ЧПОУ ПЕТРОЗАВОДСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ

КАРЕЛРЕСПОТРЕБСОЮЗА

Методические рекомендации

и контрольные задания

по выполнению

домашней контрольной работы

для студентов заочников

специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит.»

Петрозаводск, 2017

Задания контрольной работы составлены преподавателем ЧПОУ Петрозаводский кооперативный техникум Карелреспотребсоюза **Кузнецовой С.И.**

**Общие методические рекомендации**

**Область применения**

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» изучается студентами-заочниками по специальности «Экономика и бухгалтерский учет».

В соответствии с учебным планом по данной дисциплине студенты выполняют контрольную работу на 4 курсе.

Изучение курса «Финансы, денежное обращение и кредит» способствует формированию знаний о принципах построения финансовой системы и ее элементах; о взаимосвязи денег и инфляции; о том, как финансовые рынки и институты могут отреагировать на будущие изменения в нормативном регулировании и проведении денежно-кредитной и налоговой политики.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **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.

должен **знать**:

* сущность финансов, их функции и роль в экономике;
* принципы финансовой политики и финансового контроля;
* законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
* структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
* цели, типы и инструменты кредитно-денежной политики;
* структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
* виды и классификации 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 её экономической системы.

Контрольная работа составлена в 100 вариантах. Каждый вариант работы включает два теоретических вопроса и два практических задания.

Выбор варианта контрольной работы производится по таблице в зависимости от двух последних цифр номера личного дела студента.

В таблице по вертикали размещены цифры от 0 до 9, каждая из которых – предпоследняя цифра номера личного дела студента. По горизонтали также размещены цифры от 0 до 9, каждая из которых – последняя цифра номера личного дела студента.

Пересечение вертикальной и горизонтальной линий определяют клетку с номерами вопросов и практических заданий контрольной работы.

Студенты должны быть внимательными при определении варианта. Работа, выполненная не по своему варианту, возвращается студенту без проверки и зачета.

Контрольная работа выполняется в тетради, страницы которой нумеруются. На каждой странице тетради для замечаний преподавателей следует оставлять поля шириной 4-5 см, а для рецензии преподавателей – 2-3 свободные страницы в конце тетради (вложенные листы должны быть закреплены).

В связи с достаточно активным использованием студентами персональных компьютеров разрешается выполнять контрольную работу в печатном виде, однако, ее оформление также должно соответствовать существующим стандартам.

Работа выполняется в формате А4 стандартным 14-м шрифтом с полуторным интервалом. Вопросы и заголовки можно выделять курсивом и жирным шрифтом, заглавными буквами. Границы полей: левое – 3 см, правое – 1,5 см, нижнее и верхнее – 2,5 см, нумерация страниц указывается без черточек в правом нижнем углу.

При оформлении контрольной работы на обложку тетради наклеивается заполненный студентом-заочником бланк, который высылается учебным заведением. В нем указывается: фамилия, имя и отчество студента, номер личного дела, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом, номер контрольной работы, вариант контрольной работы, адрес, место работы и занимаемая должность. При заполнении реквизитов сокращение слов не допускается.

Работа должна быть выполнена аккуратно, четким, разборчивым почерком. Сокращения слов в тексте не допускаются. Писать работу рекомендуется чернилами одного цвета.

Общий объем работы не должен превышать 24 страницы рукописного или 12 страниц машинописного текста.

В конце контрольной работы приводится перечень используемой литературы, где сначала указываются нормативные документы ( законы, указы, постановления, приказы, инструкции и т.д.), затем в алфавитном порядке – учебная литература и справочные пособия с указанием автора , наименования источника, места и года его издания; ставится дата выполнения работы и подпись студента.

На каждую работу преподаватель дает письменное заключение (рецензию) и выставляет оценки «зачтено» или «незачтено». Незачтенная работа возвращается студенту с подробной рецензией, содержащей рекомендации по устранению недостатков.

При получении проверенной контрольной работы студент должен внимательно ознакомиться с исправлениями и замечаниями на полях, прочитать заключение преподавателя, сделать работу над ошибками и повторить недостаточно усвоенный материал в соответствии с рекомендациями преподавателя. После этого студент выполняет работу повторно и отсылает вместе с первой на проверку.

Цифровые данные в практических заданиях условные.

**Тематический план.**

**Раздел 1.Деньги**

Тема 1.1.Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.

Тема 1.2Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.

**Раздел 2. Финансы**

Тема 2.1. Финансы: сущность и функции

Тема 2.2 . Государственный бюджет.

Тема 2.3. Внебюджетные фонды

Тема 2.4. Страхование

**Раздел 3. Кредит и банки.**

Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита

Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации

Тема 3.3. Банки

Тема 3.4. Центральный Банк России

Тема 3.5. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики

**Раздел 4. Ценные бумаги и фондовый рынок.**

Тема 4.1. Рынок ценных бумаг. Его значение, основные понятия. Ценные бумаги

Тема 4.2. Участники рынок ценных бумаг

Тема 4.3. Фондовая биржа, организация биржевой деятельности

**Раздел 5. Специализированные кредитно-финансовые институты.**

Тема 5.1. Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки.

Тема 5.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества, кредитные союзы.

**Раздел 6. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения**

Тема 6.1. Международные финансово-кредитные организации

Тема 6.2. Валютная система.

**Литература**

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I, II с изменениями и дополнениями.

2. Бюджетный кодекс российской Федерации с изменениями и дополнениями.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации с изменениями и дополнениями.

4. Концепция реформирования межбюджетных отношений Российской федерации в 1999-2001 годах. Утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.98 №862.

5. Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ “О центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

6. Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 “О банках и банковской деятельности” в ред. от 03.02.96 с изменениями и дополнениями.

7. Федеральный закон от 26.12.95 №208-ФЗ “Об акционерных обществах” с изменениями и дополнениями.

8. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” с изменениями и дополнениями.

9. Федеральный закон от 15.08.96 № 115-ФЗ “О бюджетной классификации Российской Федерации” с изменениями и дополнениями.

10. Федеральный закон от 31.12.97 № 157-ФЗ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” с изменениями и дополнениями.

11. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” с изменениями и дополнениями.

12. Федеральный закон от 08.07.99 № 144-ФЗ “О реструктуризации кредитных организаций” с изменениями и дополнениями.

13. Федеральный закон от 07.08.01 № 117-ФЗ “О кредитных потребительских кооперативах граждан”.

14. Федеральный закон от 29.11.01 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах’.

15. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год.

16. Положение “О федеральном казначействе Российской Федерации” с изменениями и дополнениями. Утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.08.93 № 864 с изменениями и дополнениями.

17. Стандарты эмиссии облигаций и их проспектов эмиссии. Утв. Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 19.10.2001 №27.

Нормативные документы Банка России:

1. Положение Банка России от 31.08.98 № 54-П “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” с изменениями и дополнениями.
2. Инструкция Банка России от 17.09.96 № 8 “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” с изменениями и дополнениями.
3. Инструкция Банка России от 23.07.98 № 75-И “О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” с изменениями и дополнениями.
4. Инструкция Банка России от 01.10.97 № 1 “О порядке регулирования деятельности банков” с изменениями и дополнениями.

Учебная литература

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н., Государственные и муниципальные финансы М.: 2012.
2. **Блаженкова Н.М., Зарипова И.Р., Кабирова А.С. Финансы: учебник – Уфа ООО «Первая типография», 2017.**
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2012.
4. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. О.В. Соколовой – М.:Юристъ, 2012

Дополнительные источники:

Журналы: “Финансы”, “Финансы и кредит”, “Налоговый вестник”, и др.

**Варианты контрольной работы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Б**  **А** | | **Последняя цифра номера личного дела студента** | | | | | | | | | |
| **0** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **Предпоследняя цифра номера личного дела** | **0** | 1  11  25  30 | 2  12  21  31 | 3  13  22  29 | 4  14  23  28 | 5  15  24  27 | 6  16  27  21 | 7  17  26  22 | 8  18  29  23 | 9  19  28  24 | 10  20  30  25 |
| **1** | 10  19  31  26 | 9  18  29  25 | 8  17  21  27 | 7  16  27  35 | 6  15  28  22 | 5  14  25  36 | 4  13  24  29 | 3  12  23  28 | 2  11  22  32 | 1  10  26  31 |
| **2** | 1  20  27  32 | 2  19  23  33 | 3  18  24  37 | 4  17  25  30 | 5  16  26  38 | 6  11  29  23 | 7  14  28  24 | 8  13  22  28 | 9  12  21  26 | 10  11  32  27 |
| **3** | 10  18  33  28 | 9  20  22  27 | 8  19  23  29 | 7  15  29  25 | 6  17  30  24 | 5  10  27  39 | 4  11  26  31 | 3  17  25  30 | 2  18  24  34 | 1  12  28  33 |
| **4** | 1  13  29  34 | 2  20  25  40 | 3  15  26  32 | 4  10  27  32 | 5  11  28  31 | 6  10  31  25 | 7  11  30  39 | 8  20  24  30 | 9  17  23  38 | 10  17  34  29 |
| **5** | 10  16  21  28 | 9  16  24  29 | 8  11  25  31 | 7  10  31  27 | 6  12  32  26 | 5  12  29  32 | 4  12  28  33 | 3  11  27  33 | 2  10  26  37 | 1  14  30  21 |
| **6** | 1  15  31  22 | 2  13  27  21 | 3  10  28  34 | 4  15  29  21 | 5  13  30  36 | 6  20  33  27 | 7  20  32  28 | 8  12  26  32 | 9  15  25  30 | 10  15  22  35 |
| **7** | 10  14  23  34 | 9  14  26  31 | 8  14  27  33 | 7  12  33  29 | 6  19  34  28 | 5  20  31  25 | 4  16  30  22 | 3  20  29  40 | 2  14  28  22 | 1  16  32  23 |
| **8** | 1  17  33  24 | 2  15  29  23 | 3  19  30  25 | 4  18  31  23 | 5  19  33  26 | 6  13  26  39 | 7  13  34  30 | 8  15  28  38 | 9  13  27  32 | 10  13  24  30 |
| **9** | 10  12  25  31 | 9  11  31  33 | 8  16  30  22 | 7  19  24  31 | 6  14  25  30 | 5  17  34  25 | 4  19  32  24 | 3  14  21  37 | 2  16  30  24 | 1  18  34  25 |

**Вопросы и практические задания**

**к домашней контрольной работе.**

Теоретические вопросы:

1. Деньги. Сущность и функции денег. Роль денег в рыночной экономике. Виды денег.
2. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения. Наличное и безналичное денежное обращение. Основы организации безналичных расчетов.
3. Инфляция. Сущность и причины возникновения инфляции. Формы проявления инфляции. Виды и типы инфляции. Антиинфляционная политика. Особенности инфляционного процесса в Российской Федерации.
4. Финансовая политика. Содержание и принципы финансовой политики. Основные направления финансовой политики Российской Федерации на современном этапе.
5. Финансовая система Российской Федерации, ее функции. Звенья финансовой системы и их основные характеристики.
6. Социально-экономическая сущность и роль бюджета. Бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации. Принципы бюджетного устройства. Бюджетный процесс.
7. Состав и структура доходов федерального бюджета Российской Федерации. Сущность налогов. Роль налогов в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы Российской Федерации.
8. Состав и структура расходов федерального бюджета. Основные направления расходования бюджетных средств. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
9. Финансы предприятий, их место и роль в финансовой системе страны. Особенности финансов потребительской кооперации.
10. Сущность и задачи страхования. Формы и отрасли страхования, их характеристика.
11. Банковский кредит. Роль банковского кредита в расширенном воспроизводстве. Принципы и порядок банковского кредитования. Содержание кредитного договора. Этапы заключения кредитного договора. Способы обеспечения возвратности кредита.
12. Банковская система Российской Федерации. Структура банковской системы. Задачи и функции Центрального банка Российской Федерации. Банковские операции.
13. Организация безналичных расчетов, формы безналичных расчетов. Банковский контроль за расчетной и кассовой дисциплиной предприятий.
14. Рынок ценных бумаг. Задачи рынка ценных бумаг. Функции рынка ценных бумаг. Виды рынка ценных бумаг: первичный и вторичный, фондовая биржа и внебиржевой рынок ценных бумаг.
15. Ценные бумаги как объект управления на рынке ценных бумаг. Ценная бумага как экономическая категория. Функции, выполняемые ценной бумагой. Требования, предъявляемые к ценным бумагам: технические и юридические. Порядок эмиссии ценных бумаг и их регистрация.
16. Акции. Виды акций. Обыкновенные (простые) и привилегированные акции. Стоимость акций: номинальная, рыночная, балансовая. Листинг. Дивиденды. Порядок расчета дивидендов их выплаты.
17. Облигации. Виды облигаций. Государственные и корпоративные облигации. Доходность облигаций. Конвертация облигаций.
18. Мировая валютная система. Валютный курс. Конвертируемость валют.
19. Валютная система Российской Федерации. Валютный механизм. Валютные отношения. Валюта. Валютные операции. Валютные ценности.
20. Международные кредитные отношения. Международный кредит. Классификация международного кредита. Рынок иностранных кредитов и займов.

Практические задания:

1. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1 800 тыс.руб. Ставка страхового тарифа 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена франшиза «Свободно от первых 2%». Скидка к тарифу 6 %. Фактический ущерб составил 23 тыс.руб. Рассчитайте сумму страхового платежа и сумму страхового возмещения.
2. Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита при заключении договора страхования.

Данные :

Кредит взят в сумме 45 млн.руб.; проценты за кредит 15 % годовых ; срок пользования кредитом 10 месяцев. Предел ответственности страховщика 85 %. Тарифная годовая ставка 3,6 %.

1. Рассчитайте суммы страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита при заключении договора страхования.

Данные :

Кредит взят в сумме 96 000 руб.; проценты за кредит 14 % годовых ; срок пользования кредитом 1 год.. Предел ответственности страховщика 90 %. Тарифная годовая ставка 3,8 %.

1. Коммерческий банк выдал долгосрочный кредит по сложной ставке 10 % годовых. Сумма кредита 500 тыс.руб. Кредит выдан на 3 года. Определите сумму погасительного платежа и сумму процентов за кредит, если кредит погашается единовременным платежом.
2. Через 180 дней после подписания договора заемщик уплатил 350 000 руб. Кредит выдан под 16 % годовых. Какова первоначальная сумма долга ?
3. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 5 000 тыс.руб. Общая сумма акций 4 000 тыс.руб., в т.ч. привилегированных акций 500 тыс.руб. с фиксированным размером дивиденда 50 % к их номинальной стоимости. Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.
4. Капитальные вложения в строительство 14 260 тыс.руб. Годовой оборот розничной торговли 52 670 тыс.руб. Плановый уровень рентабельности в процентах к обороту розничной торговли 5, 58 %. Рассчитайте коэффициент экономической эффективности и сроки окупаемости капитальных вложений.
5. Потребительское общество получило в коммерческом банке 18 ноября краткосрочную ссуду под 15 % годовых в сумме 150 000 руб. Срок погашения ссуды 28 декабря т.г. Определите сумму уплаченных процентов и сумму погасительного платежа.
6. Какую сумму нужно положить в банк, чтобы накопить через 3 года 100 000 руб., если на вклады начисляются сложные проценты по ставке 15 % годовых.
7. Привилегированные акции номиналом 1 000 руб. куплены в количестве 1 000 штук по цене 1 200 руб., через 2 года проданы по цене 2 500 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 35 % годовых, за второй год 55 % годовых. Рассчитайте сумму дивиденда за 2 года, доход от операций с ценными бумагами.
8. Рассчитайте сумму штрафных санкций за нарушение порядка ведения кассовых операций. Данные :

* При проверке банком кассы ЗАО «Виктория» в феврале т.г. выявлено:

Остаток денег в ассе составил на : 01.02 – 13 100 руб.

02.02 – 39 300 руб.

03.02 – 28 900 руб.

04.02 – 22 100 руб.

05.02 – 12 850 руб.

06.02 – 27 310 руб.

* 05 февраля выдано наличными деньгами из кассы за товары по накладной № 24 от 05.02 – 63 230 руб.
* 06 февраля по чеку получено из банка на хозяйственные нужды 38 000 руб.

В кассу оприходовано 22 850 руб. Для кассы ЗАО «Виктория» установлен лимит 14 000 руб. Дни выплаты начисленной оплаты труда 2 и 17 числа.

1. Уставный капитал АО в размере 5 000 тыс.руб. разделен на 10 000 акций, в том числе 1 000 привилегированных. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами АО 800 тыс.руб. В уставе акционерного общества определен размер дивиденда по привилегированным акциям в процентах к номинальной стоимости акций. Он составляет 50 %. На получение какого размера дивиденда может рассчитывать владелец одной обыкновенной акции ? Ответ обоснуйте.
2. Стоимость страхового имущества универсама райпо составляет 200 млн.руб., страховая сумма 150 млн.руб. Ущерб при наступлении страхового случая определен в размере 160 млн.руб. Исчислите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности.
3. Гражданин Т.В.Грачев положил 50 тыс.руб. в Сбербанк на срочный вклад (срок три года) под 15 % годовых. Определите конечную сумму вклада по истечении трех лет при начислении простых и сложных процентов.
4. Номинальная стоимость акции 400 рублей.  Дивиденд  объявлен в размере 30% годовых. Инвестор купил акции по рыночной цене 450 рублей,   после получения дивидендов продал их по цене 480 рублей. Определить сумму дивиденда по акции, сумму дохода от операции с ценными бумагами, доходность акции.
5. Прибыль ОАО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 400 тыс.руб. Уставный капитал ОАО в сумме 900 тыс.руб. на 25% сформирован за счет выпуска привилегированных акций. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям установлен в размере 24% к номиналу. Определить сумму прибыли, которая будет направлена на выплату дивидендов по привилегированным акциям и по обыкновенным акциям.
6. Дилерская компания установила котировки акций ОАО «Альфа»:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***на 12.05.*** | ***на 20.08.*** |
| Курс покупки | 2400 руб. | 3300 руб. |
| Курс продажи | 2900 руб. | 3500 руб. |

Какой доход получил инвестор, купивший акции 12.05. и продавший их 20.08.? Какова доходность этой операции для инвестора?

1. Привилегированная акция выпущена номинальной стоимостью 100 руб. с фиксированным размером дивиденда 60% годовых. Действующая процентная ставка составляет 15% годовых. Рассчитать рыночную цену акции в текущем году.
2. Гражданин РФ обратился в валютно-обменный пункт коммерческого банка с целью обмена 3500 долларов на евро. Курсы иностранных валют для расчета кросс-курсов установлены коммерческим банком: доллар США 35,75 рублей, евро – 48,25 рублей.
3. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год на сумму 650 тыс.руб. Тариф страхового платежа установлен страховой компанией в размере 0,5% от страховой суммы. По договору страхования установлена условная франшиза в размере 5000 рублей. При наступлении страхового случая ущерб страхователя оценен в сумму 25000 рублей. Определить:   сумму страхового платежа, внесенную страхователем;  сумму страхового возмещения, выплаченного страховщиком.