

**Автономная некоммерческая профессиональная
образовательная организация
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено
Учебно-методическим советом Колледжа
протокол заседания
№ 56 от 18.05 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
(ОП.06)**

По специальности	38.02.03 Операционная деятельность в логистике
Квалификация	Операционный логист
Форма обучения	Очная

Рабочий учебный план
по специальности утвержден
Директором 14.04.2023 г.

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная
организация

«Калининградский колледж управления»

Лист актуализации рабочей программы дисциплины

ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Специальность: 38.02.03 - «Операционная деятельность в логистике»

В целях актуализации основной образовательной программы внесены следующие изменения/ дополнения:

1. п. 5.2 Лицензионное программное обеспечение - проведена актуализация лицензионного программного обеспечения.

2. п. 7.1. Основная учебная литература - проведена актуализация основной учебной литературы

3. п. 7.2. Дополнительная учебная литература - проведена актуализация дополнительной учебной литературы

Разработчик: Шосталь О.В.

19 мая 2025 г.

Изменения (дополнения) в рабочую программу рассмотрены и утверждены на заседании учебно-методического совета, протокол № 78 от 22 мая 2025 г.

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОПОП

Шосталь О.В.

Начальник
отдела оценки качества образования

Переляева А.М.

20 мая 2025 г.



Лист согласования рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 «Операционная деятельность в логистике», утверждённым приказом Министерства образования и науки РФ от 21 апреля 2022 г. № 257.

Составитель (автор): канд. экон. наук, М.С. Кочин

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 56 от 18.05.2023 г.

Регистрационный номер Л – 12/23

Содержание

	стр.
1. Цели и задачи освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП	4
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	10
6. Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины	11
7. Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины	11
8. Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимые для освоения дисциплины	12
9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	12
10. Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и методические материалы по ее освоению	14

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины: выработка у познающего субъекта базовых экономических знаний, понимания закономерностей функционирования современных экономических систем, на национальном и международном уровнях, а также особенностей развития российской экономики; понимания целей, инструментов и методов экономической политики государства.

Задачи:

- изучить сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- изучить основы финансовой политики и финансового контроля;
- изучить законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- изучить структуры кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций;
- изучить структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства.

Результатами освоения рабочей программы учебной дисциплины является овладение студентами общих и профессиональных компетенций:

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

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ПК 4.2. Владеть методологией оценки эффективности функционирования элементов логистической системы.

Требования к формированию личностных результатов:

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

ЛР 16. Проявляющий бережливость, добросовестность, аккуратность, ответственность (к поручению, материалам, базе, ресурсам и т.д.).

ЛР 17. Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем.

ЛР 21. Демонстрирующий желание к самообучению, профессиональному росту.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная программа дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является частью образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, квалификация – «Операционный логист».

Дисциплина относится к общепрофессиональному циклу. Изучается на втором курсе в третьем семестре.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В рамках изучения программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» обучающийся должен:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

4. Объем, структура и содержание дисциплины с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

4.1 Объем дисциплины

Таблица 1 – Трудоемкость дисциплины

Объем дисциплины	Всего часов
Объем образовательной нагрузки	56
В том числе:	
контактная работа обучающихся с преподавателем	46
1. По видам учебных занятий:	

Теоретическое обучение	18
Практические занятия	24
Промежуточной аттестации обучающегося – экзамен	4
2. Самостоятельная работа обучающихся:	10
Подготовка к экзамену	10

Таблица 2 – Структура дисциплины

№ п/п	Тема дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Всего	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Вид контроля
					Лекции	Практ. зан.	СРС	
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	III	1-2	8	2	6	-	Входной контроль
2	Тема 2. Централизованные финансы	III	3-6	12	6	6	-	Текущий контроль Рубежный контроль
3	Тема 3. Кредиты, кредитная система, рынок ценных бумаг	III	7-9	10	4	6	-	Текущий контроль
4	Тема 4. Децентрализованные финансы	III	10-13	12	6	6	-	Текущий контроль
Промежуточная аттестация – экзамен (4 часа)		III		14	-	-	10	Промежуточная аттестация
Всего				56	18	24	10	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Теоретические занятия - занятия лекционного типа

Таблица 6 – Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование раздела (модуля) дисциплины, темы	Содержание	Кол-во часов	Виды занятий	Оценочное средство	Формируемый результат
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	Причины появления денег. Бумажные деньги – заместители золота и серебра. Виды и формы денег; функции денег. Денежное обращение: сущность, наличное и безналичное обращение. Денежный оборот. Денежная масса. Денежные агрегаты и принципы их построения. Денежная система России.	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	Устный опрос	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
2	Тема 2. Централизованные финансы	Особенности инфляционного процесса в РФ. Экономическое содержание финансов. Сущность, признаки и функции финансов. Сущность и цели проведения финансовой политики. Социально-экономическая сущность и роль бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система. Доходы и расходы бюджета. Государственный кредит. Внебюджетные фонды. Финансовый контроль.	6	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	Устный опрос	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
3	Тема 3. Кредиты, кредитная система, рынок ценных бумаг	Сущность и элементы кредита. Функции и формы кредита. Кредитная система России. Ее устройство. Банк России – главное звено кредитной системы. активные и пассивные операции банков. Рынок ценных бумаг. Наличные и безналичные расчеты	4	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	Устный опрос	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21

4	Тема 4. Децентрализованные финансы	Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства. Финансовые решения домашнего хозяйства. Сущность и виды страхования. Экономическое содержание страхования. Сущность, функции и принципы организации финансов фирмы. Структура системы управления финансами фирмы.	6	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	Устный опрос	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
Всего			18			

4.3.2. Занятия семинарского типа

Таблица 7 – Содержание практического (семинарского) курса

№ п/ п	Темы практических занятий.	Кол-во часов	Форма проведения занятия	Оценочное средство*	Формируемый результат**
1	Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система Практическое занятие 1. Семинар. Практическое занятие 2. Решение практических задач. Практическое занятие 3. Решение практических задач.	2 2 2	Семинар Практикум Практикум	Дискуссия Практическое задание Практическое задание	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
2	Тема 2. Централизованные финансы Практическое занятие 4. Семинар. Практическое занятие 5. Решение практических задач. Практическое занятие 6. Решение практических задач.	2 2 2	Семинар Практикум Практикум	Дискуссия Практическое задание Практическое задание	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
3	Тема 3. Кредиты, кредитная система, рынок ценных бумаг Практическое занятие 7. Семинар. Практическое занятие 8. Решение практических задач.	2 2	Семинар Практикум	Дискуссия Практическое задание	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21

	Практическое занятие 9. Решение практических задач.	2	Практикум	Практическое задание	
4	Тема 4. Децентрализованные финансы	2	Семинар	Дискуссия	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
	Практическое занятие 10. Семинар.	2			
	Практическое занятие 11. Решение практических задач.	2	Практикум	Практическое задание	
	Практическое занятие 12. Решение практических задач.	2	Практикум	Практическое задание	
Всего		24			

4.3.3. Самостоятельная работа

Таблица 8 – Задания для самостоятельного изучения

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Оценочное средство*	Формируемый результат
1.	Подготовка к экзамену.	10	Экзамен	ОК 01, 03 ПК 4.2 ЛР 10, 13-17, 21
Всего		10		

5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

5.1. Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Менеджмент (по отраслям)» используются следующие образовательные технологии:

1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума.

2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)

3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

4) Инновационные методы, которые предполагают применение информационных образовательных технологий, а также учебно-методических материалов, соответствующих современному мировому уровню, в процессе преподавания дисциплины:

- использование медиаресурсов, энциклопедий, электронных библиотек и Интернет;
- решение юридических, экономических (других) задач с применением справочных систем «Гарант», «Консультант +»;
- консультирование студентов с использованием электронной почты;
- использование программно-педагогических тестовых заданий для проверки знаний обучающихся.

5.2 Лицензионное программное обеспечение:

В образовательном процессе при изучении дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. Лицензии Microsoft Open License (Value) Academic.

Включают продукты Microsoft Office и Microsoft Windows для компьютерных лабораторий и сотрудников института:

- программный продукт Office Home and Business 2016 - 2шт (товарная накладная TN000011138 от 01.10.19);
- электронная лицензия 02558535ZZE2106 дата выдачи первоначальной лицензии 21.06.2019 (товарная накладная TN000006340 от 03.07.19);
- 93074333ZZE1602 дата выдачи первоначальной лицензии 21.05.2015;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 19.01.2012;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 66190326ZZE1111 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 62445636ZZE0907 дата выдачи первоначальной лицензии 12.07.2007;
- 61552755ZZE0812 дата выдачи первоначальной лицензии 27.12.2006;
- 60804292ZZE0807 дата выдачи первоначальной лицензии 06.07.2006.

2. Лицензионное соглашение 9334508 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях:

- Управление производственным предприятием;
- Управление торговлей;
- Зарплата и Управление Персоналом;
- Бухгалтерия.

3. Сублицензионный договор №016/060824/002 от 06.09.2024. Неисключительные права на использование программных продуктов «1С: Комплект поддержки» 1С: КП базовый 12 мес. (основной продукт «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» рег. номер 9334508).

4. Договор №ИП20-92 от 01.03.2020 об информационной поддержке и обеспечения доступа к информационным ресурсам Сети Консультант Плюс в объеме комплекта Систем Справочно Правовой Системы Консультант Плюс (число ОД 50).

5. Лицензия 1C1C-250124-090052-613-987 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 50-99 Node 1 year Educational Renewal License (80 Users до 12.04.2026).

6. Лицензия №54736 на право использования программного продукта «Система тестирования INDIGO» (бессрочная академическая на 30 подключений от 07.09.2018).

5.3. Современные профессиональные базы данных

В образовательном процессе при изучении дисциплины используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://www.elibrary.ru/>

5.4 Информационные справочные системы:

Изучение дисциплины сопровождается применением информационных справочных систем:

1. СПС КонсультантПлюс (договор № ИП 20-92 от 01.03.2020).

6. Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины (в т.ч. в процессе ее освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

7. Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины

7.1. Основная учебная литература

1. Дыдыкин, А. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст:

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560719>.

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562278>.

8. Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru/> - электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE».
2. <http://lib.usue.ru> – Информационно библиотечный комплекс
3. <http://www.eLIBRARY.RU> - научная электронная библиотека
4. <http://www.knigafund.ru> -Электронная библиотека студента «КнигаФонд»
5. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования

9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:

мультимедийного проектора,
проекционного экрана,
акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA).

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение

и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

Приложение 1
к рабочей программе дисциплины
«Финансы, денежное обращение и
кредит» (ОП.06)

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО,
ТЕКУЩЕГО, РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ЕЕ ОСВОЕНИЮ**

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
(ОП.06)**

По специальности

**38.02.03 Операционная
деятельность в логистике**

Квалификация

Операционный логист

Форма обучения

очная

6.1. Оценочные средства по итогам освоения дисциплины

6.1.1. Цель оценочных средств

Целью оценочных средств является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины.

Комплект оценочных средств включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий, и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к экзамену.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

6.1.2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

Объектом оценивания является овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к управлению финансовыми ресурсами в современной экономике.

Результатами освоения дисциплины являются:

- 31 - сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- 32 - принципы финансовой политики и финансового контроля;
- 33 - законы денежного обращения;
- 34 - сущность, виды и функции денег;
- 35 - основные типы и элементы денежных систем;
- 36 - структуру кредитной и банковской системы;
- 37 - функции банков и классификацию банковских операций;
- 38 - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- 39 - структуру финансовой системы;
- 310 - принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- 311 - виды и классификации ценных бумаг, рынок ценных бумаг;
- 312 - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- 313 - понятие и виды валют, валютных курсов, котировку и конвертируемость валют
- У1 - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- У2 - проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- У3 - проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- У4 - составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- У5 - определять порядок расчета кредитов в рублях и иностранной валюте.

6.1.3. Формы контроля и оценки результатов освоения

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и уровня владений формирующихся компетенций в рамках освоения дисциплины. В соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины

«Финансы, денежное обращение и кредит» предусматривается входной, текущий, периодический и итоговый контроль результатов освоения.

6.1.4. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений (или опыта деятельности), в процессе освоения дисциплины (модуля, практики), характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Примерные (типовые) тестовые задания для входного контроля

1. Подберите верный термин к определению - «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств»:

- а) финансовый контроль
- б) финансы
- в) денежный оборот

2. Существуют следующие виды финансов:

- а) общегосударственные финансы и финансы физических лиц
- б) общественные и личные
- в) государственные финансы и финансы субъектов хозяйственной деятельности

3. Общегосударственные финансы формируются за счет:

- а) налогов, сборов и пошлин
- б) выручки субъектов хозяйственной деятельности
- в) прибыли субъектов хозяйственной деятельности

4. Финансы субъектов хозяйственной деятельности не выполняют функцию:

- а) перераспределения средств между различными статьями госбюджета
- б) использования денежных фондов
- в) формирования денежных фондов

5. В структуру финансового рынка не входит:

- а) рынок ссудного капитала
- б) фондовый рынок
- в) рынок товаров и услуг

6. Бюджетное регулирование – это...

- а) управление государственным долгом
- б) перераспределение средств между различными статьями бюджета
- в) управление финансами субъектов хозяйственной деятельности

7. К основным элементам финансового механизма не относятся:

- а) правовое и информационное обеспечение
- б) финансовые методы и финансовые рычаги
- в) специализация предприятий

8. К финансовым рычагам не относятся:

- а) прибыль
- б) дивиденды
- в) устав субъектов хозяйственной деятельности

9. Источники финансовых ресурсов предприятий:

- а) инвестиционные и кредитные
- б) бюджетные и внебюджетные
- в) собственные, заемные, привлеченные

10. Закон денежного обращения формализует зависимость между:

- а) количеством денег в обращении и количеством производимых товаров и услуг (в стоимостном выражении)
- б) количеством денег в обращении и величине государственного бюджета
- в) количеством денег в обращении и валютными резервами ЦБ

11. Денежная масса имеет следующие составляющие:

- а) M_0 , M_1 , M_2
- б) M_2
- в) M_0 , M_1 , M_2 , M_2x

12. При увеличении ЦБ ставки предприятий:

- а) повышается
- б) остается без изменений
- в) понижается

13. Денежная масса M_1 включает:

- а) наличные деньги и чековые вклады
- б) M_2 , небольшие срочные вклады, облигации государственных займов
- в) M_1 , крупные срочные вклады

14. К функциям ЦБ не относятся:

- а) определение учетной ставки
- б) прием депозитных вкладов
- в) эмиссия денежной массы

15. К функциям коммерческих банков не относятся:

- а) трастовые операции
- б) определение учетной ставки
- в) охрана ценностей

16. Основным показателем денежной массы является:

- а) рост золотовалютных резервов ЦБ
- б) сокращение государственного долга
- в) рост ВВП

17. Тип инфляции наименее разрушительной для экономики:

- а) «ползучая»
- б) «галопирующая»
- в) «гиперинфляция»

18. Виды кредитов по срокам погашения:

- а) текущие и планируемые
- б) малые, средние, крупные
- в) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

19. Виды кредитов по размерам:

- а) малые, средние, крупные

- б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- в) текущие и планируемые

20. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...

- а) экономия времени оформления
- б) значительное снижение процентной ставки
- в) экономия издержек обращения

21. Виды кредитов по обеспечению:

- а) доверительные и разовые
- б) резервные и чековые
- в) обеспеченные и не обеспеченные

22. Долгосрочный кредит под залог недвижимости:

- а) ипотечный
- б) коммерческий
- в) вексельный
- г) потребительский кредит
- д) банковский кредит

23. Основные виды платежа:

- а) простой и переведенный
- б) трансфертные и трастовые
- в) срочные и бессрочные

24. Учет векселя – это...

- а) покупка векселя после срока платежа по нему
- б) покупка векселя до срока платежа по нему
- в) передача векселя другому юридическому лицу

25. К формам обеспечения кредита не относятся:

- а) залог
- б) гарантия
- в) прибыль

26. Потребительская форма кредита используется:

- а) государством на цели потребления
- б) предприятиями на цели потребления
- в) населением на цели потребления
- г) государством, населением и предприятиями на цели потребления

27. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся:

- а) кредиты погашаемые единовременно
- б) потребительские кредиты
- в) кредиты с рассрочкой платежа

28. Кредит овердрафт не бывает:

- а) долгосрочный
- б) разрешенный
- в) неразрешенный

29. Кредиты по видам процентных ставок не бывают:

- а) с фиксированной процентной ставкой

- б) с плавающей процентной ставкой
- в) с регрессивной процентной ставкой

30. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются:

- а) трансфертными
- б) трастовыми
- в) синдицированными

31. К функциям денег не относится:

- а) мера стоимости
- б) форма обеспечения кредита
- в) мировые деньги

32. При заключении кредитного договора обязательно проводится:

- а) инвентаризация имущества заемщика
- б) полная аудиторская проверка заемщика
- в) оценка кредитоспособности заемщика

33. К собственным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся:

- а) бюджетные отчисления
- б) прибыль от реализации продукции
- в) амортизационные отчисления

34. К заемным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся:

- а) краткосрочные кредиты банка
- б) средства от продажи ценных бумаг
- в) займы у других юридических лиц

35. Наибольшая доля в структуре доходов федерального бюджета принадлежит:

- а) доходам от имущества государства
- б) налоговым поступлениям
- в) доходам от оказания платных услуг учреждениями и организациями государства
- г) доходам целевых бюджетных фондов

36. Финансовые отношения носят:

- а) только централизованный характер
- б) неопределенный характер
- в) централизованный и децентрализованный характер

37. Выделите верное утверждение:

- а) любые денежные отношения являются финансовыми
- б) любые финансовые отношения являются денежными
- в) экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми

38. Финансовая политика – это...

- а) деятельность Государственной Думы в области финансового законодательства
- б) действие рыночных механизмов хозяйствования
- в) деятельность государства в области финансовых отношений
- г) деятельность органов Федерального казначейства
- д) предприятия или организации, в которой трудится человек

39. Финансовые отношения внутри предприятия – это...

- а) отношения с рабочими и служащими
- б) отношения, связанные с производством и реализацией продукции
- в) отношения, связанные с взаимным кредитованием
- г) отношения по поводу образования и использования централизованных денежных фондов

40. Домашнее хозяйство – это...

- а) семья
- б) утварь, скот, иное имущество, используемое в домашних условиях
- в) группа людей, живущих в одном жилище и объединяющих свой доход
- г) все родственники, принимающие участие в нашей жизни

Примерные вопросы для подготовки к семинару

Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система

1. Сущность денег.
2. Эволюция денег.
3. Виды денег.
4. Функции денег.
5. Роль денег в экономической системе.
6. Денежное обращение.
7. Наличное и безналичное обращение.
8. Закон денежного обращения.
9. Теории денег.
10. Денежная система.
11. Эволюция денежных систем.
12. Виды денежных систем.
13. Современные денежные системы.
14. Элементы денежной системы.
15. Денежная система России и её особенности.

Тема 2. Централизованные финансы

1. Финансы как экономическая категория.
2. Функции финансов.
3. Финансовые отношения.
4. Государственные финансы, их роль в финансовой системе страны.
5. Функции государственных финансов.
6. Муниципальные финансы, их роль в финансовой системе страны.
7. Функции муниципальных финансов.
8. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ.
9. Принципы бюджетного устройства.
10. Уровни бюджетной системы РФ.
11. Государственный (федеральный) бюджет.
12. Региональные бюджеты.
13. Местные бюджеты.
14. Доходы бюджета.
15. Расходы бюджета.

Тема 3. Кредиты, кредитная система, рынок ценных бумаг

1. Кредит, его сущность и функции.

2. Принципы кредитования.
3. Формы и виды кредита.
4. Субъект и объект кредитных отношений.
5. Эволюция кредита.
6. Кредитная система страны.
7. Роль центральных банков в кредитной системе.
8. Правовые основы кредитной системы России.

Тема 4. Децентрализованные финансы

1. Домашнее хозяйство как субъект финансовых отношений.
2. Финансовые ресурсы домашнего хозяйства.
3. Доходы домашних хозяйств, их роль в формировании бюджета домашнего хозяйства.
4. Классификация доходов домашнего хозяйства.
5. Расходы домашнего хозяйства.
6. Классификация расходов домашнего хозяйства.
7. Финансы домашних хозяйств России в современных условиях.
8. Общая характеристика финансов хозяйствующих субъектов.
9. Финансы организаций (предприятий).
10. Функции финансов хозяйствующих субъектов.
11. Роль финансов хозяйствующих субъектов в финансовой системе страны.

Примерные (типовые) задания для проведения практических занятий

Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система

Практическое занятие 2.

Задача 1. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Задача 2. Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса на 24%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Задача 3. Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса выросла на 24%, скорость оборота денег - на 10%. Как изменился средний уровень цен?

Задача 4. Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса выросла на 24%, средний уровень цен – на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Задача 5. Объем производства увеличился на 4 %, денежная масса выросла на 20%, средний уровень цен – на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Задача 6. Объем производства увеличился на 6 %, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?

Задача 7. Объем производства увеличился на 8 %, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 12%. Как изменился объем денежной массы?

Задача 8. Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса выросла на 24%, средний уровень цен – на 30%. Как изменилась скорость оборота денег?

Задача 9. Объем производства упал на 6 %, денежная масса выросла на 14%, средний уровень цен – на 20%. Как изменилась скорость оборота денег?

Задача 10. Объем производства сократился на 3 %, денежная масса выросла в 2,26 раза, скорость оборота денег выросла на 17%, Как изменился уровень цен?

Задача 11. Объем производства снизился на 21 %, цены выросли в 3,3 раза, скорость оборота денег - на 34%. Как изменилась величина денежной массы?

Задача 12. Объем производства увеличился на 7 %, скорость оборота денег снизилась на 3%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?

Задача 13. Объем производства увеличился на 10 %, денежная масса выросла на 15%, скорость оборота денег снизилась на 3%, Как изменился средний уровень цен?

Практическое занятие 3.

Задача 1. Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3%, а в предыдущем был 113,6%

Задача 2. Определить индекс и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составил 1,5%

Задача 3. Определить индекс инфляции за полгода, если ежемесячный уровень инфляции составил 1,2%

Задача 4. Определить индекс инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции составляет 1,3%

Задача 5. Определить уровень инфляции за три месяца, если в течение этих месяцев ежемесячный уровень инфляции составлял 1,7%

Задача 6. Определить уровень инфляции за полгода, если в течение этого времени ежемесячный уровень инфляции составлял 1,4%

Задача 7. В первом квартале инфляция ежемесячно составляет 12%, во втором дефляция равна 12 %, в третьем квартале инфляция составляет 12%, в четвертом квартале дефляция равна 12%. Требуется определить, как изменится уровень цен в каждом из кварталов.

Тема 2. Централизованные финансы

Практическое занятие 5.

Задача 1. Домохозяйка имеет 100 ден.ед. и решает сберечь их или потратить. Если она положит деньги в банк, то через год получит 112 ден.ед. Инфляция составляет 14% в год. Необходимо определить: А) Какова номинальная процентная ставка? Б) Какова реальная процентная ставка? В) Какой совет следует дать домохозяйке? Г) Как повлияет на решение снижение инфляции до 10% при неизменной номинальной ставке процента?

Задача 2. На основе данных, имеющихся в таблице, рассчитайте индекс покупательной способности для оценки продаж в регионе N в двух ситуациях.

Ситуации	Доля населения региона N в общей численности населения страны, %	Эффективная доля дохода, идущая на потребление	Доля продаж в данном регионе в совокупном объеме продаж, %
1	6,5	3,15	4,2
2	12,4	15,6	3,12

Задача 3. Недвижимость, купленная в январе 1995 года за 20 000 ден.ед. была продана в январе 1998 года. Инфляция по годам составила: 1995 г.-15%, 1996 г. 20%, 1997г. -40%, 1998 г. – 20%. Определите продажную стоимость недвижимости, если известно, что ее владелец в результате данной операции получил прибыль в размере 29,4%

Задача 4. Заработная плата работников бюджетной сферы в условной стране за 10 последних лет выросла на 910%. Средний темп роста цен за этот же период составил 50% в год. Определите индекс реальной заработной платы работников бюджетной сферы.

Практическое занятие 6.

Задача 1. Бюджет области составлен с превышением расходов над доходами, при чем доходная часть бюджета равна 258 млрд. руб., дефицит 49 млрд. руб. Определить расходную часть бюджета.

Задача 2. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: Сумма расходной части бюджета 450 млрд. руб. Дефицит 60 млрд. руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд. руб.

Задача 3. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции, если известно, что сумма регулирующих доходов бюджета 220 млн. руб., сумма закрепленных доходов 270 млн. руб., сумма расходной части бюджета 560 млн. руб. сумма субвенции составляет 40 % от суммы дефицита бюджета.

Задача 4. Рассчитайте профицит бюджета, если известно, что сумма закрепленных доходов 168 млн. руб., сумма регулирующих доходов 192 млн. руб., сумма расходной части на 95 млн. руб. превышает регулирующие доходы.

Задача 5. Рассчитайте дотацию бюджета субъекта федерации, если известно, что сумма закрепленных и регулирующих доходов равна 10 000 млн. руб. Субвенция составляет 10% от суммы закрепленных и регулирующих доходов. Субсидия составляет 5% от суммы субвенции. Доходы бюджета составляют 50 000 млн. руб.

Тема 3. Кредиты, кредитная система, рынок ценных бумаг

Практическое занятие 8.

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 1 млн. р. на 9 месяцев по ставке 15 % годовых. Определить погашенную сумму и сумму % за кредит.

Задача 2. Кредит в размере 500 тыс. р. был взят 12.04 со сроком погашения 10.06. по ставке 13 %. Определить сумму % за кредит.

Задача 3. Банк выдал кредит 10 млн. р. на 3 года по сложной годовой ставке 12 % годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 4. Банк выдает долгосрочный кредит по сложной ставке 14 % годовых. Определите сумму % за кредит в размере 2 млн. р. погашаемый единовременным платежом через 3,5 года.

Задача 5. Заемщик предполагает взять кредит в размере 800000 р. с погашением ее суммой 85000 р., ставка % банка по кредитам – 15 %. Определите, на сколько дней можно взять кредит (расчетное число дней – 365).

Задача 6. Выбрать наиболее доходный вариант вложения средств и определить сумму дополнительного чистого дохода. Данные для расчета инвестор располагает капиталом в 10000 руб. и вкладывает на срочный депозит сроком на 2 года. Используется начисление сложного %, доход не снижается в течение срока депозита. При вложении капитала по 1-му варианту начисление осуществляется раз в год по ставке 15 % годовых, по 2-му варианту начисление осуществляется поквартально из расчета 14% годовых.

Задача 7. Рассчитать минимальное значение процентной ставки.

Данные для расчета: инвестор имеет 2 тыс. руб. и хочет вложить их в банк на депозитный счет, а по истечению срока получить 3 тыс. р. Срок депозита 2 года, процент начисления сложный начисляется раз в год.

Задача 8. Вкладчик поместил в банк 15000 рублей на следующих условиях: первый год – 12% годовых, каждые последующие полгода ставка повышается на 2%. Найти наращенную сумму за 2 года, если процент начисляется на первоначальную сумму вклада.

Задача 9. Какие условия кредита сроком на 3 года наиболее выгодны банку: 1) 16 % годовых, начисление процентов ежеквартально; 2) 18 % годовых, начисление процентов полугодовое?

Задача 10. Вкладчик поместил в банк 500000 рублей. Какова будет наращенная сумма вклада за 3 месяца, если за первый месяц начисляется 12 % годовых, а за каждый последующий месяц процентная ставка возрастает на 1,5 % с одновременной капитализацией процентного дохода.

Практическое занятие 9.

Задача 1. В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 6,2 тыс. р. через 90 дней при взятом кредите в размере 6 тыс. рублей. Требуется: определить доходность такой сделки для банка. Банк в расчетах использует обыкновенные проценты.

Задача 2. Вкладчик хочет положить на депозит 7 тыс. р. и за 10 месяцев увеличить вложенный капитал не менее чем в 1,2 раза. Требуется: определить требуемую простую процентную ставку, на основании которой вкладчик должен выбрать банк для размещения средств.

Задача 3. Выдан вексель на сумму \$ 2000 с уплатой 19 ноября. Владелец документа учел его в банке 26 сентября по учетной ставке 6 %. Рассчитать сумму, полученную в банке и сумму дисконта.

Задача 4. Определите сумму, которую необходимо предоставить на бланке векселя при условии, что вексель выдается на 4 месяца, по учетной ставке 4 %, под вексель выдается сумма \$ 350.

Задача 5. Вексель с вексельной суммой 1 000 рублей куплен за пол года до его погашения по ставке 15% и продан через 3 месяца по учетной ставке 13%. Определить доход первого и второго векселедержателей.

Задача 6. Банки А и Б предлагают вкладчикам 16 % годовых с начислением дохода один раз в полугодие. При этом Банк А начисляет доход по простой процентной ставке, Банк Б – по сложной. Определите, какой из банков предлагает вкладчикам наиболее выгодные условия вложения средств на 6 месяцев.

Задача 7. Какие условия кредита наиболее выгодны банку: 1) 18 % годовых, начисление процентов ежеквартально; 2) 20 % годовых, начисление процентов полугодовое?

Задача 8. Заемщик собирается взять банковский кредит 1.5 млн. р. с возвратом через полгода суммы 2,25 млн. р. Проценты по кредиту начисляются по формуле простых процентов. Имеется альтернативный источник финансирования с уровнем процентной ставки 25 %. Стоит ли заемщику воспользоваться банковским кредитом ?

Задача 9. На счете в банке 1,2 млн. р. Банк платит 12,5 % годовых. Предлагается войти всем капиталом в совместное предприятие, при этом прогнозируется удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?

Задача 10. Вексель на сумму 130000 рублей учтен в банке по учетной ставке 8% в день окончания срока его обращения равного 200 дням. Определить доходность этой операции по ставке простых процентов (при $k=365$).

Тема 4. Децентрализованные финансы

Практическое занятие 11.

Задача 1. Себестоимость выпуска товара равна 4 тыс. руб. за единицу, минимальная, приемлемая для производителя рентабельность составляет 20%, ставка НДС – 18 %. Определите минимальную приемлемую отпускную цену товара.

Задача 2. Себестоимость изделия равна 494 руб. Свободная отпускная цена с учетом НДС составляет 790 руб. Какова структура отпускной цены?

Задача 3. Норматив оборотных средств предприятия 120 тыс. руб. план реализации продукции 980 тыс. руб. определите коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность одного оборота, коэффициент загрузки оборотных средств.

Задача 4. На начало года стоимость основных производственных фондов (ОПФ) составила 30 000 руб. В марте предприятие приобрело станок на сумму 6000 руб., а в июне было ликвидировано оборудование на 2000 руб. В среднем норма амортизации равна 12%. За год предприятие выпустило продукции на 60 тыс. руб. Определите среднегодовую стоимость ОПФ, сумму амортизационных отчислений за год, фондоотдачу.

Задача 5. Себестоимость равна 405 руб., свободная отпускная цена с НДС и акцизом составляет 700 руб.; НДС -18 %, акциз 15%. Какова структура отпускной цены?

Задача 6. Торговый посредник рассматривает предложение о поставке 1 тыс. изделий по отпускной цене 7,4 тыс. руб. за единицу. Издержки обращения посредника согласно расчету составят 400 тыс. руб., приемлемая для посредника рентабельность – 30% к издержкам обращения. Рассчитайте минимально необходимый для посредника размер торговой надбавки в рублях и процентах.

Задача 7. Имеет ли смысл заниматься посреднической деятельностью, если ваша цена закупки равна 100 тыс. руб.; издержки обращения составляют 50 тыс. руб., минимальная приемлемая рентабельность – 20%., максимально возможная цена реализации – 180 тыс. руб.

Задача 8. Себестоимость равна 206 руб., приемлемая рентабельность составляет 20%, НДС -18%, акциз – 10%. Устроит ли вас отпускная цена с НДС в размере 300 руб.?

Задача 9. Себестоимость равна 120 руб. НДС составляет 18%, акциз - 30%;возможный уровень отпускной цены – 400 руб. Какова рентабельность данного вида продукции?

Задача 10. Расходы на сырье и материалы равны 40 тыс. руб., расходы на электроэнергию – 20 тыс. руб.; оплата труда производственных рабочих 28 тыс. руб., начисления на оплату труда 34%, сумма общепроизводственных и общехозяйственных расходов составляет 25% к расходам по оплате труда, коммерческие расходы равны 20% производственной себестоимости, приемлемая рентабельность -20%, НДС 18 %. По какой цене будет реализовываться данный вид продукции?

Практическое занятие 12.

Задача 1. Объект стоимостью 6 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками

первым страховщиком – 2,5 млн. руб.

вторым - 2 млн. руб.

третьим - 1,5 млн. руб.

Страховым случаем (пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн. руб. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задача 2. Баранов А.П. решил застраховать автомобиль. Эксперт оценил в 100 тыс. руб. Баранов А.П. согласился уплатить 5% от стоимости автомобиля, но уменьшил страховую сумму и уплатил страховую премию в сумме 4500 руб. В течение срока страхования автомобиль попал в аварию. По оценке ущерб составил 40 тыс. руб. Какую сумму получил Баранов в качестве страхового возмещения.

Задача 3. При заключении договора добровольного страхования предприятие определило, что оно будет страховать имущество на 75% его стоимости. В договоре так же была установлена безусловная франшиза в размере 15 000 руб. по каждому страховому случаю. Пожаром застрахованное имущество сгорело, ущерб составил 730 000 руб. Рассчитать страховое возмещение.

Задача 4. По договору страхования застраховано имущество предприятия на сумму 500000 рублей на случай пожара. Тарифная ставка – 0,845 % от страховой суммы. Безусловная франшиза 1%. В период действия договора страхования пожаром уничтожено имущество на сумму 200000 рублей. Рассчитать страховой взнос предприятия и страховое возмещение.

Задача 5. Предприятие по договору страхования застраховало остатки товара на складе на сумму 100 тыс. руб. страховой тариф составил 2 % от стоимости застрахованных товаров. До-говором предусмотрена условная франшиза 5 тыс. руб. В период действия договора страхования пожар полностью уничтожил товар на сумму 30 тыс. руб. Определить сумму страхового взноса и сумму возмещения ущерба.

Задача 6. По договору страхования застраховано имущество на сумму 150 тыс. руб. Условная франшиза 10 тыс. руб. Наводнением уничтожено имущество на сумму 9 тыс. руб. В какой сумме будет возмещен ущерб?

Примерные (типовые) задания для проведения рубежного контроля

1. Объектами финансового контроля являются:

- а) произведенная продукция;
- б) денежные отношения;
- в) финансовое состояние предприятия;
- г) процессы купли-продажи товаров.

2. Текущий финансовый контроль – это:

- а) контроль над финансовым результатом деятельности предприятия;
- б) форма отношений между юридическими лицами и государством;
- в) контроль за оперативно-текущей деятельностью предприятия;
- г) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

3. К методам проведения финансового контроля относятся:

- а) ревизия, экономический анализ;
- б) надзор, проверка;
- в) обследование;
- г) все выше перечисленное.

4. Какие органы осуществляют финансовый контроль:

- а) Гос. Дума и Совет Федерации;
- б) налоговая инспекция;
- в) государственный бюджет;
- г) фонд страхования

5. Предварительный финансовый контроль способствует:

- а) выбору наиболее экономичных решений;
- б) соблюдение финансовых норм по платежам в бюджет;
- в) выявлению эффективности финансовых результатов.

6. По срокам проведения финансовый контроль бывает:

- а) ежедневный;
- б) текущий;
- в) предварительный.

7. Казначейство имеет право:

- а) применять штрафные санкции, приостанавливать операции по счетам;

- б) производить обследование любых производственных, складских и иных помещений, используемых для извлечения доходов;
- в) принудительно взимать используемые не по назначению средства;
- г) требовать необходимые объяснения, сведения по вопросам, которые возникают при проверке.

8. Государственная налоговая инспекция осуществляет контроль за:

- а) своевременностью и полнотой уплаты налогов;
- б) исполнением бюджетов, внебюджетных фондов;
- в) проверкой денежных документов на предприятии;
- г) движением денежных средств предприятия.

9. Основная цель аудиторского контроля:

- а) принудительно взимать используемые не по назначению средства;
- б) устанавливать достоверность бухгалтерской отчетности предприятия;
- в) составление проектов и исполнение федерального бюджета.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- валютный и экспортный контроль осуществляет казначейство;
- государственная налоговая инспекция имеет право осуществлять проверку денежных документов предприятия;
- к методам финансового контроля относится ревизия;
- внутрихозяйственный контроль осуществляется органами государственной власти и управления;
- одним из видов финансового контроля является независимый финансовый контроль;
- методом финансового контроля является текущий финансовый контроль.

Примерные (типовые) задания для проведения промежуточной аттестации (экзамен)

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	2
Вес	1

Исторически возникновение финансов относится к эпохе

	становления товарно-денежных отношений
	зарождения государства
	распределительных отношений
	социальных потребностей общества

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	4
Вес	1

_____ - это денежные отношения, возникшие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства.

Финансы

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

В реформируемой российской экономике роль финансов проявляется в

	экономической стабилизации
	адаптации финансовой системы к рыночным преобразованиям
	максимальном поступлении денежных средств в бюджет государства

	подтверждений и выверке исполнения денежных обязательств
Задание	
Порядковый номер задания	4
Тип	4
Вес	1
Финансовые ____ - это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, государства, домохозяйств.	
ресурсы	
Задание	
Порядковый номер задания	5
Тип	4
Вес	1
Прибыль, проценты и дивиденды по ценным бумагам, банковский кредит, налоги, сборы и пошлины - ____ ресурсы.	
финансовые	
Задание	
Порядковый номер задания	6
Тип	4
Вес	1
Одновременно финансами осуществляются следующие функции: распределительная и ____	
контрольная	
Задание	
Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1
____ функция финансов – это сбалансированность материальных, трудовых и денежных средств на всех стадиях кругооборота капитала в процессе расширенного воспроизводства.	
Воспроизводственная	
Задание	
Порядковый номер задания	8
Тип	4
Вес	1
Функции страхования: рисковая, предупредительная, сберегательная и ____	
контрольная	
Задание	
Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1
____ финансы – это совокупность денежных средств, которыми располагает орган местного самоуправления для решения задач, возложенных на него государством и местным населением.	
Муниципальные	
Задание	
Порядковый номер задания	10
Тип	4
Вес	1
____ бюджет – это денежные отношения, возникшие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу распределения национального дохода, в связи с образованием и использованием бюджетного фонда.	
Государственный	
Задание	
Порядковый номер задания	11

Тип	4
Вес	1

Контроль за поступлением выручки от реализации продукции, услуг на микроуровне - _____ функция финансов.
контрольная

Задание	
Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Основные поступления в государственный бюджет происходят за счет	
	налогов
	обязательных целевых отчислений во внебюджетные фонды
	государственного кредита
	неналоговых доходов

Задание	
Порядковый номер задания	13
Тип	4
Вес	1

_____ кредит – это совокупность экономических отношений между государством в лице органов власти, физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.
Государственный

Задание	
Порядковый номер задания	14
Тип	4
Вес	1

_____ рынок – это рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов и фондовых ценностей (акций, облигаций).
Финансовый

Задание	
Порядковый номер задания	15
Тип	4
Вес	1

Эмиссия, купля-продажа ценных бумаг, в процессе их свободного обращения, осуществляется на _____ рынке.
фондовом

Задание	
Порядковый номер задания	16
Тип	4
Вес	1

_____ - это страхование ценовых и финансовых рисков.
Хеджирование

Задание	
Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

_____ рынок – это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.
Страховой

Задание	
Порядковый номер задания	18
Тип	4
Вес	1

_____ - это обязательный и безвозмездный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц.	
Налог	

Задание	
Порядковый номер задания	19
Тип	4
Вес	1

_____ общество - это общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций.	
Акционерное	

Задание	
Порядковый номер задания	20
Тип	4
Вес	1

_____ - это косвенный налог, который представляет собой надбавку к цене, оплачиваемую конечным потребителем.	
НДС	

Задание	
Порядковый номер задания	21
Тип	4
Вес	1

_____ - это обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения головного предприятия, представляющее его интересы и осуществляющие их защиту.	
Представительство	

Задание	
Порядковый номер задания	22
Тип	4
Вес	1

_____ контроль – это контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней за финансовой деятельностью всех экономических субъектов	
Финансовый	

Финансы предприятия	
Тип	Группа
Вес	12

Задание	
Порядковый номер задания	23
Тип	4
Вес	1

_____ предприятие – это предприятие, создаваемое с целью извлечения прибыли.	
Коммерческое	

Задание	
Порядковый номер задания	24
Тип	4
Вес	1

_____ акционерное общество – это общество, акции которого распространяются только среди его учредителей.	
Закрытое	

Задание	
Порядковый номер задания	25
Тип	4
Вес	1

_____ - это предоставление имущества за плату во временное пользование.	
Лизинг	

Задание	
Порядковый номер задания	26
Тип	4
Вес	1

_____ бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценная

Задание	
Порядковый номер задания	27
Тип	4
Вес	1

_____ - это покупка у поставщика права на получение платежа с плательщика за поставленные товары, услуги, работы.

Факторинг

Задание	
Порядковый номер задания	28
Тип	4
Вес	1

Прибыль - это экономический показатель, характеризующий _____ результаты хозяйственной деятельности.

финансовые

Задание	
Порядковый номер задания	29
Тип	4
Вес	1

Рентабельность - это показатель, характеризующий _____ хозяйственной деятельности.

эффективность

Задание	
Порядковый номер задания	30
Тип	4
Вес	1

_____ - это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции природных ресурсов и затрат на ее производство и реализацию.

Себестоимость

Задание	
Порядковый номер задания	31
Тип	4
Вес	1

_____ прибыль – это общий объем прибыли от всех видов деятельности предприятия.

Валовая

Задание	
Порядковый номер задания	32
Тип	4
Вес	1

_____ капитал – это часть капитала предприятия, вложенная в его текущие активы на период каждого операционного цикла.

Оборотный

Задание	
Порядковый номер задания	33
Тип	4

Вес	1
-----	---

Оборачиваемость - это показатель _____ использования оборотных средств.
эффективности

Задание	
Порядковый номер задания	34
Тип	4
Вес	1

_____ стоимость – это стоимость воспроизводства основных средств на определенную дату с учетом изменений цен, ставок, налогов.
Восстановительная

Задание	
Порядковый номер задания	35
Тип	4
Вес	1

_____ - это перенос стоимости постепенно изнашивающихся основных фондов на стоимость вырабатываемой продукции.
Амортизация

Задание	
Порядковый номер задания	36
Тип	4
Вес	1

Ставка _____ - это плата за кредит, который предоставляет Центробанк коммерческим организациям.
рефинансирования

Задание	
Порядковый номер задания	37
Тип	4
Вес	1

_____ ценная бумага – это ценная бумага, предоставляющая непосредственную долю ее держателя в реальной собственности.
Долевая

Задание	
Порядковый номер задания	38
Тип	4
Вес	1

_____ предприятие – это коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником.
Унитарное

Задание	
Порядковый номер задания	39
Тип	4
Вес	1

_____ - это не имеющая членства некоммерческая организация на основе добровольных имущественных взносов, преследующая благотворительные, культурные и другие цели.
Фонд

Задание	
Порядковый номер задания	40
Тип	4
Вес	1

_____ компания – это специализированная кредитно-финансовая компания, которая выпускает собственные акции, привлекая денежные средства и вкладывая их в ценные бумаги других корпораций.
Инвестиционная

Задание	
Порядковый номер задания	41
Тип	4
Вес	1

_____ - это кредитная организация, которая сосредоточивает временно свободные средства, предоставляет их в кредит, осуществляет эмиссию денег.

Банк

Задание	
Порядковый номер задания	42
Тип	4
Вес	1

_____ организация – это организация, не ставящая целью получение прибыли, а лишь осуществляющая деятельность, ради которой создана.

Некоммерческая

Задание	
Порядковый номер задания	43
Тип	4
Вес	1

_____ - это процесс использования материальных, трудовых, финансовых ресурсов, направленных на увеличение капитала, модернизацию и перевооружение производства.

Инвестирование

Задание	
Порядковый номер задания	44
Тип	4
Вес	1

_____ - это приобретение юридическими и физическими лицами у государства и органов местного самоуправления имущества в частную собственность.

Приватизация

Задание	
Порядковый номер задания	45
Тип	4
Вес	1

_____ бюджет – это план финансовой деятельности органов местного самоуправления на определенный период.

Местный

Задание	
Порядковый номер задания	46
Тип	4
Вес	1

_____ - это юридические лица и дееспособные физические лица, имеющие страховой интерес, оформленный договором страхования.

Страхователи

Задание	
Порядковый номер задания	47
Тип	4
Вес	1

К _____ страхованию можно отнести пенсионное, медицинское и социальное страхование. обязательному

Задание	
Порядковый номер задания	48
Тип	4

Вес	1
-----	---

___ заем – это привлечение финансовых ресурсов местными органами власти в случае дефицита местного бюджета.

Муниципальный

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	4
Вес	1

___ процесс – это планирование, утверждение, исполнение и оценка результатов исполнения бюджета, выступающего как определенный процесс.

Бюджетный

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	4
Вес	1

___ кредит – это кредит, предоставляемый денежным капиталом, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями заемщикам в виде денежной ссуды.

Банковский

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	4
Вес	1

___ кредит – это кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

Коммерческий

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	4
Вес	1

- это процедура допуска к торгам на бирже наиболее качественных ценных бумаг.

Листинг

Задание

Порядковый номер задания	53
Тип	4
Вес	1

___ капитал – это постоянный, долгосрочный капитал, включающий собственные средства и долгосрочные обязательства.

Перманентный

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	4
Вес	1

___ - это бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу.

Субсидия

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	4
Вес	1

Страховые ___ - это юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и предоставляющие

интересы страхователя либо страховщика.	
брокеры	

Задание	
Порядковый номер задания	56
Тип	4
Вес	1

В _____ баланса отражаются денежные средства, за счет которых сформировано имущество.	
пассиве	

Задание	
Порядковый номер задания	57
Тип	4
Вес	1

_____ стоимость – это стоимость основных средств, за которую готов заплатить покупатель, приобретающий средства по договору купли-продажи.	
Рыночная	

Задание	
Порядковый номер задания	58
Тип	4
Вес	1

_____ запас – это вид запаса, необходимый на период выгрузки, доставки, приемки и складирования материалов.	
Подготовительный	

Задание	
Порядковый номер задания	59
Тип	4
Вес	1

_____ способ – способ, при котором начисление амортизации производится равномерно, исходя из первоначальной или восстановительной стоимости объекта или нормы амортизационных отчислений.	
Линейный	

Задание	
Порядковый номер задания	60
Тип	4
Вес	1

_____ государственного контроля – это обеспечение проведения финансовой и денежной политики, эффективности использования государственных ресурсов и собственности, недопущения их хищения.	
Цель	

6.2. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний в области аудиторской деятельности и получил достаточно практических навыков осуществления аудиторских процедур.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» с целью понимания

его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,
- критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к экзамену является заключительным этапом изучения дисциплины. Экзамен проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения дисциплины. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед экзаменом, а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед экзаменом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на экзамен, но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

Методические указания по подготовке к сдаче экзамена

Экзамен является итоговой формой контроля знаний обучающегося, способом оценки результатов его учебной деятельности. Основной целью экзамена является проверка степени усвоения полученных обучающимся знаний и их системы.

Для успешной сдачи экзамена необходимо продемонстрировать разумное сочетание знания и понимания учебного материала. На экзамене проверяется не только механическое запоминание обучающимся изложенной информации, но и его способность её анализировать, с помощью чего объяснять, аргументировать и отстаивать свою позицию.

К экзамену целесообразно готовиться с самого начала учебного цикла, поскольку только систематическая подготовка может обеспечить формирование у обучающегося качественных системных знаний.

При подготовке к экзамену следует пользоваться комплексом различных источников - не только конспектами лекций, материалами по подготовке к семинарским занятиям, но также и учебной, научной, справочной литературой. Для иллюстрации новейших примеров того или иного явления можно использовать заслуживающие доверия средства массовой информации.

Наиболее распространённой ошибкой обучающихся является использование только одного учебного пособия в качестве единственного источника для подготовки к сдаче экзамена. Даже если такой учебник написан коллективом авторов, он отражает только одну, в конечном счёте, субъективную точку зрения. Между тем, обучающийся (даже если он разделяет данное мнение) должен уметь строить свой ответ не на его пересказе, а с опорой на него, аргументируя при необходимости свой ответ, в том числе путём критики иных точек зрения.

Преподаватель вправе задать на экзамене обучающемуся наводящие, уточняющие и дополнительные вопросы в рамках билета.

Основными критериями, которыми преподаватель руководствуется на экзамене при оценке знаний, являются следующие:

- соответствие ответа обучающегося теме вопросов;
- умение строить ответ полно, но лаконично с акцентом на наиболее важных моментах;
- степень осведомлённости о научных и нормативных источниках;
- умение связывать теорию с практикой;
- приведение конкретных примеров, особенно, наиболее поздних;
- культура речи.

Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПОО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий 2023/2024 учебного года, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

- об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.

- индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.