МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
_____ Д.Ю. Брюханов
(подпись)
«18» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансы и кредит»

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Профиль
«Управление проектами»

Форма обучения
очная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «11» мая 2022 г., протокол №8

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол №5 от «11» мая 2022 г.

Ярославль
2022

1. Цели освоения дисциплины.

Целями преподавания дисциплины «Финансы и кредит» являются формирование фундаментальных знаний в финансово-кредитной сфере; раскрытие теоретических аспектов сущности, функций и роли финансов и кредита в современной рыночной экономике; освоение целостной системы знаний о финансовой и кредитной системах, современных проблемах и тенденциях развития и взаимодействия с хозяйствующими субъектами и государством; приобретение навыков сбора, обработки и анализа финансово-кредитной информации для принятия управленческих решений, в том числе решений по финансированию.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Финансы и кредит» относится к обязательной части Блока 1.

Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами в рамках освоения дисциплин «Экономическая теория», «Микро и макроэкономика», «Основы менеджмента».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	**Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)**	**Перечень планируемых результатов обучения**
Универсальные компетенции		
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	**УК-10.1.** Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	**Знать:** - понятийно-категориальный аппарат в финансово-кредитной сфере; -сущность, функции, значение финансов и кредита в современной рыночной экономике; -тенденции, проблемы, направления развития финансовой и кредитной систем, формы участия государства в условиях функционирования современной экономики. **Уметь:** -интерпретировать полученные расчётные данные для принятия управленческих решений в финансово-кредитной сфере. **Владеть навыками:** - анализа финансово-кредитной информации для принятия управленческих решений в условиях функционирования современной рыночной экономики.
	УК-10.2. Понимает базовые принципы	**Уметь:** - осуществлять сбор, обработку

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
	функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	информации в области финансов и кредита; -производить расчеты (состава, структуры, динамики) показателей, характеризующих состояние финансовой и кредитной систем;

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 академических часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)* *Формы ЭО и ДОТ*
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
	Раздел 1. Финансы								
1	Финансы как экономическая категория. Использование финансов в общественном воспроизводстве	6	2	1				1,5	Устный опрос Доклады
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
2	Финансовая система. Финансовая политика и управление финансами	6	2	1				1,5	Доклады
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции;

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)*
			Контактная работа					самостоят	
									-ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
3	Бюджетная система, бюджетное устройство, бюджетный процесс	6	2	2		1		1,5	Устный опрос Доклады Расчётные задания
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
4	Финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль	6	1	2				2	Устный опрос Доклады
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
5	Финансы коммерческих, некоммерческих организаций и кредитно-финансовых институтов	6	1	1				1,5	Устный опрос Доклады
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
6	Основы организации страхования; имущественное и личное страхование. Социальное,	6	2	2		1		1,5	Устный опрос Контрольная работа по разделу 1

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
			Контактная работа					самостоятельная работа	
	пенсионное и медицинское								
	страхование. Внебюджетные фонды								
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
	Раздел 2. Кредит	6							
7	Необходимость, сущность, функции и роль денег в воспроизводственном процессе	6	2	2				1,5	Устный опрос Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
8	Денежная система, ее особенности и типы. Организация денежного и платёжного оборота	6	2	1		1		1,5	Устный опрос Задачи
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
9	Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия	6	1	2				1,5	Устный опрос Задачи Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции;

			Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа						
№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр						самостоятельная работа	-ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
10	Необходимость, сущность, функции и законы кредита	6	2	1				1,5	Устный опрос Тест
		6							*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle*
	в том числе с ЭО и ДОТ							*1*	-презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
11	Формы и виды кредита	6	2	2				1	Устный опрос Доклады.
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
12	Роль и границы кредита	6	1	1				1,5	Устный опрос Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
13	Ссудный процент и его использование в рыночной экономике	6	2	2		1		1,5	Устный опрос Задачи
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в

Форма промежуточной аттестации

(по семестрам)

Формы ЭО и ДОТ

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа					самостоят	
									учебниках на платформе ЭБС Юрайт;
									-тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
14	Кредитная и банковская системы. Центральные и коммерческие банки и основы их деятельности	6	2	2		1		1,5	Устный опрос Контрольная работа по разделу 2
	в том числе с ЭО и ДОТ	6						*1*	*Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle* -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
		6				2	0,5	33,5	Экзамен
	Всего 108 ч.	6	24	22		7	0,5	54,5	
	в том числе с ЭО и ДОТ							*14*	

Содержание разделов дисциплины:

Раздел 1. Финансы

Тема 1. Финансы как экономическая категория. Использование финансов в общественном воспроизводстве

Сущность и возникновение финансов. Необходимость финансов в условиях рыночной экономики. Функции финансов, их роль в системе денежных отношений. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Объективные предпосылки, необходимость и возможность использования финансов в общественном воспроизводстве. Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса. Финансовый рынок. Использование финансов для регулирования экономики.

Тема 2. Финансовая система. Финансовая политика и управление финансами

Понятие финансовой системы. Сферы (звенья) финансовой системы РФ, их характеристика. Становление и развитие финансовой системы РФ. Содержание, значение и задачи финансовой политики. Принципы финансовой политики РФ на современном этапе. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики. Система управления финансами. Органы управления финансами, их права и функции.

Тема 3. Бюджетная система, бюджетное устройство, бюджетный процесс

Государственные финансы, их экономические содержание; финансовые ресурсы. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура. Сущность государственного бюджета, его специфические признаки. Бюджетное устройство государств и бюджетная система. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе. Бюджетный процесс, его стадии.

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль

Содержание, значение и задачи финансового планирования. Методы финансового планирования. Финансовое прогнозирование. Сфера его применения. Финансовые планы, их характеристика. Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика. Государственный финансовый контроль, его значение в экономике. Аудиторский финансовый контроль, его значение.

Тема 5. Финансы коммерческих, некоммерческих организаций и кредитно-финансовых институтов

Принципы организации финансов предприятий (организаций). Финансовые ресурсы коммерческих организаций. Финансовая база воспроизводства основных фондов. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств. Распределение и использование прибыли. Особенности организации финансов некоммерческих организаций. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Финансовый механизм бюджетных учреждений. Финансовое планирование в некоммерческих организациях. Особенности организации финансов кредитных организаций. Особенности организации финансов инвестиционных фондов и других кредитных институтов. Специфика финансов страховых компаний.

Тема 6. Основы организации страхования; имущественное и личное страхование. Социальное, пенсионное и медицинское страхование. Внебюджетные фонды

Экономическая сущность страхования. Основы организации страхования. Формы и отрасли страхования. Становление и развитие страхового рынка в РФ. Страховое дело. Объективная необходимость социального страхования, его экономическая сущность и роль в системе социальной защиты граждан. Фонды социального страхования. Сущность медицинского страхования, его значение в финансировании медицинских услуг. Обязательное медицинское страхование, его тарифы. Содержание и назначение пенсионного страхования. Виды пенсий, их характеристика. Негосударственное пенсионное страхование.

Раздел 2. Кредит

Тема 7. Необходимость, сущность, функции и роль денег в воспроизводственном процессе

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег. Функции денег. Классификация форм денег. Товарная и металлическая формы денег. Бумажные деньги и банкноты. Кредитные деньги. Виды современных денег Депозитные деньги. Электронные деньги. Роль денег в воспроизводственном процессе в условиях рыночной экономики.

Тема 8. Денежная система, ее особенности и типы. Организация денежного и платёжного оборота

Понятие и содержание денежной системы. Элементы денежной системы. Классификация денежных систем. Денежная система Российской Федерации. Измерение денежной массы и денежная эмиссия. Денежные агрегаты. Скорость оборота денег. Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Особенности безналичной денежной эмиссии. Понятие мультипликатора денежной массы и механизм его действия. Эмиссия наличных денег и особенности ее организации. Понятие денежного оборота. Совокупный платежный оборот. Законы денежного оборота. Понятие и содержание платежной системы. Понятие национальной платежной системы РФ. Понятие и виды специализированных платежных систем. Принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного оборота. Формы безналичных расчетов. Особенности организации наличного денежного оборота.

Тема 9. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

Сущность, формы проявления и причины инфляции. Факторы инфляции. Виды и социально-экономические последствия инфляции. Регулирование инфляции. Инфляционный процесс в российской и мировой экономике. Использование денежно-кредитных инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики. Дефляция: сущность, виды, механизм.

Тема 10. Необходимость, сущность, функции и законы кредита

Необходимость кредита. Сущность кредита. Функции и законы кредита.

Тема 11. Формы и виды кредита

Формы кредита. Виды кредита. Банковская форма кредита. Государственный кредит. Потребительский кредит. Лизинг. Ипотечный кредит. Коммерческий кредит. Международный кредит.

Тема 12. Роль и границы кредита

Роль кредита. Содержание границ кредита и их классификация. Факторы, определяющие границы кредита.

Тема 13. Ссудный процент и его использование в рыночной экономике

Природа ссудного процента. Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Формирование уровня рыночных процентных ставок. Системы процентных ставок.

Тема 14. Кредитная и банковская системы. Центральные и коммерческие банки и основы их деятельности

Содержание, структура и элементы кредитной системы. Типы кредитных систем. Элементы и признаки банковской системы. Развитие банковской системы Особенности развития банковской системы РФ. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков. Пассивные и активные операции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование. Банковский контроль и надзор. Организационная структура центральных банков. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Сущность и функции банка. Классификация коммерческих банков. Пассивные операции банков. Активные и активно-пассивные операции банков. Характеристика современных банковских услуг.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC;
- поисковые системы (Google, Rambler и др.),
-инструмент Google –форм;
-платформа Canva.com.

7. Перечень современных профессиональных баз, данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT» http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467206 (дата обращения: 11.01.2022).
2. 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, 2021. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469961 (дата обращения: 11.01.2022).
3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468187 (дата обращения: 23.07.2021).

б) дополнительная литература

1. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 498 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/412589 (дата обращения: 11.01.2022).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 523 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/431061 (дата обращения: 11.01.2022).

в) ресурсы сети «Интернет»

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (https://www.urait.ru).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) "КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА" (www.studentlibrary.ru).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (http://elibrary.ru).
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ (http://minfin.ru).
6. Единый портал бюджетной системы РФ: электронный бюджет. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://budget.gov.ru
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
8. Информационный портал о банках и банковских услугах. Банки.ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.banki.ru.
9. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://arb.ru.

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Ст. преподаватель		С.В. Кекелева
должность, ученая степень	*подпись*	*И.О. Фамилия*

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Финансы и кредит»

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине «Финансы и кредит»

1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1.1 Контрольные задания и иные материалы, используемые в процессе текущей аттестации

Раздел 1. Финансы

Тема 1. Финансы как экономическая категория. Использование финансов в общественном воспроизводстве

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Сущность финансов, их необходимость.
2. Специфические черты финансов.
3. Распределительная функция финансов.
4. Контрольная функция финансов.
5. Финансовые ресурсы предприятий и государства.
6. Какова роль государственных финансов в общественном воспроизводстве?
7. Назовите источники финансового обеспечения воспроизводственного процесса.
8. Роль финансового рынка в развитии экономики.
9. Использование финансов для регулирования экономики.

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)

1. Сущность и возникновение финансов.
2. Необходимость финансов в условиях рыночной экономики.
3. Функции финансов, их роль в системе денежных отношений.
4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
5. Объективные предпосылки, необходимость и возможность использования финансов в общественном воспроизводстве.
6. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
7. Дискуссионные вопросы налогообложения.

Тема 2. Финансовая система. Финансовая политика и управление финансами

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)

1. Финансовая система РФ, ее звенья.
2. Финансовая система РФ как совокупность органов управления финансами.
3. Краткая характеристика звеньев финансовой системы.
4. Счетная палата РФ: права, функции и задачи.
5. Министерство финансов РФ: права, функции и задачи.

6. ФНС РФ: функции, задачи, права.
7. Содержание, значение и задачи финансовой политики.
8. Принципы финансовой политики РФ на современном этапе.
9. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.
10. Система управления финансами.
11. Органы управления финансами, их права и функции.
12. Основная цель финансовой политики на современном этапе.
13. Система «электронный бюджет» как новый инструмент в управлении общественными финансами.
14. Налоговая политика России: становление, эволюция, текущая оценка.
15. Основные подходы к формированию бюджетной политики в РФ на 2017-2018гг.
16. Формирование бюджетной политики муниципального района.

Тема 3. Бюджетная система; бюджетное устройство, бюджетный процесс

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)
1. Государственные финансы, их экономические содержание; финансовые ресурсы
2. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура
3. Сущность государственного бюджета, его специфические признаки.
4. Бюджетное устройство государств и бюджетная система
5. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе
6. Бюджетный процесс, его стадии

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)
1. Доходы государственного бюджета, их экономическая сущность и формы проявления.
2. Расходы государственного бюджета, их экономическая сущность, формы проявления и значение.
3. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия.

Расчетные задания (Источник: Единый портал бюджетной системы РФ: электронный бюджет. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://budget.gov.ru)
1. Состав и структура доходов федерального бюджета за … год. Выводы из таблицы.
2. Состав и структура расходов федерального бюджета за … год. Выводы из таблицы.
3. Динамика доходов федерального бюджета за 3 истекших года. Вывод.
4. Динамика расходов федерального бюджета за 3 истекших года. Вывод.

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)
1. Содержание финансового планирования, его значение.
2. Задачи и принципы финансового планирования.
3. Система финансовых планов и их взаимосвязь.
4. Каковы основные финансовые планы в их системе? Дать им краткую характеристику.
5. Взаимосвязь финансового прогнозирования с финансовым планированием.
6. Назвать виды, формы, методы государственного финансового контроля.

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)

1. Содержание, значение и задачи финансового планирования.
2. Методы финансового планирования.
3. Финансовое прогнозирование. Сфера его применения.
4. Финансовые планы, их характеристика.
5. Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика.
6. Государственный финансовый контроль, его значение в экономике.
7. Аудиторский финансовый контроль, его значение.
8. Основные направления повышения эффективности расходов федерального бюджета.
9. Мониторинг региональных финансов.
10. Мониторинг качества управления общественными финансами в России и зарубежный опыт.
11. О сочетании бюджетного и стратегического планирования.
12. Направления развития программно-целевого управления бюджетными средствами в России.
13. Проблемы разработки и финансового обеспечения государственных программ.

Тема 5. Финансы коммерческих, некоммерческих организаций и кредитно-финансовых институтов

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.
2. Финансовая база воспроизводства основных фондов.
3. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств.
4. Распределение и использование прибыли.
5. Выручка от продаж и факторы ее роста; виды прибылей предприятия.
6. Особенности организации финансов некоммерческих организаций.
7. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
8. Финансовый механизм бюджетных учреждений.
9. Финансовое планирование в некоммерческих организациях.
10. Финансы автономных учреждений.

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)

1. Особенности организации финансов кредитных организаций.
2. Особенности организации финансов инвестиционных фондов и других кредитных институтов.
3. Специфика финансов страховых компаний.

Тема 6. Основы организации страхования; имущественное и личное страхование. Социальное, пенсионное и медицинское страхование. Внебюджетные фонды

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Категориально-терминологический аппарат в области страховой деятельности.
2. Краткая характеристика имущественного страхования.
3. Краткая характеристика личного страхования.
4. Страховой рынок России.

5. ОСАГО: характеристика, проблемы.
6. Состав и роль внебюджетных фондов в бюджетной системе РФ.

Контрольная работа по разделу 1 «Финансы»

Вариант 1
1. Сущность финансов, их необходимость.
2. Бюджетное устройство государств и бюджетная система.
3. Содержание финансового планирования, его значение.
4. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.
5. Состав и роль внебюджетных фондов в бюджетной системе РФ.

Вариант 2
1. Структура финансовой системы РФ
2. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе
3. Задачи и принципы финансового планирования
4. Особенности организации финансов некоммерческих организаций
5. Страхование: сущность, отрасли

Раздел 2. Кредит

Тема 7. Необходимость, сущность, функции и роль денег в воспроизводственном процессе

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)
1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
2. Сущность денег.
3. Функции денег.
4. Классификация форм денег.
5. Товарная и металлическая формы денег.
6. Бумажные деньги и банкноты.
7. Кредитные деньги.
8. Виды современных денег
9. Депозитные деньги.
10. Электронные деньги.
11. Роль денег в воспроизводственном процессе в условиях рыночной экономики

Тест

1. *Необходимой основой, базой существования денег являются:*
   А. Финансовые нужды государства.
   Б. Внешнеэкономические связи.
   В. Товарное производство и обращение товаров.
   Г. Потребности центрального и коммерческих банков.

2. *Деньги являются всеобщим эквивалентом:*
   А. Меновой стоимости.
   Б. Стоимости товаров и услуг.
   В. Потребительной стоимости.
   Г. Веса полноценных денег.

3. ... форма стоимости предполагает формирование определенных пропорций приравнивания товаров и выражение стоимости одного товара сразу в нескольких товарах-эквивалентах.

А. Полная.
Б. Денежная.
В. Всеобщая.
Г. Простая.

4. Полноценные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость:

А. Устанавливается стихийно на рынке.
Б. Ниже реальной стоимости.
В. Превышает реальную стоимость.
Г. Соответствует реальной стоимости.

5. Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта ... формы стоимости.

А. Простой.
Б. Полной.
В. Всеобщей.
Г. Денежной.

6. ... - это товарообменная сделка с передачей права собственности на товар без оплаты деньгами.

А. Форфейтинг.
Б. Демпинг.
В. Бартер.
Г. Факторинг.

7. Знаки стоимости - это деньги, у которых номинальная стоимость:

А. Не устанавливается.
Б. Соответствует реальной стоимости.
В. Ниже реальной стоимости.
Г. Превышает реальную стоимость.

8. ... концепция происхождения денег считает, что деньги возникли в результате специального соглашения между людьми.

А. Монетаристская.
Б. Эволюционная.
В. Рационалистическая.
Г. Психологическая.

Тема 8. Денежная система, ее особенности и типы. Организация денежного и платежного оборота

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Понятие и содержание денежной системы.
2. Элементы денежной системы.
3. Классификация денежных систем.
4. Денежная система Российской Федерации.
1. Значение и принципы количественного измерения денежной массы.
2. Структура денежной массы.
3. Денежные агрегаты.

4. Скорость оборота денег.
5. Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот.
6. Особенности безналичной денежной эмиссии.
7. Понятие мультипликатора денежной массы и механизм его действия.
8. Эмиссия наличных денег и особенности ее организации
9. Принципы организации совокупного денежного оборота.
10. Принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного оборота. Формы безналичных расчетов.
11. Расчеты платежными требованиями
12. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
13. Расчеты инкассовыми поручениями
14. Расчеты по аккредитивам
15. Расчеты чеками
16. Особенности организации наличного денежного оборота
17. Понятие денежного оборота.
18. Совокупный платежный оборот.
19. Законы денежного оборота.
20. Понятие и содержание платежной системы.
21. Понятие национальной платежной системы РФ.
22. Понятие и виды специализированных платежных систем

Задачи

1. Объем наличности в обращении 20 млрд. руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 15 млрд. руб., средства страховых компаний 12 млрд. руб., депозиты физических лиц до востребования 8 млрд. руб., срочные вклады в Сбербанке 5 млрд. руб., депозитные сертификаты 3 млрд. руб., облигации госзайма 2 млрд. руб. Определите величину денежного агрегата М1.

2. Объем наличности в обращении 25 млрд. руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 15 млрд. руб., средства страховых компаний 10 млрд. руб., депозиты физических лиц до востребования 8 млрд. руб., срочные вклады в Сбербанке 5 млрд. руб., депозитные сертификаты 2 млрд. руб., облигации госзайма 1 млрд. руб. Определите величину денежного агрегата М2.

3. Провести анализ и интерпретировать данные «Статистического бюллетеня Банка России» о денежной массе и денежной базе за последние два года по состоянию на текущую дату.

4. 18 мая 2017 года фирма «Надежность» представила в ООО «Яркомбанк» следующие платежные поручения:

№167 – на перечисления налога с владельцев транспортных средств за апрель в сумме 25 тыс. руб.;

№168 – на перечисление налога на добавленную стоимость за апрель на сумму 180 тыс. руб. и авансовых отчислений за май в размере 220 тыс. руб.;

№169 – на перечисление 20 тыс. руб. за продукцию (предварительная оплата);

№170 – на перечисление дополнительных платежей в бюджет за 1-ый квартал 2016 года в сумме 15 тыс. руб.

На расчетном счете фирмы 18 мая имелось 250 тыс. руб. Что должен сделать с представленными документами работник банка?

5. Расчеты за природный газ АО «ЯТЦ» с городским трестом по эксплуатации газового хозяйства «Яргоргаз» осуществляет периодическими платежами каждые пять дней.

Поставка газа за апрель по плану составляет 1800 тыс. руб., фактический расход 1700 тыс. рублей. Определите сумму периодического платежа и произведите перерасчет.

6. Заполните платежное поручение на основании следующих данных. Платежное поручение №7 от 6 сентября 2016 года выписало ОАО «Ласточка» (ИНН 7604055689, КПП 760401001), являющееся клиентом ПАО АКБ «Сигма» (БИК 047888795, корреспондентский счет 30102810100000000795), расчетный счет 40702810300000000018 Получатель средств - ОАО «Клен» (ИНН 7726078666, КПП 772060101, расчетный счет 40702810638030101157), которое обслуживается Северным банком Сбербанка России (БИК 044525225, корреспондентский счет 30101810400000000225). 10000 рублей в оплату счета №4264 от 01 сентября 2016 года.

При заполнении платежного документа руководствоваться «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банка России № 383-П от 19.06.2012.

7. Провести анализ и интерпретировать данные «Статистического бюллетеня Банка России» о показателях, характеризующих развитие платежной системы РФ.

Тема 9. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
2. Факторы инфляции.
3. Виды и социально-экономические последствия инфляции.
4. Регулирование инфляции.
5. Инфляционный процесс в российской и мировой экономике.
6. Использование денежно-кредитных инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики.
7. Дефляция: сущность, виды, механизм.

Задачи

1. Определите индекс и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составлял 1%

2. Денежная масса увеличилась на 6%, скорость обращения денег снизилась на 3%, объем производства снизился на 6%. Чему равна инфляция?

3. Холодильник в базисном периоде стоил 15 т.р., а в отчетном 14 т.р. Чему равна дефляция?

Тест

1. Инфляция представляет собой:

А. Процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен.

Б. Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

В. Длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

Г. Процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.

2. Для измерения инфляции используют:

А. Индекс Доу-Джонса.

Б. Индекс Российской торговой системы.

В. Индекс цен.

Г. Средний уровень зарплаты по стране.

3. Инфляция спроса характеризуется:

А. Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом.
Б. Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг.
В. Переизбытком производства товаров.
Г. Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары.

4. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.

А. От 5 до 10.
Б. Свыше 100.
В. От 10 до 50.
Г. До 5.

5. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется:

А. Экспортируемой.
Б. Локальной.
В. Импортируемой.
Г. Внутренней.

6. Скрытая инфляция характеризуется:

А. Отсутствием платежеспособного спроса населения.
Б. Значительным увеличением общего уровня цен.
В. Ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле.
Г. Дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием «черного» рынка.

7. Гиперинфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.

А. До 5.
Б. От 5 до 10.
В. Свыше 100.
Г. От 10 до 50.

8. В рыночной экономике инфляция, как правило, проявляется в форме:

А. Роста курса национальной валюты и массового перемещения отечественных товаров за границу.
Б. Установления административного ценообразования по всем товарным группам.
В. Дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования «черного» рынка.
Г. Роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы.

9. Инфляция издержек характеризуется ростом цен, вызванным:

А. Дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг.
Б. Производственными факторами.
В. Дополнительной эмиссией денег для покрытия дефицита государственного бюджета.
Г. Перекредитованием народного хозяйства.

10. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется:

А. Экспортируемой.
Б. Локальной.

В. Импортируемой.
Г. Внутренней.

Тема 10. Необходимость, сущность, функции и законы кредита

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Необходимость кредита.
2. Сущность кредита.
3. Функции и законы кредита.

Тест

1. Экономической основой кредитных отношений выступают:
А. Финансовые отношения.
Б. Кругооборот и оборот средств (капитала).
В. Денежные отношения.
Г. Стоимость и потребительная стоимость денег.

2. Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в денежных средствах разрешается с помощью ... отношений.
А. Финансовых.
Б. Кредитных.
В. Денежных.
Г. Кооперативных.

3. Кредит становится реальностью в том случае, если:
А. У заемщика появляется потребность в дополнительных денежных средствах.
Б. Государство заинтересовано в избежание омертвления высвободившихся ресурсов и развитии экономики в расширенных масштабах.
В. Имеются субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик - и происходит совпадение их интересов.
Г. У кредитора появляются временно свободные денежные средства.

4. В кредитных отношениях, в отличие от денежных отношений, стоимость:
А. Не совершает встречного движения.
Б. Не движется вовсе.
В. Осуществляет движение только в товарной форме.
Г. Совершает встречное движение.

5. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки.
А. Постоянные.
Б. Временные.
В. Стихийные.
Г. Случайные.

6. .... кредита - это то, что остается в нем устойчивым и неизменным.
А. Границы.
Б. Роль.
В. Функции.
Г. Структура.

7. Всеобщим свойством, основой кредита является:
А. Платность.

Б. Возвратность.
В. Целевое использование.
Г. Обеспеченность.

8. ... - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.

9. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства.

А. Только собственные.
Б. Только привлеченные.
В. Собственные, привлеченные и отданные в ссуду.
Г. Собственные и привлеченные.

10. Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

А. Межотраслевого.
Б. Внутриотраслевого.
В. Многоотраслевого.
Г. Межтерриториального.

11. .... кредита - это отношения, выражающие единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

А. Принципы.
Б. Функции.
В. Границы.
Г. Законы.

12. Функции кредита - это ... категория.

А. Меняющаяся лишь в пространстве.
Б. Неизменяющаяся.
В. Статическая.
Г. Изменяющаяся.

Тема 11. Формы и виды кредита

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Формы кредита.
2. Виды кредита.
3. Банковская форма кредита.
4. Государственный кредит.
5. Потребительский кредит.
6. Лизинг.
7. Ипотечный кредит.
8. Коммерческий кредит.
9. Международный кредит.

Темы докладов (для очной формы обучения)
Темы рефератов (для заочной формы обучения)

1. Сущность государственного и муниципального кредита, его значение.
2. Особенность финансовых отношений, формирующих государственный кредит, его субъекты.

3. Муниципальный кредит, его особенности.
4. Займы, их классификация.
5. Управление государственным и муниципальным долгом.

Тема 12. Роль и границы кредита

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Роль кредита.
2. Содержание границ кредита и их классификация.
3. Факторы, определяющие границы кредита

Тест

1. Роль кредита характеризуется:

А. Степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми отношениями.
Б. Заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд.
В. Результатами его применения и методами их достижения.
Г. Наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения.

2. При переходе к рыночной экономике сфера кредитных отношений:

А. Сужается.
Б. Расширяется.
В. Остается неизменной.
Г. Трансформируется в финансовые отношения.

3. При предоставлении взаймы денежных средств для финансирования производственных затрат ведущую роль играет ... кредит.

А. Коммерческий.
Б. Государственный.
В. Банковский.
Г. Потребительский.

4. ... граница кредита предполагает установление предельного объема необходимой потребности в заемных средствах.

А. Качественная.
Б. Количественная.
В. Производственная.
Г. Потребительская.

5. Роль кредита проявляется в его воздействии на процессы:

А. Производства, реализации и потребления продукции, сферу денежного оборота.
Б. Производства и реализации продукции, сферу денежного оборота.
В. Производства продукции и распределения ссудного фонда.
Г. Производства и потребления товарно-денежных ресурсов.

6. Роль кредита в сфере ... заключается в том, что с его помощью происходит поступление и изъятие денег из обращения.

А. Страховых отношений.
Б. Финансовых отношений.
В. Производства и потребления.
Г. Денежного оборота.

7. Применение кредита как источника увеличения основных фондов свидетельствует о роли кредита в:

А. Регулировании инфляционных процессов.
Б. Бюджетном финансировании хозяйствующих субъектов.
В. Расширении производства.
Г. Регулировании денежной массы в обращении.

8. Роль кредита проявляется в его воздействии на процессы:

А. Производства, реализации и потребления продукции, сферу денежного оборота.
Б. Производства и реализации продукции, сферу денежного оборота.
В. Производства продукции и распределения ссудного фонда.
Г. Производства и потребления товарно-денежных ресурсов.

9. Роль кредита в сфере ... заключается в том, что с его помощью происходит поступление и изъятие денег из обращения.

А. Страховых отношений.
Б. Финансовых отношений.
В. Производства и потребления.
Г. Денежного оборота

10. При прогнозировании объема кредитных вложений на ... должны быть учтены следующие факторы: рост объема производства, изменение его структуры, задачи оптимизации величины денежных средств в обороте.

А. Микроуровне.
Б. Мировом кредитном рынке.
В. Уровне конкретного коммерческого банка.
Г. Макроуровне.

11. Образование за счет заемных средств повышенных запасов ресурсов свидетельствует об ... предоставлении кредита.

А. Избыточном. |
Б. Недостаточном.
В. Плановом.
Г. Равномерном.

12. При переходе к рыночной экономике границы кредита:

А. Сужаются.
Б. Расширяются. ...
В. Остаются неизменными.
Г. Устанавливаются и регулируются центральным банком

Тема 13. Ссудный процент и его использование в рыночной экономике

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)
Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Природа ссудного процента.
2. Экономические основы формирования уровня ссудного процента.
3. Формирование уровня рыночных процентных ставок.
4. Системы процентных ставок

Задачи

1. Юридическое лицо оформляет кредит в банке на развитие производства. Условия: 4млн рублей, на 2 года, процентная ставка 10% годовых. Погашение основного долга и % производится ежемесячно.

Рассчитайте сумму выплат по истечении срока**.**

2. Физическое лицо разместило денежные средства в размере 25 000рос.руб. на срочный депозит в КБ «Трансавиабанк» сроком на 731 день под 14% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. Ставка рефинансирования, установленная ЦБ РФ 8,25%. На какую сумму вправе рассчитывать физическое лицо через 2 года?

3. Вкладчик имеет в одном банке два вклада с остатками на текущую дату 800 000 руб. и 900 000 руб соответственно. Как рассчитывается сумма страхового возмещения по вкладам, если один и тот же вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке? Какую сумму страхового возмещения получит вкладчик, в случае если вклады, указанные в условии, размещены в разных банках?

Для решения задачи рекомендуется использовать ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29.12.2014 177-ФЗ

Тема 14. Кредитная и банковская системы. Центральные и коммерческие банки: основы деятельности

Вопросы для устного опроса (для очной формы обучения)

Вопросы для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения)

1. Содержание, структура и элементы кредитной системы.
2. Типы кредитных систем.
3. Элементы и признаки банковской системы.
4. Развитие банковской системы.
5. Особенности развития банковской системы РФ.
6. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков.
7. Пассивные и активные операции центральных банков.
8. Денежно-кредитное регулирование.
9. Банковский контроль и надзор.
10. Организационная структура центральных банков.
11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Сущность и функции банка.
13. Классификация коммерческих банков.
14. Пассивные операции банков.
15. Активные операции банков.
16. Комиссионные операции.

Итоговая контрольная работа по разделу 2 «Кредит»

1 вариант

1. Три подхода к сущности денег в современной экономической литературе
2. Перечислите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России
3. Принципы организации налично-денежного оборота
4. Перечислите внешние и внутренние причины инфляции
5. Денежная реформа – это …

2 вариант

1. Характерные черты функции денег, как средства обращения

2. В чем состоит значение безналичных расчетов?
3. Денежная система – это …
4. Схема налично-денежного оборота (на примере России)
5. Перечислите виды инфляции

3 вариант

1. Что необходимо для возникновения кредита?
2. Отличия заемщика от кредитора
3. Перечислите функции кредита
4. Классификация государственных кредитов
5. Ссудный процент – это

4 вариант

1. Общее у кредитора и заемщика
2. Определение кредита
3. Классификация форм кредита
4. Стадии движения кредита
5. Что такое государственный кредит?

5 вариант

1. Схема кредитной системы в узком смысле слова
2. Определение кредитной организации по ФЗ
3. Назовите основные активные операции центральных банков
4. Функции коммерческих банков
5. Сделки, которые может совершать кредитная организация (по ФЗ)

6 вариант

1. Схема кредитной системы в широком смысле слова
2. Что такое двухуровневая банковская система?
3. Определение банка по ФЗ
4. Функции центральных- банков
5. Банковские операции (по ФЗ)

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки реферата по шкале зачтено / не зачтено

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Критериями оценки реферата являются: обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «зачтено» за реферат выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной литературы, изложение собственной позиции; сформулированы выводы, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если реферат не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Критерии оценки доклада по шкале зачтено / не зачтено

Оценка за доклад выставляется с учетом его содержания, успешности выступления студента на семинаре и показанной при ответе эрудиции. Критериями оценки доклада являются: соответствие содержания работы теме, самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы, исследовательский характер, логичность и последовательность изложения, обоснованность и доказательность выводов, грамотность изложения, использование наглядного материала.

Оценка «зачтено» за доклад выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной при подготовке к докладу литературы, успешности выступления студента и показанной при ответе на вопросы эрудиции.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если доклад не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, а при выступлении с ним не отвечал на дополнительные вопросы и показал полное отсутствие эрудиции.

Критерии оценки теста

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки тестирования в режиме самоконтроля

Тестирование в режиме самоконтроля подразумевает самостоятельное изучение соответствующего материала темы и нахождение правильного ответа на заранее предложенные вопросы с последующим изложением обоснованных ответов на них во время консультаций с преподавателем.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки ответов на устные вопросы по шкале зачтено / не зачтено

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискуссировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения по шкале зачтено / не зачтено

Вопросы для самостоятельного изучения – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим ответом на них во время индивидуальных или групповых консультаций. Критерии оценки: правильность ответа на предложенный для самостоятельного изучения вопрос; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки контрольной работы

Оценка «отлично» выставляется, если письменные ответы на вопросы даны в полном объеме и на высоком теоретическом уровне, изложение материала логичное, аргументированное, с опорой на первоисточник.

Оценка «хорошо» выставляется, если ответы на вопросы содержат непринципиальные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах были допущены принципиальные ошибки, выявлен невысокий уровень владения материалом.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответы не соответствуют параметрам, приведенным выше, или студент отказался от выполнения теоретической контрольной работы.

Критерии оценки решения задач

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

Критерии оценки решения расчетных заданий

При решении практических заданий разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

1.2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Список вопросов для подготовки к экзамену

Раздел 1. Финансы

1. Сущность финансов, их специфические признаки
2. Подходы к трактовке сущности и функций финансов

3. Характеристика функций финансов
4. Финансовая система РФ: сущность, сферы и звенья и их характеристика
5. Система управления государственными финансами
6. Структура органов управления государственными финансами
7. Счетная палата РФ: права, функции и задачи
8. Министерство финансов РФ, Казначейство России: права, функции и задачи
9. ФНС и ФТС РФ: права, функции и задачи
10. ЦБР права, функции и задачи
11. Финансовая политика государства: сущность, виды, принципы
12. Сущность бюджета государства, его функции
13. Структура бюджетной системы РФ. Бюджет «расширенного правительства». Принципы построения бюджетной системы, их характеристика
14. Бюджетный процесс, его стадии
15. Характеристика звеньев бюджетной системы РФ на современном этапе.
16. Понятие межбюджетных трансфертов, их виды, характеристика
17. Источники и структура доходов федерального бюджета (см. презентацию Бюджет для граждан, ст. 20 БК РФ)
18. Классификация расходов федерального бюджета. (см. презентацию Бюджет для граждан, ст 21 БК РФ)
19. Экономическая сущность страхования. Его признаки и функции.
20. Классификация страхования и его деление по отраслям, подотраслям и видам.
21. Фонды государственного социального страхования. Медицинское, пенсионное, социальное страхование.
22. Имущественное страхование: сущность, виды
23. Личное страхование: сущность, виды.
24. Сущность и принципы организации финансов предприятий (организаций) – корпоративных финансов.
25. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.
26. Особенности организации финансов некоммерческих организаций.
27. Сущность, значение и принципы финансового контроля.
28. Классификация финансового контроля.
29. Структура органов власти, осуществляющих ГФК
30. Аудиторский финансовый контроль, его значение

Раздел 2. Кредит

1. Сущность и функции денег.
2. Классификация форм денег. Товарная и металлическая формы денег.
3. Виды современных денег. Депозитные деньги. Электронные деньги
4. Содержание денежной системы, её элементы, классификация. Денежная система РФ.
5. Структура денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная эмиссия. Мультипликатор денежной массы и механизм его действия.
6. Понятие денежного оборота. Совокупный платежный оборот.
7. Понятие и содержание платежной системы, особенности национальной платежной системы РФ
8. Принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного оборота.
9. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями
10. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты по аккредитиву.
11. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
12. Факторы и виды инфляции
13. Дефляция: сущность, виды, механизм.
14. Сущность кредита
15. Функции и законы кредита

16. Формы и виды кредита.
17. Банковская форма кредита.
18. Государственный кредит.
19. Потребительский кредит.
20. Лизинг: сущность, классификация
21. Ипотечный кредит. Коммерческий кредит. Международный кредит.
22. Ссудный процент: сущность, факторы на него влияющие, виды процентных ставок
23. Содержание, структура и элементы кредитной системы.
24. Типы кредитных систем.
25. Элементы и признаки банковской системы, структура банковской системы РФ
26. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков.
27. Пассивные и активные операции центральных банков.
28. Классификация коммерческих банков.
29. Пассивные операции банков.
30. Активные и активно-пассивные операции банков.

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку ответа (письменное изложение ответа) отводится 1 академический час.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса.

В случае проведения обучения/экзамена с использованием дистанционных образовательных технологий экзамен проводится в форме теста в LMS Moodle, примеры вопросов теста размещены в электронном учебном курсе в LMS Moodle и в учебнике из списка основной литературы на платформе ЭБС Юрайт (см. ссылку в теме 8).

Оценка «Отлично» выставляется студенту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом, умеет связывать теорию с практикой. Студент дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Грамотно использует терминологию.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки).

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. Ответы излагается с использованием корректного терминологического аппарата, но при этом допускаются ошибки в определении и раскрытии некоторых основных понятий, формулировке положений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также студенту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Кафедра финансов и кредита
Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность (Профиль): «Управление проектами»
Дисциплина: «Финансы и кредит»

БИЛЕТ №1

1. Аудиторский финансовый контроль, его значение.
2. Сущность и функции денег.

Зав. кафедрой финансов и кредита	_____	д.экон.наук, профессор Л.Б. Парфенова

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины
«Финансы и кредит»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс строится на основных теоретических и практических положениях в области финансов и кредита, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены вопросы для самоконтроля , размещенные в учебниках на платформе ЭБС Юрайт.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании выполненных заданий, кейсов и промежуточных контрольных мероприятий.