

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Саратовский государственный технический университет имени Гагарина
Ю.А.»

Кафедра «Прикладная экономика и управление инновациями»

Рабочая программа

**по дисциплине Б.1.3.6.2. «Денежное обращение,
финансы и кредит»**

**направления подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов»
Профиль «Организация перевозок и управление на транспорте»**

форма обучения – заочная

курс – 4

семестр – 7

зачетных единиц – 2

часов в неделю – 2

всего часов – 72

в том числе:

лекции – 2

практические занятия – 6

лабораторные занятия – нет

самостоятельная работа – 64

зачет – 7 семестр

экзамен – нет

РГР – нет

курсовая работа – нет

курсовой проект – нет

контрольная работа - 1 (7 семестр)

1. Цели и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины является : усвоение теоретических и практических основ организации и функционирования финансов и кредита в рыночной экономике на разных ее уровнях (макро и микроэкономическом уровне). Полученные знания позволят сформировать у слушателей устойчивые представления о финансовой и кредитной политике государства и предприятий, источниках формирования их денежных ресурсов, механизмах использования финансовых средств, эффективном и рациональном управлении денежными потоками

Задачами изучения дисциплины являются: изучение основ финансов и кредита, организации денежного обращения, их значения в системе рыночной экономики страны (коммуникативная компетентность - эффективное взаимодействие с различными организациями, органами власти и управления, их представителями), приобретение навыков использования финансово-кредитного механизма для обеспечения эффективной работы организации, анализ современного состояния денежного обращения, финансов и кредита и определения перспектив развития (информационная компетентность - эффективное восприятие и оценку информации, отбор и синтез информации в соответствии с системой приоритетов

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Перечень дисциплин, усвоение которых студентами необходимо для усвоения данной дисциплины: Математика (математический анализ, теория вероятностей, математическая статистика, математическое моделирование), Транспортное право, Общий курс транспорта, Экономика, Экономика транспортных процессов. К «входным знаниям», умениям и компетенциям обучающегося формулируются необходимые требования при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин с компетенциями ПК-34

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Выпускник должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК) в соответствии с ФГОС ВО, утвержденного 06 марта 2015 г. N 165:

способностью к оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации (ПК-34)

Студент должен знать:

- о роли государства как важнейшего инструмента в регулировании и перераспределении денежных потоков в экономике и как одного из источников обеспечения общественного сектора необходимыми финансовыми и кредитными ресурсами;
- сущность основных категорий и понятий в области финансов;
- теоретико-методологические основы формирования финансов;
- функции финансов и особенности их проявления в экономической деятельности;
- основные направления государственной финансовой политики;
- основные понятия и термины, используемые в практике кредитных отношений;
 - особенности различных видов кредитов, особенности их использования;
 - принципы построения государственного бюджета, бюджетное устройство;
 - источники образования доходов бюджета и направления использования расходов госбюджета.

уметь:

- обобщать и анализировать законодательные акты различных уровней, относящиеся к бюджетной и налоговой сферам;
- различать источники и структуру доходов и расходов бюджетов всех уровней;
- понимать процентную ставку рефинансирования, её экономическую роль в финансово-кредитной системе страны;

владеть:

- навыками работы с бюджетным кодексом РФ.
- ключевыми понятиями, отражающими характер учебной дисциплины.

2.3. После успешного завершения изучения дисциплины студент должен быть способен применить теоретические знания на практике, самостоятельно приобретать новые знания по проблематике дисциплины и использовать их, а также владеть специальной терминологией по профилю дисциплины «Денежное обращение, финансы и кредит».

4. Распределение трудоемкости (час.) дисциплины по темам и видам занятий

№ модуля	№ недели	№ темы	Наименование темы	Ч а с ы					
				Всего	Лекций	Коллоквиумы	Лаб. Занятий	Практич. занятий	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		1	Денежные системы и денежный оборот	12	2				10
-		2	Финансы, финансовая система и финансовый контроль Финансы государства	12				2	10
2		3	Финансовые ресурсы и капитал коммерческого предприятия	26				2	24
3		4	Финансовые рынки	10					10
		5	Кредит	12				2	10
Итого:				72	2			6	64

5. Содержание лекционного курса

№ темы	Всего часов	№ лекции	Тема лекции. Вопросы, отрабатываемые на лекции.	Учебно-методическое обеспечение
1	0,5	1	Денежные системы и денежный оборот История создания денег. Функции и виды денег. Денежные системы и денежные реформы. Денежный оборот и денежная система государства. Подходы к определению количества денег в обращении и агрегаты денежной массы. Инфляция, ее виды и влияние на экономику страны.	1,2,3,4,13,19
2	0,5	1	Понятие финансов, отличительные признаки финансовых отношений. Виды финансовых отношений. Функции финансов. Понятие и структура финансовой системы государства. Финансовая политика и управление финансами. Составляющие финансовой политики государства. Органы управления финансами и методы управления. Финансовый контроль: классификация видов финансового контроля, органы финансового контроля.	1,2,3,4,13,19
3	0,5	1	Анализ финансового состояния предприятия Сущность, цель задачи и значение финансового анализа для фирмы. Субъекты финансового анализа. Источники информации для финансового анализа, отчетный баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств. Методы финансового анализа. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности предприятий. Финансовые	9,10,13,19

			коэффициенты, используемые для оценки финансового состояния фирмы: коэффициенты ликвидности; коэффициенты финансовой устойчивости; коэффициенты рентабельности; коэффициенты Анализ финансовой отчетности на примере реально действующего коммерческого предприятия оборачиваемости и деловой активности.	
5	0,5	1	Кредит Кредитная система. Субъекты и объекты кредитования. Формы и виды кредитов. Принципы кредитования. Ссудный процент как плата за пользование кредитом: его функции и особенности расчета. Особенности развития банковского кредитования в России. Классификация банковских кредитов. Кредитоспособность заемщика: понятие и виды. Формы обеспечения кредитов. Прочие виды кредитных отношений: лизинг, факторинг, форфейтинг	1,2,3,4,13,19

6. Перечень практических занятий

№ темы	Всего часов	№ занятия	Тема практического занятия. Вопросы практического занятия.	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5
3	2	1	Определение выручки, прибыли и остатка денежных средств предприятия Во время практических занятий студенты учатся проводить финансовые расчеты по определению цены реализации товара, выручки, окладов работников, чистой прибыли и остатка денежных средств. Разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем. .	9,10,13,19
4	2	2	Финансовая математика Во время практических занятий студенты знакомятся с понятием временной стоимости денег, учатся начислять простые и сложные проценты, проводят расчеты показателей аннуитетного денежного потока. Студенты разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем	1,2,3,4,13,19
5	2	2	Расчеты по кредитным операциям Во время практических занятий студенты изучают подходы к определению кредитоспособности заемщика (на примере заемщиков физических лиц), учатся рассчитывать ежемесячные платежи по кредиту, в том числе аннуитетные платежи по кредиту, составлять графики гашения кредита и консультировать клиентов-заемщиков. Студенты разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем.	1,2,3,4,13,19

7. Перечень лабораторных работ – нет

№ темы	Всего часов	Вопросы для самостоятельного изучения (задания)	Учебно-методическое обеспечение
1	10	Выполнить реферат на тему: «Денежная политика на предстоящий год». Проанализировать структуру денежного оборота в России на современном этапе. Дать оценку и анализ инфляции	5,6,7,8,11,12,14,15,16,17,18
2	10	Нарисовать схему звеньев финансовой системы. Проанализировать задачи финансовой политики на современном этапе. Нарисовать схему структуры финансового механизма.	5,6,7,8,11,12,14,15,16,17,18
2	10	Проанализировать особенности бюджета на текущий год. Дать оценку реформирования налоговой системы РФ. Рассчитать структуру доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда РФ за последние годы и дать их анализ. Рассчитать структуру расходов Фонда социального страхования РФ за последние годы и проанализировать ее.	5,6,7,8,11,12,14,15,16,17,18
2	5	Проанализировать структуру государственного долга. Нарисовать схему регулирования государственного долга	9,10,13,19,11,12
3	5	На примере конкретного предприятия дать оценку его финансового состояния. Показать структуру источников финансирования инвестиций.	9,10,13,19,11,12
4	10	Нарисовать схемы основных форм безналичных расчетов. Сделать классификацию ценных бумаг. Сделать анализ рейтинга корпоративных ценных бумаг РФ. Сделать анализ структуры платежного баланса России за последние годы.	5,6,7,8,11,12,14,15,16,17,18
5	14	Сделать классификацию кредитов по формам и видам. Сделать анализ законодательной базы функционирования Центрального Банка России. На примере конкретного банка охарактеризовать показатели ликвидности.	5,6,7,8,11,12,14,15,16,17,18

10. Расчетно-графическая работа - нет

11. Курсовая работа – нет

12. Курсовой проект нет

13. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Профессиональные компетенции, знания, навыки и умения оцениваются в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 23.03.01.

В процессе освоения дисциплины осуществляется формирование следующих компетенций: ПК-34 - способность к оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации.

Успешное освоение компетенции достигается путем освоения теоретического материала (30%), освоения практических методов решения задач определения выручки, прибыли и остатка денежных средств предприятия и расчетам по кредитам (40%), осуществления самостоятельной работы над темами дисциплины (30%).

Контроль освоения дисциплины проходит в форме зачета, в сочетании тестирования, устного отчета по теоретическим вопросам курса и представления результатов самостоятельной работы.

Оценочными средствами для контроля сформированности компетенций являются тестирование, решение типовых задач по дисциплине, а также прохождение текущего и выходного контроля.

13.1 Составляющие компетенций

способностью к оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации (ПК-34)

Части компонентов	Технологии формирования	Средства и технологии оценки
1	2	3
Знает: о роли государства как важнейшего инструмента в регулировании и перераспределении денежных потоков в экономике и как одного из источников обеспечения общественного сектора необходимыми финансовыми и кредитными ресурсами; сущность основных категорий и понятий в области финансов; теоретико-методологические основы формирования финансов; функции финансов и особенности их проявления в экономической деятельности; основные направления государственной финансовой политики; основные понятия и термины, используемые в практике кредитных отношений; особенности различных видов кредитов, особенности их использования; принципы построения государственного бюджета, бюджетное устройство; источники образования доходов бюджета и направления использования расходов госбюджета.	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Тестирование, экзамен, отчеты по лабораторным работам
Умеет: обобщать и анализировать законодательные акты различных уровней, относящиеся к бюджетной и налоговой сферам; различать источники и структуру доходов и расходов бюджетов всех уровней; понимать процентную ставку рефинансирования, её экономическую роль в финансово-кредитной системе страны;	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа.	Экзамен, отчеты по лабораторным работам
Владеет: навыками работы с бюджетным кодексом РФ, ключевыми понятиями, отражающими характер учебной дисциплины методикой по оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа.	Экзамен, отчеты по лабораторным работам, защита результатов самостоятельной работы

13.2 Уровни освоения компетенций

ПК-34, в способности к оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации

	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня освоения компетенции (дескрипторы)
1	2	3
1	Пороговый Уровень (Зачет)	Знает: - о роли государства как важнейшего инструмента в регулировании и перераспределении денежных потоков ;теоретико-методологические основы формирования финансов; основные понятия и термины, используемые в практике кредитных отношений принципы построения государственного бюджета, бюджетное устройство;- источники образования доходов бюджета и

	<p>направления использования расходов госбюджета.</p> <p>Умеет: обобщать и анализировать законодательные акты различных уровней, относящиеся к бюджетной и налоговой сферам; - различать источники и структуру доходов и расходов бюджетов всех уровней; - понимать процентную ставку рефинансирования, её экономическую роль в финансово-кредитной системе страны;</p> <p>Владеет: - навыками работы с бюджетным кодексом РФ. - ключевыми понятиями, отражающими характер учебной дисциплины методикой по оценке затрат и результатов деятельности транспортной организации</p>
--	--

Задание на контрольную работу

При выполнении контрольной работы необходимо соблюдать следующие требования:

1. Выбрать вариант задания по последней цифре в номере зачетной книжки студента, 0 соответствует 10-му варианту.
2. Письменно ответить на предложенные вопросы и решить задачу в тетради или оформить как реферат. Ответ на 1 вопрос – не более двух страниц, но не менее одной. Решение одной задачи – 1/2 или 1 страница. Объем контрольной работы, сдаваемой на проверку – не более 12-ти страниц. Студент должен знать и понимать сделанные ответы и ход решения задач и быть готовым к вопросам преподавателя по выполненной контрольной работе.
3. При решении задачи привести свои рассуждения, а не только численные ответы, сделать выводы.
4. Решенное задание для проверки преподавателю сдать в течение семестра, до сессии. Студент выполняет контрольную работу на основе материалов, изложенных в учебном пособии по данному предмету [1]. Информации, содержащейся в учебном пособии достаточно для ответа на теоретические вопросы и решение задачи в контрольной работе. При необходимости студент обращается за консультацией к преподавателю или может использовать дополнительные материалы и источники информации. Студенты, не выполнившие контрольную работу, до сессии не допускаются.

Варианты контрольных вопросов и заданий Вариант 1

1. Функции денег.
2. Понятие финансов, характерные признаки финансовых отношений. Функции финансов.
3. Финансовые рынки: понятие, структура и роль в экономике. Основные инструменты и участники фондового рынка.
4. Кредитная система: ее структура и место в финансовой системе государства.

Задача 1. За месяц предприятие реализует товар в количестве 40 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 25 тыс. р. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. р. За месяц все расходы на оплату труда, включая заработную плату персонала с р/к и отчисления в фонды (ЕСН) составляют 45 тыс. р. НДС – 18 %, НПП – 20 %. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 150 тыс. р. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задача 2. Владелец векселя 800 000 р. и сроком обращения 1 год предъявил его банку-эмитенту для учета за 75 дней до даты погашения. Банк учел его по ставке 30 %.

1. Определить дисконтированную сумму, т.е. сумму, полученную владельцем векселя,
2. Определить величину дисконта.

Рассчитайте эффективную годовую процентную ставку, отражающую реальный доход, полученный банком, т.е. ставку, по которой фактически начислены проценты на первоначальную сумму.

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 20 тыс. р. Срок кредита 25 лет. Процентная ставка – 15 % годовых. Понижающий коэффициент $k=0,5$. Используется аннуитетный метод гашения кредита. Определите максимальную сумму кредита, платеж

по кредиту и разбейте первый и последний платеж по кредиту на гашение основного долга и процентов.

Вариант 2

1. Виды денег.
2. Финансовая система и ее основные компоненты (государственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домохозяйств).
3. Понятие финансов предприятия основные виды финансовых отношений, принципы организации управления финансами предприятия.
4. Понятие кредита. Принципы и функции кредитования.

Задача 1. Остаток денежных средств на начало года 150 тыс. р. В январе поступил аванс в сумме 3 млн р., включая НДС. В июле закуплены материалы для производства на 2 млн р., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 20 тыс. р. в месяц. Ежемесячные расходы на оплату труда с р/к и отчисления в социальные фонды (ЕСН) составляют в сумме – 110 тыс. р. В декабре поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн р., включая НДС, и было приобретено помещение стоимостью 800 тыс. р. (без НДС). НДС с выручки (ставка 18 %) и НПП (ставка 20 %) перечислены в бюджет в декабре месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течение года и определить остаток денежных средств на конец года.

Задача 2. Ваша фирма думает разместить временно свободные денежные средства в размере 1 млн р. на депозит в банк сроком на 3 года. Ваш банк работает по простой ставке процентов (*кпрост*). Банк-конкурент предложил Вам ставку 15 % годовых за размещение депозита у них. Банк-конкурент работает по сложной ставке процентов с капитализацией каждый квартал (*кслож*). Рассчитать: ставку по депозиту, больше какой величины должен предложить ваш банк, чтобы Вы не обратились в банк-конкурент.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 672 тыс. р. 01.11.2007 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2014 г.

Вариант 3

1. Денежные системы
2. Государственные финансы и их структура. Понятие бюджета. Уровни бюджетной системы РФ. Принципы построения бюджетной системы РФ.
3. Понятие финансовых ресурсов и капитала предприятия. Схема движения финансовых ресурсов.
4. Процент по кредиту, его функции в экономике и факторы, влияющие на величину процентной ставки по кредиту.

Задача 1. Выручка без НДС за 2007 год ожидается в сумме 3 млн. р. Материальные затраты за год составляют 1 млн р., без НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. р. за год. На предприятии работают пять сотрудников: руководитель, главный бухгалтер и 3 программиста. Соотношения окладов 1 руководителя: 1 главному бухгалтеру: 1 программисту составляют 3:2:1. Районный коэффициент – 30 %, отчисления в соц. фонды – 26 %. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 250 тыс. р. Налог на прибыль 20 %.

Задача 2. Производственная фирма приняла решение о создании инвестиционного фонда. С этой целью в течение 5 лет в конце каждого года в банк вносится эквивалент 5 000 000 р. под 15 % годовых с последующей их капитализацией. Средний темп инфляции равен 7 % в год.

Определите номинальный объем инвестиционного фонда? Определите его реальную стоимость (т.е. стоимость с учетом инфляции).

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 25 тыс. р. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка – 18 % годовых. Понижающий коэффициент $=0,7$. Используется метод гашения кредита дифференцированными платежами. Определите максимальную сумму кредита (по первому платежу), первый, последний и средний платежи по кредиту.

Вариант 4

1. Денежные реформы. Основные денежные реформы, которые проходили в России
2. Структура бюджета государства. Доходная и расходная часть бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
3. Структурное представление капитала при учетно-аналитическом подходе. Классификация источников финансовых ресурсов предприятия.
4. Формы и виды кредита.

Задача 1. Остаток денежных средств на начало года – 250 тыс. р. В январе поступил аванс в сумме 3,5 млн р., включая НДС. В июле закуплены материалы для производства на 2,5 млн р., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 25 тыс. р. в месяц. Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчисления в социальные фонды (ЕСН) составляют в сумме 120 тыс. р. В декабре поступила оставшаяся часть выручки в сумме 3,5 млн р., включая НДС, и было приобретено помещение стоимостью 1900 тыс. р. (без НДС). НДС и НПР перечислены в бюджет в декабре месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течение года и определить остаток денежных средств на конец года.

Задача 2. Вы имеете 10 млн р. и хотели бы удвоить эту сумму через четыре года. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 954,5 тыс. р. 01.11.2007 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2007 г.

Вариант 5

1. Понятие инфляции, ее виды, типы (причины) и измерители инфляции.
2. Бюджетный процесс в РФ и его этапы.
3. Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал – методы формирования и направления использования.
4. Понятие и классификация банковских кредитов. Разовая выдача кредита, кредитная линия и овердрафт.

Задача 1. Внеоборотные активы предприятия составляют 1 млн р. Они в 2 раза превышают оборотные. Собственный капитал равен краткосрочным обязательствам. Долгосрочные обязательства отсутствуют. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент капитализации). Проанализируйте полученные коэффициенты и оцените финансовую устойчивость данного предприятия.

Задача 2. Банк предлагает 15 % годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через три года иметь на счете 5 млн р.?

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 30 тыс. р. Срок кредита 30 лет. Процентная ставка – 15 % годовых. Понижающий коэффициент $k=0,5$. Используется аннуитетный метод гашения кредита. Определите максимальную сумму кредита, платеж по кредиту и разбейте первый и последний платеж по кредиту на гашение основного долга и процентов.

Вариант 6

1. Методы антиинфляционной политики и особенности инфляции в России.
2. Государственный кредит. Внутренний и внешний долг РФ.
3. Формирование и распределение прибыли на предприятии. Функции прибыли. Виды прибыли. Нераспределенная прибыль и фонды специального назначения.
4. Кредитоспособность заемщика. Текущая и инвестиционная кредитоспособность и особенности их определения.

Задача 1. Оборотные активы предприятия составляют 3 млн р. Они в 2 раза превышают внеоборотные. Собственный капитал равен краткосрочным обязательствам.

Долгосрочные обязательства составляют 50 % собственного капитала. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент капитализации). Проанализируйте полученные коэффициенты и оцените финансовую устойчивость данного предприятия.

Задача 2. Сумма 20 тыс. р. инвестируется под сложную процентную ставку 16 % годовых сроком на 4 года. Средний годовой темп инфляции 10 %. Рассчитать реальную стоимость полученной суммы (покупательную способность) в конце срока инвестирования, если проценты капитализируются: а) ежегодно, б) ежеквартально.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 800 тыс. р. 05.11.2008 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2008 г.

Вариант 7

1. Денежная масса и агрегаты денежной массы.
2. Внебюджетные фонды, их функции и особенности формирования и расходования средств внебюджетных фондов.
3. Управление финансами на предприятии: цели управления, организационная схема и функции финансового менеджера.
4. Прочие виды финансово-кредитных отношений: лизинг, факторинг, форфейтинг.

Задача 1. Исходные данные по предприятию: уставной капитал – 38000 тыс. р., основные средства – 43213 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6406 тыс. р., производственные запасы – 828 тыс. р, дебиторская задолженность – 3232 тыс. р., денежные средства – 27 тыс. р., краткосрочные фин. Вложения – 212 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 1377 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 142 тыс. р., бюджету по налогам – 320 тыс. р. Составить баланс и определить: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой независимости. Проанализировать полученные результаты.

Задача 2. Определить какой способ начисления процентов более выгоден для вкладчика: 20 % годовых с ежеквартальным начислением процентов или 18 % годовых с ежемесячным начислением процентов.

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика – 25 тыс. р. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка – 18 % годовых. Понижающий коэффициент =0,7. Используется метод гашения кредита дифференцированными платежами, определите максимальную сумму кредита (по среднему платежу), первый, последний и средний платежи по кредиту.

Вариант 8

1. Организация налично-денежного оборота.

2. Финансовая политика государства. Методы государственного регулирования. Составляющие финансовой политики и их особенности.

3. Анализ финансового состояния предприятия: субъекты и цели анализа. Источники информации для анализа. Виды финансового анализа.

4. Оценка кредитоспособности заемщика: группировка методик, правило 6-ти «Си», стоп-факторы и источники информации о заемщике для оценки кредитоспособности.

Задача 1. Исходные данные: уставной капитал – 1300 тыс. р., основные средства – 4215 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6465 тыс. р., производственные запасы – 3898 тыс. р., дебиторская задолженность – 978 тыс. р., денежные средства – 342 тыс. р., краткосрочные фин. вложения – 300 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 0 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 106 тыс. р., бюджету по налогам – 595 тыс. р., выручка без НДС – 56 500 тыс. р., себестоимость реализованной продукции – 34 500 тыс. р., коммерческие и административные расходы – 12 560 тыс. р. Учесть налог на прибыль по ставке 20 %. На основе предложенных данных составить отчет о прибылях и убытках, рассчитать чистую прибыль и определить следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и коэффициент чистой рентабельности.

Задача 2. Определить современную стоимость 40 тыс. р., если она будет получена через 3 года. Процентная ставка по банковским депозитам – 12 % годовых, начисление по методу сложных процентов, один раз в год.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 954,5 тыс. р. 03.11.2008 г. Срок кредита – 30 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 15 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2008 г.

Вариант 9

1. Закон денежного обращения. Расчет количества денег в обращении.

2. Государственные органы, осуществляющие управление финансами и их функции.

3. Основные группы финансовых коэффициентов. Основные коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности: формулы расчета и критические значения.

4. Виды обеспечения по кредиту. Оценка и страхование обеспечения по кредиту.

Задача 1. Исходные данные: уставной капитал – 1300 тыс. р., основные средства – 4215 тыс. р., нераспределенная прибыль 6465 тыс. р., производственные запасы 3898 тыс. р., дебиторская задолженность 978 тыс. р., денежные средства – 342 тыс. р., краткосрочные фин. вложения 300 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 600 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 106 тыс. р., бюджету по налогам – 595 тыс. р. Составить баланс и определить: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой независимости. Проанализировать полученные результаты.

Задача 2. Под какую ставку процента с ежегодной капитализацией следует разместить деньги, чтобы через 4 года сумма увеличилась в 2 раза?

Задача 3. Стоимость автомобиля составляет 600 тыс. р. Вы решили купить автомобиль в кредит и оформили кредит на 4 года. Процентная ставка по кредиту составляет 14 % годовых, гашение идет равными платежами в конце каждого года (аннуитетный способ гашения кредита). Определите размер ежегодного платежа и сумму уплаченных процентов за весь срок кредита.

Вариант 10

1. Денежно-кредитная политика государства и ее инструменты.

2. Финансовый контроль: понятие, классификация видов финансового контроля, основные контролирующие органы и методы контроля.
3. Финансовое планирование на предприятии: понятие, цель и виды финансовых планов. Основные методы финансового планирования и их описание.
4. Банковское кредитование в РФ: современное состояние и тенденции развития.

Задача 1. Исходные данные по предприятию: уставной капитал – 38000 тыс. р., основные средства – 43213 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6406 тыс. р., производственные запасы – 828 тыс. р., дебиторская задолженность – 3232 тыс. р., денежные средства – 27 тыс. р., краткосрочные фин. вложения – 212 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 1377 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 142 тыс. р., бюджету по налогам – 320 тыс. р., выручка без НДС – 56 500 тыс. р., себестоимость реализованной продукции – 34 500 тыс. р., коммерческие и административные расходы – 12 560 тыс. р. Учесть налог на прибыль по ставке 20 %. На основе предложенных данных составить отчет о прибылях и убытках, рассчитать чистую прибыль и определить следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и коэффициент чистой рентабельности.

Задача 2. На счете в банке 1,2 млн р. Банк платит 12,5 % годовых (сложные проценты, начисление один раз в год). Предлагается войти всем капиталом в совместное предприятие, при этом прогнозируется удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?

Задача 3. Фирме необходим кредит в сумме 2 млн р. Банк согласен на его выдачу при условии, что через 90 дней он получит 2,2 млн р. Определить уровень учетной ставки.

13.3 Вопросы к зачету

1. Происхождение денег. Связь необходимости денег и товарного производства. Сущность денег как всеобщего эквивалента стоимости товаров.
2. Форма проявления сущности денег. Виды денег. Функции денег, их взаимосвязь.
3. Роль денег в процессе расширенного воспроизводства, осуществлении эквивалентного обмена, расширении внешнеэкономических связей.
4. Понятие и принципы организации денежного оборота. Налично – денежный оборот, сфера применения, принципы управления. Управление и принципы безналичного денежного оборота, сфера применения.
5. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений. Закон денежного оборота и обеспечение устойчивости денежного обращения.
6. Причины инфляции и методы ее устранения (уменьшения). Теории инфляции в России. Основные направления антиинфляционной политики.
7. Типы денежных систем. Принципы управления денежными системами. Особенности управления денежной системой РФ.
8. Социально – экономическая сущность финансов и их место в системе экономических отношений. Функции финансов. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов. Финансовая система России, ее сферы и звенья.
9. Управление финансами. Финансовая политика государства. Финансовый механизм и особенности его функционирования на современном этапе. Роль государственных финансов как важной сферы финансовой системы.
10. Бюджет государства, его роль, значение и социально – экономическая сущность. Доходы государственного бюджета, их состав и структура. Расходы государственного бюджета, их состав и структура.
11. Основы налоговой системы РФ. Федеральные налоги. Налоги субъектов РФ.
12. Местные налоги и сборы. Таможенные пошлины. Система контроля за налоговыми поступлениями в бюджет.
13. Роль и значение внебюджетных фондов, их социально – экономическая сущность.

14. Пенсионный фонд РФ, источники его образования, направления использования. Проблемы пенсионной реформы в России. Фонд социального страхования, его формирование, направления использования. Фонд обязательного медицинского страхования, источники его финансирования, направления использования. Значение экономических внебюджетных фондов, порядок их образования и использования.
15. Государственный кредит, как звено общегосударственных финансов. Сущность и функции государственного кредита. Формы государственного кредита. Классификация государственных займов. Роль государственного кредита в покрытии дефицита государственного бюджета. Внешний и внутренний государственный долг РФ. Управление государственным долгом страны.
16. Сущность и функции финансов предприятий. Принципы организации финансов предприятий. Правовые формы хозяйствования и отраслевые особенности организации финансов предприятий. Формирование финансовых ресурсов предприятий, направления их использования.
17. Экономическая сущность страхования. Отрасли и виды страхования. Классификация и виды страхования. Финансовые аспекты страховой деятельности. Формирование страхового рынка и пути его развития.
18. Кредит как форма движения ссудного капитала. Основные этапы развития кредитных отношений. Сущность кредита в рыночной экономике, его связь и отличие от денег.
19. Субъекты кредита и условия использования кредита. Виды кредитных отношений в условиях рынка. Источники ссудных капиталов в рыночной экономике. Развитие рынка ссудных капиталов в России. Функции кредита в рыночной экономике.
20. Механизм реализации основных рынков движения кредита в деятельности коммерческих банков. Классификация форм кредита. Банковский кредит его роль, его роль в развитии экономики. Принципы банковского кредитования.
21. Коммерческий кредит, его отличия от банковского. Виды коммерческого кредита, его развитие в условиях рынка. Потребительский кредит, проблемы развития. Межхозяйственный кредит.
22. Государственный кредит как форма банковского кредитования. Международный кредит, его роль в развитии внешнеэкономических связей. Понятие кредитной системы России.
23. Понятие банковской системы России, этапы ее формирования. Банковская инфраструктура. Роль банков в экономике. Денежно – кредитная политика Центробанка, ее цели, методы и направления. Кризис банковской системы и пути его преодоления.
24. Экономическая и правовая основа функционирования коммерческих банков. Принципы организации и функции коммерческих банков. Ресурсы коммерческих банков, их структура.
25. Принципы организации безналичных расчетов в условиях перехода к рыночным отношениям. Формы безналичных расчетов.
26. Современные технологии и инструменты безналичных расчетов. Расчеты пластиковыми карточками.
27. Ценные бумаги, их виды. Эмитенты ценных бумаг. Формирование и развитие рынка ценных бумаг в России. Структура первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Операции рынков ценных бумаг.
28. Мировая валютная система и ее модификация. Принципы организации валютных рынков, институты, средства обмена. Валютная система РФ. Валютный курс, порядок его определения и регулирования.

13. 4 Тестовые задания по дисциплине

1. Как соотносятся категории: «Финансы» и «Деньги»?
 - а) совпадают? б) понятие «деньги» шире понятия «финансы»; в) не совпадают.

2. Верно ли выражение: «Финансы, воздействуя на производство, распределение и потребление, носят объективный характер»? а) да; б) нет.
3. К функциям финансов относится...а) контроль за распределение ВВП по соответствующим фондам;б) контроль над расходом ВВП по целевому назначению;
в) распределительная и контрольная функции.
4. Государство воздействует на воспроизводственный процесс через:
а) финансирование отдельных предприятий и отраслей народного хозяйства;
б) социальные мероприятия и налоговую политику;в) верно а и б.
5. За счет централизованных финансов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства...а) на микроуровне;б) на макроуровне;в) нет правильного ответа.
5. Финансы выступают важным элементом воспроизводства...
а) всех составных частей ВВП; б) рабочей силы; в) верно а и б.
7. Как соотносятся понятия «Финансы» и «Кредит»?а) абсолютно идентичные понятия;б) взаимосвязанные понятия;в) не имеют ничего общего.
8. Верно ли выражение: «Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства»?а) да; б) нет.
9. По своему материальному содержанию финансы — это...а) финансовые ресурсы;б) целевые фонды денежных средств;в) национальный доход государства.
10. Социально-экономическая сущность финансов в большей мере определяется...
а) их перераспределительной функцией;б) перераспределительной и контрольной функциями;в) вообще не зависит от функций финансов.
11. Финансовая политика направлена на...а) создание государственных резервов;б) целевую мобилизацию финансовых резервов, их распределение, перераспределение и использование;в) реализацию экономической политики финансовыми инструментами.
12. Зависит ли финансовая политика от субъективных факторов?а) всегда;
б) иногда;в) в правовом государстве — нет.
13. Финансовая стратегия...а) это долговременный курс финансовой политики;
б) направлена на решение задач конкретного этапа развития общества.
14. В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на...а) экономическую политику и финансовую стратегию; б) финансовую стратегию и финансовую тактику;в) финансовую тактику и социальную политику.
15. Что относится к финансовой стратегии государства?а) развитие финансового рынка и укрепление рубля;б) создание и развитие рынка ценных бумаг; в) верно а) и б).
16. Верно ли высказывание: «Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций»? а) да; б) нет.
17. К экономическим методам регулирования денежного обращения относятся....
а) повышение роли банковского кредита и реорганизация сберегательного и страхового дела;б) денежная эмиссия; в) верно а) и б).
18. От чего зависит результативность финансовой политики? а) от наиболее полного учета потребностей общественного развития, интересов всех слоев и групп общества, конкретно-исторических условий и особенностей жизни; б) только от конкретно-исторических условий и особенностей жизни общества; в) нет правильного ответа.
19. Верно ли высказывание: «Финансовая политика — это не самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений, а только часть экономической политики государства»? а) да; б) нет.
20. Финансовая политика определяется а) качественно новыми подходами к функционированию хозяйства с учетом разнообразных форм собственности б)

экономической самостоятельностью предприятий самоуправлением и самофинансированием регионов и республик в) реформой цен, оплаты труда, налоговой и кредитной систем г) верно а),б), в.

13.5 Типовые задания

выбор вариантов производится в соответствии с начальной буквой фамилии:

№ варианта	1	2	3	4
Фамилия студента	А-Ж	З-О	П-Х	Ц-Я

В каждом варианте предлагается изучить одну тему, но раскрыть ее желательно как можно полнее, для чего необходимо привлечь цифровой материал из статистических сборников и периодической печати. Можно использовать практический материал по месту работы студента, если он соответствует выбранной теме варианта. В конце работы необходимо указать список использованной литературы.

Вариант 1. Финансовая система РФ. Вариант 2. Бюджетная система РФ.

Вариант 3. Налоговая система РФ. Вариант 4. Банковская система РФ.

Вопросы предложенных тем (по всем вариантам) должны быть раскрыты по следующему схематичному плану:

1. Становление и развитие системы (сущность, этапы становления, определение, структура).
2. Проблемы функционирования в условиях рынка (недостатки и проблемы практики).
3. Дальнейшие пути развития.

14. Образовательные технологии

В процессе чтения лекционного курса мультимедийные технологии применяются при изучении следующих разделов:

Финансы, финансовая система и финансовый контроль Финансы государства

Финансовые ресурсы и капитал коммерческого предприятия

Финансовые рынки

Кредит

15. Перечень учебно-методического обеспечения для обучающихся по дисциплине

ОСНОВНАЯ

1. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бобошко Н.М., Проява С.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 239 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18164>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11004>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 687 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8592>.— ЭБС «IPRbooks».
4. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / Е. В. Нуштаева ; Саратовский гос. техн. ун-т. - Саратов : СГТУ, 2007. - 76 с. Экземпляры всего: 36
5. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / А. С. Нешиной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИТК "Дашков и К", 2008. - 576 с. - Гриф: рек. М-вом образования РФ в качестве учебника для студ. вузов, обуч. по эконом. спец. Экземпляры **всего**: 20

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ

6. Финансы и кредит : учебник / под ред.: М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2011. - 609 с. ; 22 см. - (Основы наук). - Библиогр. в конце глав. - Гриф: рек. М-вом образования РФ в качестве учебника для студ. вузов, обуч. по эконом. спец. - ISBN 978-5-9916-0996-8. - ISBN 978-5-9692-1045-5 : 324.45 р.Экземпляры всего: 5

7. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / О. Е. Янин. - 3-е изд., стер. - М. : ИЦ "Академия", 2007. - 192 с. ; -.Экземпляры всего: 10

8. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред.: М. В. Романовского, О. В. Врублевской ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2010. - 714 с. Экземпляры всего: 5

9. Финансы. Деньги. Кредит и банки : учеб. пособие для вузов / В. Е. Леонтьев, Н. П. Радковская ; Санкт-Петербургский ин-т внешнеэконом. связей. - СПб. : Знание, 2003. - 384 с. ; 21см. - ISBN 5-7320-0598-6 : 120. Экземпляры всего: 42

10. Бачурин, А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций : учеб. пособие / А. А. Бачурин ; под ред. З. И. Аксеновой. - 3-е изд., стереотип. - М. : ИЦ "Академия", 2007. - 320 с. ; 22 см. - (Высшее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 310-311 (29 назв.). - Гриф: рек. Умо по образованию в области менеджмента в качестве учеб. пособия для студ. вузов, обуч. по спец. "Менеджмент организации". - ISBN 5-7695-3597-0 : Экземпляры всего: 16

11. Экономика автомобильного транспорта : учеб. пособие / А. Г. Будрин [и др.] ; под ред. Г. А. Кононовой. - 4-е изд., стер. - М. : ИЦ "Академия", 2009. - 320 с. ; 22 см. - (Высшее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 312-316 (114 назв.). - Гриф: допущено УМО по образованию в обл. произв. менеджмента а качестве учеб. пособия для студ. вузов, обуч. по спец. 080502 "Экономика и упр. на предприятии трансп.". - ISBN 978-5-7695-5877-1 : Экземпляры всего: 15

ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ

12. Деньги и кредит : теорет. науч.-практ. журн. - М. : Финансы и статистика, [архив 2010-2015] -№1-12 - ISSN 0130-3090

13. Финансы : теорет. и науч.-практ. журнал. - М. : ООО "Книжная редакция "Финансы", . – [архив 2010-2015] -№1-12

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

14. Денежное обращение. Финансы и кредит: Учебное пособие / Рахимов Т. Р., Жданова А. Б., Спицын В. В. Томский политехнический университет .-Томск. Издательство Томского политехнического университета.-2010г.-193с.

<http://portal.tpu.ru/SHARED/r/RTR/Education/FinMFCred/Tab5/FinDOCredit2011.pdf>

15. Материалы сайта Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru>

16. Материалы сайта Финансы.ru. – Режим доступа: <http://www.finansy.ru>

17. Материалы сайта РосБизнесКонсалтинг. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>

18. Материалы сайта Банка России. – Режим доступа: <http://cbr.ru>

19. Законодательство РФ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>

ИСТОЧНИКИ ИОС

Учебные материалы по дисциплине «Денежное обращение. Финансы и кредит» (лекции, презентации, пособия для изучения курса, методические указания по выполнению лабораторных работ, и др.), электронный учебно-методический комплекс «Денежное обращение. Финансы и кредит» необходимо использовать студентам на сайте СГТУ в ИОС (информационно-образовательная среда).

20. <https://portal3.sstu.ru/Facult/AMF/OPT/23.03.01-z1/B.1.3.6.2/default.aspx>

16. Материально-техническое обеспечение

Занятия проводятся – в аудиториях со стандартным оснащением для ведения лекционных и лабораторных занятий, площадью 40 м². Проведение лабораторных занятий, а также самостоятельных работ, планируется в компьютерном классе с выходом в интернет. Предусмотрен показ слайдов, проведение лекций-презентаций и практических занятий с использованием наглядных пособий.

1. Аудитории: оборудованы мультимедийными средствами (проектор, ноутбук, экран).

2. Компьютерные классы:

№	Наименование	Количество
---	--------------	------------

п.п		
	Специальное оборудование	
	Технические средства обучения	
1	Мультимедийный проектор	2
2	<u>Курс лекций, выполненный в виде презентации</u>	1
	Измерительные приборы – не предусмотрены	
	Специальные материалы – не предусмотрены	
	Специализированная мебель и оргтехника	
1	Стол демонстрационный	
2	Стойка кафедры	
3	Стол лектора	2
4	Стойка компьютерная	1
5	Стол аудиторный двухместный	25
6	Стулья аудиторные	50
7	Доска аудиторная на основе стального эмалированного листа для написания мелом или фломастером (1000x750 мм)	2