

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдрахманов Данияр Мавлярович
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"
Дата подписания: 25.10.2023 11:34:02
Уникальный программный идентификатор:
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра экономики и управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
Финансы, денежное обращение, кредит
Б1.В.11

Уровень высшего образования
МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Экономическая политика

Форма обучения
Очно-заочная

Уфа 2023

Рабочая программа дисциплины Б1.В.11 «Финансы, денежное обращение, кредит» /сост. Л.З. Буранбаева - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2023 год

Рабочая программа предназначена для обучающихся очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры экономики и управления
протокол №1(247) от 28 августа 2023 года

Заведующий кафедрой

экономики и управления _____ 3.Э. Сабирова

Согласовано

Руководитель ОПОП _____ 3.Э. Сабирова

@ Буранбаева Л.З., 2023 год
@ ГБОУ ВО «БАГСУ», 2023 год

Содержание

| | |
|--|----|
| 1 Цели и задачи освоения дисциплины..... | 4 |
| 2 Требования к результатам обучения по дисциплине..... | 4 |
| 3 Структура и содержание дисциплины..... | 5 |
| 3.1 Структура дисциплины..... | 5 |
| 3.2 Содержание разделов дисциплины | 6 |
| 3.3 Практические занятия (семинары)..... | 8 |
| 4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины..... | 8 |
| 4.1 Основная литература..... | 8 |
| 4.2 Дополнительная литература..... | 9 |
| 4.3 Периодические издания..... | 9 |
| 4.4 Интернет-ресурсы..... | 10 |
| 4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)..... | 10 |
| 4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий..... | 11 |
| 5 Материально-техническое обеспечение дисциплины..... | 13 |
| Лист согласования рабочей программы дисциплины..... | 16 |
| Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины..... | 17 |
| Приложения: | |
| Фонд оценочных средств | |
| Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | |

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины - формирование современных фундаментальных знаний в области теории финансов, денежного обращения и кредита, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

Задачи:

- изучение сущности и функций финансов, финансовой системы государства и ее подсистем;
- раскрытие вопросов организации и функционирования бюджетной системы страны;
- изучение закономерностей денежного оборота и кредита;
- анализ процессов создания, тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов;
- изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике;
- изучение специфики России и стран с развитой рыночной экономикой;
- формирование у аспирантов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;
- овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере финансовых, денежно-кредитных отношений.

2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

| Код компетенции | Содержание компетенции (или её части) | Индикаторы компетенций | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций |
|-----------------|---|---|--|
| ОПК-4 | Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность | ОПК-4.1 Применяет современные финансовые и экономические инструменты для разработки мероприятий по повышению эффективности проектов | <u>Знать:</u> - принципы и инструменты экономического анализа; <u>Уметь:</u> - определять финансово-экономические цели и задачи деятельности организации (предприятия); <u>Владеть:</u> - навыками применения инструментов |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | экономического и финансового анализа для принятия обоснованных управленческих решений |
|--|--|--|---|

3 Структура и содержание дисциплины

3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 академических часа).

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов, 2 курс | |
|---|---|--------------|
| | 3 семестр | всего |
| Общая трудоёмкость | 72 | 72 |
| Контактная работа: | 18 | 18 |
| Лекции (Л) | 8 | 8 |
| Практические занятия (ПЗ) | 10 | 10 |
| Промежуточная аттестация (зачет) | 4 | 4 |
| Самостоятельная работа: | 50 | 50 |
| - самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); | 16 | 16 |
| - выполнение индивидуальных творческих заданий; | 10 | 10 |
| - подготовка к практическим занятиям; | 14 | 14 |
| - подготовка к итоговому контролю | 10 | 10 |
| Вид итогового контроля | зачет | зачет |

Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | |
|-----------|---|------------------|-------------------|----|----------------|
| | | всего | аудиторная работа | | внеауд. работа |
| | | | Л | ПЗ | |
| 1 | Сущность и роль финансов | 3 | 1 | - | 2 |
| 2 | Финансовая система | 4 | 1 | 1 | 2 |
| 3 | Бюджетная система | 8 | 1 | 1 | 6 |
| 4 | Внебюджетные фонды | 6 | 1 | 1 | 4 |
| 5 | Государственный кредит | 9 | - | 1 | 8 |
| 6 | Страхование | 10 | - | 2 | 8 |
| 7 | Денежная система, денежное обращение | 10 | 2 | 2 | 6 |
| 8 | Кредитная система. Кредит: понятие, виды, | 10 | 2 | 2 | 6 |

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | |
|-----------|-----------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | всего | аудиторная работа | внеауд. работа |
| | формы | | | |
| 9 | Банковская система | 8 | - | 2 |
| | Контроль - зачет | 4 | - | - |
| | Всего | 72 | 8 | 12 |
| | | | | 48/4 |

3.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Сущность и роль финансов

Сущность финансов. Основные функции финансов, их краткая характеристика. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Сущность и содержание финансовой политики. Современная финансовая политика РФ

Раздел 2 Финансовая система

Характеристика финансовой системы. Понятие «финансовая система». Основные звенья финансовой системы РФ.

Раздел 3 Бюджетная система

Государственный бюджет, его сущность и роль в социально-экономических процессах. Основные функции государственного бюджета. Бюджетная система. Бюджетное устройство РФ. Межбюджетные отношения. Формы межбюджетных отношений (субсидия, субвенция, дотация).

Раздел 4 Внебюджетные фонды

Сущность и назначение внебюджетных фондов. Государственные внебюджетные фонды. Источники их формирования, направления использования, пути совершенствования.

Раздел 5 Государственный кредит

Понятие и содержание государственного и муниципального долга. Структура государственного долга Российской Федерации, субъекта РФ и муниципального образования, виды и срочность долговых обязательств. Управление государственным и муниципальным долгом.

Ответственность по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. Осуществление государственных и муниципальных заимствований. Государственные и муниципальные гарантии, порядок и условия их предоставления. Внешние долговые требования Российской Федерации.

Раздел 6 Страхование

Страхование: понятие необходимость. Основные понятия, используемые в страховании: страхователь, страховщик, страховое событие, страховой случай, страховое событие. Функции страхования. Классификация и виды страхования. Классификация страхования: по форме проведения, по объекту страхования, по виду деятельности, с учётом особенностей формирования страхового фонда. Виды страхования

Раздел 7 Денежная система, денежное обращение

Сущность и происхождение денег. Функции денег. Виды денег.

Сущность денежного оборота, принципы его организации. Закон денежного обращения, его модификации. Показатели движения денег. Инфляция и формы ее проявления. Особенности инфляционного процесса в России. Денежная система, виды, принципы управления.

Понятие инфляции, причины её возникновения. Последствия инфляции. Типы инфляции: инфляция спроса, инфляция издержек. Виды инфляции. Оценка инфляции, индекс инфляции и покупательной способности денег.

Раздел 8 Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы

Понятие и сущность кредитной системы.

Кредит как форма движения судного капитала. Виды кредитных отношений в условиях рынка. Функции кредита. Классификация форм кредита и их место в кредитных отношениях рыночного типа. Виды банковского кредита. Принципы и организация банковского кредитования. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Объективные границы кредита

Раздел 9 Банковская система

Некредитные финансовые организации: виды, выполняемые функции. Банковская система и принципы ее построения. ЦБ РФ как финансовый мегарегулятор.

Цель деятельности и функции ЦБ РФ. Определение банка как кредитной организации. Выполняемые операции и сделки. Пути совершенствования кредитной и банковской системы страны.

Банковская система: понятие, назначение. Центральный банк: понятие, функции и операции. Коммерческий банк: понятие, виды. Небанковские кредитные организации. Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков.

3.3 Практические занятия (семинары)

Практические занятия (семинары)

| № занятия | № раздела | Тема | Кол-во часов |
|-----------|-----------|---|--------------|
| Семестр 3 | | | |
| - | 1 | Сущность и роль финансов | - |
| 1 | 2 | Финансовая система | 1 |
| 1 | 3 | Бюджетная система | 1 |
| 2 | 4 | Внебюджетные фонды | 1 |
| 2 | 5 | Государственный кредит | 1 |
| 3 | 6 | Страхование | 2 |
| 4 | 7 | Денежная система, денежное обращение | 2 |
| 5 | 8 | Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы | 2 |
| 6 | 9 | Банковская система | 2 |
| | | Итого: | 12 |

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Основная литература

1. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0701-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1959238>

2. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489127>

3. Финансы: учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772>

4. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>

5. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490106>

4.2 Дополнительная литература

1. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215825>

2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488902>

3. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 333 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13730-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489748>

4.3. Периодические издания

Газета «Ведомости» // www.vedomosti.ru

2. Газета «Газета.ру» // www.gzt.ru

3. Газета «Известия» // www.izvestia.ru

4. Газета «Итоги» // www.itogi.ru

5. Газета «Коммерсант» // www.kommersant.ru

6. Газета «Независимая Газета» // www.ng.ru

7. Газета «РБК daily» // www.rbcdaily.ru

8. Газета «Российская Газета» // www.rg.ru

9. Газета «Рынок Ценных Бумаг» // www.rcb.ru

10. Газета «Эксперт» // www.expert.ru

11. Газета «Финансовая газета» // <https://fingazeta.ru/>

12. Журнал «Финансы и кредит» // <https://www.fin-izdat.ru/journal/>

13. Журнал «Forbes» // <https://www.forbes.ru/>

4.4. Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк России. Макроэкономическая статистика;
2. <http://www.minfln.ru> - Министерство финансов России;
3. <http://www.naloq.ru> - Министерство по налогам и сборам России;
4. <http://www.gks.ru> - Госкомстат России;
5. <http://www.rbc.ru> - Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» (Россия);
6. <http://www.iet.ru> - Институт экономики переходного периода (Россия);
7. <http://www.inme.ru> - Институт национальной модели экономики (Россия);
8. <http://bea.triumvirat.ru/russian> - Бюро экономического анализа (Россия);
9. <http://www.nns.ru/analytdoc/anal2.html> - Аналитические доклады по экономическим проблемам России (на сайте «Национальной Электронной библиотеки»);
10. <http://beafhd.org> — Фонд Бюро экономического анализа;
11. <http://budgetrf.ru> - Обширная база данных по бюджетной системе Российской Федерации;
12. <http://cea.gov.ru> - Центр экономической конъюнктуры при правительстве Российской Федерации;
13. <http://cefir.org> - Центр экономических и финансовых исследований и разработок;
14. <http://ores.ru> - «Экспертный канал» - мнения экспертов по актуальным экономическим вопросам;
15. <http://college.ru/economics> - открытые курсы бизнеса и экономики;
16. <http://consultant.ru> - Консультант Плюс

4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)

Практические занятия (семинары) необходимы для контроля преподавателем подготовленности магистрантов; закрепления изученного материала; приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Подготовка магистранта к занятию осуществляется на основании задания (плана семинара), которое разрабатывается преподавателем на основе рабочей программы и доводится до сведения магистранта своевременно. При подготовке магистранту необходимо усвоить основные вопросы темы семинара. На практических занятиях детально изучаются вопросы, указанные в программе. Практическим занятиям предшествует самостоятельная работа магистрантов, связанная с освоением лекционного материала и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

Необходимо помнить, что качество полученного образования в немалой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого

лектором материала, после лекции и вовремя специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

В целях успешной подготовки и проведения практических занятий, а также эффективного самостоятельного изучения рекомендованных тем обучающимся необходимо соблюдать следующие основные методические положения.

Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему, учебной и дополнительной литературой. Желательно работу по подготовке к практическому занятию выполнять письменно в отдельной тетради.

Формами работы на практических занятиях могут быть: сообщения, доклады, опросы, решение задач, работа с сайтами.

Одна из эффективных форм освоения учебного материала – это подготовка сообщений. Сообщение – это самостоятельная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Написанию сообщений предшествует изучение широкого круга первоисточников, монографий, статей, обобщение научных точек зрения. Рекомендуемое время сообщения – 10-12 минут.

В отдельных случаях по поручению преподавателя магистранты готовят выступления, в которых особое внимание должно быть уделено дискуссионным вопросам, отражена современная практика развития института реализации и защиты прав человека.

К предстоящему практическому занятию готовятся все обучающиеся. Необходимо регулярно изучать новые публикации по вопросам юридической техники и нормотворческую практику.

Важным является приобщение обучающихся к научно-исследовательской деятельности. Процесс становления ученых находится в прямой зависимости от степени их участия в ней, т.е. от предшествующего развития творческих способностей и исследовательских навыков. Большую пользу может принести участие в проводимых научно-практических конференциях. БАГСУ приветствуется и поощряется подготовка и публикация обучающимися научных статей.

4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Лекционные и практические занятия проводятся в специализированных аудиториях, которые оборудованы необходимым информационным обеспечением.

Ауд. 304

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической деятельности

Учебная аудитория (29 посадочных мест) для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет.

Принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1 шт.

Проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA – 1 шт.

Экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1 шт.

Доска маркерно - магнитная – 1 шт.

Доска классная - 1 шт.

Ауд.310

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Компьютерный класс

Помещение для самостоятельной работы (29 посадочных мест)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет.

Проектор EPSON EB - X500 – 1 шт.

Экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1 шт.

Доска маркерно - магнитная – 1 шт.

Трибуна настольная – 1 шт.

Ауд. 420

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Кабинет социально-экономических дисциплин

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (68 посадочных мест)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Доска классная (1 шт.).

Трибуна настольная – 1 шт.

Экран настенный MW – 1 шт.

Ауд. 412

450008, г. Уфа, Заки Валиди, 40

Кабинет экономической теории

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (24 посадочных места)

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы

Трибуна настольная – 1 шт.

5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Академия на законном основании располагает материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации дисциплины.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации, предусмотренных по дисциплине, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Академии.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

| Аудитория | Наименование объекта | Назначение | Перечень основного оборудования |
|-----------|---|--|--|
| 304 | Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), | - персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1 шт.; |

| | | | |
|-----|---|--|--|
| | деятельности | групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | <ul style="list-style-type: none"> - проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA –1 шт.; - экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - доска классная -1 шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - шкаф пенал - 1 шт.; - стол двухтумбовый -1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100. |
| 310 | Компьютерный класс | Помещение для самостоятельной работы | <ul style="list-style-type: none"> - персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - проектор EPSON EB - X500 – 1 шт.; - экран на штативе 180x180см Dinon Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт |
| 420 | Кабинет социально-экономических дисциплин | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | <ul style="list-style-type: none"> - доска классная (1 шт.); - парты (34 шт.); - трибуна настольная – 1 шт.; - экран настенный MW – 1 шт.; - столы, стулья (68 посадочных мест); - шкаф для документов закрытый 800*420*2100. |
| 412 | Кабинет экономической теории | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | <ul style="list-style-type: none"> - доска классная (1 шт.); - доска маркерно-магнитная – 1шт.; - проектор EPSON EB 530 (1024x768) (1 шт.); - экран для проектора (1 шт.); - парты (12 шт.); - столы, стулья (24 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100. |

К рабочей программе прилагаются:

- Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине (модулю), который разрабатывается в виде отдельного документа.
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

ЛИСТ
согласования рабочей программы

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика
код и наименование

Направленность: Экономическая политика

Дисциплина: Финансы, денежное обращение, кредит

Форма обучения: очно-заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры
Экономики и управления
наименование кафедры

протокол № _____ от " ____ " _____ 20__ г.

Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой

| <small>наименование кафедры</small> | <small>подпись</small> | <small>расшифровка подписи</small> | <small>дата</small> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|
|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|

Исполнители:

| <small>должность</small> | <small>подпись</small> | <small>расшифровка подписи</small> | <small>дата</small> |
|--------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|
|--------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|

| <small>должность</small> | <small>подпись</small> | <small>расшифровка подписи</small> | <small>дата</small> |
|--------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|
|--------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------|

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой¹ _____
наименование кафедры личная подпись расшифровка подписи дата

¹Согласование осуществляется с заведующими теми кафедрами, за которыми закреплены дисциплины (модули), указанные в постреквизитах данной дисциплины (модуля)

Актуализация рабочей программы дисциплины

«Б1.В.11 Финансы, денежное обращение, кредит» на 20__ год приёма

Внесенные изменения на 20__ год приёма

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий выпускающей кафедрой

(подпись, расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20.... г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры

наименование кафедры

(дата, номер протокола заседания).

Преподаватель _____ Л.З. Буранбаева

(подпись)

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра экономики и управления

Фонд
оценочных средств
по дисциплине
«Финансы, денежное обращение, кредит»

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Форма обучения

Очно-заочная

Уфа 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Финансы, денежное обращение, кредит».

Составитель: Л.З. Буранбаева

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры экономики и управления

Заведующий кафедрой

экономики и управления _____ З.Э. Сабирова

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Финансы, денежное обращение, кредит».

Раздел 1 – Паспорт фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансы, денежное обращение, кредит»

1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Очно-заочная форма обучения

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов, 3 курс | |
|---|---|--------------|
| | 5 семестр | всего |
| Общая трудоёмкость | 72 | 72 |
| Контактная работа: | 20 | 20 |
| Лекции (Л) | 8 | 8 |
| Практические занятия (ПЗ) | 12 | 12 |
| Промежуточная аттестация (зачет) | 4 | 4 |
| Самостоятельная работа: | 48 | 48 |
| - самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); | 10 | 10 |
| - выполнение индивидуальных творческих заданий; | 8 | 8 |
| - подготовка к практическим занятиям; | 10 | 10 |
| - подготовка к итоговому контролю | 20 | 20 |
| Вид итогового контроля | зачет | зачет |

2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

| Код компетенции | Содержание компетенции (или её части) | Индикаторы компетенций | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций |
|-----------------|--|--|---|
| ОПК-4 | Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие | ОПК-4.1 Применяет современные финансовые и экономические инструменты для разработки мероприятий по повышению | Знать: - принципы и инструменты экономического анализа; Уметь: - определять финансово- |

| | | | |
|--|--|------------------------|---|
| | решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность | эффективности проектов | экономические цели и задачи деятельности организации (предприятия); <u>Владеть:</u> - навыками применения инструментов экономического и финансового анализа для принятия обоснованных управленческих решений |
|--|--|------------------------|---|

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов, и их количества

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики, программы итоговой аттестации | Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов | | | |
|-------|--|--|----------------------------------|-----------|--------------------------|
| | | Тестовые задания | Типовые задачи, задания /вопросы | РГР (РГЗ) | Курсовой проект (проект) |
| 1 | Сущность и роль финансов | 5 | 2/3 | - | - |
| 2 | Финансовая система | 5 | -/3 | - | - |
| 3 | Бюджетная система | 5 | 6/7 | - | - |
| 4 | Внебюджетные фонды | 5 | 1/3 | - | - |
| 5 | Государственный кредит | 5 | 1/14 | - | - |
| 6 | Страхование | 5 | 4/7 | - | - |
| 7 | Денежная система, денежное обращение | 5 | 4/5 | - | - |
| 8 | Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы | 5 | 4/5 | - | - |
| 9 | Банковская система | 5 | 7/6 | - | - |

Оценочные средства

Блок А

А.0 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Раздел 1 Сущность и роль финансов

1. Чем обусловлено возникновение финансов?
 - а) расслоением общества
 - б) необходимостью распределения совокупного общественного продукта
 - в) появлением государства
2. В период формирования финансов государственные средства направлялись на:
 - а) военные цели
 - б) социальные цели
 - в) развитие торговли
3. Формами проявления финансов являются:
 - а) налоги и казна
 - б) натуральные сборы, подати, трудовые повинности
 - в) госбюджет, внебюджетные фонды, финансовая помощь
4. Финансы способствуют движению и распределению
 - а) денежных средств
 - б) финансовых средств
 - в) национального дохода и ВВП
5. Наука о финансах является
 - а) самостоятельной наукой
 - б) разделом экономической теории, выделенным как самостоятельная отрасль экономической науки
 - в) разделом экономики

Раздел 2 Финансовая система

1. Финансовая система – это:
 - а) совокупность финансовых органов и финансовых инструментов, необходимых для реализации финансовой политики
 - б) совокупность различных сфер экономических отношений, направленных на формирование и использование фондов денежных средств
 - в) совокупность товарно-денежных отношений
 - г) совокупность денежных отношений
2. Основным звеном финансовой системы, где формируется часть финансовых ресурсов, необходимых государству в целом, является
 - а) госбюджет
 - б) финансы предприятий

- в) внебюджетные фонды
 - г) государственный кредит
3. Специфической особенностью данного звена является удовлетворение какой-либо потребности общества. Это звено –
- а) некоммерческие предприятия
 - б) коммерческие предприятия
 - в) общественные организации
 - г) религиозные организации
4. Назначение данного звена – оказание населению социальных услуг. Это звено –
- а) некоммерческие предприятия
 - б) коммерческие предприятия
 - в) общественные организации
 - г) органы социальной защиты
5. Структура государственных финансов РФ представлена?
- а) бюджетными денежными средствами, полученными международными кредитами, денежными средствами населения
 - б) финансами субъектов РФ, финансами предприятий, финансами населения
 - в) федеральными финансами, финансами субъектов РФ, местными финансами
 - г) федеральным бюджетом

Раздел 3 Бюджетная система

1. Изменение доходности займов- это:
- а) конверсия
 - б) консолидация
 - в) рефинансирование
 - г) унификация
2. Что является источником выплаты долга по государственному кредиту?
- а) валовой национальный доход
 - б) национальное богатство
 - в) средства бюджета
 - г) средства бюджета и внебюджетных фондов
3. В каких формах могут предоставляться государству внешние займы:
- а) в форме казначейских ссуд
 - б) в форме межбанковских кредитов
 - в) в форме межправительственных займов
 - г) в денежной форме
4. Государственный план страны - это
- а) государственный бюджет
 - б) государственные финансы
 - в) план устойчивого развития
 - г) план развития территорий
5. Финансовое прогнозирование – это:

- а) определение источников финансирования различных видов расходов
- б) определение необходимых в будущем объемов финансирования
- в) исследование состояния финансов, которое может появиться в будущем
- г) оценка текущего финансового состояния

Раздел 4 Внебюджетные фонды

1. Внебюджетные фонды:

- а) финансируют природоохранные мероприятия
- б) обеспечивают выплату пенсий, пособий, покрытие затрат по обязательному медицинскому страхованию
- в) покрывают расходы на обеспечение обороноспособности страны
- г) финансируют управленческие расходы

2. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:

- а) входят своими доходами и расходами в бюджеты центральных, региональных или местных территориальных образований
- б) формируются за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов и иных поступлений
- в) входят в состав федерального бюджета
- г) формируются за счет таможенных платежей

3. Выберите источники формирования средств внебюджетных фондов в РФ?

- а) обязательные отчисления юридических и физических лиц
- б) кредиты Международного валютного фонда
- в) отчисления от налога на прибыль
- г) таможенные платежи

4. В каких годах из нижеперечисленных в РФ не было внебюджетных фондов?

- а) 1985
- б) 1991
- в) 1992
- г) 1993

5. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды?

- а) распределительную
- б) статистическую
- в) создание кредитных орудий обращения
- г) учетную

Раздел 5 Государственный кредит

1. Какой орган является обязательным участником государственного кредита?

- а) физические лица
- б) банки
- в) юридические лица
- г) государство

д) международные институты

2. Кем может выступать государство, вступая в кредитные отношения?

а) продавцом

б) андеррайтером

в) покупателем

г) заемщиком

д) профессиональным участником рынка ценных бумаг

3. Какая деятельность государства на кредитном рынке преобладает

а) кредитора

б) гаранта

в) андеррайтера

г) заемщика

д) профессионального участника рынка ценных бумаг

4. Для чего государство использует государственные займы?

а) для пополнения доходов бюджета

б) для финансирования бюджетного дефицита

в) для снижения налогового бремени в государстве

г) для обеспечения занятости профессиональных участников фондового рынка

д) регулирования деятельности ЦБ РФ

5. Какие функции выполняет государственный кредит?

а) распределительную

б) формирования доходов бюджета

в) поощрительную

Раздел 6 Страхование

1. Страховая деятельность осуществляется в целях:

а) поддержания правопорядка в государстве

б) получения прибыли

в) накопления денежных средств

г) возмещения ущерба физических и юридических лиц при наступлении неблагоприятных условий

2. Какие из перечисленных элементов характеризуют процесс страхования?

а) рисковые обстоятельства

б) наличие собственности

в) страховые события

г) страховой взнос

3. Сущность страхования состоит:

а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами

б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба

в) в денежных перераспределительных отношениях между страхователями и страховщиками, обусловленных наличием страхового риска как вероятности и

возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный (имущественный) ущерб страхователю, застрахованному или третьему лицу

4. Экономическая сущность страхования состоит:

а) в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев

б) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая

5. Страховой фонд - это

а) необязательный элемент общественного воспроизводства

б) форма резерва материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями и разного рода случайностями

в) фонд, где реализуются определенные экономические и общественные отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства

г) фонд, способствующий экономической стабильности, где материальные и финансовые ресурсы служат источником вложений в социальную и духовную жизнь общества

Раздел 7 Денежная система, денежное обращение

1. Функция денег, где они находят свое выражение при непосредственном товарообмене ...

а) как средство обращения

б) как мера стоимости

в) как средство платежа

2. Деньги, у которых реальная стоимость соответствует номинальной, называются:

а) заместители действительных денег

б) действительные деньги

в) квазиденьги

3. Деньги, записанные на текущих счетах в банках, называются:

а) квазиденьги

б) электронные деньги

в) депозитные

4. Совокупность наличных и безналичных денег, обеспечивающих обращение товаров и услуг, называется:

а) денежная масса

б) денежное обращение

в) денежная система

5. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги:

- а) M_0
- б) M_1
- в) M_2

Раздел 8 Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы

1. При каком способе платежей по кредиту сумма выплат окажется меньше?

- а) при аннуитетном
- б) при дифференцированном
- в) при кредитовании с предоставлением льготного периода

2. Можно ли досрочно вернуть кредит банку?

- а) нет, банкам это невыгодно
- б) да, но чаще всего со штрафом
- в) да, если это предусмотрено кредитным договором.

3. Если размер ваших платежей по кредиту снижается от месяца к месяцу, значит:

- а) банк понял, как вам тяжело погашать кредит и списал часть долга
- б) погашение кредита осуществляется дифференцированными платежами
- в) центральный банк ужесточил требования и заставляет банки снижать

ставки по кредитам

- г) погашение кредита осуществляется аннуитетным способом

4. Поручители – это...

а) представители агентства, которому заемщик поручил оформить все бумаги по кредиту

б) представители полиции и общественности, готовые подтвердить банку адекватность и платежеспособность заемщика

в) лица, которые берут на себя обязательства по выплате кредитного долга, если заемщик не осуществляет платежи

5. Одним из основных принципов кредита является:

- а) безвозмездность
- б) бессрочность
- в) возвратность
- г) целевой характер.

Раздел 9 Банковская система

1. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы
- б) коммерческие банки
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков
- г) Госбанк и государственные специализированные банки

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег
- б) операции с акционерными компаниями

- в) привлечение денежных сбережений населения
 - г) кредитование населения
3. Коммерческие банки:
- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране
 - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
 - в) используют средства пенсионных фондов
 - г) занимаются эмиссией денег.
4. Кредит – это:
- а) финансирование государственных экономических программ
 - б) ссуды на условиях возвратности и платности
 - в) доверие кредитора заемщику
 - г) привлечение денежных средств банками
5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
- а) текущие
 - б) до востребования
 - в) срочные
 - г) чековые

A.1 Вопросы для опроса

Раздел 1 Сущность и роль финансов

1. Каковы специфические черты финансов как экономической категории?
2. В чем проявляются общие и отличительные черты категорий финансы и кредит?
3. Каковы функции финансов?

A.2 Вопросы для семинара

Раздел 2 Финансовая система

1. Какая сфера финансовой системы является исходной и почему?
2. Какое звено сферы государственных и муниципальных финансов является центральным? Ответ обоснуйте.
3. Какова роль финансов в рыночной экономике?

Раздел 3 Бюджетная система

1. В каких значениях используют в финансовой литературе термин бюджет?
2. В чем выражается специфика бюджетных отношений?
3. В чем проявляется влияние бюджета на социально-экономические процессы?
4. Как классифицируются доходы бюджета?
5. Каковы причины возникновения бюджетного дефицита?
6. Каковы пути снижения бюджетного дефицита?

7. В чем может выражаться нарушение бюджетного законодательства?

Раздел 4 Внебюджетные фонды

1. В чем заключается социально-экономическая сущность внебюджетных фондов?

2. Какие факторы обуславливают необходимость создания внебюджетных фондов?

3. Какова роль внебюджетных фондов в социально-экономическом развитии общества?

Раздел 5 Государственный кредит

1. Государственный кредит: понятие, функции, формы, инструменты.

2. Понятие и состав государственного долга.

3. Правовая основа государственного кредита в России.

4. Понятие и элементы мировой системы государственных долгов.

5. Структура государственного долга России на современном этапе.

6. Внутренние и внешние заимствования РФ на современном этапе.

7. Понятие и характеристики мировых кризисов суверенной задолженности.

8. Классификация и характеристики государственных долговых инструментов.

9. Субфедеральный долг: состав, функции, источники.

10. Содержание и параметры государственной политики заимствований России.

11. Методы управления государственным долгом в развитых странах и России.

12. Особенности государственных заимствований в странах зоны евро.

13. Система управления государственным долгом: основы построения, содержание.

14. Практика взаимоотношений России и российских компаний с международными финансовыми организациями.

Раздел 6 Страхование

1. В чем заключается необходимость государственного регулирования страховой деятельности?

2. Назовите функции и охарактеризуйте деятельность Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью.

3. В чем заключаются различия между обязательным и добровольным страхованием?

4. Какие меры экономического и административного воздействия могут быть применены к страховым организациям, нарушающим страховое законодательство?

5. Для чего в обществе используется страховая защита?

6. Что представляет собой страховой рынок?
7. Какова структура страхового рынка?

Раздел 7 Денежная система, денежное обращение

1. Какие базисные принципы заложены в основу организации безналичных расчетов и платежей?
2. Каковы формы безналичных расчетов, используемых в России?
3. В чем заключаются основные преимущества и недостатки каждой формы безналичных расчетов?
4. Обоснуйте схему организации наличных денег в России.
5. Перечислите денежные агрегаты и их содержание.

Раздел 8 Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы

1. В чем заключается роль кредита в современной экономике?
2. Какие принципы характерны для процесса кредитования? К чему приведет их нарушение?
3. Каковы формы и виды кредита? В чем между ними различие?
4. Почему стихийное выполнение кредитом перераспределительной функции ведет к появлению диспропорций в экономике?
5. В чем суть функции замещения действительных денег кредитными орудиями обращения?

Раздел 9 Банковская система

1. Что означает термин «Банковская система»?
2. Что относится к звеньям банковской системы?
3. Что означает термин «Небанковская кредитная организация»?
4. Что означает термин «Банковская ассоциация»?
5. Как называется обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории Российской Федерации?
6. В чем состоит отличие банковского холдинга от банковской группы?

Блок В

Типовые задания и задачи:

Раздел 1 Сущность и роль финансов

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.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- к нематериальным активам относится репутация фирмы;
- финансы фирмы – это ее денежные средства;
- сумма торговых надбавок – это выручка от реализации продукции;
- на земельные участки начисляется амортизационные отчисления;
- капитал появился раньше денег;
- выручка от реализации продукции и товарооборот – это одно и то же;
- мэрджер – это поглощение одной фирмой другой фирмы;
- индексация – это способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции;
- фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств;
- дисконтирование доходов – это индексация доходов;
- покупательная способность денег в период инфляции увеличивается;
- агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

Раздел 3 Бюджетная система

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- Работодатели и работающие граждане являются плательщиками страховых взносов пенсионного фонда России;
- налог на добавленную стоимость является региональным налогом;
- налоги выполняют стимулирующую функцию.
- звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
- налоги бывают федеральными, городскими, сельскими.
- акциз – налог на добавленную стоимость.
- совокупность всех бюджетов административно-территориальных единиц – это бюджетный процесс;
- водный налог платят только физические лица.
- дотация – это сумма, которая выделяется из бюджета вышестоящего уровня для бюджета нижестоящего уровня.
- бюджет – это финансовый план территориального образования;
- секвестр расходов – это пропорциональное снижение государственных расходов;
- НДС – это косвенный налог.

- размеры государственного долга можно определить путем суммирования стоимости всех государственных облигаций, имеющих на руках у населения.
- инфляция увеличивает реальную стоимость государственного долга.
- продавая государственные облигации иностранцам для финансирования растущих расходов, правительство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
- финансируя растущие расходы за счет увеличения индивидуальных налогов, государство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
- увеличение международной ценности национальной валюты ведет к расширению объема производства и занятости в данной стране.
- увеличение международной ценности национальной валюты ведет к росту экспорта и сокращению импорта.
- величина государственного долга – это накопленная сумма всех дефицитов госбюджета.

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.

Задание 1

Определить динамику, структуру расходов федерального бюджета за последние три финансовых года. Отрадите результаты анализа в таблице. Требуется произвести сбор, обобщение, систематизацию цифровых данных, опубликованных в официальных интернет-сайтах.

Таблица 1

Анализ динамики, состава и структуры расходов федерального бюджета за ... гг.

| № п/п | Наименование статьи доходов/расходов | годы | | | | | | Отклонение в 2021г. к 2019 г. | |
|-------|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------------------------------|---------|
| | | 2019 | | 2020 | | 2021 | | Абс. (+,-), млрд.руб. | Отн., % |
| | | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | | |
| 1 | Расходы, всего | | 100,00 | | 100,00 | | 100,00 | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | в том числе | | | | | | | | |
| 1.1 | | | | | | | | | |
| 1.2 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Задание 2

Определить динамику, структуру доходов бюджета Республики Башкортостан за последние три финансовых года. Отрадите результаты анализа в таблице. Требуется произвести сбор, обобщение, систематизацию цифровых данных, опубликованных в официальных интернет-сайтах.

Таблица 1

Анализ динамики, состава и структуры доходов бюджета Республики Башкортостан за 2019-2021 гг.

| № п/п | Наименование статьи доходов/расходов | годы | | | | | | Отклонение в 2021г. к 2019 г. | |
|-------|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------------------------------|---------|
| | | 2019 | | 2020 | | 2021 | | Абс. (+,-), млрд.руб. | Отн., % |
| | | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % |
| 1 | Доходы, всего | | 100,00 | | 100,00 | | 100,00 | | |
| | в том числе | | | | | | | | |
| 1.1 | | | | | | | | | |
| 1.2 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Задание 3

Определить динамику, структуру расходов бюджета Республики Башкортостан за последние три финансовых года. Отрадите результаты анализа в таблице. Требуется произвести сбор, обобщение, систематизацию цифровых данных, опубликованных в официальных интернет-сайтах.

Таблица 1

Анализ динамики, состава и структуры расходов бюджета Республики Башкортостан за 2019-2021 гг.

| № п/п | Наименование статьи доходов/расходов | годы | | | | | | Отклонение в 2021г. к 2019 г. | |
|-------|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------------------------------|---------|
| | | 2019 | | 2020 | | 2021 | | Абс. (+,-), млрд.руб. | Отн., % |
| | | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % |
| 1 | Расходы, всего | | 100,00 | | 100,00 | | 100,00 | | |
| | в том числе | | | | | | | | |
| 1.1 | | | | | | | | | |
| 1.2 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Раздел 4 Внебюджетные фонды

Задание 1

Определить динамику, структуру расходов Пенсионного фонда РФ за последние три финансовых года. Отрадите результаты анализа в таблице. Требуется произвести сбор, обобщение, систематизацию цифровых данных, опубликованных в официальных интернет-сайтах.

Таблица 1

Анализ динамики, состава и структуры расходов Пенсионного фонда РФ за ... гг.

| № п/п | Наименование статьи доходов/расходов | годы | | | | | | Отклонение в 2021г. к 2019 г. | |
|-------|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------------------------------|---------|
| | | 2019 | | 2020 | | 2021 | | Абс. (+,-), млрд.руб. | Отн., % |
| | | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % |
| 1. | Доходы, всего | | 100,00 | | 100,00 | | 100,00 | | |
| | в том числе | | | | | | | | |
| 1.1 | | | | | | | | | |
| 1.2. | | | | | | | | | |

Раздел 5 Государственный кредит

Задание 1

Определить динамику, структуру внутреннего и внешнего долга РФ за последние три финансовых года. Отрадите результаты анализа в таблице. Требуется произвести сбор, обобщение, систематизацию цифровых данных, опубликованных в официальных интернет-сайтах.

Таблица 1

Анализ динамики, состава и структуры внутреннего и внешнего долга РФ за 20... гг.

| № п/п | Наименование статьи доходов/расходов | годы | | | | | | Отклонение в 2022г. к 2020 г. | |
|-------|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------------------------------|---------|
| | | 2020 | | 2021 | | 2022 | | Абс. (+,-), млрд.руб. | Отн., % |
| | | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % | млрд руб. | в % |
| 1. | Доходы, всего | | 100,00 | | 100,00 | | 100,00 | | |
| | в том числе | | | | | | | | |
| 1.1 | | | | | | | | | |
| 1.2. | | | | | | | | | |

Раздел 6 Страхование

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- при обязательном страховании страховая ответственность действует неограниченное время;
 - перестрахование – это совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования;
 - при обязательном страховании страховая ответственность наступает автоматически;
 - собственный капитал страховой компании формируется за счет взносов учредителей и страховых взносов;
 - страхование носит безвозвратный характер;
 - страховщики – это пользователи страховой услуги, имеющие непосредственный страховой интерес;
 - по формам страхование подразделяется на добровольное и обязательное;
 - франшиза – это личное участие страхователя в покрытии ущерба;
 - страхование по системе пропорциональной ответственности – это неполное, частичное страхование объекта;
 - объектом страхования не может быть коммерческая деятельность страхователя;
 - страховой взнос – это плата за страхование, которую страховщик обязан внести страхователю в соответствии с условиями страхования;
 - страховой фонд может создаваться как в натуральной, так и в денежной форме;
- 2) Критериями степени риска являются среднее ожидаемое значение и колебание возможного результата.
 - 3) Сфера деятельности страхового бизнеса – финансовый рынок в целом.
 - 4) Финансовый риск – чистые риски.
 - 5) Страхователь может контролировать деятельность страховщика
 - 6) Страхование риска является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
 - 7) Главные критерии надежности страховщика – это оперативность и полнота исполнения обязательств по договорам.
 - 8) Диверсификация – это установление предельных размеров вложенного капитала.
 - 9) Страховое возмещение – это плата за страхование.
 - 10) Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).
 - 11) Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
 - 12) Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.
 - 13) Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).
 - 14) Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).

15) Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

16) Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.

17) Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).

Задачи

Задача 1

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задача 2

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн. руб.

Задача 3

По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Раздел 7 Денежная система. Денежное обращение

Задача 1

Рассчитайте объем денежной массы, необходимый в качестве средства обращения.

Данные для расчета:

- сумма цен реализуемых товаров и услуг 6 млрд. 500 млн. руб.
- сумма цен товаров, проданных в кредит 60 млн. руб.
- сумма платежей по долговым обязательствам 170 млн. руб.
- сумма взаимно погашающихся платежей 330 млн. руб.
- скорость обращения денежной единицы 10 оборотов в год.

Задача 2

Рассчитайте скорость обращения денег в данный период

Данные для расчета:

- количество реализованного товара 18 млн. шт.
- объем денежной массы в обращении 990 млн. руб.
- средняя цена 220 руб.

Задача 3

Определите сумму начисленного процента и наращённую сумму по методу простых процентов

Данные для расчета:

Банк предлагает 8 % годовых. Первоначальный вклад 1 тыс. 500 руб. Срок хранения шесть месяцев (т.е. 0,5 года)

Задача 4

Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. руб. Покупаются населением за счет наличных денег, а остальное за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов- 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Раздел 8 Кредитная система. Кредит: понятие, виды, формы

Задача 1

Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на 2 года под 15 % годовых и по истечении срока кредита должно вернуть кредит с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты сложные, начисляются раз в полгода.

Задача 2

Заемщик взял в банке кредит в сумме 1,5 млн. руб. под 25 % годовых. По договору погашение основного долга осуществляется в течение 5 лет равными долями каждый год. Проценты начисляются на оставшуюся сумму долга. Какая будет выплачена сумма процентов за 5 лет?

Задача 3

Банк выдал кредит 600 тыс. руб. на 3 года под 20% годовых. Проценты простые, погашение основного долга идет по полугодиям равными долями. Проценты начисляются на остаток долга. Составьте график погашения кредита. Какая будет сумма уплаченных процентов за весь срок?

Задача 4

Заемщик собирается взять кредит на 2 года с погашением единовременным платежом- 1500 тыс. руб. Проценты сложные – 15% годовых. Какова сумма кредита?

Раздел 9 Банковская система

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- порядок кредитования, оформления и погашения кредитов регулируются договором купли-продажи;
- предприятие может заложить одно и тоже имущество одновременно нескольким кредиторам;
- внутренний долг состоит из внешней задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
- аккумулярование временно свободных денежных средств – это цель кредита;
- наличие государственного долга предполагает проведение мероприятий по управлению им.
- кредитная система – это совокупность различных кфи;
- форфетирование – это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка;

- 1) Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
- 2) Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
- 3) Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.
- 4) Получение предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
- 5) Учет векселей – выдача ссуды трассанту или покупка векселей до наступления платежа по нему.
- 6) Возвратность кредита является принципом кредитования;
- 7) Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
- 8) Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.
- 9) Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

Задачи

Задача 1

Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяца (единственное погашение).

Задача 2

Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

Задача 3

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 4

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 5

Вклад 200000 руб. размещен в банке на 3 года, под 5% годовых, проценты сложные. Найти сумму начисленных процентов.

Задача 6

Вклад 100 тыс. руб. размещен в банке на 3 года под 5% годовых. Проценты – простые. Найти сумму к выдаче при закрытии вклада.

Блок С

С.0 Учебным планом не предусмотрено написание курсовых работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение, кредит».

Блок D

Вопросы к зачету:

1. Деньги как экономическая категория
2. Функции денег
3. Денежная масса
4. Понятие и структура денежного хозяйства
5. Эмиссия денег
6. Инфляция и ее роль в рыночной экономике
7. Финансы как экономическая категория
8. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями
9. Финансовая система России
10. Экономическая сущность и содержание бюджета
11. Доходы бюджета
12. Расходы бюджета и их классификация
13. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики

14. Обращение ценных бумаг на российском фондовом рынке
15. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
16. Сущность и функции финансов организации
17. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятия
18. Основные фонды и оборотный капитал
19. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств
20. Доходы домашнего хозяйства
21. Расходы домашнего хозяйства
22. Экономическая сущность страхования
23. Основные понятия, формы и классификация страхования
24. Государственное регулирование страховой деятельности
25. Необходимость и сущность кредита
26. Формы и виды кредита
27. Функции кредита
28. Кредитная система и ее структура
29. Функции коммерческого банка
30. Правовые аспекты функционирования коммерческого банка
31. Порядок регистрации кредитных организаций
32. Цели и функции деятельности Банка России
33. Национальный банковский совет и органы управления Банком России
34. Денежно-кредитная политика Банка России
35. Банковские операции и сделки Банка России
36. Сущность государственного кредита, его классификация
37. Государственный долг и его основные формы
38. Управление государственным долгом
39. Эволюция мировой валютной системы
40. Валютный курс

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по изучению тем

Тема 1- 6 раскрывает теоретические основы организации финансов.

Темы 7-9 отражают особенности организации денежного обращения, функционирования кредитной и банковской систем.

Методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся (СРО) направлена на закрепление и углубление освоенного учебного материала, развитие практических умений и навыков.

Виды СРО:

- самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);
- самостоятельное изучение раздела № 5,6,9;

- подготовка к практическим занятиям;
- решение задач;
- подготовка к итоговому контролю.

В ходе изучения дисциплины предусмотрено выполнение самостоятельной работы в следующих формах:

1. Аудиторная самостоятельная работа (на лекциях, на практических занятиях);
2. Внеаудиторная самостоятельная работа.

К аудиторной самостоятельной работе на лекциях относится:

- написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые термины;
- проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием дефиниций и толкований в тетрадь;
- обозначение вопросов, терминов, материала, который вызывает трудности; пометить их и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе, если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

К аудиторной самостоятельной работе на практических занятиях (семинарах) относится:

- проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины;
- конспектирование источников;
- работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, решение казусов (задач) по соответствующей теме.

2. Внеаудиторная самостоятельная работа включает такие формы, как:

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется обучающимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

- изучение программного материала дисциплины (работа с учебниками и конспектом лекции);
- изучение рекомендуемой литературы;
- работа с электронными информационными ресурсами и ресурсами Internet;
- составление плана и тезисов ответа на практическом занятии (семинаре);
- выполнение тестовых заданий;
- подготовка докладов и рефератов;
- решение задач;
- подготовка к аттестации.

Контроль за самостоятельной работой обучающихся проходит на семинарских занятиях в формах, предусмотренных планом самостоятельной работы.

Методические рекомендации к самостоятельному изучению тем.

Самостоятельное изучение тем – это вид учебной деятельности, выполняемый учащимся без непосредственного контакта с преподавателем через специальные учебные материалы, предусматривающее прежде всего индивидуальную работу учащихся в соответствии с установкой учебника, программы обучения.

Целью самостоятельного изучения тем является овладение фундаментальными знаниями, опытом творческой, исследовательской работы, проектировочными навыками.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с видами организации самостоятельной (внеаудиторной) работы. В практике самостоятельного изучения тем можно выделить следующие задачи:

- **овладение знаниями:** чтение текста (учебника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; анализ содержания Интернет-ресурсов и др.;

- **закрепление и систематизация знаний:** составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; ответы на контрольные вопросы; решение задач или упражнений.

В качестве форм и методов контроля самостоятельного изучения тем могут быть использованы фронтальные опросы на практических занятиях (семинарах), тестирование, зачеты, контрольные работы и др.