оборот без такой увязки;  
**Цель выпуска:** бумажные деньги выпускаются с целью финансирования дефицита государственного бюджета, банкноты - с целью финансирования различных хозяйственных процессов.

Особенность кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. При этом достигается увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. Такая особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег.

В настоящее время все центральные банки стран выпускают банкноты определенного достоинства. По существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. Материальное обеспечение в виде товаров или золота отсутствует. Для изготовления банкноты используется особая бумага и применяются меры по защите банкнот от подделки.

**Задание:** Сравните действительные деньги и знаки стоимости, оформите характеристику в виде таблицы.

### **Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте развернутую или полную форму стоимости.
2. Охарактеризуйте всеобщую форму стоимости.
3. Чем отличается развернутая форма стоимости от всеобщей?
5. Охарактеризуйте денежную форму стоимости.
6. Перечислите свойства металлических денег.
7. Чем отличается стоимость денег от потребительской стоимости денег?
8. Дайте определение понятию «деньги».
9. Назовите функции денег.
10. Как вы понимаете функцию денег, как меры стоимости?
11. Как вы понимаете функцию денег, как средства обращения?
12. Как вы понимаете функцию денег, как средства накопления?

### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

**Методические указания по проведению практического занятия № 2:  
Расчет уровня инфляции. Сравнительная характеристика  
методов регулирования инфляции.**

**Цель:**

оперировать понятиями и категориями в области финансов и денежного обращения  
определение типов инфляции;  
формировать ОК 01-05, 09-1 ПК 1.3, 2.5

**Обеспечение:**

Калькуляторы.

**Уметь:** проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением и динамикой инфляции.

**Знать:** структуру денежной массы, принципы функционирования денежно-кредитной политики.

**Методические указания по выполнению практического занятия.**

В международной практике в зависимости от величины роста цен принято деление инфляции на следующие виды:

- нормальная инфляция - при темпе инфляции 3-3,5% в год;
- умеренная, или ползучая инфляция - при темпе инфляции до 10% в год;
- галопирующая инфляция - при темпе инфляции 20-200% в год;
- гиперинфляция - при темпе инфляции 50% в месяц и более на протяжении более шести

месяцев. При такой инфляции стоимость денег падает так быстро, что они уже не выполняют своих главных функций, растёт бартер

Инфляция в стране возможна при непомерной денежной эмиссии, когда рост денежной массы масштабно и мгновенно опережает товарную. Именно поэтому разрушительное действие такой инфляции огромно. Этот вид инфляции эмиссионный. Он провоцируется нарушением законов денежного обращения центральным банком, обладающим монополией на выпуск денег.

С точки зрения второго критерия - соотносительности роста цен по различным товарным группам, т.е.

**По степени сбалансированности их роста, выделяют следующие виды инфляции:**

- сбалансированная;
- несбалансированная.

**Задача 2.**

Определить ожидаемый равномерный годовой уровень инфляции, если рост инфляции за месяц составит 1,1%.

Решение:

Индекс и уровень инфляции за один и тот же период характеризуются следующей взаимосвязью:

$$I_n = 1 + r,$$

где

$I_n$  – индивидуальный индекс инфляции, равный отношению цены продукта отчётного периода к цене продукта базового периода,

$r$  – уровень инфляции.

Если периоды и уровень инфляции равны, то индекс инфляции можно выразить в виде следующего соотношения:

$$I_n = (1 + r_n)^n$$

где  $n$  – количество периодов

Уровень инфляции = ....?

**Задача 2.**

Расчёт уровня инфляции

Какой должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

### Задача3.

Курс доллара в конце месяца составил 59000 руб. за доллар (в конце предыдущего месяца – 57600 руб.). Инфляция в конце текущего месяца составила 12%.

1. Какова прибыль от долларовых операций за текущий месяц, если в конце предыдущего месяца на покупку долларов было израсходовано 50 млн . руб.?
2. Были ли понесены убытки от вложений капитала в доллары?

#### Контрольные вопросы:

1. Инфляция, ее сущность и формы
2. Виды и содержание денежных реформ.
3. Инфляция, ее сущность и формы проявления.

#### Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

### Методические указания по проведению практического занятия №3

#### Государственный долг РФ. Понятие. Структура, виды. Государственные ценные бумаги. Финансовая политика РФ

##### Цель:

оперировать понятиями и категориями в области государственного долга, ценных бумаг и расходов бюджета.

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

##### Обеспечение:

Калькуляторы.

Методические указания;

**Уметь:** анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

**Знать:** структуру финансовой и бюджетной системы, принципы функционирования бюджетной системы

#### Методические указания по выполнению практического занятия

Статьи расхода бюджета условно поделены на 14 групп, финансирование которых крайне неравномерно. Формально самой крупной группой расходов считаются социальные расходы, включающие пенсии и зарплаты бюджетников, но социальная ориентация бюджета — действительно чистая формальность, и дальше мы разберем с цифрами на руках, почему. Пока же обратимся к конкретным расходам по каждой из групп:

Социальные расходы — 4,7 триллионов рублей (28,5% расходов).

Расходы на национальную оборону — 2,8 триллиона рублей (16,8%).

Расходы на национальную экономику — 2,4 триллиона рублей (14,5%).

Расходы на национальную безопасность — 2,1 триллиона рублей (14,5%).  
Расходы на содержание госаппарата — 1,3 миллиарда (7,9%).  
Расходы на дотации регионам — 835 миллиардов рублей (5%).  
Расходы на обслуживание государственного долга — 824 миллиарда рублей (5%). Расходы на образование — 663 миллиарда рублей (4%).  
Расходы на здравоохранение — 460 миллиардов рублей (2,8%).  
Расходы на ЖКХ — 126 миллиардов рублей (0,8%). Расходы на культуру — 94 миллиарда рублей (0,6%).  
Расходы на экологию — 89 миллиардов рублей (0,5%).  
Расходы на государственные СМИ — 83 миллиарда рублей (0,5%).  
Расходы на физкультуру и спорт — 59 миллиардов рублей (0,4%).

Ожидаемые доходы госбюджета

Доходы от нефти и газа 5,79 трлн. руб. 5,48 трлн. руб.  
Поступления от НДС 4,9 трлн. руб. 5,62 трлн. руб.  
Акцизы 980 млрд. руб. 1,05 трлн. руб. Налог на прибыль 725 млрд. руб. 806 млрд. руб.  
Таможенные пошлины 555 млрд. руб. 572 млрд. руб.  
Другие доходы 1,57 трлн. руб. 1,72 трлн. руб. Итого 14,72 трлн. руб. 15,26 трлн. руб.

Задание :

- составить таблицу доходов и расходов бюджета;
- указать источники финансирования дефицита бюджета

### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

## **Практическое занятие №4. Структура современной финансовой политики России.**

**Цель:** уметь: оперировать понятиями и категориями в области финансовой политики, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; проводить анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

**Уметь:** Проводить анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

**Знать:** Принципы финансовой политики и механизм ее реализации;

Основы управления финансами; принципы финансового планирования и финансового контроля.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-5,9-11. ПК 1.3, 2.5, 4.4

**Обеспечение:**

- методические указания;
- калькуляторы.

**Методические указания по выполнению практического занятия.**

**Финансовая политика** – целенаправленная деятельность государства в области использования финансов. Фин. политика – это концентрированное выражение финансов.

Финансовая политика используется для решения задач стоящих перед экономикой. В процессе ее выработки обеспечиваются материальные условия для выполнения поставленных задач. В

процессе выработки финансовой политики обеспечиваются материальные условия для выполнения поставленных перед страной задач. Именно поэтому финансовая политика выступает активным инструментом воздействия на экономику.

**Финансовая политика включает в себя следующие составляющие: бюджетную, налоговую, инвестиционную, социальную, таможенную политику.**

**Бюджетная** политика РФ основана на бюджетном кодексе и др законодательных актах, определяющих форму бюджетного устройства страны и регламентирующих весь бюджетный процесс.

**Налоговая** политика реализуется в построении налоговой системы.

**Инвестиционная** политика обеспечивает создание условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций в реальный сектор экономики.

**Социальная** политика связана с решением задач финансового обеспечения прав граждан России охватывает пенсионную систему, миграционную систему и фин. помощь отдельным социальным группам населения.

**Таможенная** политика представляет собой сочетание налоговой и ценовой политики, ограничивая или расширяя доступ товаров и услуг на внутренний или внешний рынок.

Задачами финансовой политики является:

1. обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
2. установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;
3. организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
4. выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
5. создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Прежде чем рассматривать непосредственно структурную политику, следует понять причины актуальности этой проблемы в современной экономике. По определению структурная политика представляет собой систему мероприятий, проводимых государством для достижения определенных, социально-экономических целей: обеспечение сбалансированного развития экономики, техническое совершенствование производства на основе использования достижений науки и техники, социальная защита населения и рост его благосостояния. Следует отметить, что государство в этом случае влияет на каждую часть структуры народного хозяйства, формирует наиболее оптимальное их соотношение.

Таким образом, модернизация страны в решающей мере зависит от структурной перестройки её экономики. При этом следует учитывать, что подобные реформы не могут быть осуществлены на основе исключительно механизмов рыночного саморегулирования. Это объясняется многими причинами: рынок не решает социальных проблем, он не в состоянии обеспечить достаточно глубокий прорыв в области науки и технологий, не может справиться с экологическими проблемами. Следовательно, структурная политика играет очень важную роль в общей экономической политике государства. Те страны, которые действительно совершили экономический прорыв и превратились из развивающихся в экономически развитые, совершили это при помощи успешной структурной (промышленной) политики. В современной России, где целью экономических реформ является переход к социально-ориентированной модели рынка, способной обеспечить подъем и развитие экономики, весьма актуальным стал вопрос о проведении необходимых преобразований в каждом секторе национального хозяйства, что и является сутью структурной политики.

## **Задание 1.**

Финансовая система состоит из трёх основных элементов:

- 1) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений (собственно финансовая система в узком понимании);
- 2) совокупность создаваемых в каждом звене денежных фондов;
- 3) система финансовых органов - финансовый аппарат (инфраструктура финансовой системы),

или финансовая система с точки зрения управления финансами.  
Дайте краткую характеристику основных элементов финансовой системы.

**Задание 2.** Дайте краткую характеристику основных элементов налоговой политики России в условиях экономического кризиса.

Фискальная (налогово-бюджетная) политика (англ. Fiscal policy) — правительственная политика в области государственного бюджета и налогообложения, направлена на обеспечение занятости населения и получение валового национального продукта, способствующего ревальвации. Является основой финансовой политики.

**Контрольные вопросы:**

1. Какие цели преследует финансовая политика государства?
2. Что такое финансовая политика?
3. Перечислите задачи финансовой политики.
4. В качестве важнейших составляющих финансовой политики на уровне государства выступают(...)
5. Финансовая политика, как совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых инструментов, рычагов и стимулов может быть реализована на различном уровне. Назовите несколько уровней.

**Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

**Методические указания по проведению практического занятия № 5**

**Формы кредита. Определение процента за кредит.**

**Цель:**

- оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита;
  - сформировать умение и навыки по определению процентов по вкладам;
- формировать ОК 1-5; ОК 9-11. ПК 1.3, 2.5, 4.4

**Обеспечение:**

- Методические указания;
- Калькуляторы.
- Методические указания по выполнению практического занятия.
- **Уметь:** оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением
- Знать:** структуру кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций

**Методические указания по выполнению практического занятия.**

Заемные средства включают межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и реализованные долговые ценные бумаги. В совокупности привлеченные и заемные средства определяют размер балансовых обязательств банка. В сложившихся условиях в банковской системе России, когда большая часть депозитов сосредоточена в Сбербанке России, главную роль в качестве источников средств для банков играет межбанковский кредит. Высокая степень зависимости коммерческих банков от займов, полученных от других банков, снижает их прибыльность, поскольку депозиты клиентов дешевле банковских кредитов.

Субъекты кредитных отношений – это кредитор и заемщик. Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные

накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов. В современных условиях банк-кредитор предоставляет ссуду за счет собственного капитала, привлеченных средств, хранящихся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг. Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получении дополнительной прибыли.

Объект кредитных отношений – это ссудный капитал – денежный капитал, обособившийся от промышленного, имеющий особую форму движения и обладающий определенной спецификой. Источником образования ссудного капитала выступают временно свободные денежные средства государства, юридических лиц, на добровольной основе передаваемые финансовыми посредниками для последующей капитализации и извлечения прибыли.

### **Задача 1.**

ООО «Лица» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 12 % годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$BC = HC \left(1 + \frac{i \times n}{100}\right)$$

где BC — будущая сумма после начисления процентов,

HC — настоящая сумма денег,

$i$  — простая процентная ставка,

$n$  — количество лет.

**Решение.** Подставим данные в формулу.

Процент по вкладу =  $100000000 \text{руб} \cdot 12\% \cdot 3/12 = 3000000 \text{руб}$ .

Ответ: 3000000руб.

### **Задача 2.**

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

### **Задача 3.**

Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 5% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

### **Задача 4.**

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

### **Задача 5.**

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

### **Задача 6.**

Вкладчик вложил в банк руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

### **Задача 7.**

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

### **Задача 8.**

Величина предоставленного банком кредита составляет руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

### **Задача 9.**

Определите, что стоит 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 течение 3 лет?

### **Контрольные вопросы:**

1. Кто является продавцами и покупателем кредитных ресурсов.
2. Чем чего обусловлено необходимость кредита.
3. От чего зависит цена кредита.

### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

### **Методические указания по проведению практического занятия № 6:**

#### **Расчет эффективной ставки за пользование кредитом. Этапы выдачи кредита. Кредитный договор.**

##### **Цель:**

- контроль и закрепление знаний понятий и категорий в области финансов и кредита
  - сформировать умение и навыки по определению процентного дохода от вклада денежных средств
- формировать ОК 1-5; ОК 9-11. ПК 1.3, 2.5, 4.4

##### **Обеспечение:**

- Методические указания;
- Калькуляторы.

**Уметь** : оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением.

**Знать** : цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

##### **Методические указания по выполнению практического занятия.**

Перечислим основные принципы кредитования:

Срочность – заемщик должен вернуть сумму ссуди в строго определенный срок, установленным кредитным договором.

Платность – заемщик оплачивает кредитору за временное использование суммы кредита, оговоренные кредитным договором – судный процент.

Возвратность – кредит предоставляется на условиях полного возврата полученных во временное пользование средств.

Обеспеченность – в качестве обеспечения кредита могут применяться: залог, поручительство. Гарантия, страхование ответственности заемщика и др.

Дифференцированность – условия кредитования заемщика зависят от его кредитоспособности, целей кредита, сроков возраста и др. факторов, влияющие на риск кредитования.

Целевой характер – в кредитном договоре оговаривается конкретная цель предоставления кредита целевое использование кредита, может быть основанием для долгосрочного возраста или применения штрафных санкций.

**Основная формула наращивания простых процентов имеет следующий вид:**

$$S = P (1+ni),$$

где

$P$  — первоначальная сумма долга,

$S$  — наращенная сумма или сумма в конце срока,  
 $i$  — ставка наращивания,  
 $n$  — срок ссуды.

### **Задача 1.**

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

$$L = 50 \cdot 3 \cdot 0,22 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем сумму накопленного долга:

$$S = 50 \text{ тыс. руб.} + 33 \text{ тыс. руб.} = 83 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ 83. тыс.руб.

### **Задача 2.**

Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

### **Задача 3.**

Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. Рассчитайте сумму процентов.

### **Задача 4.**

Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

### **Задача 5.**

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

### **Задача 6.**

### **Задание 1.**

Верно ли данное выражение (ответьте «да или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумуляция временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

### **Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте кредит как форму движения ссудного капитала.
2. Охарактеризуйте функции кредита.
3. Охарактеризуйте принципы кредитования.
4. Охарактеризуйте ставку рефинансирования.
5. Назовите активнее банковские операции.
6. Принципы кредитования.

### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках.

### **Методические указания по проведению практического занятия № 7. Современная биржевая ситуация. Котировка и курс ценных бумаг.**

**Цель:** оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита, проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора; сформировать умение и навыки по анализу денежно-кредитной политики Банка России.

**Уметь** Проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора.

**Знать:** Структуру кредитной и банковской системы;  
Функции банков и классификацию банковских операций;  
Цели, методы и инструменты денежно-кредитной политики.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-6, 9,11. ПК 1.2, 3.4,4.2

#### **Обеспечение:**

- методические указания;
- калькуляторы.

### **Методические указания по выполнению практического занятия.**

**Центральный банк** — основной проводник денежно-кредитного регулирования экономики, являющегося составной частью экономической политики правительства, главными целями которой служат достижение стабильного экономического роста, снижение безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса. Общее состояние экономики в большой мере зависит от состояния денежно-кредитной сферы. По числу институтов, объему кредитных ресурсов и операций базу всей денежно-кредитной системы составляют коммерческие банки и другие кредитные организации. Достаточно отметить, что от 75 до 90% денежной массы в большинстве стран составляют банковские депозиты и лишь 25—10% — банкноты центрального банка. Поэтому государственное регулирование денежно-кредитной сферы может быть успешным лишь в том случае, если государство через центральный банк способно воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков.

**Методы этого воздействия разнообразны, наиболее распространенными из них являются:**

- изменение процентных ставок по операциям центрального банка (процентная политика);
- изменение норм обязательных резервов банков;
- операции на открытом рынке, т.е. операции по купле-продаже векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;
- регламентация экономических нормативов для банков (соотношения между кассовыми

резервами и депозитами, ликвидными активами и депозитами, собственным капиталом и заемным, акционерным капиталом и заемным, собственным капиталом и активами, суммой кредита одному заемщику и капиталом или активами и др.).

Указанные методы денежно-кредитного регулирования можно назвать общими в том смысле, что они влияют на операции всех коммерческих банков, на рынок ссудных капиталов в целом.

Могут применяться также выборочные (селективные) методы, направленные на регулирование отдельных форм кредита (например, потребительского) или кредитования различных отраслей (жилищного строительства, экспортной торговли).

#### **Задание 1.**

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

#### **Проблемные вопросы и задачи.**

#### **Задание 2.**

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

#### **Задание 3.**

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно. Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

#### **Задание 4.**

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита?

#### **Контрольные вопросы:**

1. На какие виды делится банковский кредит в зависимости от экономического содержания и назначения; категории заемщиков; сроков погашения; методов погашения; источников погашения;
2. Что представляет собой овердрафт?
3. Что представляет собой онкольный кредит?
4. Что представляет собой кредитная линия?

#### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

### **Методические указания по проведению практического занятия № 8 Классификация и характеристика видов ценных бумаг. Реквизиты ценных бумаг.**

**Цель:** оперировать понятиями и категориями в области банковских операций, проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора;

составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска; сформировать умение и навыки по определению активных и пассивных операций банка на основе ситуационных заданий.

**Уметь** Проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора.

**Знать:** Структуру кредитной и банковской системы;  
Функции банков и классификацию банковских операций;  
Цели, методы и инструменты денежно-кредитной политики.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-6,9,11. ПК 1.2, ПК 3.4, ПК 4.2.

**Обеспечение:**

- методические указания;
- калькуляторы.

**Методические указания по выполнению практического занятия**

Банковские активные операции в основном базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах. Привлеченные средства состоят из депозитов клиентов, привлеченных специальных фондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов.

Основным элементом являются депозиты — деньги, внесенные в банк клиентами, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Пассивные операции банков, посредством которых образуются банковские ресурсы, играют всегда первичную роль по отношению к активным операциям, так как прежде чем размещать что-либо, необходимо сформировать ресурсы.

Пассивные операции подразделяются на привлечение собственных средств и заемных, к числу которых относятся прием вкладов, получение межбанковских кредитов, выпуск собственных ценных бумаг, операции РЕПО.

**Задание 1: определите виды операций.**

Пакет РКО «Новый» Пакет РКО «Новый» создан специально для новых клиентов и включает разовые услуги, необходимые в начале сотрудничества. Срок действия пакета - 3 месяца. По окончании срока действия пакета возможен выбор одного из пакетов РКО, действующих в банке.

**В пакет включаются следующие услуги:**

1. Открытие банковского счета без нотариально заверенного пакета документов
2. Ведение счета с использованием и без использования системы «ДБО BS-Client».
3. Подключение системы «ДБО BS-Client».
4. Обслуживание систем «ДБО BS-Client».
5. Прием, пересчет наличных денежных средств до 20 тысяч рублей в месяц для зачисления на счета клиентов\*.
6. Проведение 20 операций в месяц по переводу денежных средств через расчетную сеть банка России через систему «Банк-Клиент»\*.
7. Предоставление выписок по счетам в рублях РФ повторно за период.
8. Предоставление справок по оборотам и остаткам на расчетном счете клиента.
9. Оформление чековой книжки по счету клиента.
10. Заверение карточки с образцом подписи и печати клиента. \* - лимитируемые услуги.

**Задание 2: определите виды операций.**

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
7. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
6. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
10. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
11. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
12. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по

#### **Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте функции и типы коммерческих банков.
2. Охарактеризуйте следующие виды банковских операций: активные и пассивные.
3. Назовите основные банковские продукты.

#### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

#### **Методические указания по проведению практического занятия №9:**

##### **Определение суммы дивидендов по акциям, процентного дохода по облигациям**

#### **Цель:**

- оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита;
- сформировать умение и навыки по расчету суммы дивидендов;
- формировать ОК 1-5; ОК 9-11.

#### **Обеспечение:**

Методические указания;

Калькуляторы.

Методические указания по выполнению практического занятия.

**Уметь:** составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

**Знать:** особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

#### **Методические указания по выполнению практического занятия.**

Получение стабильного и относительно высокого дохода часто может быть привлекательнее инвестиций, ориентированных на рост капитала (рост курсовой стоимости активов). Инвестор имеет возможность обеспечить себе получение такого дохода, покупая обыкновенные и привилегированные акции с высокой дивидендной доходностью, одновременно защищая свои инвестиции от неблагоприятного движения котировок.

#### **Задача**

1. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 5000 тыс. руб. Общая сумма акций 3800 тыс. руб., в том числе привилегированных акций — 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 20 % к их номинальной цене.

Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

Решение:

1) сумма дивидендов по привилегированным акциям составит 120 тыс. руб.  $(600 \text{ тыс. руб.} \cdot 20\% / 100\%)$

2) сумма дивидендов по обыкновенным акциям составит 4880 тыс. руб.  $(5000 \text{ тыс. руб.} - 120 \text{ тыс. руб.})$

Ответ: размер дивиденда по обыкновенным акциям составит 4880 тыс. руб.

### **Задача**

Сумма чистой прибыли хозяйствующего субъекта за последние 12 месяцев 700 тыс. руб. Количество оплаченных акций 10 000 шт. Средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ — 15 % годовых. Определите расчетную курсовую стоимость акций.

### **Задача 3.**

Номинальная стоимость акции 10 тыс. руб. Дивиденд – 15%;

ставки ссудного процента – 48%

Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

### **Задача 4.**

Допустим, Вам необходимо определить четыре цены акции:

а) номинальную; б) балансовую; в) ликвидационную; г) курсовую.

Каким образом это сделать? Дайте алгоритм расчетов.

### **Задача 5.**

Ответьте на вопросы:

1. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

2. Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

3. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

4. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

5. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

### **Контрольные вопросы:**

1. Понятие ценной бумаги.
2. Назовите виды ценных бумаг.
3. Охарактеризуйте свойство акции.
4. Назовите признаки ценных бумаг.
5. Как определяется цена облигации.

### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках.

## Методические указания по проведению практического занятия № 10: Структура платежного баланса.

### Цель:

- оперировать понятиями и категориями бюджетной системы и основы бюджетного устройства;  
формировать ОК 01-05, 09-11 ПК 1.3, 2.5.

### Обеспечение:

Методические указания;

- Калькуляторы.

**Уметь** : анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

**Знать** : структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

### Методические указания по выполнению практического занятия.

**Бюджетный процесс** - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением (ст. 6 БК РФ). Финансовый (бюджетный) год устанавливается в 12 месяцев (с 1 января по 31 декабря). Все стадии бюджетного процесса охарактеризованы в третьей части БК РФ .

В бюджетном процессе принимают участие различные государственные органы, наделенные соответствующими полномочиями, перечисленными в главе 19 БК РФ .

В целях достижения сбалансированности бюджетов всех уровней используются различные **методы бюджетного регулирования**:

- **закрепленные доходы** - доходы, которые полностью или в твердофиксированной доле на постоянной или долговременной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет;

- **регулирующие доходы** - доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на следующий финансовый год;

- **дотации** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;

- **субвенция** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;

- **субсидия** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;

- **трансферт** ~ перевод средств из фонда финансовой поддержки регионов в бюджеты нижестоящего территориального уровня;

**-секвестр** - специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов ежемесячно по всем незащищенным статьям бюджета;

**- бюджетная ссуда** - бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года (ст. 6 БК РФ).

В главе 25 БК Российской Федерации, посвященной регулированию исполнения федерального бюджета, особое внимание уделено установлению **очередности списания денежных средств со счета бюджета и лицевых счетов получателей бюджетных средств** (ст. 255 БК РФ). При наличии на счете бюджета (лицевом счете получателя бюджетных средств) достаточной суммы денежных средств для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления подтвержденных платежных обязательств и других документов на списание. Если средств на счете бюджета недостаточно для удовлетворения всех требований, списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

**- в первую очередь** осуществляется списание по судебным актам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью граждан в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов;

**- во вторую очередь** осуществляется списание по судебным актам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для возмещения реального ущерба в размере недофинансирования, а также возмещения убытков, причиненных физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов органов государственной власти или органов местного самоуправления, не соответствующих закону или иному правовому акту;

**- в третью очередь** осуществляется списание, предусматривающее возврат излишне уплаченных и ошибочно зачисленных доходов в бюджет;

**- в четвертую очередь** осуществляется списание по платежным документам, предусматривающим финансирование расходов на обслуживание и погашение государственного или муниципального долга;

**- в пятую очередь** осуществляется списание по платежным документам, предусматривающим финансирование иных расходов бюджета.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного БК РФ порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации признается нарушением бюджетного законодательства, которое влечет применение к нарушителю следующих мер принуждения:

Задание : выполните графическое изображение схемы бюджетного процесса

## Пример №1

### Состав бюджетной классификации Российской Федерации

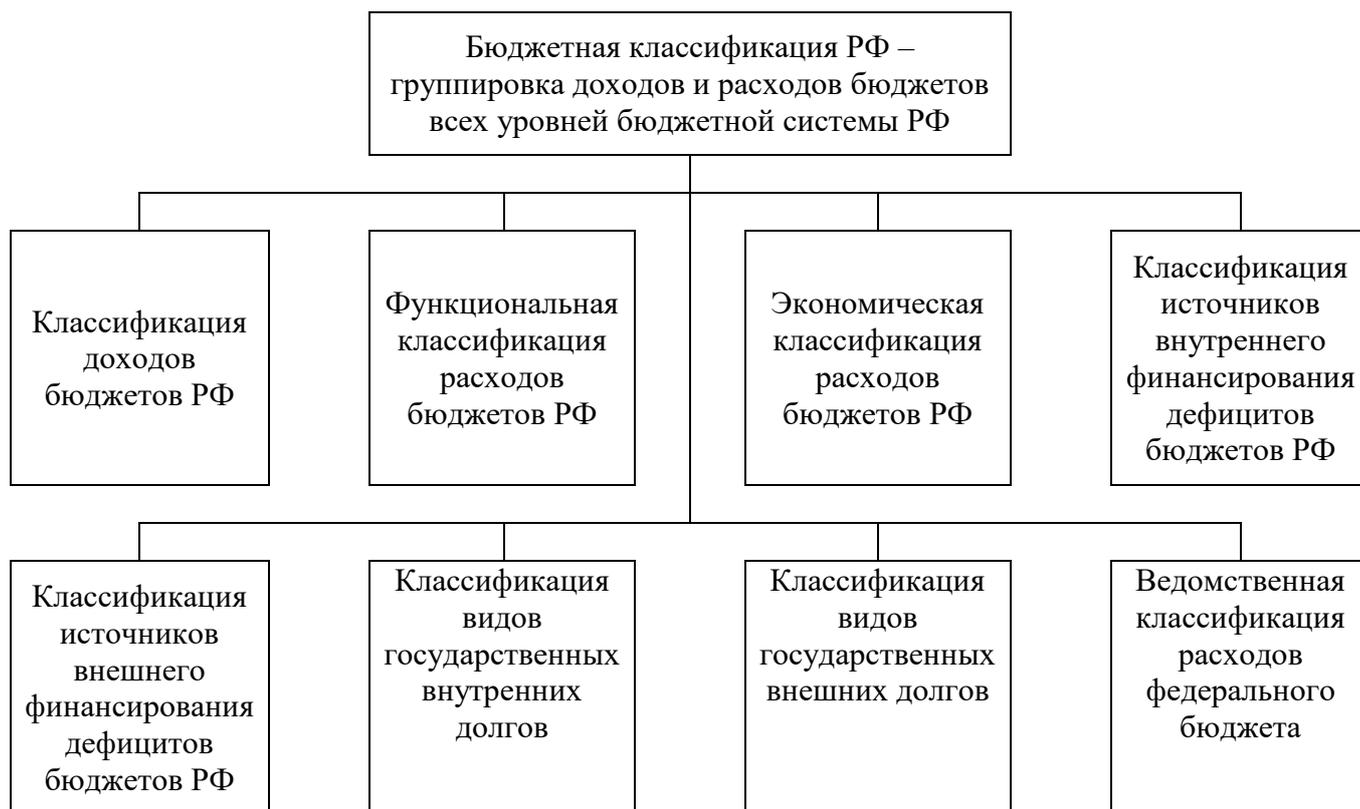


Рисунок 1. Состав бюджетной классификации Российской Федерации

Задание : выполните графическое изображение схемы бюджетного процесса.

Этапы бюджетного процесса:

- Сводное финансовое планирование и прогнозирование;
- Составление перспективного финансового плана;
- Составление ,рассмотрение и обсуждение проекта бюджета;
- Исполнение бюджета в течение бюджетного года;
- Анализ и контроль исполнения бюджета;

### Контрольные вопросы:

- 1.Что такое государственный бюджет?
- 2.Каковы функции государственного и муниципального бюджета?
- 3.Какие стадии имеет распределительная функция?
- 4.Из каких уровней состоит бюджетная система?
- 5.Каковы принципы бюджетной системы?
- 6.За счет чего формируется государственный бюджет?

### Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.

## Методические указания по проведению практического занятия №11: Парижский и Лондонский клубы.

### Цель:

-оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита;  
-сформировать умение и навыки по сравнению основных видов ценных бумаг участвующих в Парижских и Лондонских клубах.

формировать ОК 1-5; ОК 9-11.

### Обеспечение:

Методические указания;

Калькуляторы.

**Уметь:** составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

**Знать** виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

### Методические указания по выполнению практического занятия.

Облигация — единичное долговое обязательство эмитента на возврат номинальной стоимости через определенный срок в будущем, на условиях, устраивающих его держателя.

Облигация есть долговая рыночная ценная бумага, представляющая собой мобильную (ликвидную) форму существования договора займа на единичную часть этого займа с первичным кредитором.

Облигация — ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между держателем облигации (кредитором) и лицом, её выписавшим (заемщиком). Облигация удостоверяет право кредитора получить и обязательство заемщика выплатить в определенный срок номинальную стоимость облигации и проценты по ней.

Акция — это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Акция — ценная бумага, из суммы номиналов которой складывается уставный капитал коммерческой организации, которую в силу данного ее свойства принято называть акционерным обществом.

### Различия между облигациями и акциями

В отличие от акции, которая представляет собой собственный капитал акционерного общества, облигация есть представитель заемного капитала.

Акции выпускаются лишь акционерными обществами, облигации — любыми коммерческими организациями и государством.

Цель выпуска и акций, и облигаций — привлечение свободного капитала небольшими порциями, но от многих владельцев на условиях выплаты определенного вида дохода. Однако если по акции выплата эмитентом ее номинала (или иной денежной суммы) предусматривается лишь в случае ликвидации акционерного общества, то по облигации в обязательном порядке предусматривается выплата ее номинала при ее выкупе (погашении).

Отличия облигации от банковской ссуды.

Облигация есть представитель заемного капитала, коим является и банковская ссуда (кредит). Отличие формы облигации от формы денежной ссуды состоит в следующем:

облигация составляет лишь единичную часть необходимой эмитенту ссуды капитала, а не весь ее объем;

облигация есть кредитный договор между эмитентом и конечным кредитором, а ссуда берется в банке, который сам привлекает кредитные ресурсы с рынка;

в форме облигации ссуда может обращаться на рынке как товар, а банковская ссуда на рынке не обращается.

Облигации могут выпускаться в документарной и бездокументарной формах. Они могут

быть именными и предъявительскими.

Преимущества облигации перед акцией

Владелец облигации, являясь кредитором по отношению, например, к акционерному обществу, имеет преимущество перед акционерами: в случае ликвидации этого общества его имущественные права удовлетворяются в первую очередь по сравнению с имущественными правами акционеров.

Сертификаты представляют собой денежные документы, удостоверяющие внесение средств на определенное время, имеющие обычно фиксированную ставку процента.

Задание 1. Составьте характеристики ценных бумаг. Результаты работы представьте в таблице.

Сравнительная характеристика ценных бумаг.

| Вид ценной бумаги     | Признаки           |                     |                |              |               |                        |
|-----------------------|--------------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|------------------------|
|                       | Срок существования | Форма существования | Форма владения | Вид эмитента | Форма выпуска | Форма вложения средств |
| Акция                 |                    |                     |                |              |               |                        |
| Облигация             |                    |                     |                |              |               |                        |
| Вексель               |                    |                     |                |              |               |                        |
| Банковский сертификат |                    |                     |                |              |               |                        |
| Коносамент            |                    |                     |                |              |               |                        |
| Закладная             |                    |                     |                |              |               |                        |

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие ценной бумаги.
2. Назовите виды ценных бумаг.
3. Охарактеризуйте свойство акции векселя.
4. Назовите основные признаки ценных бумаг.
5. Как определяется цена облигации.

**Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках.

**Методические указания по проведению практического занятия №12:**

**Анализ участия Российской Федерации в международных экономических отношениях, членство в международных финансовых организациях.**

**Цель:** оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; сформировать умение и навыки по анализу структуры платежного баланса

**Уметь** Проводить анализ показателей платежного баланса страны.

**Знать:** Международные финансово-кредитные организации и их функции. Показатели платежного баланса.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-5,9-11. ПК 1.3, 2.5, 4.4

- Методические указания;
- Калькуляторы.

### **Методические указания по выполнению практического занятия.**

Платежный баланс составляется с целью учета результатов внешнеэкономической деятельности страны. Он является важнейшим источником информации, которая позволяет судить об эффективности участия страны в международном разделении труда и служит основой для принятия решений в области внешнеэкономической политики.

**Платежный баланс** – это статический документ, в котором в систематизированном виде отражены все внешнеэкономические операции страны с другими государствами за определенный период времени. Платежный баланс характеризует соотношение платежей, поступающих в страну из-за границы, и платежей, произведенных ею за границей.

Внешнеторговые сделки, показывающие поступление валюты в страну, отражаются в платежном балансе со знаком «плюс». Платежи и расходы за рубежом заносятся в баланс со знаком «минус».

### **Приток валюты из-за рубежа имеет место в результате следующих поступлений:**

- выручки от экспорта товаров и услуг;
- доходов от действующих за границей предприятий;
- процентов и дивидендов от международных ценных бумаг, принадлежащих юридическим лицам данной страны;
- односторонних переводов, или трансфертов (переводы пенсий гражданам, приехавшим из-за рубежа, денежные переводы родственникам, иностранная помощь);
- займов, предоставленных иностранными государствами и фирмами;
- денежных средств от продажи иностранцам предприятий, зданий, земли и другой недвижимости;
- выручки от реализации ценных бумаг за рубежом.

Отток валюты из страны происходит при импорте товаров и услуг, денежных переводах за рубеж, кредитах иностранным государствам и фирмам покупке иностранных ценных бумаг.

### **Структура платежного баланса**

Платежный баланс состоит из следующих разделов:

- торговый баланс, т.е. соотношение между вывозом и ввозом товаров;
- баланс услуг и некоммерческих платежей (баланс “невидимых” операций);
- баланс движения капиталов и кредитов.

Торговый баланс - соотношение стоимости экспорта и импорта.

### **Платежный Баланс состоит из 2-х основных частей:**

1. Баланс текущих операций
2. Баланс финансовых операций с капиталом (баланс движения капитала)

**ПБ текущих операций** – это балансовый счет, показывающий положительное или отрицательное сальдо внешнеэкономических операций с реальными ресурсами (товарами, услугами и текущими трансфертами).

**Его сальдо определяет потребность страны в финансировании:**

- положительное сальдо: свидетельствует, что страна является кредитором
- отрицательное сальдо: страна является должником

**Баланс текущих операций включает :**

1. Торговый баланс (баланс экспорта и импорта товаров). Если экспорт превышает импорт то торговый баланс является активным т.к. обеспечивает приток ин. валюты и наоборот.
2. Баланс экспорта и импорта услуг включает платежи и поступления по транспортным перевозкам, страхованию, по всем видам связи, международному туризму, обмену научно-техническим и производственным опытом, экспертными услугами.
3. Баланс текущих операций международных трансфертов – он определяет разность между переводами частных и государственных денежных средств и подарков из данной страны в другие страны (без возмещения) и встречными потоками аналогичных денежных средств и подарков из-за рубежа.
4. Чистые факторные доходы из-за рубежа (избыток платежей, осуществляемых иностранцами по процентам, дивидендам, на вложенный за рубежом капитал над тем, что страна выплатила по процентам и дивидендам на ин. капитал инвестированный в страну)

**Дефицит по текущим платежам покрывается за счет:**

1. Продажи активов иностранцам
2. Иностранных кредитов и займов

**Баланс финансовых операций с капиталом** – это балансовый счет отражающий движение капиталов т. е. займов, кредитов, ин. инвестиций за рубеж и из-за рубежа. Этот счет фиксирует потоки капитала, связанные с куплей или продажей материальных и финансовых активов, которые имели место в отчетном году.

Две части ПБ взаимосвязаны, это прослеживается следующим образом. Дефицит баланса текущих операций (когда экспорта товаров не достаточно для оплаты импорта товаров) финансируется притоком денежных выступлений за счет финансовых операций с капиталом (займы за рубежом или продажа финансовых активов иностранцам.) несбалансированность ПБ регулируется изменением официальных золотовалютных резервов.

**ЗВР включают в себя:**

1. Монетарное золото
2. Кредитная дол страны в МВФ
3. Специальные права заимствования
4. Активы в ин. валюте и др. активы, имеющиеся у ЦБ
5. ПБ страны должен сводится без остатка.

**Задача 1.** Определить сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей.

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка 59.0

Продажа 61.0

**Задача 2.** Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к рублю.

На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов : доллар США – покупка 1,6280 продажа 1, 6310

доллар США : рубль - покупка 51,00; продажа 52,00

**Контрольные вопросы:**

1. Что представляет собой:
  - национальная валюта;
  - иностранная валюта;
  - резервная валюта;
  - свободно используемая валюта;
  - твердая валюта;
  - мягкая валюта;
2. Что такое конвертируемость валюты? Какие виды конвертируемости валюты выделяют?
3. Охарактеризуйте современную валютную систему России.
4. Что представляет собой валютный курс? Какие виды валютных курсов выделяют?
5. Что представляет собой валютная котировка (прямая и косвенная)?
6. Что представляет собой кросс-котировка?
7. Что представляет собой спот-курс?
8. Что представляет собой форвардный курс?
9. Что представляет собой валютные ценности?
10. Каким образом осуществляется государственное регулирование валютной системы в России?
11. Что представляет собой валютный контроль? Какие государственные институты участвуют в валютном контроле?
12. Что представляет собой международный кредит?
13. Классификация международного кредита.
14. Охарактеризуйте внешнюю задолженность России.
15. Что представляет собой кредитная дискриминация?

#### **Критерии оценки выполнения аудиторной практической работы**

«Зачтено» Формулировки определений полные, точные и лаконичные правильные ответы не менее 60 – 69%. Теоретический вопрос раскрыт в полном объеме, допущены незначительные ошибки в формулировках. Задача решена правильно.

«Не зачтено» Формулировки определений не полные, не точные, правильные ответы менее 60%. Теоретический вопрос не раскрыт в полном объеме, допущены значительные ошибки в формулировках. Задача решена не правильно.