МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Забайкальский государственный университет»

(ФГБОУ ВО «ЗабГУ»)

Факультет экономики и управления­­­­­­­­­­­

Кафедра экономики и бухгалтерского учета

**УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

## для студентов заочной формы обучения

*(с полным сроком обучения)*

по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

для направления подготовки 23.03.01 «Технология транспортных процессов»

профиль «Организация перевозок и управление на автомобильном транспорте»

Общая трудоемкость дисциплины 2 з. е., 72 часа

Курсовая работа (курсовой проект) (КР, КП) – нет

Форма промежуточного контроля в семестре – зачет

**Краткое содержание курса**

1. Содержание, функции финансов, и их роль в макрорегулировании экономики

2. Управление государственными финансами

3. Бюджет и бюджетный процесс.

4. Государственные внебюджетные фонды

5. Налоговое регулирование экономики

6. Государственный кредит

7. Финансы предприятий

8. Страхование

9. Финансы домашних хозяйств

**Форма текущего контроля**

**Контрольная работа № 1**

1. Денежная система России.

2. Роль финансов в экономике.

3.Задача:

Укажите вид кредита в каждом конкретном случае (БК – банковский кредит; КК – коммерческий кредит; ПК – потребительский кредит; ИК – ипотечный кредит; ГК – государственный кредит; МК – международный кредит). 1. Магазин продаёт видео аппаратуру с рассрочкой платежа. 2. Клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта. 3. Россия размещает в Западной Европе свои ценные бумаги. 4. МВФ предоставил России кредит. 5. Клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения. 6. Предприятие поставило другому предприятию оборудование с условием оплаты его через 6 месяцев. 7. Клиент берёт в банке ссуду под залог своей квартиры.

**Контрольная работа № 2**

1. Финансовая система страны.

2. Денежное обращение.

3. Задача:

Доходы банка за текущий (отчетный) год составили 560 млн руб., расходы – 573 млн рублей. Начисленные и уплаченные налоги на при­быль превысили расчетную величину на 800 тыс. рублей. Для доведения резервного фонда до величины, требуемой Банком России, необходимо его пополнить на 300 тыс. руб. На собрании участники банка при рас­смотрении годового отчета приняли решение отказаться от выплаты дивидендов, которые были начислены в размере 10 млн рублей. Определите финансовый результат за отчетный год.

**Контрольная работа № 3**

1. Государственные финансы.

2. Денежная политика правительства.

3. Задача:

На основании данных о пассивах банка распределить кредитные ресурсы на собственные, привлечённые и заёмные: уставной капитал – 82 млн руб., резервный фонд – 21.млн руб., остатки на расчётных и других счетах – 1450 млн. руб., вклады граждан - 510 млн руб. кредиты, полученные от других банков – 516 млн руб., прибыль банка – 1206 млн руб., кредиторы – 640 млн рублей.

**Контрольная работа № 4**

1. Сущность денег и тенденции развития современной денежной системы.

2. Социально-экономическая сущность финансов.

3. Задача:

 На основании данных об активах банка распределить: активы, приносящие доход и не приносящие доход. Счета на корреспондентском счёте в ЦБ – 15,8 млн руб.; вложения в государственные ценные бумаги – 92 млн руб.; вложения в акции АО – 570 млн руб.; кредиты юридическим лицам – 430 млн руб.; кредиты физическим лицам – 329 млн руб.; основные средства банка – 2490 млн руб.; кредиты банкам – 480 млн рублей.

**Контрольная работа № 5**

1. Современная система банковского кредитования.

2. Функции и роль финансов в расширенном воспроизводстве

3. Задача:

Коммерческий банк «Русский стандарт» приобрел облигацию с номинальной стоимостью 10000 руб. по рыночной цене 9980 рублей. Облигация приобретена для инвестирования. Доход от полученной облигации составляет 10 % от номинальной стоимости. Определить финансовый результат коммерческого банка «Русский стандарт».

**Контрольная работа № 6**

1. Финансы предприятий в финансовой системе страны.

2. Виды кредитных организаций.

3. Задача:

 Сбербанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 80000 руб. Цена приобретения 30000 руб. Когда наступило время погашения векселя, плательщик погасил 70000 руб. Определить финансовый результат Сбербанка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

**Контрольная работа № 7**

1. Особенности финансов кредитных организаций.

2. Денежное хозяйство страны.

3. Задача:

Петров И.И. хотел бы разместить в коммерческом банке денежные средства в сумме 470 тыс. руб. на девять месяцев. Коммерческий банк предлагает следующие условия:

1) 9,0 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов;

2) 10,5 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

3) 11,0 % годовых.

Проценты по вкладу выплачиваются на дату возврата вклада. Выберите наиболее выгодный для Петрова И.И. вариант.

**Контрольная работа № 8**

1. Государственный кредит.

2. Финансы домохозяйств.

3. Задача:

Капитал банка составил:

а) по состоянию на 31 декабря 2010 г. – 109954 млн руб.;

б) по состоянию на 31 декабря 2009 г. – 102236 млн руб.

Активы, взвешенные с учетом риска, в 2010 г. и 2009 г. составили соответственно 707599 и 544200 млн рублей. Определите, как изменился норматив достаточности капитала.

**Контрольная работа № 9**

1. Кредитная система. Основные виды кредитов.

2. Федеральный бюджет, его функции, состав и структура доходов и расходов.

3. Задача:

ПАО «Звезда» имеет возможность разместить в коммерческом банке депозит на сумму 2500 тыс. руб. на шесть месяцев. Коммерческий банк предлагает следующие условия:

1) 7,5 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

2) 8,5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов;

3) 10,5 % годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задание

Выберите наиболее выгодный для ПАО «Звезда» вариант.

**Контрольная работа № 10**

1. Место страхования в финансовой системе государства, его сущность и функции.

2. Внебюджетные фонды страны.

3. Задача:

Определить рентабельность деятельности коммерческого банка, если уставный фонд которого 2250 млн руб., доходы за год – 600 млн руб., расходы – 400 млн руб.

**Методические рекомендации к выполнению контрольной работы**

Прежде чем приступить к выполнению контрольной работы, студент должен внимательно ознакомиться с заданиями своего варианта, уяснить его объем и содержание, изучить материал по указанным источникам. Контрольная работа содержит два теоретических вопроса и практическое задание (задачу). Ответы на вопросы должны быть конкретными, достаточно полными и по существу. При необходимости иметь ссылки на законодательную базу.

Начинать выполнение работы необходимо с подбора литературы, практического материала и составления плана. Для подбора литературы необходимо просмотреть картотеки библиотек, периодические издания. Необходимо изучить и использовать в работе указы президента, законы, документы правительства, материалы местных органов самоуправления.

Оформление письменной работы осуществляется согласно требованиям МИ 01-02-2018 **«**[Общие требования к построению и оформлению учебной текстовой документации](http://zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/Normativny%27e_dokumenty%27_i_obrazcy%27_zayavlenij/Obshhie_trebovaniya_k_postroeniyu_i_oformleniyu_uchebnoj_tekstovoj_dokumentacii.pdf)».

При оформлении контрольной работы необходимо соблюдать следующие требования:

– правильно выбрать вариант. Работа, выполненная по другому варианту, возвращается без проверки;

– в конце работы привести перечень использованной литературы, проставить дату выполнения и подпись;

– контрольную работу следует выполнять в соответствии с графиком учебного процесса;

– при неполном ответе на вопросы и их неправильности, работа возвращается на доработку;

– после внесения исправлений, контрольная работа возвращается на проверку с приложением предыдущей работы.

**Форма промежуточного контроля**

**зачет**

Перечень вопросов для подготовки к зачету.

1. Необходимость и предпосылки возникновения денег.
2. Формы денег.
3. Функции денег.
4. Роль денег в экономике.
5. Формы денег.
6. Механизм депозитного мультипликатора.
7. Денежная система и ее элементы. Типы денежных систем.
8. Организация наличного денежного оборота.
9. Принципы организации безналичного оборота денег.
10. Элементы системы безналичных расчетов.
11. Формы безналичных расчетов.
12. Сущность и формы инфляции.
13. Причины инфляции, ее влияние на экономику.
14. Формы и виды кредита.
15. Роль кредита в развитие экономики.
16. Взаимодействие кредита и денег.
17. Происхождение и сущность финансов.
18. Финансовая политика.
19. Финансовый механизм.
20. Управление финансами.
21. Финансовый контроль.
22. Финансовое планирование.
23. Финансовая система и ее основные звенья.
24. Государственный бюджет.
25. Пенсионный фонд.
26. Фонд социального страхования.
27. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования.
28. Сущность государственного и муниципального кредита.
29. Сущность страхования.
30. Формы и виды страхования.
31. Понятие страхового рынка. Участники страхового рынка.
32. Сущность финансов организаций.
33. Особенности финансов некоммерческих организаций.
34. Сущность финансов домашних хозяйств.
35. Бюджет домашнего хозяйства.
36. Формы кредита.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

1. Подъяблонская, Лидия Михайловна. Финансы : учебник / Подъяблонская Лидия Михайловна. - Москва : Юнити-Дана, 2010. - 407с.-25
2. Ковалев, Валерий Викторович. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич. - Москва : ТК Велби : Проспект, 2007. - 352 с.-20
3. Финансы : учебник / под ред. Г.Б. Поляка. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 703с -15

**Издания из ЭБС**

1. Романовский, Михаил Владимирович. Финансы в 2 ч. Часть 1 : Учебник / Романовский Михаил Владимирович; Романовский М.В. - Отв. ред., Иванова Н.Г. - Отв. ред. - 5-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 305.
2. Романовский, Михаил Владимирович. Финансы в 2 ч. Часть 2 : Учебник / Романовский Михаил Владимирович; Романовский М.В. - Отв. ред., Иванова Н.Г. - Отв. ред. - 5-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 256.
3. Тумунбаярова, Ж.Б. Финансы : учеб. пособие / Ж. Б. Тумунбаярова, Е. С. Баранова, Л. Ю. Климова. - Чита : ЗабГУ, 2015. - 162 с.
4. Врублевская, Ольга Владимировна. Финансы : Учебник для бакалавров / Врублевская Ольга Владимировна; Врублевская О.В. - Отв. ред., Романовский М.В. - О. - 3-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2012. - 590.
5. Жилкина, Анна Николаевна. Финансы : Учебник для бакалавров / Жилкина Анна Николаевна; Ковалева А.М. - отв. ред. - 6-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 443. –

**Дополнительная литература\***

1. Бородушко, И.В. Финансы / И. В. Бородушко, Э. К. Васильева, Н. Н. Кузин. - Санкт-Петербург : Питер, 2006. - 144с.-12
2. Галицкая, Светлана Викторовна. Финансы : конспект лекций / Галицкая Светлана Викторовна. - Москва : Эксмо, 2006. - 336с. -10-

**Издания из ЭБС**

1. Чалдаева, Лариса Алексеевна.Финансы : Учебник и практикум / Чалдаева Лариса Алексеевна; Чалдаева Л.А. - отв. ред. - 2-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 439. –

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы\***

1. Гарант режим доступа: <http://www.garant.ru>
2. Консультант Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Центр раскрытия корпоративной информации Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/>
4. http://www.minfin.ru/ru/ - официальный сайт Министерства финансов РФ;
5. http://www.economy.gov.ru/ - официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ
6. http://www.ru.cbonds.info (Информационный проект компании Cbonds. Ru, посвященный рынкам долговых ценных бумаг в России, Украине, Казахстане и других странах СНГ).
7. http://www.rbc.ru (Российское информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»).
8. http://www.finmarket.ru (Информационное агентство Финмаркет предоставляет полный спектр оригинальной оперативной информации по финансовым и товарным рынкам, а также розничным финансовым услугам).
9. http://www.akm.ru (Информационно-аналитическое агентство AK&M является уполномоченной ФСФР России организацией по раскрытию информации на рынке ценных бумаг)
10. http://www.cfin.ru (Независимый проект, направленный на сбор и предоставление методической и аналитической информации, относящейся к управлению компаниями, инвестициям, финансам и маркетингу)
11. http://www.vedomosti.ru (Электронная версия ежедневной деловой газеты «Ведомости»)
12. http://www.gks.ru (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации)

Составитель

Доцент кафедры ЭиБУ Л.Д. Казаченко