

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
« 30 » _____ 20 20 г.



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

38.02.06 ФИНАНСЫ

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 38.02.06 Финансы, утвержденным приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 65.

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 « 15 » июня 20 20 г. № 11

Председатель ПЦК Суханова С.В. Суханова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания 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 38.02.06 Финансы.

Результатом является формирование соответствующих общих и профессиональных компетенций:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам;

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;

ПК 1.2 «Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»;

ПК 2.3 Осуществлять налоговый контроль, в том числе в форме налогового мониторинга;

ПК 3.1 Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами «организации»;

ПК 4.2 Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен иметь **практический опыт:**

- расчета курсовых разниц в иностранной валюте;
- анализа влияния инфляции на финансовые результаты;
- использования нормативно-правовых актов, регулирующих финансовую деятельность.

уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составить план действия; определить необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска

- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
- описывать значимость своей специальности; применять стандарты анти-коррупционного поведения.
- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
- составлять сводную бюджетную роспись; оформлять платежные документы (электронные заявки на кассовые расходы и платежные поручения) для проведения кассовых выплат;
- ориентироваться в законодательных и иных нормативных правовых актах, определяющих порядок организации налогового контроля; выполнять контрольные процедуры в целях обеспечения соблюдения законодательства о налогах, сборах и страховых взносах; оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов организации правовой и нормативной базе в области налогообложения; оценивать правильность проведения и учета финансово-хозяйственных операций; выработать по результатам внутреннего контроля эффективные рекомендации по устранению выявленных нарушений налогового законодательства; проводить мониторинг уплаченных налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации; осуществлять контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов, сборов и страховых взносов в форме налогового мониторинга
- использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; участвовать в разработке финансовой политики организации;
- осуществлять поиск источников финансирования деятельности организации; определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств; определять результаты финансово-хозяйственной деятельности организации и показатели эффективности их использования; формировать инвестиционную политику организации, разрабатывать инвестиционные проекты, проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций; обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков; осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов; использовать информационные технологии в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций
- определять платежи по договорам кредитования и договорам лизинга; осуществлять технико-экономическое обоснование кредита; оценивать

варианты условий страхования; рассчитывать страховые платежи(премии) по договорам страхования; ориентироваться в законодательных и иных нормативных правовых актах, регламентирующих деятельность в области кредитования и страхования деятельности организации

- проводить проверки, ревизии финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля в соответствии с видом и программой контрольного мероприятия. осуществлять предварительный и текущий контроль за операциями по исполнению бюджетов; применять различные методы и приемы контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля
- **знать:**
 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
- номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.
- содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.
- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
- особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
- сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.
- современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
- основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
- основы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; порядка составления и ведения сводной бюджетной росписи; процедур исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по доходам и расходам; порядка кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области организации налогового контроля; порядка проведения налогового контроля в форме налогового мониторинга; методики расчетов пеней и штрафов; содержания, основных элементов и системы организации налогового контроля; порядка проведения налогового контроля и мер ответственности за совершение налоговых правонарушений; методики проведения камеральных и выездных налоговых проверок; процедур проведения мониторинга уплаченных налогов, сборов, страховых взносов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- нормативных правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций; сущности финансов организаций, их места в финансовой системе государства;

- принципов, форм и методов организации финансовых отношений; характеристики капитала организации и его элементов, принципов оптимизации структуры капитала; характеристики доходов и расходов организации; сущности и видов прибыли организации; системы показателей рентабельности; сущности инвестиционной деятельности организации, методов оценки эффективности инвестиционных проектов; форм и методов анализа финансово-хозяйственной деятельности; способов снижения (предотвращения) финансовых рисков; информационных технологий, применяемых в профессиональной деятельности.
- принципов и технологии организации безналичных расчетов; видов кредитования деятельности организации; принципов использования кредитных ресурсов, процедуры технико-экономического обоснования кредита; принципов и механизмов использования средств бюджета и государственных внебюджетных фондов; экономической сущности и видов страхования организаций, особенностей заключения договоров страхования; информационных технологий, применяемые в профессиональной деятельности
- нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность органов, осуществляющих финансовый контроль; структуры, полномочий и методов работы органов, осуществляющих финансовый контроль, порядок их взаимодействия; особенности организации и проведения контрольных мероприятий органами, осуществляющими финансовый контроль

Значительная часть времени при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» отведена на внеаудиторную самостоятельную работу обучающегося.

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объем часов | |
|--|----------------------------|------------------------------|
| | очная форма обучения | заочная форма обучения |
| Объем образовательной программы учебной дисциплины | 112 | 88 |
| Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в том числе: | 80 | 30 |
| - теоретическое обучение | 88 | 8 |
| - практические занятия | 12 | 2 |
| Курсовая работа | 20 | 20 |
| Самостоятельная работа | 20 | 70 |
| Промежуточная аттестация в форме экзамена, в том числе: | 12 | 12 |
| консультация | 2 | 2 |
| экзамен | 10 | 10 |

Перечень практических занятий

| № п/п | № темы | Наименование | Количество часов | |
|-------|--------|--|----------------------|------------------------|
| | | | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| 1 | 1.3 | Практическое занятие № 1 Расчет уровня инфляции. Потребительская корзина. Сравнительная характеристика методов регулирования инфляции. Платежная система Российской Федерации. Понятие, особенности, участники, регулирование | 2 | |
| 2 | 2.3 | Практическое занятие № 2 Государственный долг РФ. Понятие. Структура, виды. Государственные ценные бумаги. Финансовая политика РФ Структура современной финансовой системы России | 2 | |
| 3 | 2.3 | Практическое занятие №3 Формы кредита. Определение процента за кредит. Деловая игра | 2 | 1 |
| 4 | 4.2 | Практическое занятие №4 Расчет эффективной ставки за пользование кредитом. Этапы выдачи кредита. Кредитный договор. | 2 | |
| 5 | 4.2 | Практическое занятие № 5 Анализ денежно-кредитной политики Банка России | 2 | |
| 6 | 4.2 | Практическое занятие № 6 Определение активных и пассивных операций банка на основе ситуационных заданий. Деловая игра | 2 | 1 |
| | | Итого | 12 | 2 |

Практическое занятие №1.

Расчет уровня инфляции. Потребительская корзина. Сравнительная характеристика методов регулирования инфляции.

Платежная система Российской Федерации. Понятие, особенности, участники, регулирование

Цель: уметь: оперировать понятиями и категориями в области финансов, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; проводить анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования внебюджетных фондов, 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 государственными внебюджетными фондами;

Принципы финансового планирования и финансового контроля.

Формируемые компетенции: ОК 1-5, 9, 11. ПК 4.2

Обеспечение:

- методические указания;
- калькуляторы.

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, растет 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 отчетного периода к цене 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.

Задача 3.

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.

Практическое занятие №2.

Государственный долг РФ. Понятие. Структура, виды. Государственные ценные бумаги. Финансовая политика РФ Структура современной финансовой системы России

Цель: уметь: оперировать понятиями и категориями в области финансов, 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 1-6, 9,11. ПК 1.2,4.2

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.

Практическое занятие №3

Формы кредита. Определение процента за кредит.

Цель: оперировать понятиями и категориями в области кредита, проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора; сформировать умение и навыки по

определение наращенной суммы кредита и суммы процентов за использование кредитом
Уметь: проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора.
Знать: Характеристику форм и видов кредитов, роль 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;

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

Обеспечение:

- Методические указания;
- Калькуляторы.

Методические указания по выполнению практического занятия.

Основная формула наращения простых процентов имеет следующий вид:

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

где

P — первоначальная сумма долга,

S — наращенная сумма или сумма в конце срока,

i — ставка наращения,

n — срок ссуды.

Задача 1.

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

Для решения задачи используем формулу: $I = (ni \times P)/100$

где i — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение.

Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = \frac{0,5 \times 10 \% \times 150000}{100\%} = 7500 \text{ руб.}$$

Ответ: сумма процентов составит 7500руб.

Задача 2.

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: сумма накопленного долга составит 83 тыс. руб.

Сложные проценты. В финансовой и кредитной практике часто возникает ситуация, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга (капитализация процентов). В этом случае применяются сложные проценты, база для начисления которых не остается неизменной (в отличие от простых процентов), а увеличивается по мере начисления процентов. Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P (1 + i)^n$$

где i — ставка наращивания по сложным процентам.

Задача 3.

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

Допустим, что проценты начисляются поквартально. В этом случае $N = 12 \cdot (4 \cdot 3)$, а наращенная сумма долга составит:

Ответ: $S = 20(1 + 0,10)^{12} = 27440$ руб.

Задание: в тетради записать определения:

учетная процентная ставка, факторинг, форфейтинг, овердрафт, вексельный кредит, кредитная история, кредитный риск, кредитные отношения.

Контрольные вопросы:

1. Назовите функции кредита?
2. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
3. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
4. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?
5. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
- 6.. Перечислите формы кредита.
7. Что представляет собой коммерческий кредит?
8. Что представляет собой банковский кредит?
9. Что представляет собой потребительский кредит?

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.

Расчет эффективной ставки за пользование кредитом. Этапы выдачи кредита.

Кредитный договор.

Цель: уметь проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора; порядок их выдачи и погашения кредитов.

Уметь: проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора.

Знать: Характеристику форм и видов кредитов, роль 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;

Формируемые компетенции: ОК 1-6, 9,11. ПК 1.2, 3.1,4.2

Обеспечение:

- Методические указания;
- Калькуляторы.

Методические указания по выполнению практического занятия.

Кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме. Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик. Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

Кредитор — это субъект кредитных отношений, передающий стоимость во временное пользование, а заемщик – субъект, получающий кредит и обязанный вернуть его в установленный срок. В рамках кредитных отношений они могут меняться ролями: кредитор может стать заемщиком, а заемщик — кредитором. Для современного уровня развития товарно-денежных отношений характерно также одновременное функционирование субъектов в качестве и кредиторов, и заемщиков. Так, например, банки в одно и то же время на протяжении всей своей деятельности являются и кредиторами, и заемщиками. Объектом кредитной сделки выступает ссуженная стоимость, то есть стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передает во временное пользование заемщику.

Задача 1.

Предприятие взяло кредит в 100 млн.руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2.

Фирма взяла кредит в сумме 300тыс . руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3.

Составить кредитный договор.

Стоимость авто -1.4 МТ (100 л.с.) Classic /500 000 рублей.

Модель- Kia Rio.

Срок кредитования - 12 месяцев (1 год).

Процентная ставка - 4,5%.

Предприятие –продавец «Алион Авто».

Страхование «КАСКО» по желанию.

Ежемесячный платеж - 46 979.89 руб.

Общая сумма выплат - 563 758.90 руб.

Общая переплата - 13 758.90 руб.

Процент переплаты - 2,5%.

Блиц-опрос:

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.

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 №5. Анализ денежно-кредитной политики Банка России.

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, 3.1, 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.

Практическое занятие №6.

Определение активных и пассивных операций банка на основе ситуационных заданий.

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 3.1, 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.Купля-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.