



Федеральное агентство по рыболовству
БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»
Калининградский морской рыбопромышленный колледж

Утверждаю
Заместитель начальника колледжа
по учебно-методической работе
А.И.Колесниченко

ОП.03 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методическое пособие по выполнению практических занятий по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

МО–38 02 01-ОП.03.ПЗ

РАЗРАБОТЧИК
ЗАВЕДУЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ

Маркевич А.Л.
Цепеляева Н.Ф.

ГОД РАЗРАБОТКИ
ГОД ОБНОВЛЕНИЯ

2023
2025

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.2/41

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
Практическое занятие № 1 Определение типов инфляции на основе ситуационных заданий. Сопоставление механизма действия специфических законов денежного обращения. Тренинг.....	6
Практическое занятие № 2 Составление схемы бюджетного процесса в Российской Федерации. Тренинг.....	12
Практическое занятие № 3 Определение процента за кредит. Тренинг	15
Практическое занятие №4 Составление схемы организационно-правовых форм коммерческих банков. Тренинг.....	19
Практическое занятие № 5 Определение активных и пассивных операций банка. Тренинг	22
Практическое занятие № 6 Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям. Тренинг	27
Практическое занятие № 7 Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг при заключении сделок на вторичном рынке (на примере региональной биржи). Тренинг.....	32
Список использованных источников	41

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.3/41

Введение

Методическое пособие составлено в соответствии с рабочей программой ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Рабочей программой учебной дисциплины предусмотрено 14 академических часов на проведение практических занятий.

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний и приобретения необходимых практических навыков и умений по отдельным темам курса.

Выполнение заданий на практических занятиях способствует формированию у обучающихся:

умений:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

знаний:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.4/41

- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики; особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Перед проведением практических занятий обучающиеся обязаны проработать соответствующий материал, уяснить цель занятия, ознакомиться с содержанием и последовательностью его проведения, а преподаватель проверит их знания и готовность к выполнению задания.

После каждого практического занятия проводится защита, как правило, на следующем практическом занятии перед выполнением последующей работы или на уроке перед изучением следующей темы.

На защите обучающийся должен знать теорию по данной теме, пояснить, как выполнялась работа в соответствии с основными требованиями к знаниям и умениям по данной теме рабочей программы.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.5/41

Перечень практических занятий

№ п/п	Практическое занятие	Кол-во часов
1	Практическое занятие №1 Определение типов инфляции на основе ситуационных заданий. Сопоставление механизма действия специфических законов денежного обращения. Тренинг	2
2	Практическое занятие №2 Составление схемы бюджетного процесса в Российской Федерации . Тренинг.	2
3	Практическое занятие №3. Определение процента за кредит. Тренинг	2
4	Практическое занятие №4. Составление схемы организационно-правовых форм коммерческих банков Тренинг.	2
5	Практическое занятие №5. Определение активных и пассивных операций банка Тренинг	2
6	Практическое занятие №6. Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям. Тренинг	2
7	Практическое занятие №7. Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг при заключении сделок на вторичном рынке (на примере региональной биржи). Тренинг	2
ИТОГО		14

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.6/41

Практическое занятие № 1 Определение типов инфляции на основе ситуационных заданий. Сопоставление механизма действия специфических законов денежного обращения.

Цель занятия: научиться различать типы инфляции и производить расчеты темпов инфляции различных видов

ОК 05, ПК 1.3, ПК 2.5

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. 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;

2. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

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

3. Для измерения инфляции используют:

- А. Индекс Доу-Джонса
- Б. Индекс Российской торговли
- В. Индекс цен
- Г. Средний уровень зарплаты по стране

4. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

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

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

- 1. Что такое инфляция?
- 2. Назовите причины инфляции (внешние и внутренние).

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.7/41

3. Дайте характеристику типов инфляции.

4. Какие последствия инфляции Вы знаете?

5. Перечислите методы борьбы с инфляцией.

6. Дайте определение понятию «денежная реформа» и «антиинфляционная политика».

3. Решение задач

Задача 1

Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

Задача 2

Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Задача 3

Допустим, инфляция в долгосрочной перспективе оценивается на уровне 10% в год, а банковский процент – 20%. Определите цену земли, приносящей 909 тыс. долл. чистой прибыли, в ценах текущего года.

Задача 4

Что было для вкладчика лучше в 1993г.: 500% годовых в рублях или 35% - в долларах, если курс доллара вырос с 450 руб. до 1250 руб. (расходами на конвертацию можно пренебречь), а инфляция составила примерно 900%?

Задача 5

Стороны договорились ежемесячно индексировать сумму долга в 30 млн. руб. на величину инфляции, а также погасить весь долг за три месяца, выплачивая ежемесячно по 1/3 долга плюс набежавшие проценты. Определите все три суммы выплат при начислении 1% за месячный кредит, если в первый месяц инфляция составляет 20%, во второй – 25%, а в третий – 15%.

4. Выполнение теста

1. Денежная реформа – это:

А. Полное преобразование денежной системы страны;

Б. Долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;

В. Полное или частичное преобразование денежной системы страны;

Г. Процесс утраты золотом денежных функций;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.8/41

2. Ревальвация предполагает:

- А. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- Б. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- В. Укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- Г. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;

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

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

4. Функцию меры стоимости выполняют ... деньги:

- А. только действительные
- Б. только заменители действительных
- В. Действительные и заменители действительных
- Г. Бумажные и кредитные

5. Состав и структуру денежной массы характеризуют:

- А. коэффициенты мультипликации
- Б. показатели скорости обращения денег
- В. Коэффициенты монетизации
- Г. Денежные агрегаты

6. Безналичные расчеты проводятся:

- А. на основании расчетных документов установленной формы
- Б. на основании расписок плательщика и получателя средств
- В. в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств
- Г. в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки

7. Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы ... обращения.

- А. бумажного
- Б. кредитного
- В. Металлического
- Г. Бумажно-кредитного

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.9/41

8. Основными методами стабилизации денежного обращения являются:

- А. Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция;
- Б. Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов;
- В. Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация;
- Г. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация;

9. Демонетизация представляет собой:

А. Снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;

Б. Комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит;

В. Процесс утраты золотом денежных функций;

Г. Укрупнение действующего в стране масштаба цен;

10. Заменители действительных денег – это деньги, у которых номинальная стоимость:

А. Не устанавливается;

Б. Соответствует реальной стоимости;

В. Ниже реальной стоимости;

Г. Превышает реальную стоимость

11. Функцию средства обращения выполняют деньги:

А. только действительные

Б. только заменители действительных

В. действительные и заменители действительных

Г. бумажные и кредитные

12. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

А. безналичные деньги

Б. квазиденьги

В. наличные деньги

Г. депозиты в иностранной валюте

13. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:

А. чрезвычайно велики

Б. отсутствуют совсем

В. Гораздо меньше

Г. Гораздо больше

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.10/41

14. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:

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

15. Современные деньги:

- А. Не размениваются на золото
- Б. Размениваются на золото на фабрике Госзнак
- В. Размениваются на золото в ЦБ РФ
- Г. Размениваются на золото в Министерстве финансов РФ

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)?

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.
2. Первым товаром-посредником было золото.
3. Главное свойство денег - это их надежность.
4. Деньги выполняют функции (всего три): средства обращения; средства измерения стоимости; средства сохранения и накопления.
5. Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
6. Прямой товарообмен - это ликвидность.
7. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
8. Бумажные деньги бывают в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
9. Эмитентом денег может быть уполномоченный коммерческий банк.
10. Денежные агрегаты - это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
11. Валовой национальный продукт - это годовая стоимость произведенного в стране конечного продукта в рыночных ценах.
12. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением их функций, называется денежным обращением.
13. Все банкноты обеспечены золотом и по экономической природе отличаются от казначейских билетов.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.11/41

14. Потребительная стоимость денег - это их полезность в качестве вещи, которую можно обменивать на любые блага и другие вещи.

5. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Покажите роль сбережений субъектов рынка в формировании денежной массы.
2. Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.
3. Из чего складывается спрос на деньги? Каковы основные факторы формирования спроса на деньги и в чем состоит конфликт между ценовой компонентой денежной массы и компонентой сбережений?
4. Что означает равновесие на денежном рынке? Что здесь играет роль цены денежного товара?
5. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
6. Что случится с процентной ставкой, если возрастет предложение денег?
7. Что случится с процентной ставкой, если возрастет спрос на деньги в результате роста доходов?
8. Как повлияет изменение процентной ставки на инвестиционные решения?
9. Объясните, какова роль денег в современной рыночной экономике.
10. Назовите основные денежные реформы, проводившиеся в России и СССР.
11. Каковы основные понятия и термины денежного обращения? Каково отличие налично-денежного обращения от безналичного?
12. Какие типы денежных систем вы знаете и чем они определяются?
13. Назовите основные черты современной денежной системы РФ, каковы ее элементы?
14. Каковы тенденции и основные направления развития современной денежной системы?

6. Решение задач

Задача 1.

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.12/41

которых наступили, = 172 млн руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Задача 2.

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд. руб. ВВП = 4080 млрд руб.

Задача 3.

Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн руб. Определите величину спроса на деньги.

Практическое занятие № 2 Составление схемы бюджетного процесса в Российской Федерации. Т

Цель занятия: научиться схематично составлять бюджет государства, определять дефицит и профицит бюджета

ОК 02, ПК 1.3

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. *Бюджетные отношения носят:*

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер.

2. *Государственный бюджет становится дефицитным, как только:*

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- в) государственные расходы растут

3. *Государственный бюджет - это...*

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.

4. *Государственный кредит - это...*

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) это экономические отношения, когда государство выступает заемщиком средств.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.13/41

5. Бюджетная система включает в себя:

- А: федеральный бюджет
- Б: региональный бюджет
- В: местный бюджет
- Г: внебюджетные фонды
- Д: финансы предприятий

6. К доходам бюджета относятся:

- А: налоговые доходы
- Б: неналоговые доходы
- В: безвозмездные перечисления
- Г: ассигнования на содержание бюджетных учреждений

7. К местным налогам относятся:

- А: земельный налог;
- Б: налог на имущество физических лиц
- В: налог на имущество организаций
- Г: транспортный налог

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.14/41

12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.

13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов. 14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.

15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Дайте определение понятию «государственные финансы», «государственный кредит», «бюджетная система».
2. Перечислите принципы, на которых строится бюджетная система.
3. Дайте определение понятий «доходы бюджета» и «расходы бюджета», перечислите их.
4. Что представляет собой консолидированный бюджет РФ?
5. Опишите, как происходит составление проекта федерального бюджета, его рассмотрение и утверждение.
6. Дайте определение понятию «бюджетный профицит» и «бюджетный дефицит».
7. Дайте определение понятию «внебюджетный фонд», назовите виды внебюджетных фондов. Назовите источники формирования средств внебюджетных фондов.

3. Решение задач

Задача 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области = 300 млн руб. Дефицит бюджета = 40 млн руб. Сумма собственных доходов = 100 млн руб.

Задача 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн.руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 3.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.15/41

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн руб., закрепленные доходы равны 110 млн руб, а дефицит бюджета 40 млн руб.

Задача 4.

Расходная часть бюджета составляет 515 млн руб., закрепленные доходы 130 млн руб., регулирующие доходы равны 285 млн руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача 5.

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

Задача 6.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Практическое занятие № 3 Определение процента за кредит.

Цель занятия: научиться рассчитывать процентную плату за предоставление кредита

ОК 03, ПК 2.5

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

А: срочность

Б: платность

В: возвратность

Г: краткосрочность

Д: обеспеченность

Е: целевое назначение

Ж: дифференцированность

2. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

а) посредничество в кредите;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.16/41

б) создание кредитных средств обращения;

в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

3. Что является конкретным результатом банковской деятельности?

а) организация денежно - кредитного процесса;

б) создание кредитных средств обращения;

в) создание банковского продукта.

4. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:

а) рынок денег;

б) рынок ценных бумаг;

в) финансовый рынок;

г) рынок капиталов. ^

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.

2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.

3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.

4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.

5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.

6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.

7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.

8. Платность кредита является принципом кредитования.

9. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.

10. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.

11. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита. 12. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет. 13. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.17/41

1. Что такое кредит? Назовите функции кредита? Как вы понимаете эти функции кредита?
2. Назовите участников кредитных отношений.
3. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
4. Перечислите формы кредита. Дайте характеристику каждой формы кредита.
5. Перечислите виды банковского кредита. Что представляет собой обеспеченный и ничем не обеспеченный кредит? Что представляет собой срочный кредит?
6. На какие виды делится банковский кредит в зависимости от:
 - экономического содержания и назначения;
 - категории заемщиков;
 - сроков погашения;
 - методов погашения;
 - источников погашения;
7. Что представляет собой контокоррентный кредит, овердрафт, онкольный кредит, кредитная линия, кредит под залог векселя?
8. Назовите принципы банковского кредитования?
9. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
10. Какие документы заемщик должен предоставить банк для получения кредита?

3. Решение задач

Задача 1.

ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 2.

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Задача 3.

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Задача 4.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.18/41

Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

Задача 5.

При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задача 6.

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Задача 7.

Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 8.

Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 9.

Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 10.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 11.

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.19/41

Практическое занятие № 4 Составление схемы организационно-правовых форм коммерческих банков. Тренинг

Цель занятия: научиться различать организационно-правовые формы коммерческих банков, определять место каждого элемента схемы

ОК 02, ПК 2.5

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. *Совокупность имущественных прав предприятий и организаций представлена:*

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса

2. *Источники финансирования предприятий и организаций находятся*

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса.

3. *Капитал - это...*

- а) финансовые ресурсы, направляемые на потребление;
- б) финансовые ресурсы, направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;
- г) финансовые ресурсы, оставляемые в резерве.

4. *Капитальные вложения могут быть обеспечены денежными средствами при помощи:*

- а) кредитования и финансирования;
- б) собственных средств;
- в) выпуска акций. ^

5. *Выделяют следующие организационно-правовые формы коммерческих банков:*

- А: хозяйственные товарищества
- Б: хозяйственные общества
- В: хозяйственные фонды
- Г: производственные кооперативы
- Д: унитарные предприятия

6. *Хозяйственные общества могут создаваться в форме:*

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.20/41

А: полного товарищества

Б: товарищества на вере

В: неполного товарищества

Г: товарищества на доверии

7. Участники общества с ограниченной ответственностью:

А: не отвечают по его обязательствам

Б: несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости внесенных ими вкладов

В: отвечают по его обязательствам всем своим имуществом

Г: являются командитами

8. Акционерное общество может быть:

А: открытым

Б: закрытым

В: полным

Г: неполным

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)?

1. Финансы коммерческих банков как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП

2. Финансам коммерческих банков присущи те же функции, что и общегосударственным финансам.

3. Финансовые отношения коммерческих банков строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность и самофинансирование.

4. Абсолютная финансовая устойчивость банка - это когда запасы больше источников их формирования.

5. Организационно-правовая форма не связана со спецификой формирования уставного капитала.

6. Организационно-правовая форма предопределяет и особенности распределения прибыли.

7. Неустойчивое финансовое состояние - когда существуют источники, ослабляющие финансовую напряженность.

8. Ликвидность позволяет определить финансовую устойчивость банка.

9. К заемным денежным средствам относятся: кредиторская задолженность, кредиты и займы.

Контрольные вопросы:

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.21/41

Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Что представляет собой коммерческий банк? Какие функции выполняет коммерческий банк?
2. Опишите организационную и управленческую структуру коммерческого банка.
3. Как организационно-правовая форма собственности влияет на организацию финансов в организации?
4. Что представляет собой производственный кооператив? Опишите особенности организации его финансов.
5. Что представляет собой хозяйственное товарищество? На какие виды делится? Опишите особенности организации его финансов.
6. Что представляет собой хозяйственное общество? На какие виды делится? Опишите особенности организации его финансов.
7. Что представляет собой государственные и муниципальные унитарные предприятия? На какие виды делятся? Опишите особенности организации его финансов.

3. Решение задач

Задача 1.

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно. Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

Задача 2.

Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.
2. Данные о руководителях банка.
3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.22/41

4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

Практическое занятие № 5 Определение активных и пассивных операций банка. Тренинг

Цель занятия: научиться различать активные и пассивные операций банка, рассчитывать результативность этих операций

ОК 03, ПК 2.5

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

А: привлечение средств на счета юридических лиц

Б: выдача кредитов

В: привлечение депозитов

Г: выдача кредитов

Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

2. В состав активов коммерческого банка включаются:

А: выданные банком кредиты

Б: средства резервного фонда

В: депозиты

Г: купленные ценные бумаги

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Что представляют собой активные операции коммерческого банка, перечислите их.

2. Что представляют собой пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.

3. Что представляют собой активно-пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.

4. Что представляют собой кассовые, гарантийные, брокерские, доверительные (трастовые), депозитарные, информационно-консалтинговые операции банка?

5. Перечислите нетрадиционные операции коммерческого банка.

3. Решение задач

Задача 1

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.23/41

Что выгоднее банкиру и насколько в переводе на годовую стандартную ставку процента: начислять по вкладам (депозитам) 40% ежеквартально или 10% ежемесячно?

Задача 2

Почему банку выгодно работать даже в условиях отрицательной ставки процента и по кредитам, и по депозитам? Допустим, процент по депозитам i_k при инфляции в 1%. При каких соотношениях банку работать выгодно?

Задача 3.

Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 4.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 5.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 6.

Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 7.

Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 8.

Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями; 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 9.

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

Задача 10.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.24/41

Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 11.

Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 12.

Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 13.

Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 14.

Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6% годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

Задача 15.

Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

1. Выполнение теста

1. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет.

2. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:

- 24%;
- 21%;
- 18%;
- другое.

3. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.25/41

в) не влияет.

4. За Центральным банком закреплена роль:

А: лизингового центра страны

Б: кредитора предприятий

В: банка, осуществляющего трастовые операции

Г: казначея государства

Д: банка банков

5. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:

А: предоставлению ссуд коммерческим банкам

Б: предоставлению кредитов населению

В: сокращению счетов коммерческих банков

Г: покупке ценных бумаг

Д: продаже ценных бумаг

6. Функциями Центрального банка РФ являются:

А: регулирующая

Б: информационная

В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой

Г: исследовательская

7. Денежно-кредитная политика может быть направлена

А: на стимулирование кредита

Б: на ограничение кредита

В: сокращение числа действующих кредитных организаций

Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

8. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

А: государственная регистрация банков

Б: реализация облигаций государственных банков

В: кредитование физических лиц

Г: реализация акций государственных предприятий

9. К какой группе банков относятся Центральные банки?

а) банки, являющиеся акционерными обществами;

б) частные кредитные институты;

в) государственные кредитно-финансовые институты.

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Цели, задачи, функции деятельности Центрального банка РФ. Когда был создан Центральный банк РФ? Назовите органы управления ЦБ РФ.
2. Какие виды Централных банков выделяют с точки зрения собственности?
- 3.16. Является ли получение прибыли целью деятельности ЦБ РФ?
3. Что представляет собой денежно-кредитная политика ЦБ РФ? Какими методами она осуществляется?
4. Перечислите административные и экономические методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
5. Что представляют собой операции на открытом рынке ЦБ РФ?
6. Что такое ставка рефинансирования ЦБ РФ?
7. Перечислите активные и пассивные операции ЦБ РФ.

3. Решение задач

Задача 1.

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т.п. этих операций? Какими методами?

Задание 2

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ

1. Валютные резервы:
 - а) золото;
 - б) валюта.
2. Кредиты ЦБ.
3. Ценные бумаги.
4. Прочие активы (здания, имущество)

ПАССИВЫ

1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.
3. Банкноты в обращении.
4. Обязательства по зарубежным операциям.
5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.27/41

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Практическое занятие № 6 Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям. Тренинг

Цель занятия: научиться различать виды ценных бумаг, решать ситуационные задачи

ОК 04, ПК 4.4

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:

- а) депозитный сертификат;
- б) долговая расписка;
- в) вексель;
- г) акция;
- д) лотерейный билет;
- е) страховой полис;
- ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.28/41

б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);

в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);

г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. *Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?*

а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;

б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;

в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;

г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;

д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. *Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?*

а) Да

б) Нет

в) Вопрос поставлен некорректно

5. *Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?*

а) Да

б) Нет

в) Вопрос поставлен некорректно

6. *Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?*

а) Не превышает величину уставного капитала

б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу

в) Ограничения отсутствуют

7. *Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?*

а) сберегательный сертификат;

б) депозитный сертификат;

в) именную сберегательную книжку;

г) сберегательную книжку на предъявителя;

д) кредитный договор.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.29/41

8. *Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?*

- а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
- б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
- в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
- г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. *Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?*

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. *Что такое премия по опциону?*

- а). Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б). Цена исполнения по опциону.
- в). Разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
- г). Разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

11. *Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:*

- а). Варрантами
- б). Форвардами
- в). Опционами
- г). Свопами

12. *Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?*

- а). Выполнить опцион.
- б). Отказаться от опциона.
- в). Закрыть свою позицию с помощью противоположной операции.
- г). Все из вышеперечисленного.

13. *Контракт, предоставляющий покупателю (держателю) право продать базовый актив по заранее установленной цене не позднее установленной даты, в обмен на уплату некоторой суммы продавцу контракта, называется:*

- а). Варрантом
- б). Опционом «пут»
- в). Опционом «колл»

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.30/41

г). Фьючерсом

14. Укажите неверные утверждения в отношении опционных контрактов:

а). Опционный контракт предоставляет держателю право, но не обязанность принять или осуществить поставку базового актива.

б). Продавец опциона несет обязательство по выполнению опционного контракта, только если этого потребует держатель опциона.

в). Цена опциона определяется двумя факторами: изменчивостью цены базового актива и вероятностью того, что держатель опциона потребует его исполнения.

г). Опционы, обращающиеся на товарных рынках, чаще всего основаны не на базовом активе (товаре), а на фьючерсном контракте на этот товар.

Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.

2. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении АО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации.

3. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.

4. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.

5. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).

6. Корпоративные ценные бумаги выпускаются предприятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

7. Опцион - обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.

8. К основным ценным бумагам относятся: акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

9. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.31/41

10. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

11. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

12. Сберегательные (депозитные) сертификаты письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

13. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

Контрольные вопросы:

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Дайте определение понятию «ценная бумага». Какие финансовые средства, не являются ценными бумагами? Дайте классификацию ценным бумагам.

2. Сравните акции и облигации, найдите общее и различие.

3. Вексель, виды векселей.

4. Сберегательный, депозитный сертификат, их виды.

5. Производные ценные бумаги.

3. Решение задач

Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарачение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задача 4.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.32/41

Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 6.

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Задача 7.

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

Задача 8.

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

Задача 9.

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

Задача 10.

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

Практическое занятие № 7 Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг при заключении сделок на вторичном рынке (на примере региональной биржи). Тренинг

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.33/41

Цель занятия: научиться выявлять взаимодействия участников рынка ценных бумаг, определять характер деятельности участников вторичного рынка ценных бумаг
ОК 06, ПК 4.4

Исходные данные:

1. Выполнение теста

1. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

- А: первичный
- Б: вторичный
- В: третичный
- Г: четверичный

2. Участниками рынка ценных бумаг являются:

- А: эмитенты
- Б: инвесторы
- В: специализированные посредники
- Г: кредиторы
- Д: заемщиками

32. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

- А: коммерческая
- Б: ценовая
- В: регулирующая
- Г: страхование финансовых рисков

4. Владелец акции имеет права на:

- А: получение прибыли в виде дивидендов
- Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации
- В: участие в собрании акционеров
- Г: получение льготных кредитов от банков

5. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) деятельность инвестиционного консультанта;
- в) дилерская деятельность;
- г) деятельность инвестиционной компании;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами;
- е) клиринговая деятельность;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.34/41

- ж) депозитарная деятельность;
- з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- к) деятельность инвестиционного фонда.

6. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

7. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

8. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

9. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.35/41

б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;

в) оказание услуг по доверительному управлению ценными бумагами клиентов;

г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

10. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

а) сбор;

б) сверка;

в) фиксация;

г) корректировка информации;

д) обработка;

е) хранение;

ж) предоставление данных.

Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).

2. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.

Контрольные вопросы

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Что представляет собой рынок ценных бумаг? Какие специфические функции выполняет рынок ценных бумаг?

2. Что представляет собой первичный и вторичный рынок ценных бумаг? Назовите участников рынка ценных бумаг.

3. Какие особенности характерны для российского рынка ценных бумаг?

4. В чем состоит экономическая сущность эмитентов, инвесторов, инвестиционных институтов?

5. Какие функции выполняет фондовая биржа?

3. Решение задач

Задача 1.

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 2.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.36/41

Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 3.

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 4.

Получив зарплату 18 000 руб., Вы решили половину вложить на небольшой срок. Для этого самым подходящим Вы сочли краткосрочные ценные бумаги. Брокер вам предложил на выбор две краткосрочные бескупонные облигации: одну – со сроком до погашения 60 дней за 97,5% от номинала и вторую – со сроком до погашения 30 дней за 98,5%. Какую облигацию Вам стоит выбрать, чтобы получить наибольший доход? Чему будет равна сумма вашего дохода в рублях через 30 дней?

Задача 5.

Фирма реализовала товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 3,24 млн. рублей, выпущенного в обращение 2 октября 2008 года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 12 января 2008 года, процентной ставкой за кредит 17,5%. Через 60 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 21,25%. Определите сумму, полученную фирмой, и сколько получит средств банк в результате данной операции.

Задача 6.

Инвестор приобрел привилегированную акцию номиналом 20 тыс. руб. за 26 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 16% годовых от номинала. Через 3 года, в течение которых дивиденды выплачивались регулярно раз в год, акция была продана за 29 тыс. руб. Определить полную доходность по данной сделке для продавца акции и текущую доходность акции в момент продажи.

Задача 7.

АО «А» выпустило 9000 облигаций с купоном 9% годовых, 60000 простых акций и 3000 привилегированных акций с фиксированным дивидендом 8% годовых. Чистая прибыль АО равна 20 млн. руб. АО «В» выпустило 170000 простых акций и 5000 привилегированных акций с фиксированным дивидендом 8% годовых.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.37/41

Чистая прибыль АО равна 10 млн. руб. Стоимость каждой ценной бумаги равна 10 тыс. руб. В привилегированные акции какого АО при прочих равных условиях вложения более надежны с точки зрения получения дивидендов?

Задача 8.

Между фирмами А (короткая позиция) и Б (длинная позиция) был заключен форвардный контракт, условиями которого была поставка акций по цене 0,35 руб. за акцию. Объем поставки 100000 акций. На момент исполнения контракта цена акций составила 0,32 руб. Определить выигравшую сторону и сумму выигрыша.

Задача 9.

Для расширения производства необходимо привлечь средства.

Существующая структура капитала: акционерный капитал 100 000 обыкновенных акций на сумму 34 млн. долларов, с 14,6% дивидендным доходом и 12,5% бессрочные облигации на сумму 13,9 млн. долларов. Дополнительные средства в размере 7,25 млн. долларов можно мобилизовать путем: а) дополнительная эмиссия 15 000 акций по цене 320 долларов (4,8 млн. долларов) и остальные в виде 19,9% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,3% годовых. б) дополнительная эмиссия 22 000 акций по цене 315 долларов (6,93 млн. долларов) и остальные в виде 17,4% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,9% годовых. в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 16,1% годовых. г) эмиссия долговых обязательств под 22,5% годовых. Ставка налога на прибыль 35,6%. Определите наиболее выгодный вариант с точки зрения наименьшей стоимости совокупного капитала.

Задача 10.

ОАО планирует создание двух линий по производству новых видов товаров. Стоимость акций ОАО составляет 829 млн. рублей. Долговые обязательства представляют собой 24,7–процентный кредит на сумму 219,9 млн. рублей и 27,9–процентные бессрочные облигации на 652,9 млн. рублей. Для создания линий необходимы инвестиции объемом 408,25 млн. рублей. Существует несколько вариантов привлечения средств: а) дополнительная эмиссия обыкновенных акций на 300 млн. рублей и остальные в виде 26,9% банковского кредита. б) дополнительная эмиссия обыкновенных акций на 139,7 млн. рублей и остальные в виде 29,4% банковского кредита. в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 21,8% годовых. г) эмиссия долговых обязательств под 30,5% годовых. Ставка налога

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.38/41

на прибыль 38,4%. Рентабельность активов 28,76%. Выберите наиболее выгодный вариант с точки зрения наибольшей прибыльности собственного капитала.

1. Выполнение теста

1. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

2. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно - кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

3. Субъектами лизинга являются:

- А: лизингодатель
- Б: лизингополучатель
- В: продавец имущества
- Г: лизингопосредник

4. Физическое или юридическое лицо, которое обязано принять предмет лизинга за определенную плату на определенных условиях – это.....

5. К основным видам лизинга относятся:

- А: финансовый
- Б: оперативный
- В: кредитный
- Г: валютный

6. Лизинг, при котором лизингодатель передает имущество лизингополучателю во временное владение и пользование на срок, совпадающий с полным сроком амортизации имущества и с правом последующего выкупа имущества называется.....

7. Некоммерческая организация по социальному обеспечению, исключительным видом деятельности которой является негосударственное

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.39/41

пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров с вкладчиками – это...

8. Имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляет управляющая компания исключительно в интересах акционеров или учредителей доверительного управления – это...

9. Инвестиционный фонды бывают следующих видов:

А: акционерные

Б: паевые

В: страховые

Г: кредитные

10. Именная, незмиссионная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество паевого инвестиционного фонда – это...

11. В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

А: денежные средства

Б: ценные бумаги

В: недвижимое имущество

Г: движимое имущество

2. Дайте развёрнутые письменные ответы на следующие вопросы:

1. Операции, совершаемые финансово-кредитными институтами.
2. Роль финансово-кредитных институтов в экономике страны.
3. Охарактеризовать деятельность страховых компаний.
4. Охарактеризовать деятельность негосударственных пенсионных фондов.
5. Охарактеризовать деятельность лизинговых компаний.
6. Охарактеризовать деятельность факторинговых компаний.
7. Охарактеризовать деятельность инвестиционных компаний и фондов.
8. Охарактеризовать деятельность финансовых холдингов и финансово-промышленных групп.
9. Охарактеризовать деятельность кредитных союзов.

3. Решение задач

Задача 1.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.40/41

Страховой фонд создается страховыми рентными платежами по 100 тыс. руб. в год, которые вносятся в конце года, начиная с 1994 года. Страховая компания гарантирует 200% роста в год. Какая сумма накоплена к 01.01.99г.?

Задача 2

Найдите приведенную к настоящему моменту сумму рентных платежей при фиксированной величине ренты в 1000 долл. Под 9% годовых, если еще только предстоит платить ренту в течении 5 лет.

Задача 3

Соседний банк дает 200% годовых по стандартной схеме. Ваш банк начисляет проценты ежеквартально. Какую ставку годовых нужно объявить, чтобы «выйти» на те же 200% эффективной ставки процента?

Задача 4

Заемщику предоставлен льготный период, в течении которого он выплачивает 15% ежегодно с суммы кредита и в конце срока возвращает всю сумму целиком. Найдите эффективную ставку процента , если кредит дан на 5 лет.

МО-38 02 01-ОП.03 ПЗ	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.41/41

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие / ред. О. И. Лаврушин. - 5-е изд. - Москва: КноРус, 2020. - 315 on-line - (Среднее проф. образование).

Хинкис, Л. Л. Финансы и финансовая система РФ [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л. Л. Хинкис. - Москва; Берлин: ДИРЕКТ-МЕДИА, 2023. - 94 on-line.

Деятельность кредитно-финансовых институтов + е-Приложения [Электронный ресурс]: учебное пособие /ред. Б.Б. Рубцов. – Москва: КноРус, 2024. – on-line

Основы банковского дела [Электронный ресурс]: учебное пособие / ред. О. И. Лаврушин. - 3-е изд. перераб. - Москва: КноРус, 2024. - on-line

Нормативные акты:

Гражданский кодекс РФ, ФЗ от 23.05.2018г. 3120-ФЗ «О внесении изменений в статью 327 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 1 и 3 Федерального закона "О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации"»

Налоговый кодекс РФ;(Принят Государственной Думой 16 июля 1998г.(с изм. и доп.)

Трудовой кодекс РФ; Принят Государственной Думой 21 декабря 2001г.(с изм. и доп.)

ФЗ от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» (с последующими изменениями)

Методические пособия и рекомендации для выполнения практических занятий и самостоятельных работ