

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж

**Методические указания
к практическим занятиям
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»**


38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Составитель: М.В. Иванова

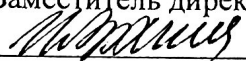
Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании Цикловой методической комиссии Экономических дисциплин

№ 01 от « 31 » 08 2020 г.

Председатель Цикловой методической комиссии

 /И.В. Глущенко /

Заместитель директора по учебной работе

 /И.А.Архипцева/

Пояснительная записка

Методические рекомендации для организации практической работы по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» предназначены для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Методические рекомендации по выполнению практических работ составлены в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Целью методических указаний является: привитие навыков практической работы, принятие определённых решений, формирование навыков самообразования и самореализации. Методические указания содержат задания для самостоятельного выполнения обучающимися на практических занятиях - составление таблиц на сравнение, установление соответствия, устный (фронтальный) опрос, характеристика понятий, исправление ошибок, решение задач. В результате выполнения практических работ обучающийся должен: характеризовать основные социальные объекты, выделяя их существенные признаки, закономерности развития;

- анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками изученных социальных явлений и обществоведческими терминами и понятиями;

- объяснять причинно-следственные и функциональные связи изученных социальных объектов (включая взаимодействия человека и общества, важнейших социальных институтов, общества и природной среды, общества и культуры, взаимосвязи подсистем и элементов общества);

- раскрывать на примерах изученные теоретические положения и понятия социально-экономических и гуманитарных наук;

- осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (текст, схема, таблица, диаграмма, аудиовизуальный ряд); извлекать из неадаптированных оригинальных текстов (правовых, научно-популярных, публицистических и др.) знания по заданным темам; систематизировать, анализировать и обобщать неупорядоченную социальную информацию; различать в ней факты и мнения, аргументы и выводы;

- оценивать действия субъектов социальной жизни, включая личность, группы, организации, с точки зрения социальных норм, экономической рациональности;

- формулировать на основе приобретенных обществоведческих знаний собственные суждения и аргументы по определенным проблемам;

- подготавливать устное выступление, творческую работу по социальной проблематике;

- применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам;

- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни для:

- успешного выполнения типичных социальных ролей; сознательного взаимодействия с различными социальными институтами;

- совершенствования собственной познавательной деятельности;

- критического восприятия информации, получаемой в межличностном общении и массовой коммуникации; осуществления самостоятельного поиска, анализа и использования собранной социальной информации;
- решения практических жизненных проблем, возникающих в социальной деятельности;
- ориентировки в актуальных общественных событиях, определения личной гражданской позиции;
- предвидения возможных последствий определенных социальных действий;
- оценки происходящих событий и поведения людей с точки зрения морали и права;
- реализации и защиты прав человека и гражданина, осознанного выполнения гражданских обязанностей;
- осуществления конструктивного взаимодействия людей с разными убеждениями, культурными ценностями и социальным положением.

Практические работы чередуются с теоретическими в процессе изучения соответствующих разделов и тем учебной дисциплины. Работы выполняются по предложенным заданиям в рабочих тетрадях в рамках учебного времени. В соответствии с задачами формирования необходимых компетенций, выполнение обучающимися практических работ позволяет им понять, где и когда изучаемые теоретические положения и практические умения могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Настоящие рекомендации содержат материалы, которые способствуют развитию творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование общих и профессиональных компетенций.

В результате выполнения практических работ формируются:

- умения поиска оптимальных вариантов ответов, решений;
- навыки учебного исследования;
- самостоятельность, ответственность;
- творчество, инициативность, уверенность;
- навыки работы с учебником, классическими первоисточниками, современной учебной и научной литературой, а так же Интернетом.

Объем практической работы обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов
Практическая работа обучающихся (всего)	24

Практическое занятие №1

Расчет количества денег для обращения и платежа

Цель: научить анализировать показатели, связанных с денежным обращением.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткие теоретические сведения

Деньги составляют один из важнейших элементов любой современной экономической системы.

Деньги – это ликвидный товар – эквивалент, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Как историческая категория деньги являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением товарообмена как его производная. Роль денег сводится к функциям посредника обмена между разными товарами, т.е исторически деньги – это товар особого рода, товар-посредник обмена, товар – знак стоимости.

Сущность денег проявляется в их функциях:

1. Мера стоимости.
2. Средство обращения.
3. Средство платежа.
4. Средство накопления.
5. Функция мировых денег.

Деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти изменяя форму стоимости. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток.

Движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в двух формах:

1. налично-денежной;
2. безналичной.

Наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг, для расчетов по оплате труда и др.

Безналичное обращение – движение стоимости без участия наличных денег с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и др. Безналичное обращение осуществляется при расчетах между предприятиями, организациями разных форм собственности, физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, обязательных платежей и другое. Безналичная форма денежного обращения осуществляется путем банковского перевода денег, использования аккредитива, инкассо, кредитных и дебитных карточек

В Российской Федерации формы безналичных расчетов определяются правилами Центрального Банка Российской Федерации, действующими в соответствии законодательством. Наличные деньги меняют свою форму на безналичные деньги и обратно.

Закон денежного обращения:

$$Д=(P-K+П-B)/O,$$

где Д – количество денег (денежная масса), руб.

Р – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.
К - сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.
П - сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым уже наступили, руб.

В – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

О – скорость оборота денег за данный период времени.

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

Денежная масса – это важный количественный показатель движения.

Для анализа изменений движений денег на определенную дату и за определенный период в финансовой статистике используют **денежные агрегаты**.

Денежные агрегаты – это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое.

Это вид денег и денежных средств (заменителей денег – чеки, векселя), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

Ликвидность денег – способность участвовать в немедленном приобретении товара или других благ.

В России для расчетов совокупной денежной массы применяют следующие агрегаты:

М0 = наличные деньги в обороте;

М1 = М0 + безналичные деньги;

М2 = М1 + срочные вклады, т.е. наличные, безналичные деньги, деньги на банковских депозитах и в государственных ценных бумагах (облигации сберегательного займа);

М3 = М2 + деньги на любых вкладах, включая и ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке (акции, облигации).

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля за единицу времени, т.е. сколько раз рубль используется для оплаты товаров, работ, услуг в течение определенного периода времени, обычно 1 года.

Из закона денежного обращения вытекает требование сбалансированности денежной массы и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается уравнением обмена.

$$MO = P \cdot H,$$

где М – количество денег в обращении (денежная масса);

О – скорость оборота денег за год

P – уровень цен товаров, работ, услуг = 1

H – реальная величина валового национального продукта, руб.

P·H – номинальная величина валового национального продукта (ВНП).

Валовой национальный продукт (ВНП) – стоимость произведенного в стране конечного годового продукта в рыночных ценах.

Денежные агрегаты должны находиться в равновесии:

$$M_2 > M_1 \text{ и } (M_2 + M_3) > M_1$$

В России для определения структуры денежной массы страны используют 4 денежных агрегата М0, М1, М2, М3.

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег.

$$O = Hr / M2,$$

где *O* – скорость оборота денег

Hr – годовогой объем ВВП, руб.;

M2 – денежный агрегат, руб.

Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$$O1 = (m1 - M0) / M2,$$

где *O1* – скорость оборота безналичных денег;

M0, M1, M2, - денежные агрегаты, руб.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
<p>А) Бартер</p> <p>Б) Деньги</p> <p>В) Денежные агрегаты</p> <p>Г) Банкнота</p> <p>Д) Монометаллизм</p> <p>Е) Ликвидность</p> <p>Ж) Золото</p> <p>З) Денежная масса</p> <p>И) Уравнение обмена</p> <p>К) Масштаб цен</p> <p>Л) Стоимость</p> <p>М) Денежное обращение</p>	<p>1. Валютный металл</p> <p>2. Прямой товарообмен</p> <p>3. Билет Центрального банка</p> <p>4. Всеобщий товарный эквивалент</p> <p>5. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидностью</p> <p>6. Денежная система, при которой всеобщим эквивалентом является только один металл или золото или серебро</p> <p>7. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).</p> <p>8. Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.</p> <p>9. Всеобщий товар-эквивалент.</p> <p>10. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.</p> <p>11. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или, серебро или золото.</p> <p>12. Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг).</p> <p>13. Овеществленный в товаре труд.</p> <p>14. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.</p> <p>15. Движение наличных и безналичных</p>

	денег при выполнении ими своих функций.
--	-----------------------------------------

Задание 2. Решите задачи

Задача 1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 10

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. ВВП-4080 млрд. руб.

Задача 3.Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

Задача 4.Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Примеры решения задач

Задача. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 10

Решение. Для определения количество денег, необходимых в качестве средства обращения используем формулу закона денежного обращения:

$$D=(P-K+П-B)/O,$$

где D – количество денег (денежная масса), руб.

P – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.

K - сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.

$П$ - сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым уже наступили, руб.

B – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

O – скорость оборота денег за данный период времени.

$$D=(4500-42+172-400)/10 = 423 \text{ млрд.руб}$$

Задача. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд.руб. ВВП – 4100 млрд. руб.

Решение. Для определения количество денег, необходимых в качестве средства обращения используем формулу:

$$O=Hr/M_2,$$

где O – скорость оборота денег
 $Hг$ – годовой объем ВВП, руб.;

$O=4100/500 = 8,2$ оборота.

Контрольные вопросы:

1. Определение денег. Эволюция денег.
2. Историческая категория денег.
3. Экономическая категория денег.
4. Закон денежного обращения.
5. Уравнения обмена.
6. Виды денег.
7. Функции денег.
8. Чем определяется количество денег в обращении.
10. Виды денег.
11. Понятие и виды денежных агрегатов.
12. Денежные агрегаты, применяемые в РФ.

Практическое занятие №2

Определение показателей инфляции на потребительском рынке страны

Цель занятия: научить анализировать показатели, связанных с инфляцией на потребительском рынке страны.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткие теоретические сведения

Инфляция характеризует кризисное состояние денежной системы. Первопричиной инфляции является диспропорция между различными сферами народного хозяйства, накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами и др.

Инфляция – это обесценивание денежной единицы, уменьшение ее покупательной способности.

Формы проявления инфляции:

1. рост цен на товары и услуги;
2. понижение курса рубля.

Виды инфляции:

1. ползучая – темп прироста цен 5-10% в год;
2. галопирующая – темп прироста цен 10-50% в год;
3. гиперинфляция – темп прироста цен более 100% в год. Характеризует кризисное состояние экономики.

Инфляция возникает если масса денег пущенных в обращение больше, чем совокупная стоимость, произведенных товаров и услуг.

Способы борьбы с инфляцией:

1. денежные реформы:

Нуллификация – объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты.

Реставрация – восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.

Девальвация – снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны – официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания.

Деноминация – метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен;

2. антиинфляционная политика:

Дефляционная политика – это методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.д.

Политика доходов – предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов роста.

Конкурентное стимулирование производства, развитие прогрессивных отраслей.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
А) Нуллификация	1. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой
Б) Ползучая инфляция	2. Темп прироста цен не выше 5-10% в год.
В) Инфляция	3. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.
Г) Стоимость денег	4. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).
Д) Стагфляция	5. Покупательная способность денег.
Е) Дефляция	6. Состояние экономики страны, характеризующее сочетание стагнации и инфляции.
Ж) Деноминация	7. Явление, связанное с падением уровня цен. 8. Метод «зачеркивание нулей»

Задание 2. Решите задачи

Задача 1. Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задача 2. Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задача 3. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 175% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Задача 4. Каков темп инфляции за год, если принять, что индекс цен на потребительские товары учитывает только два товара: продукты питания и коммунальные

услуги? Доля продуктов питания – 0,33, а коммунальных услуг – 0,67. Цены на продукты питания выросли на 20%, а на жилье снизились на 2%?

Задача 5. Каков темп роста реального валового национального продукта в стране, если номинальный ВВП составлял 622 усл. ед. в 2010 году, 600 усл. ед. в 2011 году, 880 усл. ед. в 2012 году, а индекс цен составлял 1,3; 0,9 и 1,4 соответственно?

Задача 6. Каков темп прироста реального валового национального продукта в стране, если номинальный ВВП составлял 500 усл.ед. в 2017 году, 622 усл. ед. в 2018 году, 600 усл. ед. в 2019 году, а индекс цен составлял 1,2; 1,3; 0,9 соответственно?

Примеры решения задач

Задача. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 17,5% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Решение. Годовой уровень инфляции определяется по формуле:

$$i(y) = i + y$$

Тогда ставка на капитал должна составлять 42,5% в год (25+17,5). Предприниматель, исходя из этих расчетов, вложит свой капитал только в то дело, которое принесет ему не менее 42,5% годовых.

Задача. Клиент поместил на депозит вклад 1 млн. руб. Определите размер наращенной суммы за полгода, обеспечивающий реальный доход клиента в 10% годовых, если индекс потребительских цен за полгода составил 143,2%.

Решение. Наращенная сумма с учетом инфляции определяется по формуле:

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i_m/m)^t / (1 + h)^t$$

где $S_{\text{инф}}$ – наращенная сумма с учетом инфляции;

S_0 – базовая сумма;

i_m – годовая номинальная банковская ставка, применяемая m раз в году;

h – ожидаемый месячный темп инфляции;

t – число месяцев.

$$S_{\text{инф}} = 1000000 * (1 + 0,1/12)^6 / 1,432 = 733975,78 \text{ руб.}$$

Ответ: 733975,78 руб.

Задача. Рассчитайте процентную ставку с поправкой на инфляцию, когда годовой уровень инфляции 240%. Банк выдал фирме кредит 80 млн.руб на 1,2 года под ставку 10%. Определить погашаемую сумму и доход КБ.

Решение.

1. Годовая ставка сложных процентов, обеспечивающая реальную доходность кредитной операции, определяется по формуле:

$$i\tau = i + \tau + i\tau$$

где $i\tau$ – процентная ставка с поправкой на инфляцию;

i – простая ставка процентов, характеризующая требуемую реальную доходность финансовой операции (нетто-ставка);

τ - показатель инфляции.

Ставка процентов по кредиту с учетом инфляции должна быть равна:

$$i\tau = 0,1 + 2,4 + 0,1 * 2,4 = 2,74$$

2.Наращение по сложному проценту рассчитывается по следующей формуле:

$$FV = PV (1 + i)^n ,$$

где FV – наращенная сумма через число периодов n ,

PV – первоначальный размер долга,

i – сложная ставка наращения,

n - число периодов (лет) наращивания,

$(1 + i)^n$ – множитель наращивания по сложным процентам.

Наращенная сумма с учетом инфляции:

$$FV = 80000 \cdot (1 + 0,0274)^{1,2} = 389525 \text{ руб.}$$

3. Доход КБ

$$I = FV - PV = 389525 - 80000 = 309525 \text{ руб.}$$

Ответ: Наращенная сумма с учетом инфляции 389525 руб., доход банка 309525 руб.

Задача. Каков реальный валовой национальный продукт в стране, если номинальный ВВП составлял 500 усл. ед. в 2010 году, 622 усл. ед. в 2011 году, 980 усл. ед. в 2012 году, а индекс цен составлял 1,2; 1,3 и 1,1 соответственно?

Решение. Реальный ВВП = Номинальный ВВП / Дефлятор ВВП (индекс цен)

$$500/1,2 = 416,6; \quad 622/1,3 = 478,5; \quad 980/1,1 = 890,9$$

Контрольные задания:

Выберите правильный ответ.

1. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:
 - а) 40% в год;
 - б) 80% в год;
 - в) 100% и более в год.
2. Одна из функций денег:
 - а) распределение стоимости;
 - б) средство обращения;
 - в) образование финансовых фондов.
3. Покупательская способность денег:
 - а) поднимается с ростом цен;
 - б) может повышаться и понижаться;
 - в) возрастает со временем;
 - г) всегда остается постоянной.
4. Инфляция означает:
 - а) падение уровня цен;
 - б) повышение покупательной способности денег;
 - в) обесценивание бумажных денег;
 - г) рост безработицы.
5. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги:
 - а) M0;
 - б) M1;
 - в) M2;
 - г) M3;
 - д) M4.
6. На стоимость золота влияет:
 - а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.)
 - б) место добычи;
 - в) количество золота в мире.
7. Какое из утверждений относительно денег правильной?
 - а) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
 - б) деньги – это продукт соглашения людей;
 - в) деньги – это знак обмена;

г) деньги – это все вышеназванное.

8. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:

а) М1;

б) М2;

в) М3.

9. Закон денежного обращения определяется:

а) скорость оборота денег;

б) величину денежной массы;

в) покупательную способность денег;

г) уровень инфляции.

Верно/неверно данное выражение (да/нет).

1. Денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопительных показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам.

2. Денежный агрегат М2 показывает массу наличных, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумаг.

3. Прямой товарообмен – это ликвидность.

4. Дефляция – это обратный процесс инфляции.

5. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.

6. Денежные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой картой, казначейского билета.

7. Денежный агрегат М0 показывает массу безналичных денег.

8. Уравнение обмена называется соответствие количество денег в обращении их реальной потребности.

9. Денежный агрегат М1 показывает массу наличных денег.

10. Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.

Практическое занятие №3

Государственный долг

Цель занятия: научить анализировать показатели, связанных с государственным долгом страны.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткие теоретические сведения

Бюджет – это экономическая форма образования и использования централизованного фонда денежных средств государства.

Бюджет – основной финансовый план государства.

Сущность бюджета проявляется в его функциях.

Функции бюджета:

- аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц;
- финансирование основных функций государства;

– распределительная или регулирующая функция. Заключается в распределении и перераспределении финансовых ресурсов государства по отраслям экономики и сферам экономической деятельности государства.

Бюджетная система – совокупность бюджетов всех уровней основанная на экономических отношениях и принципах их единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности.

Государственный долг - долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Формы государственного долга - в соответствии с законодательством Российской Федерации (статья 97 Бюджетного кодекса Российской Федерации) в состав государственного долга включаются:

– кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации, как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

– государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;

– договоры и соглашения о получении Российской Федерацией бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

– договоры о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;

– соглашения и договоры, в т.ч. международные, заключенные от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации прошлых лет.

Внешний долг Российской Федерации - долговые обязательства Российской Федерации в иностранной валюте.

Государственные внешние заимствования - используются для покрытия дефицита Федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств Российской Федерации.

Программа государственных внешних заимствований Российской Федерации - перечень внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год с разделением на несвязанные (финансовые) и целевые иностранные заимствования.

Реструктуризация долга - основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

Государственная долговая книга Российской Федерации - книга, в которую заносится информация о долговых обязательствах Российской Федерации. Информация в книгу заносится в срок, не превышающий три дня с момента возникновения соответствующего обязательства. В государственную долговую книгу Российской Федерации вносятся сведения об объеме долговых обязательств (в том числе гарантий) Российской Федерации, о дате возникновения обязательств, формах обеспечения обязательств, об исполнении указанных обязательств полностью или частично, а также другая информация.

Государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией - кредиты (займы), по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией.

Целевой иностранный кредит (заимствование) - форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основе путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм - форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций - форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов и проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Международные финансовые организации - межгосударственные финансовые институты, специализирующиеся на кредитовании и других финансовых операциях в соответствии с уставами, утвержденными странами-членами.

Международный валютный фонд - ведущая международная валютно-финансовая организация, учрежденная в 1944 году в результате Бреттон-Вудских соглашений с целью поддержания стабильности международной валютной системы и снижения торговых и валютных барьеров между странами; координирует международное сотрудничество в валютно-финансовой сфере, финансирует страны-члены и консультирует их по различным экономическим вопросам, выпускает СДР; ресурсы МВФ состоят из взносов стран-членов и рыночных заимствований.

Международный банк реконструкции и развития - международная финансовая организация, учрежденная в результате Бреттон-Вудской конференции в 1944 г.; первоначально ориентировался на восстановление экономики стран Западной Европы, а сегодня, главным образом, кредитует развивающиеся государства на рыночных условиях под правительственные гарантии; не конкурирует с коммерческими банками и аккумулирует свои ресурсы путем выпуска долгосрочных облигаций; группа МБРР включает также Международную финансовую корпорацию, Международную ассоциацию развития, Многостороннее агентство гарантий по инвестициям и другие международные финансовые организации.

Лондонский клуб - неинституционализированное объединение коммерческих банков-кредиторов, созданное для переговоров с официальными заемщиками (в случае России объединяет свыше 600 банков, деятельность которых координируется Банковским консультационным комитетом во главе с "Дойче банком").

Парижский клуб - неинституционализированное объединение стран-кредиторов (Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Нидерланды, Норвегия, Россия, США, Финляндия, Франция, Швейцария,

Швеция, Япония), созданное в 1956 году для обсуждения и урегулирования проблем задолженности суверенных государств; Россия - член Парижского клуба с 1997 года.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
<p>А) Налогообложение</p> <p>Б) Бюджет</p> <p>В) Государственный долг</p> <p>Г) Налог</p> <p>Д) Субвенция</p> <p>Е) Бюджетная система</p> <p>Ж) Прямые налоги</p> <p>З) Секвестр</p> <p>И) Пропорциональный налог</p> <p>К) Косвенные налоги</p> <p>Л) Прогрессивный налог</p> <p>М) Преференции</p>	<p>1. особые льготы, предоставляемые одним государством другому;</p> <p>2. форма образования и расходования средств, для обеспечения функционирования государства;</p> <p>3. метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством;</p> <p>4. сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам.</p> <p>5. означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода;</p> <p>6. сумма денег, выделяемая на определенные цели на конкретный срок;</p> <p>7. обязательный взнос в бюджет;</p> <p>8. совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.</p> <p>9. устанавливается непосредственно на доходы или имущество налогоплательщика;</p> <p>10. вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу высокой доходности или монополии государства на их производство;</p> <p>11. пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета;</p> <p>12. особые льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны: чаще всего применяются в виде скидок с таможенных пошлин;</p> <p>13. налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей – с низких;</p> <p>14. включается в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачивается покупателем.</p>

Задание 2. Изучите Главу 14 Бюджетного кодекса Российской Федерации и ответьте письменно на следующие вопросы:

1. Что является государственным долгом страны?

2. Какова структура государственного долга Российской Федерации, виды и срочность долговых обязательств Российской Федерации?
3. Что включается в объем государственного внешнего долга Российской Федерации?
4. Что такое реструктуризация долга и как она может осуществляться?
5. Что в себя включает программа государственных внешних заимствований?

Задание 3. Решите задачи

Задача 1. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30% от суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитать годовую сумму налога на имущество. Среднегодовая стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в 1,2,3 и 4 кварталах 220, 225, 260, 250 тыс. руб.

Ставка налога на имущество 2,2%.

Практическое занятие №4

Расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах

Цель занятия: производить расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткие теоретические сведения

Финансы предприятия – это особая сфера экономических отношений связанных с формированием и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов.

Функции финансов предприятий:

- 1) аккумулярующая;
- 2) распределительная;
- 3) контрольная.

Принципы организации:

1. принцип самокупаемости и самофинансирования;
2. принцип самоуправления принцип материальной ответственности;
3. заинтересованность в результатах деятельности;
4. принцип контроля;
5. государственное регулирование отдельных видов деятельности.

Собственный капитал – разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами.

Собственный капитал – это принадлежащие предприятию средства, авансируемые им в создание чистых активов предприятия.

Состав собственного капитала: уставный капитал, фонды и резервы накопленные предприятием (резервный капитал, фонды накопления, потребления, социальной сферы, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов, резервный расход и платежей, целевые финансирования и поступления, амортизационный фонд.

Функции собственного капитала:

1. долгосрочное финансирование;
2. ответственность и защита интересов кредиторов.
3. компенсация понесенного убытка.
4. кредитоспособность.
5. финансирование риска.
6. самостоятельность и власть.
7. распределение доходов после ликвидации предприятия.

Заемный капитал – это денежные средства или другие имущественные ценности, привлекаемые на возвратной основе для финансирования деятельности предприятия и его развития.

Заемный капитал:

- банковские кредиты (в первую очередь долгосрочный и краткосрочный инвестиционный кредит) и бюджетные кредиты;
- облигационные займы (заемные средства, выручаемые от размещения на биржевом и внебиржевом фондовых рынках специально выпускаемых облигаций предприятия);
- коммерческий кредит поставщиков материальных ресурсов (запасов сырья, полуфабрикатов, комплектующих, услуг контрагентов) при покупке этих ресурсов в рассрочку или с отсроченным платежом;
- лизинг специально заказанного оборудования с отсроченным выкупом его, после того как оно будет поставлено с разрешением использовать его на условиях аренды в течение определенного времени;
- другие заемные средства.

Привлеченные финансовые средства инвесторов:

- средства от продажи акций: привлеченные средства акционеров-учредителей (пайщиков) и тех, кто приобрел акции предыдущих дополнительных эмиссий (выпусков акций);
- средства, привлекаемые от размещения на фондовом рынке новых выпусков акций (или поступающих от дополнительных новых пайщиков).

Прочие (смешанные или нетрадиционные источники финансирования).

Привлеченные средства традиционно разделяют:

- на инвестиции от портфельных инвесторов, приобретающих относительно небольшие пакеты акций, которые не дают права на проведение представителей этих инвесторов в советы директоров и тем более в органы исполнительной дирекции соответствующих акционерных обществ (типичные портфельные инвесторы – инвестиционные фонды, пенсионные фонды, мелкие частные инвесторы);
- на инвестиции от стратегических инвесторов, покупающих крупные, вплоть до контрольных, пакеты акций, которые обеспечивают стратегическим инвесторам отмеченное выше право и более широкий набор доступа к прибылям и в целом к выручке и активам предприятия.

С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами. С хозяйственной точки зрения прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода.

Прибылью считается превышение доходов над расходами. Доход – увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

Доходы подразделяются на:

- 1) от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления связанные с выполнением работ, оказанием услуг);
- 2) прочие доходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные).

Существует понятие экономической и бухгалтерской прибыли.

Функции прибыли:

1. оценочная (критерий и показатель эффективности деятельности предприятия);
2. стимулирующая (за прибылью закрепляют статус цели);
3. воспроизводственная, предполагает, что за счет прибыли можно профилировать предприятие.

Прибыль - один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности фирмы. За счет прибыли осуществляется финансирование мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию, увеличению фонды оплаты труда. Прибыль является не только источником обеспечения внутривозможных потребностей предприятий, но приобретает все большее значение в формировании бюджетных ресурсов, внебюджетных и благотворительных фондов.

Виды прибыли:

- прибыль от реализации продукции;
- валовая прибыль;
- прибыль от продаж;
- прибыль от финансовой деятельности;
- прибыль от операционной деятельности;
- прибыль до налогообложения;
- налогооблагаемая прибыль;
- чистая прибыль.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
<p>А) Капитал</p> <p>Б) Движение денежной наличности</p> <p>В) Венчурный капитал</p> <p>Г) Товарооборот</p> <p>Д) Портфельные</p>	<p>1. деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота;</p> <p>2. стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав;</p> <p>3. движение денег поступающих в фирму и выходящие из нее;</p> <p>4. инвестиции в форме выпуска новых акций производимые в новых сферах деятельности связанных с большим риском.</p>

<p>инвестиции</p> <p>Е) Компаундинг</p> <p>Ж) Нематериальные активы</p> <p>З) Добавочный капитал</p> <p>И) Мэрджер</p> <p>К) Аннуитет</p> <p>Л) Предпринимательский капитал</p> <p>М) Бюджет</p>	<p>5. процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости;</p> <p>6. финансовый план суммирующий доходы и расходы;</p> <p>7. экономические отношения связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи;</p> <p>8. процесс приобретения ценных бумаг и других активов составляющих богатство отдельного индивида.</p> <p>9. состояние экономики, характеризующее состояние одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции;</p> <p>10. сумма от переоценки товарно-материальных ценностей, основных фондов и нематериальных активов;</p> <p>11. поглощение одной фирмой другой фирмы.</p> <p>12. инвестиции приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени;</p> <p>13. капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и права управления.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Задание 2. Определите балансовую прибыль по схеме используя финансовую отчетность предприятия (раздаточный материал)

Прибыль строка 1370 баланса складывается из следующих показателей: отчет о финансовых результатах стр 2110-стр 2120-стр 2220+стр2310+стр 2320-стр2330+стр2340-стр2350-стр2410 или стр2460.

Выручка минус себестоимость минус коммерческие, управленческие расходы плюс доходы от участия в других организациях плюс проценты к получению минус проценты к уплате плюс прочие доходы минус прочие расходы = прибыль до налогообложения минус налога на прибыль или другой налог в зависимости от выбранной системы налогообложения = чистая прибыль, этот показатель плюсуется к прибыли (убытку) предыдущего года=балансовая прибыль (убыток).

Контрольные задания:

Выберите правильный ответ

1. В какой части баланса предприятия представлена совокупность его имущественных прав:

- а) в активе;
- б) в пассиве.

2. Как называется данный метод начисления амортизации $K_i = (C - Ln) / N$;

- а) метод амортизации исходя из выработки амортизируемого объекта;

- б) метод равномерного прямолинейного - списания.
3. Каким способом следует воспользоваться для приведения денежной суммы к будущему уровню при равномерных годовых поступлениях?
- а) компаундингом;
б) аннуитетом.
4. Капитал – это финансовые ресурсы:
- а) направляемые на потребление;
б) направляемые на развитие производственно-товарного процесса.
5. Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости:
- а) дисконтирование;
б) компаундинг.
6. В какой части баланса предприятия находятся сведения о размере оборотных средств:
- а) в активе;
б) в пассиве.
7. В какой части баланса представлены источники финансирования предприятия?
- а) в активе;
б) в пассиве.
8. Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет собой:
- а) дисконтирование;
б) компаундинг.
9. Что представляет собой стоимость капитала предприятия?
- а) итог пассива баланса;
б) норму прибыли, которую предлагает предприятие за свои ценные бумаги для поддержания их рыночной стоимости.
10. Что такое индексация?
- а) способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;
б) способ приумножения реальной величины денежных ресурсов в период инфляции.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. К нематериальным активам относится репутация фирмы.
2. Финансы фирмы – это ее денежные средства.
3. Сумма торговых надбавок – это выручка от реализации продукции.
4. На земельные участки начисляется амортизационные отчисления.
5. Капитал появился раньше денег.
6. Выручка от реализации продукции и товарооборот – это одно и то же.
7. Мэрджер – это поглощение одной фирмой другой фирмы.
8. Индексация – это способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции.
9. Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.
10. Дисконтирование доходов – это индексация доходов.
11. Покупательная способность денег в период инфляции увеличивается
12. Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

Практическое занятие №5

Расчет страхового возмещения

Цель занятия: научить рассчитывать размер страхового возмещения, научить работать с дополнительными источниками информации, нормативно-правовыми документами, развивать умения анализировать, выделять главное, обобщать и делать выводы.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткие теоретические сведения

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями выступают любые предприятия и организации различной организационно-правовой формы, а также физические лица.

По договорам страхования имущества может быть застрахована любая часть (группа) имущества. Юридические и физические лица могут застраховать имущество как в полной его оценке, то есть по действительной, реальной стоимости, так и в определенной доле. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Под действительной стоимостью имущества чаще всего понимается восстановительная (балансовая) стоимость. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора

Одним из условий страхования имущества часто является определение франшизы – неоплачиваемой части ущерба. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба. Франшиза может быть условной и безусловной. **Условная франшиза** определяет неоплачиваемую часть ущерба в том случае, если размер ущерба меньше её значения. Если размер ущерба превышает размер условной франшизы, то она не учитывается при определении размера ущерба. **Безусловная франшиза** определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении.

При страховании имущества при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При **системе пропорционального страхового возмещения** страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60 %, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60 %. Предел страховой

ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.

При **системе первого риска** предусматривается полное возмещение ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы – вторым (невозмещаемым) риском.

Задание 1. Решите задачи

Задача 1. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у.е. Стоимость каждой автомашины – 10 у.е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у.е., у второй – 300 у.е. Определите: а) каково будет страховое возмещение, если действует условная франшиза; б) каково будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

Задача 2. Заключены два договора страхования имущества; страховая сумма по одному – 15 млн. руб., по другому – 5 млн. руб. В результате пожара ущерб по обоим объектам составил 10 млн. руб. Оба объекта были застрахованы по системе первого риска. Каково будет страховое возмещение по каждому договору?

Задача 3. Рассчитайте сумму страхового возмещения, если стоимостная оценка объекта страхования – 2,35 млн. руб., страховая сумма – 1,40 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1,75 млн. руб. Объект был застрахован по системе первого риска.

Задача 4. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования; стоимость каждого объекта 20 млн. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому объекту составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому из объектов?

Задание 2. Выберите правильный ответ

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:
 - а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
 - б) прибыль товаропроизводителей;
 - в) взносы страхователей, физ. и юр. лиц.
2. По форме существования страховой фонд страховщика может быть:
 - а) в виде постоянно возобновляемых запасов продовольствия, топлива, медикаментов, средств для оказания помощи пострадавшим и т.д.;
 - б) только в денежной форме;
 - в) и в натуральной и в денежной форме.
3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:
 - а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключался договор страхования;
 - б) часть средств страхового фонда используется на уменьшение степени и последствий страхового риска;
 - в) обеспечивается сбережение денежных сумм в связи с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Рисквая функция в страховании проявляется в том, что:
- а) за счет средств резерва предупредительных мероприятий уменьшается страховой риск;
 - б) происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий;
 - в) обеспечивается возмещение ущерба тех страхователей, жизнь которых подвержена особой степени риска.
5. Объектом страхования выступает:
- а) имущественный интерес страхователя;
 - б) страховой фонд страховщика;
 - в) общественные потребности, связанные с бесперебойностью воспроизводственного процесса.
6. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:
- а) страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;
 - б) только перестраховщик
 - в) только страховщик.
7. Лицо, в чью пользу заключен договор обязательного медицинского страхования, - это:
- а) застрахованное лицо;
 - б) выгодоприобретатель;
 - в) страхователь.
8. Финансовые риски относятся к:
- а) чистым рискам;
 - б) спекулятивным рискам;
 - в) смешанным рискам.
9. Франшиза бывает:
- а) полной;
 - б) условной;
 - в) специальной.
9. Обязательное страхование осуществляется :
- а) в силу закона;
 - б) на основании добровольного заключения договора страхования;
 - в) вне закона.
10. Страхователь – это:
- а) страховая компания или организация;
 - б) лицо, представляющее страховую компанию;
 - в) юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования.

Практическая работа № 6

Определение процента за кредит

Цель занятия: Порядок определения показателей при получении кредита
Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткий теоретический обзор

При расчете процента по каждому кредиту определяются две его составляющие:

- 1) базовая процентная ставка
- 2) надбавка за риск с учетом надежности конкретного заемщика и условий кредитного договора.

Проценты за кредит - это плата, которую банк получает от заемщика за пользование ссудой (платность).

Размер процентов для разных видов кредитных операций устанавливается согласно кредитному соглашению соответственно.

Виды процентных ставок:

- фиксированные (неизменны на протяжении всего термина);
- плавающие (зависят от колебания спроса и предложения на кредитные ресурсы и изменения депозитного процента);
- базовые (средняя ставка).

На процентную ставку влияют факторы:

- > внешние (состояние кредитного рынка, характер государственного регулирования деятельности коммерческих банков, включая налогообложение);
- > внутренние (оценка банка степени риска кредита, вид, кредита, срок на который выдается кредит, размер ссуды).

Решить следующие задания

Задание №1. Фирма берет ссуду на квартал с обязательством возвратить 100 тыс. руб. Определите сумму, полученную фирмой – заемщиком, и величину дисконта, удержанного банком, если учетная ставка составляет 15% годовых.

Задание №2 . Кредит в сумме 500 тыс. руб. выдан фирме под 8% годовых. Для погашения единовременным платежом создается погасительный фонд. На взносы в фонд начисляются проценты по ставке 10% годовых. Проценты периодически выплачиваются кредитору. Определите размер ежегодных взносов фирмы в погасительный фонд и общие расходы на погашение кредита

Задание №3. Кредит в сумме 500 тыс. руб. взят фирмой на 5 лет под 20% годовых. Погашение кредита предполагается равными срочными платежами, включающими в себя и проценты по кредиту. Определите размеры выплат и общие расходы фирмы по погашению кредита.

Практическое занятие №7

Расчет простых и сложных процентов за пользование кредитом

Цель: Умение рассчитывать проценты (простые и сложные) за пользование кредитом.
Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткий теоретический обзор

Капитал, отданный банком в ссуду, возвращается с процентами. Процент - это прибыль на отданный в ссуду капитал.

В настоящее время имеются два различных пути выплаты процентов. Общая величина процентных выплат, в соответствии с данными способами, будет различной.

· Первый путь - простые проценты.

Данный способ заключается в ежегодной выплате начисляемых процентов.

Простые проценты рассчитываются по формуле:

, где

П- простой процент, в руб.;

К- первоначальный кредит (вклад), в руб.;

T- срок кредита, в годах;

C- ставка процента, в долях единицы.

Для расчета общей суммы выплат заемщика применяется следующая формула:

$$S_1 = P + K = K * T * C + K = K(TC + 1)$$

, где

К- сумма кредита или амортизация долга, в руб.

· Второй путь - сложные проценты.

Проценты начисляются ежегодно, но не выплачиваются в течение всего срока кредита, а присоединяются к сумме кредита и в последующее время сами приносят доход.

Сложные проценты рассчитываются по формуле:

$$S_2 = K(C + 1)^T$$

Задача 1.

На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 2380 руб. на 3 года под 13% годовых.

Задача 2.

На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 1290 руб. на 4 года под 10% годовых.

Практическое занятие №8

Определение суммы платежей по долгосрочному кредиту

Цель: научиться составлять план погашения долга при погашении основного долга равными суммами, равными и переменными срочными платежами; рассчитывать суммы ипотечного кредита с переменными процентными ставками.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Указания для выполнения работы

Расходы, связанные с погашением займа, должны включать как текущие выплаты процентов, так и средства, предназначенные для погашения суммы займа или основного долга. В совокупности их называются расходами заемщика по обслуживанию долга (или амортизацией займа).

Расчет по краткосрочным кредитам часто осуществляют одним платежом, включающим и погашение основной суммы долга, и уплату процентов. Средне- и долгосрочные кредиты, как правило, погашают частями, в рассрочку.

Один из способов погашения потребительского кредита предусматривает начисление процентов на всю сумму кредита и присоединение их к основному долгу в момент

открытия кредита, причем погашение долга с процентами происходит равными выплатами в течение всего срока кредита.

Если потребительский кредит выплачивают равными суммами, то наращенную сумму долга можно определить по формуле

$$FV = PV (1+in)$$

Сумму разового платежа R по кредиту, осуществляемого t раз в год, определяют по формуле

$$R = FV/mn$$

При погашении потребительского кредита равными платежами для определения доли каждой выплаты, идущей на погашение начисленных процентов, используют «правило 78».

Для заемщика более предпочтительным является способ погашения кредита, учитывающий, что долг уменьшается по мере увеличения числа произведенных погасительных платежей, и проценты за пользование кредитом начисляют на оставшуюся часть долга.

Задание 1. Товар стоимостью 30 000 р. продают в кредит на 2 года под 12 % годовых с ежеквартальными равными погасительными платежами, причем начисляют простые проценты. Определите долг с процентами, сумму процентных денег и размер разового погасительного платежа. Составьте план погашения долга, используя «правило 78».

Задание 2. Заем в размере 10 000 рублей был выдан на 5 месяцев под простую точную годовую процентную ставку 15%. Если погасить этот заем одним платежом, то каков будет размер этого платежа.

Задание 3. Кредит в размере 300 000 рублей выдан на 5 лет под 18% годовых. Составьте схему погашения основного долга, если в течение рассматриваемого срока ежегодно выплачивают процентные деньги, а в конце периода – процентные деньги и основной долг.

Задание 4. Ссуда в размере 80 000 рублей выдана на 4 года под 21 годовых. Составьте план погашения задолженности с условием, что основной долг выплачивают равными суммами. Определите расходы по погашению долга. Выясните, является ли эта схема погашения долга более предпочтительной для заемщика, чем схема погашения долга одним платежом в конце срока.

Задание 5. Кредит в сумме 150 000 рублей выдан на 3 года под 19% годовых. Найдите размер годового платежа, если долг погашают равными годовыми выплатами.

Задание 6. Льготный кредит в размере 15 млн.руб предоставлен на 4 года под сложную годовую процентную ставку 10%. Для его выплаты предприятие образует погасительный фонд, поместив свои денежные средства под 14% годовых. Определите размер годового платежа в погасительный фонд.

Контрольные вопросы:

1. Понятие «потребительский кредит»;
2. Перечислите виды кредитов в зависимости от сроков выдачи;
3. Что включают в себя расходы заемщика по обслуживанию долга.

Практическое занятие №9

Расчёт рыночной стоимости и доходности ценных бумаг

Цель занятия: научиться рассчитывать сумму дивидендов по акциям.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Теоретический материал

Ценная бумага — документ, который отражает связанные с ним имущественные права, может самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и иных сделок, служит источником получения регулярного или разового дохода, выступает разновидностью денежного капитала.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, дающая право на участие в управлении им и на получение части прибыли в виде дивиденда. Акции бывают простые и привилегированные.

По привилегированным акциям дивиденд выплачивается в первую очередь и определяется по формуле:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

где $D_{\text{прив}}$ – дивиденд по привилегированным акциям;

N – номинальная стоимость акции;

d – процент дивиденда.

По обыкновенным акциям дивиденд рассчитывается:

$$D_{\text{обык}} = \frac{П - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$

где $D_{\text{обык}}$ – дивиденд по обыкновенным акциям;

$П$ – прибыль, направленная на выплаты дивидендов;

N – количество акций.

Курс акции определяется по формуле:

$$K_a = \frac{d}{r} * 100\%$$

где r – ссудный процент.

Контрольная стоимость акции определяется по формуле:

$$A_k = \frac{d * N}{r}$$

Пример решения задачи:

Уставный капитал АО равен 30 млн. руб. Выпущено 3000 акций, в т.ч. 300 привилегированных. Сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов – 6,3 млн. руб. Ставка дивиденда – 30%. Найти сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Решение:

Сначала находим дивиденд по привилегированной акции, используя следующую формулу:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

Из этой формулы нам не известна номинальная стоимость акции (N).

Номинальная стоимость акции определяется по формуле:

$$N = \frac{\text{Устав. кап.}}{n}$$

$$N = \frac{30 \text{ млн. руб.}}{3000} = 10000 \text{ руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по привилегированной акции:

$$D_{\text{прив}} = 10000 * 30\% = 3000 \text{ руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по обыкновенной акции:

$$D_{\text{обык}} = \frac{P - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$
$$D_{\text{обык}} = \frac{6300000 - 3000 * 300}{2700} = 2000 \text{ руб.}$$

Задачи для решения

Вариант 1

Задача 1.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 300 руб., ожидаемый процент дивиденда - 20%, банковская ставка - 12,5%.

Задача 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 300 тыс. руб.

- сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

Задача 3.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. руб. Продано всего 3 тыс. акций, в том числе 2 700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов - 63 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Вариант 2

Задача 1.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 500 руб., ожидаемый процент дивиденда - 15%, банковская ставка - 11,5%.

Задача 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 500 тыс. руб.

- сумма акций - 6 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 800 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 35 % к их номинальной стоимости.

Задача 3.

Уставный капитал АО составляет 800 тыс. руб. Продано всего 4 тыс. акций, в том числе 3200 обыкновенных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов – 104 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 25%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Контрольные вопросы:

1. Оформите отчет по практической работе.
2. Что такое ценная бумага?
3. Перечислите виды ценных бумаг.

Практическое занятие №10

Расчёт оптимального вложения инвестиций

Цель занятия: научиться рассчитывать сумму дохода от инвестиций и выбирать оптимальный вариант капитальных вложений;

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

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Теоретический материал

Капитальные вложения — долгосрочные финансовые средства, предназначенные для воспроизводства основных фондов.

Различают краткосрочные капитальные вложения (от 1 до 3 лет); среднесрочные (от 3 до 5 лет) и долгосрочные (от 5 и более лет).

Капитальные вложения предприятия — затраты на строительные-монтажные работы при возведении зданий и сооружений; приобретение, монтаж и наладку машин и оборудования; проектно-изыскательные работы; содержание дирекции строящегося предприятия; подготовку и переподготовку кадров; затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством и др.

Инвестиции – долгосрочные вложения частного или государственного капитала в различные отрасли национальной (внутренние инвестиции) или зарубежной (заграничные инвестиции) экономики с целью получения прибыли.

Экономическая эффективность капитальных вложений – это результат внедрения соответствующего мероприятия, который может быть выражен экономией от снижения себестоимости продукции, ростом или приростом прибыли, приростом национального дохода.

Различают абсолютную и сравнительную экономическую эффективность капитальных вложений, которые рассчитываются по-разному.

Задача 1

Капитальные вложения на единицу продукции составляют 80 руб., а себестоимость единицы продукции – 160 руб. Предприятие установило оптовую цену величиной 200 руб. Годовой объем производства продукции 100 000 ед. Уровень рентабельности предприятия равен 0,2. Определить общую экономическую эффективность капитальных вложений для строительства нового цеха.

Решение задачи:

Данную задачу можно решить двумя методами.

В основе первого метода лежит расчет коэффициента рентабельности как отношения прибыли от реализации к капитальным вложениям:

$$R_p = \frac{\Pi_p}{K}, \quad (1)$$

где R_p – коэффициент рентабельности;

K – капитальные вложения на строительство;

Π_p – прибыль от реализации.

С учетом того, что годовой объем производства продукции равен 100 000 ед., капитальные вложения в данной задаче будут равны:

$$K = 80 \cdot 100\,000 = 8\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Чтобы определить прибыль от реализации, нужно из выручки от реализации отнять себестоимость годового объема продукции. Выручка от реализации будет рассчитана как произведение этого объема на оптовую цену предприятия: $\text{Выр}_p = 200 \cdot 100\,000 = 20\,000$ тыс. руб.

Себестоимость годового объема продукции в этой задаче составит: $s = 160 \cdot 100\,000 = 16\,000$ тыс. руб.

Таким образом, прибыль от реализации будет равна

$$\Pi_p = 20\,000 - 160 \cdot 100 = 4\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Воспользуемся формулой (1) для расчета коэффициента

$$R_p = \frac{4000}{8000} = 0,5.$$

рентабельности

Так как полученное значение ($R_p = 0,5$) больше нормативного ($R_n = 0,2$), – проект признаем эффективным.

Второй метод построен на оценке соотношения прибыли от реализации единицы продукции и объема капитальных вложений в единицу

$$R_p = \frac{200 - 160}{80} = 0,5.$$

продукции:

Расчетный коэффициент эффективности также получился больше нормативного, следовательно, – проект эффективен.

Ответ: эффективность капитальных вложений для строительства нового цеха может быть достигнута при расчетном коэффициенте, равном 0,5.

Задача 2

Сметная стоимость строительства нового промышленного предприятия составляет 45 млн руб. Капитальные вложения на создание оборотных средств равны 15 млн руб. Прибыль от реализации готовой продукции равна 120 млн руб. Известно, что расчетная рентабельность не менее 0,25. Определить экономическую эффективность капитальных вложений на строительство нового промышленного предприятия.

Решение задачи:

Эффективность данного проекта целесообразно оценивать на основании сравнения расчетного срока окупаемости с нормативным. Если расчетный срок окупаемости не превышает нормативный, то проект признают эффективным.

Расчетный срок окупаемости определяют как отношение потребности в капитальных вложениях к прибыли от реализации готовой продукции:

$$T_p = \frac{K}{\Pi_p}, \quad (2)$$

где T_p – расчетный срок окупаемости;

K – капитальные вложения на строительство;

Π_p – прибыль от реализации.

$$T_p = \frac{45 + 15}{120} = 0,5$$

Подставив известные составляющие, получаем: 0,5 года. Теперь определим расчетный коэффициент эффективности:

$$R_p = \frac{1}{T_p}. \quad (3)$$

Рассчитанное значение ($R_p=2$) больше нормативного ($R_n=0,25$), следовательно проект признаем эффективным.

Ответ: расчетный срок окупаемости не превышает нормативный, поэтому проект эффективен.

Наиболее эффективный вариант осуществления капитальных вложений устанавливается на основе сравнительной эффективности, а при наличии большого числа вариантов – по минимуму приведенных затрат.

Решить следующие задачи

Задача 1

Существует три возможных варианта осуществления капиталовложений. Нормативная рентабельность 0,3. Исходные данные по этим вариантам приведены в табл. 1. Определить наиболее эффективный вариант.

Таблица 1

Вариант	Капитальные вложения, млн руб.	Себестоимость годового объема производства продукции, млн руб.
1	5	20
2	6	18
3	9	14

Задача 2

Существует два возможных варианта осуществления капиталовложений. Приведенные затраты по этим вариантам равны соответственно 138 руб./шт и 147 руб./шт., а годовой объем производства продукции – 20 тыс. шт. Приведенные затраты базового варианта равны 150 руб./шт. Рассчитать условный годовой экономический эффект при реализации оптимального варианта.

Задача 3

Рассматривается инвестиционный проект, объем капиталовложений по которому в первый год составит 5 млн руб., во второй – 1,5 млн руб. Определить общий объем капиталовложений без дисконтирования и с учетом дисконтирования при норме дисконта 0,3.

Задача 4

Чистая прибыль предприятия, по расчетам, составит: в первый год 800 тыс. руб., во второй – 2100 тыс. руб., в третий и в четвертый – по 3500 тыс. руб. Определить эффект по годам расчета, если амортизация в первый год равна 300, а во все последующие – 400.

Задача 5

По результатам задачи 5 рассчитать дисконтированный доход, если норма дисконта равна 0,3.

Задача 6

По результатам расчетов, приведенный доход составит 5466 тыс. руб. Рассчитать индекс доходности, если общий объем капиталовложений с учетом дисконтирования равен 4,7 млн руб.

Практическая работа №11**Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям.**

Цель занятия: Изучение различных видов ценных бумаг

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткий теоретический обзор

Для выполнения практического задания необходимо использовать следующие формулы для расчета:

1. Курс акции – отношение рыночной цены акции к ее номинальной, нарицательной стоимости. Курс акций той или иной компании находится в прямой зависимости от получаемого по ним дивиденда или от перспектив получения дивиденда и в обратной зависимости от величины процентных ставок.

$$K_a = \frac{D}{C_n}, \text{ где } K_a \text{ – курс акции, руб.};$$

D – размер дивиденда, %;

C_n – ссудный процент, %.

2. Рыночная стоимость акции (курсовая стоимость акции (курс)) – цена продажи акций на рынке. Рассчитывается путем умножения курса акции на её номинальную стоимость (стоимость, назначенная акции при выпуске. Номинальная стоимость акции имеет значение только по отношению к тому доходу или дивидендам, которые владелец получит по этой акции.)

$$P_c = K_a \times H_c,$$

где H_c – номинальная стоимость акции, руб.

3. Дисконтирование капитала – приведение доходов к моменту вложения капитала. Для определения наращенного капитала и дополнительного дохода с учетом дисконтирования используются следующие формулы:

$$K_t = K \times (1 + n)^t,$$

где K – размер первоначального капитала, руб.;

K_t – размер вложения капитала к концу t -го периода времени с момента вклада первоначальной суммы, руб.;

n – коэффициент дисконтирования (т.е. норма доходности или процентная ставка), доли единицы;

t – фактор времени (число лет или количество оборотов капитала).

$$D = K \times (1 + n)^t - K,$$

где D – дополнительный доход, руб.

Методика выполнения задания

1. Рассчитать будущий доход и максимально возможную сумму вложения для достижения этого дохода позволяет следующая формула:

$$K = \frac{K_t}{(1+n)^t},$$

Оценить, каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования, чтобы обеспечить при имеющейся первоначальной сумме, требуемую сумму по истечении определенного времени

$$Kn = \frac{1}{(1+r)^{(n-1)}},$$

где k – коэффициент дисконтирования для n -го периода;

n – общее количество периодов времени (включая период вложения);

r – ставка дисконтирования (норма доходности вложения).

Задание №1.

Определите текущую стоимость облигации номиналом 1000 долл., купонной ставкой 9% годовых и сроком погашения через 3 года, если рыночная норма прибыли равна 7%.

Задание №2.

Рассчитать структуру инвестиционного портфеля. Портфель состоит из 600 акций фирмы А, 450 акций фирмы Б, 750 акций фирмы С. Текущие рыночные цены акций соответственно 2000, 3500, 4200 рублей.

Задание №3.

Рассчитать балансовую стоимость акции АО «Волна», если известно, что балансовая стоимость активов АО «Волна» - 8850 тыс. руб., сумма долгов - 2350 тыс. руб., количество оплаченных акций - 3400 шт.

Контрольные вопросы

1. Рынок ценных бумаг и привлечение капитала
2. Рынок ценных бумаг и вложение капитала

Практическая работа №12

Валютная система и международные кредитные отношения

Цель занятия: Решение ситуационных задач

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.3;. ПК 2.5; ПК 4.4.

Краткий теоретический обзор

Валютная система представляет собой совокупность двух элементов - валютного механизма и валютных отношений.

Под валютным механизмом понимаются правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения включают повседневные связи, в которые вступают частные лица, фирмы, банки на валютных и денежных рынках с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций.

В условиях углубления интеграции экономик промышленно развитых стран валютная система играет все более важную и самостоятельную роль в мирохозяйственных связях. Она оказывает непосредственное влияние на определяющие экономическое положение страны факторы: темпы роста производства и международного обмена, на цены, заработную плату и т.п.

Различают национальную, мировую и региональную (межгосударственную) валютные системы.

Элементы национальной валютной системы: национальная валюта, объем и состав валютных резервов, валютный паритет и курс национальной валюты, условия конвертируемости валюты, статус национальных органов и учреждений, регулирующих валютные отношения страны, условия функционирования национального рынка валюты и золота.

Методика выполнения задания

Сущность и особенности мировой валютной системы, как формы организации валютных отношений. Национальная региональная и мировая валютные системы. Основные элементы национальной и мировой валютных систем. Валютный курс, как основа валютной системы. Паритет покупательской способности валют. Паритетный курс, реальный курс. Факторы, влияющие на величину валютного курса и особенности формирования валютного курса и его регулирования в современных условиях.

После детального анализа и изучения опорного конспекта решите следующие задачи.

Задание №1.

Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять:

. доллары на рубли;

. евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000.

Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задание № 2.

Предприятие подписало контракт с зарубежной фирмой в январе на изготовление металлопродукции. Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы. В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металл подорожал, фьючерсы - тоже. Подсчитайте прибыли и убытки.

Задание №3.

Подсчитайте остаток валюты (сальдо) на конец года и коэффициент валютной самокупаемости, если за год поступает 300 000 долл. Расход валюты за год составляет 197 000 долларов.

Информационное обеспечение реализации программы

Печатные издания

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция).
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция).
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция).
8. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
10. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве)».
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле».
13. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне».
14. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных».
15. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
16. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции».
17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности».
18. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности».
19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации».
20. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция).

22. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (действующая редакция) «Об акционерных обществах».
23. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) «О банках и банковской деятельности».
24. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (действующая редакция) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
25. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действующая редакция) «О национальной платежной системе».
26. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (действующая редакция) «О рынке ценных бумаг».
27. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (действующая редакция) «О финансовой аренде (лизинге)».
28. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (действующая редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
29. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (действующая редакция) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
30. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (действующая редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
31. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (действующая редакция) «Об инвестиционных фондах».
32. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (действующая редакция) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа».
33. Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ (действующая редакция) «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
34. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле».
35. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ (действующая редакция) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
36. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция) «О кредитных историях».
37. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ (действующая редакция) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
38. Федеральный закон от 05.12.2017 N 363-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
39. Федеральный закон от 05.12.2017 N 364-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
40. Федеральный закон от 05.12.2017 N 368-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
41. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (действующая редакция) «О негосударственных пенсионных фондах».
42. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
43. Закон РФ «О защите прав потребителей» 07.02.1992. № 2300-001 (действующая редакция)».
44. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 (действующая редакция) «О Федеральном казначействе».

45. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (действующая редакция) «О Министерстве финансов Российской Федерации».
46. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (действующая редакция) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404).
47. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У (действующая редакция) «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079).
48. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» (утв. Банком России).
49. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент: учебник для СПО / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5.
50. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для СПО / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 336 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9.
51. Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для СПО / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 540 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01522-5.
52. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 329 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00812-8.
53. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
3. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам —<http://www.edu-all.ru/>
4. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.vuzlib.net>.

Дополнительные источники

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Президента России - <http://www.kremlin.ru>