

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Петровская Анна Викторовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 22.09.2022 14:46:12  
Уникальный программный ключ:  
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Финансы и кредит**



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им. Г.В.ПЛЕХАНОВА

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель Г.Л. Авагян



**Кафедра финансов и кредита**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОГО МОДУЛЯ  
для студентов приема 2020 г.**

**Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик**

**Направление подготовки 38.03.01**

**Экономика**

**Направленность (профиль) программы**

***Финансы и кредит***

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

**Программа подготовки академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

Рабочая программа учебного модуля Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик нацелена на формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области организации и ведения бухгалтерского финансового учета, а также понимания экономического механизма, технологий и организации системы финансового планирования предприятиями и организациями с различными организационно-правовыми формами, теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций; оценке их деятельности, оценки инвестиционной деятельности, анализа мирового валютного рынка, рынка ссудных капиталов, ценных бумаг, еврорынка; применения в аналитической работе системы знаний в области международных валютно-кредитных и финансовых отношений

Рабочая программа учебного модуля составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита № 7 от 01.03.2019г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу учебного модуля Б1.В.ДВ.03.01  
Модуль Финансовый аналитик утверждены на заседании кафедры финансы и кредит,  
протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,  
протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,  
протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

# I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Цель учебного модуля

Целью учебного модуля является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области организации и ведения бухгалтерского финансового учета, а также понимания экономического механизма, технологий и организации системы финансового планирования предприятиями и организациями с различными организационно-правовыми формами, теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций; оценке их деятельности, оценки инвестиционной деятельности, анализа мирового валютного рынка, рынка ссудных капиталов, ценных бумаг, евторынка; применения в аналитической работе системы знаний в области международных валютно-кредитных и финансовых отношений

## 1.2 Задачи учебного модуля

Задачами учебного модуля являются:

1. Сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями, а также формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности;
2. Формирование знаний в области инвестиционной деятельности и получение практических навыков оценки инвестиционного проекта и методов его финансирования;
3. Раскрытие основных требований к ведению бухгалтерского учета и формированию учетной политики; приобретение навыков формирования основных показателей бухгалтерской финансовой отчетности;
4. Сформировать и систематизировать знания о содержании международных валютно-кредитных отношений;
5. Изучение основных принципов организации системы финансового планирования, этапов и методов планирования, типов планов и их характеристик, технологий разработки долгосрочных и текущих финансовых планов предприятий, порядка контроля выполнения планов и анализа отклонений.

## 1.3 Место учебного модуля в структуре ОПОП (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Учебный модуль Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик относится к вариативной части учебного плана и включает в себя учебные дисциплины:

Банковское дело

Инвестиции

Финансовый учет

Международные валютно-кредитные и финансовые отношения

Финансовое планирование

## 1.4 Объем учебного модуля и виды учебной

Показатели объема учебного модуля	Всего часов по формам обучения		
	очная	заочная	Очно-заочная
Объем модуля в зачетных единицах	26		
Объем модуля в часах	936		
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (контакт. часы), всего:</b>	<b>273,55</b>	<b>93,55</b>	<b>205,55</b>
1. Аудиторная работа (ауд.), всего:	<b>266</b>	<b>86</b>	<b>198</b>
в том числе:			
• лекции	<b>98 (28)</b>	<b>34 (14)</b>	<b>66 (24)</b>
• лабораторные занятия	-	-	-
• практические занятия	<b>168 (48)</b>	<b>52 (26)</b>	<b>132 (42)</b>
3. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>

5. Консультация перед экзаменом (КЭ)	6	6	6
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэкз)	1,05	1,05	1,05
<b>Самостоятельная работа, всего:</b>	<b>662,45</b>	<b>842,45</b>	<b>730,45</b>
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СР)	561,5	815,0	629,5
самостоятельная работа в семестре (КР)	-	-	
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	100,95	27,45	100,95

Учебный модуль Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик основывается на знании следующих дисциплин (модулей): «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский учет», «Страхование», «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент»

### 1.5 Требования к результатам освоения учебного модуля

В результате освоения учебного модуля Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик должны быть сформированы следующие компетенции:

**ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач**

В результате освоения компетенции **ОПК-2** студент должен:

**1. Знать:** способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета

-способы сбора, обработки и анализа данных для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы;

-виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках;

**2. Уметь:** осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами

-производить сбор и обработку информации по валютным операциям;  
-использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки.

**3. Владеть:** практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета

-навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;

-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.

**ПК- 1 – Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических, и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов**

В результате освоения компетенции **ПК- 1** студент должен:

**1. Знать:** источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**2. Уметь:** осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**3. Владеть:** практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов

**ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов**

В результате освоения компетенции **ПК-2** студент должен:

**Знать:** нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;

- базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;

- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.

- действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**Уметь:** применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;

- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемых ими операций;

- использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций;

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

**Владеть:** навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;

- практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемых ими операций;

- навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.

- практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**ПК-3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

**1. Знать:** - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов;

- базовые разделы экономических планов кредитных организаций;

- стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.

- экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике

**2. Уметь:** - производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов;

- формировать экономические разделы планов кредитных организаций;

- в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.

- ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности

**3. Владеть:** навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;

- практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций;

- навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.

- инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры

**ПК-5-способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

**1. Знать:** - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;

- методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных;

- механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.

- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности

**2. Уметь:** - осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;

- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;

- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;

- оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности

**3. Владеть:** - практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций;

- навыками интерпретации полученных результатов анализа;

- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.

- современными методами анализа учётно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности

**ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей**

**1.Знать:** -отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;

-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.

**2.Уметь:** -проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;

- интерпретировать данные об особенностях и тенденциях развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**3.Владеть:** -практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений;

-навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения ключевых показателей.

**ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.**

В результате освоения компетенции **ПК-7** студент должен:

**1.Знать:** отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности

**2. Уметь:** собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

**3. Владеть:** собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

**ПК-11 — способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.**

В результате освоения компетенции **ПК- 11** студент должен:

**1.Знать:** методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций

**2. Уметь:** самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать

**3. Владеть:** навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ

**ПК-21 – Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления**

В результате освоения компетенции **ПК- 21** студент должен:

**1. Знать:** методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

**2. Уметь:** составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

**3. Владеть:** навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

**ПК – 22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля**

**1. Знать:** -содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**2. Уметь:** применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**3. Владеть:** - навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.

### **1.6 Формы контроля**

Текущий контроль (в т.ч. контроль самостоятельной работы) осуществляется в процессе освоения дисциплин учебного модуля лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом.

*Промежуточная аттестация по очной форме обучения:*

Банковское дело, 6 сем., экзамен

Инвестиции, 6 сем., зачет с оценкой

Финансовый учет, 6 сем., зачет с оценкой

Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, 7 сем., экзамен

Финансовое планирование, 8 сем., экзамен

*Промежуточная аттестация по заочной форме обучения:*

Банковское дело, 4 курс, экзамен

Инвестиции, 3 курс, зачет с оценкой

Финансовый учет, 4 курс, зачет с оценкой

Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, 5 курс, экзамен

Финансовое планирование, 5 курс, экзамен

*Промежуточная аттестация по очно-заочной форме обучения:*

Банковское дело, 7 сем., экзамен

Инвестиции, 7 сем., зачет с оценкой

Финансовый учет, 7 сем., зачет с оценкой

Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, 8 сем., экзамен

Финансовое планирование, 9 сем., экзамен

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения учебного модуля Б1.В.ДВ.03.01 Модуль Финансовый аналитик осуществляется в соответствии с разделом VIII рабочих программ учебных дисциплин, входящих в данный учебный модуль.

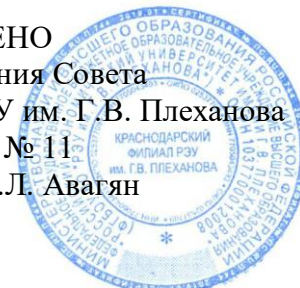


*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Финансы и кредит*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им. Г.В.ПЛЕХАНОВА

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель Г.Л. Авагян



**Кафедра финансов и кредита**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
для студентов приема 2020 г.**

**Б1.В.ДВ.03.01.01 Банковское дело**

**Направление подготовки 38.03.01**

**Экономика**

**Направленность (профиль) программы**

***Финансы и кредит***

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

**Программа подготовки академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

**Рецензенты:**

1. Михайлова Л.С., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

2. Симонянц Н.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ

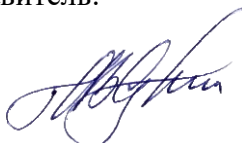
**Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковское дело»:**

**Цель изучения дисциплины** - формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций; оценке их деятельности, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений; обоснования и принятия решений в области финансовой политики, управления деятельностью кредитной организацией.

**Задачи дисциплины** - сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями; формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности; определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе, интернет-банкинга, инвестиционного банкинга.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Сурина И.В., доц. кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита.  
Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО

Фурманов И.В., руководитель кредитно-кассового офиса №3  
ООО «Русфинанс Банк»  
в г. Краснодаре

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>12</b>
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>16</b>
<b>III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....</b>	<b>20</b>
<b>IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО- ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>20</b>
<b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>32</b>
<b>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>39</b>
<b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>54</b>
<b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>55</b>
<b>Лист регистрации изменений .....</b>	<b>66</b>
<b>Приложения:</b>	
<b>Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно- библиотечными ресурсами</b>	
<b>Образец экзаменационного билета</b>	

# I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Банковское дело» является:

- формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций;
- оценке их деятельности, подготовке и представлению финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений;
- обоснования и принятия решений в области финансовой политики, управления деятельностью кредитной организацией.

## 1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями;
- формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности;
- определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе, интернет-банкинга, инвестиционного банкинга.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Банковское дело» относится к *вариативной части учебного плана и является дисциплиной по выбору, входящей в дисциплинарный модуль Б1.В.ДВ.3, Модуль 1.*

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

Для успешного освоения дисциплины «Банковское дело», студент должен:

### **Знать:**

- закономерности функционирования современной экономики на макроуровне;
- методы статистического исследования явлений, протекающих в социально-экономических объектах;
- оценки статистических показателей, допустимые пределы их изменения;
- основные нормативные правовые акты применительно к сфере профессиональной деятельности.

### **Уметь:**

- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, платежного баланса, банковской системы;
- выбирать инструментальные средства обработки анализа статистических данных;
- применять методы статистических исследований к моделированию в практических задачах;
- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности;
- использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности;
- применять на практике полученные знания в области правового обеспечения профессиональной деятельности.

### **Владеть навыками:**

- анализа экономических явлений и процессов;
- использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, учитывая специфику России;
- современными методами сбора информации;
- обработкой и анализом данных;
- навыками толкования и реализации норм права, составления правовых документов.

Изучение дисциплины «Банковское дело» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Рынок ценных бумаг», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Валютные операции», «Финансовый анализ».

#### 1.4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Распределение часов дисциплины, по которой промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	6 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	216		
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего</b>	44,35	16,35	42,35
1. Аудиторная работа (Ауд), всего:	42,0	14,0	40
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	14 (4)	6(2)	12(4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	28 (8)	8(4)	28(8)
2. Электронное обучение (Элек.) <i>(при наличии в учебном плане)</i>	-	-	-
3. Индивидуальные консультации (ИК) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)</i>	-	-	-
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)</i>	-	-	-
5. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, сессии заочн. формы обучения (Каттэкз)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	171,65	199,65	173,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРс)	138,0	193,0	140
самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

#### 1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины в соответствии с *видами* профессиональной деятельности *(согласно учебного плана, компетентностной модели выпускника ОПОП ВО)*, на *которые* ориентирована программа бакалавриата, должны быть решены следующие профессиональные задачи и сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

**ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов**

В результате освоения компетенции ПК-2 студент должен:

**1.Знать:** - нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;

- базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;

- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.

**2. Уметь:** - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;

- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

- использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.

**3. Владеть:** - навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;

- практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;

- навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.

**ПК-3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

**1.Знать:** - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов;

- базовые разделы экономических планов кредитных организаций;

- стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.

**2. Уметь:** - производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов;

- формировать экономические разделы планов кредитных организаций;

- в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.

**3. Владеть:** навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов;

- практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций;

- навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.

**ПК-5-способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

**1.Знать:** - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней;

- методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных;

- механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.

**2. Уметь:** - осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;

- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;
- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;

**3. Владеть:** - практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций;

- навыками интерпретации полученных результатов анализа;
- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.

## 1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ: - **устный опрос;**

- **обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов;**
- **проверка тестовых заданий;**
- **оценка участия в дискуссиях;**
- **проверка письменных домашних заданий.**

Промежуточная аттестация проводится:

для очной формы обучения в 6 семестре – **экзамен**

для заочной формы обучения на 4 курсе - **экзамен**

для очно-заочной формы обучения в 7 семестре - **экзамен**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Банковское дело» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

## 1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание программы учебной дисциплины «Банковское дело», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<b><i>Семестр 6, Раздел 1 Основы организации и деятельности кредитных организаций</i></b>			
Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка	<p>Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Классификация банков. Межбанковские объединения, банковские синдикаты и холдинги.</p> <p>Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.</p> <p>Организационная структура коммерческого банка.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (входной контроль-тестирование, доклад, дискуссия), самостоятельная работа обучающихся
Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<p>Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов.</p> <p>Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственного капитала. Управление собственным капиталом.</p> <p>Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.</p> <p>Депозитная политика коммерческого банка. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов.</p> <p>Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов. Межбанковские кредиты. Эмиссия долговых обязательств.</p> <p>Страхование вкладов физических лиц.</p> <p>Кредитный потенциал коммерческого банка и его структура.</p> <p>Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция-презентация, практическое занятие (доклад, устный опрос, письменное домашнее задание, тест, кейс-задание), самостоятельная работа обучающихся
<b><i>Раздел 2 Механизм проведения кредитными организациями операций</i></b>			
Тема 3. Расчетно-	Сущность и принципы безналичных расчетов. Виды счетов клиентов	ПК-2,	Лекция,



Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
кассовые операции коммерческого банка	<p>банка. Понятие расчетных операций. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Формы безналичных расчетов, документооборот. Расчеты физических лиц.</p> <p>Организация и порядок проведения кассовых операций.</p> <p>Электронные системы удаленного обслуживания клиентов. Интернет-банкинг. Операции банков с пластиковыми картами.</p> <p>Принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения. Характеристика основных видов межбанковских расчетов: через подразделения расчетной сети Банка России, по межбанковским корреспондентским счетам, межфилиальные (внутрисистемные) расчеты.</p> <p>Современные электронные технологии осуществления межбанковских расчетов.</p> <p>Доходы и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.</p>	ПК-3, ПК-5	практическое занятие (доклад, устный опрос, письменное домашнее задание), самостоятельная работа обучающихся
Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка	<p>Понятие и сущность кредитных операций. Принципы кредитования. Кредитная политика.</p> <p>Классификация банковских кредитов по различным признакам. Виды ссудных счетов. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита.</p> <p>Содержание и элементы кредитной политики банка. Факторы, определяющие кредитную политику. Характеристика этапов кредитного процесса в банке.</p> <p>Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности.</p> <p>Система оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели.</p> <p>Методы оценки кредитоспособности физических лиц.</p> <p>Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от кредитоспособности клиента: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки.</p> <p>Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (доклад, дискуссия, письменное домашнее задание, тест, кейс-задание), самостоятельная работа обучающихся

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>возвратности кредита, сфера их применения.</p> <p>Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень.</p> <p>Сопровождение (мониторинг) кредитного соглашения. Качество кредитного портфеля. Управление риском кредитного портфеля. Требования органов банковского надзора к уровню кредитного риска. Формирование и использование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам.</p> <p>Персональные и розничные кредиты. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд: овердрафт, кредитная линия, консорциальные кредиты, ипотека, потребительские кредиты, межбанковские кредиты.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Секьюритизация активов: участники и схема реализации.</p>		
Тема 5. Операции банка с ценными бумагами	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Порядок регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг.</p> <p>Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.</p> <p>Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж, спекуляция.</p> <p>Формирование и управление портфелем ценных бумаг. Пассивная и агрессивная инвестиционные стратегии. Диверсификация портфеля. Формирование и использование резерва под обесценение ценных бумаг.</p> <p>Брокерские операции коммерческого банка.</p> <p>Операции банков с векселями. Условия и порядок приема векселей к учету. Комиссионные операции банков с векселями: инкассирование, домициляция, акцепт, индоссирование, аваль, хранение.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция-презентация, практическое занятие (доклад, дискуссия, письменное домашнее задание), самостоятельная работа обучающихся
Тема 6. Валютные операции коммерческих банков	<p>Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций.</p> <p>Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная котировка. Кросс-курсы. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	Лекция, практическое занятие (доклад, устный опрос,

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>Прогнозирование динамики валютных курсов.</p> <p>Открытие и ведение счетов клиентов банка. Расчетные операции в иностранной валюте. Депозитные операции в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте. Конверсионные операции. Прочие валютные операции.</p> <p>Операции с драгоценными металлами: лицензирование, технология, надзор</p> <p>Валютные риски и способы их страхования.</p> <p>Банк как агент валютного контроля.</p>		<p>письменное домашнее задание, тест), самостоятельная работа обучающихся</p>
Тема 7. Прочие банковские операции	<p>Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций. Правовая основа регулирования доверительных операций. Субъекты и объекты доверительного управления. Организация операций по доверительному управлению имуществом.</p> <p>Содержание, виды и характеристика операций факторинга. Организация и документооборот при факторских операциях. Содержание и виды факторских договоров. Понятие и содержание форфейтинга. Этапы совершения форфейтинговой сделки.</p> <p>Банковские гарантии: порядок предоставления, учет выданных гарантий. Консультационные и информационные услуги. Хранение ценностей.</p>	ПК-2, ПК-3, ПК-5	<p>Лекция, практическое занятие (доклад, письменное домашнее задание, дискуссия), самостоятельная работа обучающихся</p>

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Банковское дело» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

#### 1. Стандартные методы обучения:

лекции;  
практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;  
письменные или устные домашние задания;  
консультации преподавателей;  
самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой и др.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;  
анализ деловых ситуаций на основе кейс-заданий;  
групповые дискуссии;  
обсуждение подготовленных студентами докладов.

Электронные методы обучения: обеспечивают доступ обучающихся, независимо от места их нахождения, к электронной информационно-образовательной среде, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, и обеспечивающей освоение обучающимися ОПОП ВО или их частей. В процессе освоения дисциплины «Банковское дело» используются следующие электронные технологии: мультимедиа-лекции, off-line (электронная почта) консультации и др.

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Литература

##### Основная литература:

1. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>]

2. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>]

3. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

##### Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.]. //Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

#### **Дополнительная литература:**

1. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Организация деятельности коммерческих банков: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.: ISBN 978-5-394-01035-4 - Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

2. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0 - Режим доступа:

<http://znanium.com/bookread2.php?book=437524>

3. Миллер, Р. Л. Современные деньги и Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] / Р. Л. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз; пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2000. - XXIV, 856 с. - ISBN 5-86225-819-1 (русск.), ISBN 0-07-042335-0 (англ.). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=417080>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении 1.

#### **4.2 Перечень информационно-справочных систем**

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>

2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>

3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>

4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

#### **4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов**

1. ЭБС «ИНФРА-М» <http://znanium.com>

2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <https://elibrary.ru/>

3. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>

4. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>

5. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>

6. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>

7. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>

8. Видеолекции НПР Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

#### 4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. [Обзорная информация по мировой экономике](http://www.ereport.ru/) <http://www.ereport.ru/>
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

#### 4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

- 1.Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>
- 2.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
- 3.Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
- 4.Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>
- 5.КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
- 6.Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
- 7.Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

#### 4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10  
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,  
Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-  
Расширенный Rus Edition,  
PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

#### 4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Раздел I. *Основы организации и деятельности кредитных организаций*

Тема 1. *Основы организации деятельности коммерческого банка*

Литература:

О-

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Дайте определение коммерческого банка.
2. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания коммерческого банка??
3. Какие виды лицензий может иметь банк, и кто их выдает??
4. Каковы действующие требования к формированию уставного капитала коммерческого банка?
5. Какая связь и в чем различие стратегии и миссии банка?

#### **Тематика докладов:**

1. Основные этапы становления и развития коммерческих банков в Российской Федерации.
2. Функциональная и институциональная структура современной российской банковской системы.
3. Нормативно-правовое поле, регулирующее банковскую деятельность в Российской Федерации.
4. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
5. Направления реорганизации банковской системы России.

**Тема дискуссии: «Современное состояние и актуальные проблемы функционирования банковской системы РФ»**

#### **Вопросы к обсуждению:**

1. Эволюция банковского дела в России.
2. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
3. Правовые основы банковской деятельности в России.
4. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.

### **Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка**

#### **Литература:**

О-

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

#### **Вопросы для самопроверки**

1. В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?
2. Какие виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов вам известны?
3. В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) и какова его роль в деятельности коммерческого банка?
4. Что такое собственные средства (капитал) банка? Назовите источники собственного капитала банка.
5. Что такое стабильность ресурсов и как она влияет на финансовое состояние банка?

#### **Тематика докладов:**

1. Содержание основных операций Банка России.
2. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
5. Страхование вкладов физических лиц.
6. Порядок выпуска банками собственных акций.
7. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.

#### **Вопросы для проведения устного опроса**

1. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка и их классификация.
2. Характеристика пассивных операций банка по формированию ресурсной базы.
3. Понятие и структура собственного капитала банка оценка его достаточности.
4. Обязательства банка, характеристика основных групп.

#### **Письменное задание по теме (ответить на вопросы):**

1. Содержание основных операций Банка России.
2. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
3. Депозитная политика коммерческого банка.
4. Характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
5. Страхование вкладов физических лиц.
6. Порядок выпуска банками собственных акций.
7. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.

#### **Письменное домашнее задание.**

Решите следующие задачи.

**Задача 1.** ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

**Задача 2.** Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.



Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.

**Задача 3.** КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц 2% годовых; за второй – 2,5% годовых; за третий – 3% годовых; за четвертый – 3,5% годовых; за пятый – 4% годовых; за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

## **Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций**

### **Тема 3. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка**

#### **Литература:**

##### **О-**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

##### **ИПД-**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

##### **Д-**

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Действующие формы безналичных расчетов и их характеристика.
3. Вексельная форма расчетов.
4. Межбанковские расчеты.

#### **Тематика докладов:**

1. Сущность и значение межбанковских кредитов.
2. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Организация платежного оборота.
5. Основы корреспондентских отношений банка.
6. Принципы организации безналичных расчетов.
7. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам.

#### **Вопросы для устного опроса:**

Перед началом практического занятия необходимо изучить теоретические материалы по теме «Расчетно-кассовые операции коммерческого банка».

После изучения теоретического материала, ответить на следующие вопросы:

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов, и требования предъявляемые к ним.

2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.

3. Основные формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты платежными требованиями-поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты аккредитивами;
- инкассовая форма расчетов.

4. Расчеты с использованием векселей.

5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.

6. Кассовые операции коммерческих банков.

**Письменное задание по теме:**

Решите следующие задачи.

**Задача 1.** В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,5% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.10.04	112500	-
05.10.04	-	70000
16.10.04	120000	-
20.10.04	2000	-
с 21.10.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

**Задача 2.** По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.01.04	215000	-
05.01.04	-	50000
17.01.04	-	2700
20.02.04	34000	-
26.02.04	-	16000
01.03.04	-	3500
10.03.04	80000	-
с 10.03.04 остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

**Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка**

## Литература:

### О-

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

### НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

### Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

### Вопросы для самоконтроля:

1. Принципы банковского кредитования.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Оформление выдачи и погашения кредита.
4. Кредитный договор и его содержание.

### Тематика докладов по теме:

1. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
2. Кредитование юридических лиц.
3. Особенности современной системы кредитования.
4. Кредитование физических лиц коммерческими банками.
5. Организация отдельных видов кредита.
6. Особенности кредитов Центрального Банка России.
7. Особенности вексельного кредитования коммерческих банков.
8. Особенности кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств.
9. Принципы долгосрочного кредитования хозяйств.
10. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.

### Тема дискуссии: «Современные проблемы организации банковского кредитования». Вопросы к обсуждению:

1. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
2. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
3. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
4. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.

### Письменное задание по теме:

Решите следующие задачи:

**Задача 1.** Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

**Задача 2.** Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

**Задача 3.** Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

#### **Тема 5. Операции банка с ценными бумагами**

##### **Литература:**

###### **О-**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>

2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obslyzhvaniya-klientov-banka-438409#page/3>

3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

###### **НПД-**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

###### **Д-**

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Операции, совершаемые банками с ценными бумагами, их классификация.
2. Эмиссионные операции банков.
3. Банк как инвестор.
4. Банк как профессиональный посредник.

##### **Тематика докладов по теме:**

1. Активные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
3. Особенности выпуска и регистрации акций коммерческими банками.
4. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками.
5. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками собственных векселей.
6. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.

##### **Письменные задания по теме:**

Решите следующие задачи:

**Задача 1.** Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб., сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых;

второй месяц - 10% годовых; третий месяц - 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

**Задача 2.** Коммерческий банк выпустил дисконтные векселя номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если количество дней в году 365.

**Задача 3.** Банк выпустил дисконтные депозитные сертификаты номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

**Задача 4.** При учете векселя на сумму 300000 руб., до срока, оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 250 000 руб. определите значение учетной процентной ставки.

**Задача 5.** Определите сумму, выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка- 13%.

### **Тема 6. Валютные операции коммерческих банков**

#### **Литература:**

##### **О-**

- 1.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
- 2.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
- 3.URL:<https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

##### **НПД-**

- 1.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
- 2.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
- 3.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
- 4.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
- 5.URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

##### **Д-**

1. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL:<http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Валютный рынок и валютные операции.
2. Валютный курс и котировка валюты, кросс-курсы, валютная позиция.
3. Виды валютных операций. Кассовые и срочные валютные сделки, сделки своп, арбитражные сделки с валютой.
4. Страхование валютных рисков.

#### **Тематика докладов по теме:**

- 1.Валютные операции коммерческих банков.
- 2.Валютные риски банков и методы их регулирования.
- 3.Сущность валютного контроля по экспортно-импортным операциям.
- 4.Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
- 5.Кредитование предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.
- 6.Развитие валютного регулирования и валютного контроля в России на современном этапе.

### Вопросы для проведения устного опроса:

1. Законодательное регулирование валютных операций коммерческих банков на территории Российской Федерации.
2. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.
3. Валютные счета клиентов банка: порядок открытия, и ведения.
4. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке.
5. Операции коммерческих банков по международным расчетам за товары и услуги

### Письменное задание по теме:

Решите следующие задачи:

**Задача 1.** Банк в г. Твери объявил следующую котировку валют на 28.06.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

**Задача 2.** Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

**Задача 3.** Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

### Тема 7. Прочие банковские операции

#### Литература:

О-

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-438408#page/1>
2. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka-438409#page/3>
3. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-433647#page/1>

НПД-

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д-

1. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=914121>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=956767>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=908230>

### Вопросы для самопроверки:

1. Лизинговые операции.
2. Факторинговые операции.
3. Трастовые операции.
4. Форфейтинговые операции.

### Тематика докладов по теме:

1. Учетная политика коммерческого банка.
2. Особенности применения пластиковых карт в российской практике
3. Сущность и значение аналитической работы в коммерческом банке.
4. Структура функциональных подразделений и служб банка.
5. Виды экономической работы с клиентурой.

#### **Письменное задание по теме:**

##### **Решите задачу:**

Фирма планирует приобрести оборудование стоимостью 10 млн. долларов для использования в течение 8-ти лет. Фирма имеет возможность привлечь заемный капитал под 10% годовых. Фирма может взять в лизинг оборудование на 8 лет, выплачивая 2 млн. долларов в начале каждого года. Договором лизинга предусмотрено, что лизингодатель будет обслуживать оборудование без дополнительной платы. Если фирма берет кредит и покупает оборудование, она должна будет оплачивать техническое обслуживание, выполняемое поставщиком оборудования по фиксированной ставке в 300 000 \$ в год (выплата в начале каждого года). Остаточная стоимость оборудования по истечении 8-ти лет 1 млн. долларов. Оборудование амортизируется в течение 8-ти лет по линейному методу (при расчете амортизации учесть остаточную стоимость). Налог на прибыль 20%

Задание: Оценить целесообразность лизинговой операции.

##### **Тема дискуссии: «Банковские инновации, как основное направление развития».**

##### **Вопросы к обсуждению:**

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.
2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.
3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.
4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.
5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.
6. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, оценка ее эффективности.

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

#### **4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины «Банковское дело» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия	формы	в семестре, час	
<b><i>Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций</i></b>														
Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	2	4	-	6		Дис/2	-	-	-	-	Лит., подготовка док., подготовка к дис.	20	-	входной контроль - тестирование, док., дис.
Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	4	-	6	Л-П/2	-	-	-	-	-	Лит. П.д.з.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з., Т, Кс
<b><i>раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</i></b>														



Тема 3 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., подготовка док., П.д.з.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з.
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подготовка док., подготовка к дис., П.д.з.	20	-	Док., Дис., проверка П.д.з., Т, Кс
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	2	4	-	6	Л-П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подготовка док., подготовка к дис., П.д.з.	20	-	Док., Дис., проверка П.д.з.
Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подготовка док.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з., Т
Тема 7 Прочие банковские операции	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подготовка док., подготовка	18	-	Док., дис., проверка П.д.з.

											<i>овка к дис., П.д.з.</i>			
<b>Итого:</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Экзамен</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,65</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>33,65</b>	<b>216</b>

Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
					лекции					практические занятия				
<b>Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций</b>														
Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	2	-	-	2		-	-	-	-	-	<i>Лит. Контр. раб., подготовка док.</i>	28	-	<i>Док., Контрольная работа</i>

Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	2	-	4	Л- П/2	-	-	-	-	-	Лит. Контр. Раб., подгот овка док.	28	-	Док., У.о., Т, Кс Контрольная работа
<i>Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</i>														
Тема 3 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Контр. раб., подгот овка док.	28	-	Док., У.о., Контрольная работа
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	2	-	4	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит. Контр. раб., подгот овка док., подгот овка к дис.	28	-	Док., Дис., Т, Кс Контрольная работа
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит. Контр. раб.	28	-	Контрольная работа
Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	-	2	-	2	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит. Контр. раб., подгот овка док., подгот	28	-	Док., У.о., Дис., Т Контрольная работа

											<i>овка к дис.</i>			
Тема 7 Прочие банковские операции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>Лит. Контр. раб.</i>	25	-	<i>Контрольная работа</i>
<b>Итого:</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Экзамен</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>6,65</b>	<b>216</b>

Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия			
<b>Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций</b>														
Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого	2	4	-	6		Дис/2	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док.,</i>	20	-	<i>входной контроль - тестирование, док., дис.</i>

банка											<i>подгот овка к дис.</i>			
Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	2	4	-	6	<i>Л- П/2</i>	-	-	-	-	-	<i>Лит. П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., У.о., проверка П.д.з., Т, Кс</i>
<b><i>Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</i></b>														
Тема 3 Расчетно- кассовые операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док., П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., У.о., проверка П.д.з.</i>
Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	2	4	-	6	-	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., подгот овка док., подгот овка к дис., П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., Дис., проверка П.д.з., Т, Кс</i>
Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	2	4	-	6	<i>Л- П/2</i>	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит.,п одгото вка док., подгот овка к дис., П.д.з.</i>	20	-	<i>Док., Дис., проверка П.д.з.</i>

Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгот овка дос.	20	-	Док., У.о., проверка П.д.з., Т
Тема 7 Прочие банковские операции	-	4	-	4	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., подгот овка док., подгот овка к дис., П.д.з.	20	-	Док., дис., проверка П.д.з
<b>Итого:</b>	<b>12</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140,0</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Экзамен</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,65</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>140,0</b>	<b>33,65</b>	<b>216</b>

\*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Банковское дело» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Таблица 5.3 Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины

Сокращение	Вид работы
Лит	Работа с литературой
Инт.	Работа с интернет-ресурсами
Док.	Подготовка доклада с последующим обсуждением на практическом занятии
У.о.	Устный опрос
Дис.	Дискуссия / обсуждение вопросов темы
П.д.з	Письменное домашнее задание
Л-П	Лекция- презентация
Т	Тест
Кс	кейс-задача

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Банковское дело» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Банковское дело» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Банковское дело», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

**1. Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин**

**Выберите правильный ответ:**

**1. Тестовый вопрос 1.Экономическая основа возникновения кредита:**

- а) товарное производство;
- б) наличие свободных денежных средств;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала.

**2. Тестовый вопрос 2.Кредит – это:**

- а) предоставление средств;
- б) использование средств;
- в) возврат ссужаемой стоимости;
- г) предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости.

**3. Тестовый вопрос 3.Различие между денежными и кредитными отношениями:**

- а) различие состава участников;

- б) отсрочка платежа;
- в) различие потребительных стоимостей;
- г) различие в движении кредита и денег;
- д) юридическое оформление сделки.

**4. Тестовый вопрос 4. Основные принципы кредита:**

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) гарантированность;
- г) целевой характер;
- д) срочность;
- е) дифференцированность;
- ж) стабильность;
- з) обеспеченность;
- и) гласность;
- к) денежная форма.

**5. Тестовый вопрос 5. Факторы, обуславливающие необходимость кредита:**

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.

**2. Тематика курсовых работ**

Согласно учебному плану, по дисциплине «Банковское дело» не предусмотрена курсовая работа.

**3 Вопросы к экзамену**

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Кредитная система Российской Федерации: нормативно-правовая база
2.	Особенности современной банковской системы России
3.	Центральный банк России, его функции и основные операции
4.	Организация Центральным банком России денежно-кредитного регулирования. Методы регулирования денежной массы
5.	Денежно-кредитная политика Банка России
6.	Принципы организации и деятельности коммерческого банка, его основные функции
7.	Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Классификация банков.
8.	Источники информации о организационной структуре коммерческого банка.
9.	Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
10.	Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов.
11.	Собственный капитал банка, его функции и структура.
12.	Типовая методика расчета и оценки показателей достаточности капитала.
13.	Привлеченные ресурсы банка, понятие, структура и характеристика.
14.	Пассивные операции кредитных организаций
15.	Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
16.	Капитал банка, его структура. Оценка достаточности капитала коммерческого банка.
17.	Экономическая характеристика привлеченных и заемных средств коммерческого банка, их состав.
18.	Сущность и функции кредита. Формы и виды кредита.
19.	Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
20.	Понятие активов банка, их состав и структура.
21.	Качество активов банка, методика их оценки



22.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.
23.	Понятие и сущность кредитных операций. Кредитная политика банка, принципы и методы кредитования.
24.	Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
25.	Оценка кредитоспособности юридического лица.
26.	Потребительские кредиты, порядок их оформления и предоставления. Ипотечное кредитование.
27.	Понятие кредитоспособности заемщика - физического лица. Способы ее оценки.
28.	Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентами.
29.	Формы обеспечения возвратности кредита.
30.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
31.	Финансовые услуги коммерческих банков. Лизинговые, факторинговые операции банков.
32.	Классификация банковских кредитов по различным признакам (в зависимости от субъекта, объекта, сферы применения, срока, платности и метода кредитования).
33.	Порядок рассмотрения кредитной заявки клиента банка. Необходимая документация для выдачи кредита. Процедура выдачи кредита.
34.	Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности.
35.	Типовые методики оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
36.	Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
37.	Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень.
38.	Мониторинг кредитной сделки. Качество кредитного портфеля. Управление риском кредитного портфеля. Формирование и использование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам.
39.	Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.
40.	Характеристика основных направлений деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
41.	Эмиссионная деятельность коммерческих банков: методика составления разделов проспекта эмиссии ценных бумаг.
42.	Инвестиционные операции банков с ценными бумагами: необходимая информация, ее анализ и интерпретация для принятия решений
43.	Операции банков с векселями (кредитные, комиссионные операции с векселями, учет и переучет векселей), типовые методики их проведения
44.	Брокерские и дилерские операции коммерческого банка, типовые методики их проведения
45.	Трастовые операции банков, типовые методики их проведения.
46.	Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций.
47.	Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная, полная котировка.
48.	Методика и нормативная база операций открытия и ведения счетов клиентов банка в иностранной валюте.
49.	Конверсионные операции и сделки.
50.	Валютная позиция банка: понятие и виды.
51.	Валютные риски и методы управления ими.
52.	Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации.
53.	Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Очередность платежей и

	порядок безакцептного списания.
54.	Основные формы безналичных расчетов и их характеристика.
55.	Организация межбанковских расчетов. Оценка информации для принятия решения по организации корреспондентских отношений банков.
56.	Методика проведения расчетов между банками через подразделения расчетной сети Банка России.
57.	Методика организации и порядка проведения кассовых операций.
58.	Характеристика основных этапов лизинговых операций и классификация лизинговых сделок.
59.	Виды лизинговых платежей, порядок и выполнение необходимых расчетов.
60.	Виды факторинговых операций и принципы факторингового обслуживания.
61.	Характеристика банковских доходов, их состав и структура.
62.	Расходы банка, состав и структура.
63.	Понятие банковской процентной маржи
64.	Формирование прибыли банка и порядок ее использования.
65.	Кредитный риск. Управление кредитным риском. Диверсификация кредитного портфеля.
66.	Деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.
67.	Вексель. Определение, свойства, разновидности, особенности обращения.
68.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
69.	Методика проведения операций коммерческих банков с драгоценными металлами.
70.	Понятие металлического счета, открытие и ведение металлических счетов.
71.	Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента. Источники информации для принятия управленческих решений
72.	Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке. Источники информации для принятия управленческих решений

#### Практические задания к экзамену

1.	<b>Задача 1.</b> ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.
2.	<b>Задача 2.</b> Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых. Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.
3.	<b>Задача 3.</b> КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид: - базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых; - за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка. Надбавка за первый месяц 2% годовых, за второй – 2,5% годовых, за третий – 3% годовых, за четвертый – 3,5% годовых, за пятый – 4% годовых, за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.
4.	<b>Задача 4.</b> Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.
5.	<b>Задача 5.</b> Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 50 тыс. руб., а процентная ставка 9% годовых.
6.	<b>Задача 6.</b> Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита 1 год; процентная ставка 7% годовых; сумма депозита 50 тыс. руб.

7.	<b>Задача 7.</b> Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.
8.	<b>Задача 8.</b> Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.
9.	<b>Задача 9.</b> АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
10.	<b>Задача 10.</b> Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.
11.	<b>Задача 11.</b> Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
12.	<b>Задача 14.</b> При учете векселя на сумму 300 000 руб., до срока оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 250 000 руб. Определите значение учетной процентной ставки.
13.	<b>Задача 12.</b> Вкладчик собирается положить в банк 50 000 руб. с целью накопления 120 000 руб. Банк принимает депозиты по ставке 18% годовых. На какой срок должен быть заключен депозитный договор для накопления желаемой суммы.
14.	<b>Задача 13.</b> Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 4000 руб., процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 11% годовых. Определите срок обращения данного сертификата, если при его погашении банк обещает выплатить 4200 руб.
15.	<b>Задача 14.</b> Банк начисляет проценты на срочные вклады по ставке 13% годовых. Какую сумму необходимо положить в банк с целью получения суммы 3000 руб., если расчетное количество дней для начисления процентов составит 75 дней, а расчетное количество дней в году 365
16.	<b>Задача 15.</b> АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.
17.	<b>Задача 16.</b> Определите сумму выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка – 13%.
18.	<b>Задача 17.</b> Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.
19.	<b>Задача 18.</b> Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.
20.	<b>Задача 19.</b> Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

21.	<b>Задача 20.</b> При оплате предъявленного векселя на сумму 200 000 руб., до срока погашения которого осталось 20 дней, предъявителю была выплачена сумма 198 000 руб. Определите, чему равнялась учетная ставка процентов.
22.	<b>Задача 21.</b> Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.
23.	<b>Задача 22.</b> Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.
24.	<b>Задача 24.</b> Вкладчик собирается положить на депозит 80 000 руб., сроком на 7 мес. Какой доход получит вкладчик, если банк производит ежемесячное начисление процентов по ставке 6% годовых и капитализирует их.
25.	<b>Задача 25.</b> Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?
26.	<b>Задача 26.</b> Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
27.	<b>Задача 27.</b> Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.
28.	<b>Задача 28.</b> Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?
29.	<b>Задача 29.</b> Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.
30.	<b>Задача 30.</b> Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
31.	<b>Задача 31.</b> Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/18725. По какому курсу будет произведен обмен?
32.	<b>Задача 32.</b> Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/EUR 1,674/1,689?
33.	<b>Задача 33.</b> АБ «ВОСТОК» предполагает вложить в ценные бумаги АО «Импульс» 60 000 руб. с намерением получить через 3 месяца 70 000 руб. Определите процентную ставку, в соответствии с которой ему будет начисляться доход. Расчетное количество дней в году 365.
34.	<b>Задача 34.</b> Рассчитайте размер дивидендов по акциям АКБ «Гранд», если прибыль направляемая на выплату дивидендов, составит 820 тыс. руб. Общая сумма акций 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных 500 тыс. руб., с фиксированным размером дивиденда 20% годовых.
35.	<b>Задача 35.</b> Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1500 руб., при условии, что срок погашения облигации через 2 года а процентная ставка 12,5% годовых.
36.	<b>Задача 36.</b> Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается

ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Банковское дело» представлен в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

#### **4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям**

##### **Тематика докладов к теме 7.**

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.
2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.
3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.
4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.
5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.

##### **Письменное задание по теме 6.**

**Задание 1.** Решите следующие задачи:

**Задача 1.** Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.: доллар США/рубль - 67 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 65 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 97 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

**Задача 2.** Банк установил следующий курс доллара США: продажа - 3,2654 доллара за фунт стерлингов; покупка - 3,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

**Задача 3.** Курс доллара США к рублю составил 70 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 7% по операциям в рублях и 4% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

##### **Тестовые задания по теме 4.**

**Вопрос 1.** Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора
- б) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия
- в) медицинские страховые полисы
- г) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ

**Вопрос 2.** Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) бухгалтерскую отчетность на несколько отчетных дат
- б) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;
- в) медицинские страховые полисы
- г) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ

**Вопрос 3.** Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка
- б) кредитный мониторинг
- в) организация процесса кредитования
- г) проверка выданных кредитов

**Вопрос 4.** Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) решение Совета банка
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника
- в) признание предприятия банкротом
- г) постановление Правительства РФ

**Вопрос 5.** Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита
- б) анализ кредитоспособности клиента
- в) сведения о производственных помещениях заемщика
- г) информация о рекламной деятельности заемщика

**Вопросы к устному опросу на семинарском занятии по теме 3.**

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов и требования, предъявляемые к ним.
2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.
3. Основные формы безналичных расчетов:
  - расчеты платежными поручениями;
  - расчеты платежными требованиями-поручениями;
  - расчеты чеками;
  - расчеты аккредитивами;
  - инкассовая форма расчетов.
4. Расчеты с использованием векселей.
5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.
6. Кассовые операции коммерческих банков.

**Кейс-задание по теме 4**

Кредитный портфель коммерческого банка включает в себя все предоставленные банком кредиты.

Исходные данные:

- расчетная таблица;
- данные бухгалтерской отчетности кредитной организации: ф.0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на две отчетные даты (<http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=30000002>)

Таблица 1 – Ссудная срочная задолженность по кредитам

Наименование группы клиентов	на 01.01. __ г.		на 01.01. __ г.		Изменение, млн. руб. (+;-)
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	
юридическим лицам (не кредитным организациям)					
физические лица - индивидуальные предприниматели					
физическим лицам					
кредитным организациям					
Итого		100,00		100,00	

Задание:

- проведите группировку кредитного портфеля банка;
- определите удельный вес каждой группы и дайте общую оценку структуре кредитного портфеля банка;
- сделайте соответствующие выводы о структуре кредитного портфеля банка.

## **5 Типовые задания к лабораторным занятиям (при наличии)**

Согласно учебному плану, по дисциплине «Банковское дело» лабораторные занятия не предусмотрены.

## **6 Типовые задания к интерактивным занятиям**

### **Тема 1. Тема дискуссии: «Современное состояние и актуальные проблемы функционирования банковской системы РФ». Вопросы к обсуждению:**

5. Эволюция банковского дела в России.
6. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
7. Правовые основы банковской деятельности в России.
8. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.

### **Тема 4. Тема дискуссии: «Современные проблемы организации банковского кредитования». Вопросы к обсуждению:**

1. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
2. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
3. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
4. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.

### **Тема 5. Тема дискуссии: «Перспективы деятельности банков на фондовом рынке». Вопросы к обсуждению:**

1. Формирование и управление портфелем ценных бумаг.
2. Инвестиционные стратегии.
3. Брокерские операции коммерческого банка.
4. Операции банков с векселями.

### **Тема 7. Тема дискуссии: «Банковские инновации, как основное направление развития». Вопросы к обсуждению:**

1. Характеристика бизнес-плана коммерческого банка.
2. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.
3. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Разработка и реализация маркетинговой стратегии.
4. Определение целевых рынков банковских продуктов, наблюдение и прогнозирование рынка.
5. Базовые банковские маркетинговые стратегии.
6. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, оценка ее эффективности.

## **7.Примеры тестов для контроля знаний**

### **Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка**

#### **Выберите правильный ответ:**

1. **Тестовый вопрос 1.** Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:
  - а) денежных, внесенных наличными средствами в кассу банка
  - б) за счет полученных кредитов
  - в) переданных ценных бумаг, находящихся в залоге
  - г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица
2. **Тестовый вопрос 2.** Существуют следующие основные формы пассивных операций коммерческого банка:
  - а) взносы в уставный фонд данного банка
  - б) взносы в уставный фонд другого банка

- в) размещение депозитов в Банке России
  - г) предоставление кредитов
3. **Тестовый вопрос 3.** Какие средства относятся к собственным средствам кредитной организации?
- а) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов и резервный фонд банка
  - б) уставный фонд и кредиты Банка России
  - в) резервный фонд
  - г) депозиты до востребования
4. **Тестовый вопрос 4.** Какие функции выполняет капитал банка
- а) защитную, распределительную, перераспределительную
  - б) распределительную, оперативную, регулируемую
  - в) оперативную, защитную, регулируемую
  - г) регулируемую, защитную, распределительную
5. **Тестовый вопрос 5.** Величина уставного фонда кредитной организации, регламентируемая нормативными документами Банка России, для получения базовой лицензии должна составлять:
- а) 5 млн. евро.
  - б) 1 млн. евро.
  - в) 100 млн. руб.
  - г) 300 млн. руб.
6. **Тестовый вопрос 6.** Величина уставного фонда кредитной организации, регламентируемая нормативными документами Банка России, для получения универсальной лицензии должна составлять:
- а) 5 млн. евро.
  - б) 1 млн. евро.
  - в) 1 млрд. руб.
  - г) 300 млн. руб.
7. **Тестовый вопрос 7.** К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:
- а) депозиты до востребования, срочные депозиты, эмитированные банком облигации
  - б) сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные векселя
  - в) срочные депозиты, депозиты до востребования, остатки на расчетных счетах клиентов
  - г) полученные банком кредиты и займы
8. **Тестовый вопрос 8.** К ресурсам коммерческого банка, полученным на условиях займа, относятся:
- а) депозиты до востребования, срочные депозиты,
  - б) эмитированные банком облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные векселя, полученные банком кредиты и займы
  - в) остатки на расчетных счетах клиентов
  - г) остатки средств на корреспондентских счетах
9. **Тестовый вопрос 9.** В зависимости от срока привлечения депозиты (вклады) принято подразделять на:
- а) именные и предъявительские
  - б) отзывные и безотзывные
  - в) срочные и до востребования
  - г) переводные
10. **Тестовый вопрос 10.** К числу пассивных операций относятся:
- а) трастовые, валютные, лизинговые
  - б) предоставление кредитов, покупка ценных бумаг и их эмиссия
  - в) привлечение вкладов, эмиссия ценных бумаг, получение займов
  - г) инвестирование в уставный капитал, факторинг, приобретение основных фондов
11. **Тестовый вопрос 11.** Элементом собственного капитала банка является:



- а) эмиссионный доход
  - б) уставный фонд
  - в) кредиты Банка России
  - г) вложения в ценные бумаги
12. **Тестовый вопрос 12.** К числу пассивных операций относятся:
- а) лизинговые
  - б) предоставление кредитов
  - в) привлечение вкладов,
  - г) эмиссия ценных бумаг
13. **Тестовый вопрос 13.** Функции, выполняемые капиталом кредитной организации:
- а) распределительную
  - б) оперативную
  - в) защитную
  - г) регулируемую
14. **Тестовый вопрос 14.** Кредитная организация проводит выпуск следующих эмиссионных ценных бумаг:
- а) вексель
  - б) облигация
  - в) акция
  - г) депозитный сертификат
15. **Тестовый вопрос 15.** Кредитные организации выполняют следующие основные формы пассивных операций:
- а) взносы в уставный фонд данного банка
  - б) привлечение вкладов и депозитов
  - в) размещение депозитов в Банке России
  - г) предоставление кредитов
16. **Тестовый вопрос 16.** Уставный капитал кредитной организации запрещено оплачивать за счет следующих источников:
- а) привлеченных денежных средств
  - б) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
  - в) средства, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти
  - г) средства частных лиц
17. **Тестовый вопрос 17.** Привлекаемые кредитными организациями вклады и депозиты в зависимости от сроков подразделяются на:
- а) срочные вклады (депозиты)
  - б) вклады (депозиты) до востребования
  - в) вложения в ценные бумаги
  - г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц
18. **Тестовый вопрос 18.** К числу пассивных операций относятся:
- а) трастовые, валютные, лизинговые
  - б) привлечение вкладов
  - в) эмиссия ценных бумаг
  - г) инвестирование в уставный капитал, факторинг

**Установите соответствие**

19. **Тестовый вопрос 19.** Установите соответствие между понятием и его определением
- Эмиссионный доход=Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
- Недепозитные операции банка=Средства, полученные от продажи долевых ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости

Срочные вклады (депозиты)=Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг

**Впишите пропущенное слово**

20. **Тестовый вопрос 20.**Операции, направленные на формирование ресурсной базы коммерческого банка - это .....(впишите пропущенное слово со строчной буквы)

#### **Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка**

**Выберите правильный ответ**

1. **Тестовый вопрос 1.** Кредит представляет собой:
  - а) одну из сложнейших экономических категорий, фундаментальной природой, которой является элемент доверия
  - б) авансирование стоимости
  - в) конкретную форму движения ссудного капитала, т.е. предоставление стоимости, как в денежной, так и в товарной форме
  - г) экономическую категорию, выражающую определенные экономические отношения по поводу предоставления денежных средств или товаров на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности
2. **Тестовый вопрос 2.**Составными элементами структуры кредита являются:
  - а) субъекты кредитных отношений
  - б) ссудный процент
  - в) ссуженная стоимость
  - г) все перечисленное
3. **Тестовый вопрос 3.**Экономической основой возникновения кредита являются:
  - а) товарное производство
  - б) кругооборот и оборот капитала
  - в) наличие свободных денежных ресурсов
  - г) частная собственность
4. **Тестовый вопрос 4.**Какие функции выполняет кредит:
  - а) стимулирующая
  - б) перераспределительная
  - в) создание кредитных средств обращения и экономии издержек обращения
  - г) концентрация и централизация капитала
5. **Тестовый вопрос 5.**Различия между займом и кредитом:
  - а) срочность
  - б) способ оплаты
  - в) наличие платы за пользование денежными средствами (проценты)
  - г) нет различий
6. **Тестовый вопрос 6.**Коммерческим кредитом называется:
  - а) любой кредит вообще
  - б) банковский кредит
  - в) кредит продавца покупателю
  - г) банковский кредит населению
7. **Тестовый вопрос 7.**Важнейшим условием выдачи банковского кредита является:
  - а) величина кредита
  - б) заемщик
  - в) обеспечение кредита
  - г) срок кредита
8. **Тестовый вопрос 8.**Источниками ссудного капитала могут быть:

- а) высвободившиеся из оборота части промышленного и торгового капитала, свободные денежные средства всех слоев населения и субъектов хозяйствования, денежные накопления государства
  - б) доходы бюджетов, свободные денежные средства всех слоев населения и субъектов хозяйствования
  - в) средства, аккумулированные в страховых компаниях, денежные накопления государства
  - г) доходы домохозяйств
9. **Тестовый вопрос 9.** Ссудный процент выполняет следующие функции:
- а) контрольную
  - б) перераспределительную
  - в) стимулирующую
  - г) регулируемую.
10. **Тестовый вопрос 10.** Основными принципами кредитования являются:
- а) платность и бессрочный характер
  - б) срочность и возвратность
  - в) необеспеченный характер
  - г) налично-денежная форма.
11. **Тестовый вопрос 11.** К основным принципам кредитования относятся:
- а) возвратность
  - б) срочность
  - в) платность
  - г) обмениваемость.
12. **Тестовый вопрос 12.** Различают следующие формы кредита:
- а) централизованные кредиты, кредиты населению, кредиты коммерческим структурам
  - б) банковская
  - в) коммерческая, государственная, международная
  - г) хозяйственная
13. **Тестовый вопрос 13.** На процентную ставку оказывают влияние:
- а) срок выдаваемого кредита
  - б) размер кредита
  - в) уровень инфляции
  - г) дефицит государственного бюджета
14. **Тестовый вопрос 14.** Двухсторонние кредитные отношения возникают между:
- а) государством и населением
  - б) субъектами хозяйствования и государством
  - в) банками и хозяйствующими субъектами
  - г) между отдельными субъектами хозяйствования
15. **Тестовый вопрос 15.** Основными принципами кредита являются:
- а) возвратность и срочность
  - б) платность и обеспеченность
  - в) принципиальность и гарантийность
  - г) цикличность и дифференцированность

**Впишите пропущенное слово**

16. **Тестовый вопрос 16.** ..... представляет собой одну из наиболее развитых в России форм ссудного процента (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

17. **Тестовый вопрос 17.** ..... – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и платности (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

18. **Тестовый вопрос 18.** Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре – это .....(впишите пропущенное слово со строчной буквы)

19. **Тестовый вопрос 19.** Установите соответствие видов кредитов их определениям  
кредитная линия=обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

ипотечный кредит=долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости

20. **Тестовый вопрос 20.** Долгосрочный кредит, выдаваемый банками под залог недвижимости – это ..... (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

## **Тема 6. Валютные операции коммерческих банков**

### **Выберите правильный ответ**

1. **Тестовый вопрос 1.** Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

2. **Тестовый вопрос 2.** Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

3. **Тестовый вопрос 3.** Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

- а) опцион с валютой
- б) валютный арбитраж
- в) своп
- г) кросс-курс

4. **Тестовый вопрос 4.** Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей – это:

- а) кросс-курс
- б) прямая котировка
- в) косвенная котировка
- г) валютный арбитраж

5. **Тестовый вопрос 5.** Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной – это:

- а) кросс-курс
- б) прямая котировка
- в) косвенная котировка
- г) валютный арбитраж

6. **Тестовый вопрос 6.** Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной – это:

- а) прямая котировка
- б) косвенная котировка
- в) валютный арбитраж
- г) дата валютирования

- 7. Тестовый вопрос 7.** Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями – это:
- а) валютные ограничения
  - б) валютное регулирование
  - в) валютный контроль
  - г) другой вариант ответа
- 8. Тестовый вопрос 8.** Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями – это:
- а) валютные ограничения
  - б) валютное регулирование
  - в) валютный контроль
  - г) валютный дилинг
- 9. Тестовый вопрос 9.** Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов – это:
- а) валютные ограничения
  - б) валютное регулирование
  - в) валютный контроль
  - г) валютный дилинг
- 10. Тестовый вопрос 10.** Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?
- а) через уполномоченные банки
  - б) через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки
  - в) через коммерческие банки и валютные обменные пункты
  - г) через уполномоченные банки и дилерские центры
- 11. Тестовый вопрос 11.** Какие из нижеперечисленных лиц являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?
- а) Консульские учреждения иностранных государств, аккредитованные в РФ
  - б) Физические лица иностранного государства
  - в) Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ
  - г) Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России
- 12. Тестовый вопрос 12.** Выделите формы прямого регулирования валютного рынка:
- а) девальвация
  - б) девизная политика
  - в) валютное управление
  - г) валютные ограничения
- 13. Тестовый вопрос 13.** Выделите формы прямого регулирования валютного рынка:
- а) девизная политика
  - б) операции на открытом рынке
  - в) ревальвация
  - г) диверсификация золотовалютных резервов.
- 14. Тестовый вопрос 14.** При активном платежном балансе могут применяться следующие виды валютных ограничений:
- а) запрет на предоставление резидентами кредитов и займов в иностранной валюте нерезидентам;
  - б) ограничение прямых и портфельных инвестиций нерезидентов
  - в) ограничение прямых и портфельных инвестиций резидентов

- г) ограничение покупки валюты резидентами для иностранных инвестиций
15. **Тестовый вопрос 15.** Выделите правильные ответы:
- а) к формам косвенного регулирования относят ревальвацию и девальвацию;
  - б) к прямому регулированию МВР относят установление лимита на открытую валютную позицию;
  - в) к прямому регулированию относят девизную политику
  - г) к косвенному регулированию относятся операции на открытом рынке.
16. **Тестовый вопрос 16.** К формам валютных ограничений относятся ограничения на:
- а) конвертируемость национальной валюты (на использование валютной выручки, на приобретение иностранной валюты)
  - б) прямые и портфельные инвестиции (ввоз/вывоз капитала и репатриация прибыли)
  - в) хранение и владение иностранной валютой
  - г) блокировка валютных счетов частных лиц
17. **Тестовый вопрос 17.** К формам валютных ограничений относятся ограничения на:
- а) девальвацию
  - б) обращение наличной национальной и иностранной валюты (ввоз/вывоз, перевод, пересылка)
  - в) получение кредитов от нерезидентов и выдачи кредитов нерезидентам
  - г) проведение операций с золотом и иными драгоценными металлами

**Впишите пропущенное слово**

18. **Тестовый вопрос 18.** В соответствии с валютным законодательством РФ органом валютного контроля является ..... (впишите пропущенные слова со строчной буквы)

19. **Тестовый вопрос 19.** Юридические или физические лица, зарегистрированные в данной стране, на которое в полной мере распространяется национальное валютное законодательство называются ..... (впишите пропущенное слово со строчной буквы).... РФ.

20. **Тестовый вопрос 20.** Юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом, с точки зрения валютного контроля называются ..... РФ (впишите пропущенное слово со строчной буквы).

## VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Банковское дело» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Банковское дело» представлена в таблице:

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Банковское дело»

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно</i>

Лекция	<i>фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</i>
Практические занятия (устный опрос, дискуссия, кейс-задание, тестирование, письменное домашнее задание)	<i>Проработка рабочей программ, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Решение задач по алгоритму, решение кейс-заданий.</i>
Контрольная работа (письменное домашнее задание)	<i>Изучение конспекта лекций, знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.</i>
Доклад	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.</i>

#### **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

**Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре:**

Расчет баллов по результатам текущего контроля в 1 семестре:

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1 Основы организации деятельности коммерческого банка	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		<b>ИТОГО</b>	<b>1,0</b>
	Тема 2 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	доклад	0,5
		устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0
		тест	1,0
		кейс-задание	2,0
		<b>ИТОГО</b>	<b>5,0</b>
		Тема 3 Расчетно-кассовые	доклад

	операции коммерческого банка	устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>2,0</b>
	Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		тест	1,0
		кейс-задание	2,0
		<b>итого</b>	<b>5,0</b>
	Тема 5 Операции банка с ценными бумагами	доклад	0,5
		дискуссия	0,5
		письменное задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>2,0</b>
	Тема 6 Валютные операции коммерческих банков	доклад	0,5
		устный опрос	0,5
		письменное задание	1,0
		тест	1,0
		<b>итого</b>	<b>3,0</b>
	Тема 7 Прочие банковские операции	доклад	0,5
дискуссия		0,5	
письменное задание		1,0	
<b>итого</b>		<b>2,0</b>	
<b>Всего</b>		<b>20,0</b>	

## 2) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

### Доклад – 0,5 балла:

**0,5 балла** – выставляется студенту, если выполненный им доклад полностью показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0,4 балла** - выставляется студенту, если выполненный им доклад в достаточном объеме показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0,3 балла** - выставляется студенту, если выполненный им доклад показывает глубину и полноту оценки проблемной области частично, имеет не достаточно четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0,2 баллов** - выставляется студенту, если выполненный им доклад не отражает глубину и полноту оценки проблемной области, в нем отсутствует четкая структура изложения, автор не использует схемы, диаграммы и таблицы, отсутствует подкрепление аргументацией конкретными данными.

### Устный опрос – 0,5 балла:

**0,5 балла** – выставляется студенту, за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа материала лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов;

**0,4 балла** - выставляется студенту за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;

**0,3 балла** - выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.



**0,2 баллов** - выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

**Письменное задание – 1 балл:**

**1 балл** - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов, включенных в письменное домашнее задание, и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

**0,8 балла** - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

**0,5 балла** - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми на письменную домашнюю работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

**0,3 баллов** - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на письменную домашнюю работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**Тест – 1 балл:**

**1 балл** – выставляется студенту, если выполнено более 85-100% тестовых заданий;

**0,5 балла** – выставляется студенту, если выполнено от 65-84 % тестовых заданий;

**0,3 балла** - выставляется студенту, если выполнено от 40-64 % тестовых заданий;

**0 баллов** - выставляется студенту, если выполнено менее 40% тестовых заданий.

**Кейс-задание**

**2 балла** - если работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены правила техники безопасности; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

**1,5 балла** - если работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

**1 балл** - если работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

**0 баллов** - допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

**3) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям**

**Дискуссия – 0,5 балла:**

**0,5 балла** – выставляется студенту, если он полностью проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует сосредоточить внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0,4 балла** - выставляется студенту, если он в достаточном объеме проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует сосредоточить внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на

обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0,3 балла** - выставляется студенту, если он проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0 баллов** - выставляется студенту, если он не проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме.

#### Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по теме дисциплины	2
Участие в конференции с докладом по теме дисциплины	3
Опубликование статьи по теме дисциплины в сборнике или журнале	5
Выполнение проектного задания по проблематике изучаемой дисциплины	10
	<b>20</b>

#### Критерии оценки промежуточной аттестации

**Экзамен** по результатам изучения дисциплины «Банковское дело» в 6 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на первый вопрос: 14 баллов;
- правильный ответ на второй вопрос: 14 баллов;
- задача – 12 баллов

**Итоговый балл** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

**Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ПК-2	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом; - базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей,

		<p>характеризующих деятельность кредитных организаций.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;</p> <p>- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;</p> <p>-использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b></p> <p>- навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов;</p> <p>- практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;</p> <p>- навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
	ПК-3	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; - базовые разделы экономических планов кредитных организаций; - стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> - производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; - формировать экономические разделы планов кредитных организаций; - в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; - практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций;</p> <p>-навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>

		<p><b>ПК-5</b></p> <p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> - осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;</p> <p>- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;</p> <p>- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b></p> <p>- практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; - навыками интерпретации полученных результатов анализа;</p> <p>- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	<p><b>ПК-2;</b></p> <p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;</p> <p>- базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p> <p>- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;</p> <p>- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;</p> <p>- использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными</b></p>

		<p><b>замечаниями:</b> - навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; - практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; - навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
	ПК-3	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; - базовые разделы экономических планов кредитных организаций; - стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; - формировать экономические разделы планов кредитных организаций; - в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; -практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; -навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
	ПК-5	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных; - анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;</p>

			<p>- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> - практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; - навыками интерпретации полученных результатов анализа;- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ПК-2	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;</p> <p>- базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p> <p>- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;</p> <p>- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;</p> <p>- использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> - навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; - практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; - навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
		ПК-3	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; - базовые разделы экономических планов кредитных организаций; - стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p>

		<p>производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; - формировать экономические разделы планов кредитных организаций; - в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; - практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; -навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		<p><b>ПК-5</b></p> <p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;</p> <p>- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты;</p> <p>- использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> - практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; - навыками интерпретации полученных результатов анализа;- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	<p><b>ПК-2</b></p> <p><b>Не знает на базовом уровне:</b> нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций и банковской системы в целом;</p> <p>- базовые экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p>

			<p>- типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> - применять нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование кредитных организаций, в процессе совершения ими банковских операций;</p> <p>- осуществлять расчет и численную оценку основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций;</p> <p>- использовать типовые методики оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> - навыками применения нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской системы и её субъектов; - практическими навыками расчета и численной оценки основных экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций, и выполняемого ими операций; - навыками использования типовых методик оценки показателей деятельности кредитных организаций.</p>
		ПК-3	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> - перечень основных показателей, используемых кредитными организациями в процессе составления экономических планов; - базовые разделы экономических планов кредитных организаций; - стандарты, в соответствии с которыми обосновываются и представляются результаты полученных расчетов.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> производить расчеты основных показателей, применяемых кредитными организациями для составления экономических планов; - формировать экономические разделы планов кредитных организаций; - в соответствии с принятыми стандартами обосновывать и представлять полученные по итогам расчетов результаты.</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками выполнения расчетов показателей, используемых кредитными организациями при составлении экономических планов; - практическими навыками составления экономических разделов планов кредитных организаций; - навыками обоснования и представления полученных результатов, в соответствии с принятыми в кредитных организациях стандартами.</p>
		ПК-5	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> - состав отчетности кредитных организаций, сроки ее предоставления, основные разделы и</p>



		<p>финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в ней; -методики анализа финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, и интерпретации полученных данных; -механизм применения полученных, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данных в процессе принятия управленческих решений.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> осуществлять на основании различных форм финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций, сбор и обработку необходимых данных;- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, и интерпретировать полученные результаты; - использовать полученные, по результатам анализа отчетности кредитных организаций, данные в процессе принятия управленческих решений;</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> -- практическими навыками анализа информации, содержащейся в финансовой, бухгалтерской отчетности кредитных организаций; - навыками интерпретации полученных результатов анализа;- навыками формирования, на основе полученных результатов анализа, управленческих решений.</p>
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**  
**Карта обеспеченности дисциплины «Банковское дело»**  
**учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра финансов и кредита  
ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) программы Финансы и кредит  
Уровень подготовки бакалавриат


№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по ЭБС «ИНФРА-М»		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
			Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1.	Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов	М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=956767">http://znanium.com/bookread2.php?book=956767</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
2.	Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева.	2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=914121">http://znanium.com/bookread2.php?book=914121</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
3.	Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю.	М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=908230">http://znanium.com/bookread2.php?book=908230</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
<b>Всего</b>							1,0
<b>Дополнительная литература</b>							
1.	Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с	2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.: ISBN 978-5-394-01035-4 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=513">http://znanium.com/bookread2.php?book=513</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

	комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.	<a href="#">901</a>					
2.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян.	2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=437524">http://znanium.com/bookread2.php?book=437524</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3.	Миллер, Р. Л. Современные деньги и банковское дело [Электронный ресурс] / Р. Л. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз; пер. с англ.	М.: ИНФРА-М, 2000. - XXIV, 856 с. - ISBN 5-86225-819-1 (русск.), ISBN 0-07-042335-0 (англ.). - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=417080">http://znanium.com/bookread2.php?book=417080</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
<b>Всего</b>							1,0

Преподаватель  .В. Сурина.  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво  
(подпись, дата)

## Приложение

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

### Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № \_\_ по дисциплине «Банковское дело»

1.	Качество активов банка, методика их оценки
2.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.
4.	<b>Задача.</b> Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

Преподаватель, к.э.н, доцент

\_\_\_\_\_  
(подпись)

И.В. Сурина

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Л.В. Куцегреева

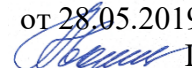
Утверждено на заседании кафедры от \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_\_

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Финансы и кредит**



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»

К Р А С Н О Д А Р С К И Й                      Ф И Л И А Л  
Краснодарский                      филиал                      РЭУ                      им. Г. В. Плеханова

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель  Г.Л. Авагян



**Кафедра финансов и кредита**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
для студентов приема 2020 г.

**Б1.В.ДВ.03.01.02 ИНВЕСТИЦИИ**

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы  
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования **Бакалавриат**

Программа подготовки **академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

**Рецензенты:**

1. И.В. Балашова, доцент зав. кафедрой экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Абовян А.Г. Финансовый директор ООО «КСМ»

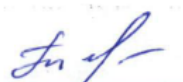
**Аннотация рабочей программы дисциплины «Инвестиции»:**

**Цель изучения дисциплины** - освоение студентами теоретических знаний и получение практических навыков оценки инвестиционной деятельности в Российской Федерации, экономической сущности инвестиций и их значимость в развитии экономики.

**Задачи дисциплины** – формирование умений ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности, экономически обосновывать целесообразность привлечения источников финансирования инвестиций, формировать оптимальные их структуры, оценивать финансовую состоятельность инвестиционного проекта, самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам в области инвестиционной деятельности, аргументировано ее отстаивать.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

**Составитель:**



Т.А. Терешенко, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

\_\_\_\_\_ (подпись)

*Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита. Протокол от 01.03.2019 № 7*

Зав. КФК, к.э.н., доцент  А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</b>	<b>73</b>
<b>II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>76</b>
<b>III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....</b>	<b>77</b>
<b>IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>77</b>
<b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>82</b>
<b>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>88</b>
<b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>101</b>
<b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....</b>	<b>103</b>
<b>Лист регистрации изменений .....</b>	<b>110</b>

### **Приложения:**

А Образец экзаменационного билета

Б Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами



# 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Инвестиции» является:

1. Формирование знаний в области инвестиционной деятельности;
2. Получение практических навыков оценки инвестиционного проекта и методов его финансирования.

## 1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. Изучение экономической сущности инвестиций;
2. Изучение капитальных вложений и вложений в недвижимость;
3. Изучение инвестиционных проектов и методы их оценки;
4. Овладение методами финансирования инвестиционных проектов;
5. Умение самостоятельно излагать собственную позицию, по вопросам в области инвестиционной деятельности, аргументировано ее отстаивать.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Дисциплина «Инвестиции» относится к вариативной части модуль дисциплин по выбору учебного плана. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансы», «Экономическая статистика».

Для успешного освоения дисциплины «Инвестиции», студент должен:

1. **Знать:** методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций (ПК-1,5,7);
2. **Уметь:** экономически обосновывать целесообразность привлечения источников финансирования инвестиций, формировать оптимальные их структуры (ПК-1,5,7)
3. **Владеть** навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ (ПК-1,5,7)

Изучение дисциплины «Инвестиции» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Оценка и управление финансовыми рисками», «Рынок ценных бумаг».

## 1.4. Объем дисциплины и виды учебной работы

### Распределение часов дисциплины

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	180		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (контактные часы), всего	42,25	12,25	36,25
1. Аудиторная работа (Ауд), всего:	42	12	36
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	14(4)	4(2)	12 (4)

лабораторные занятия, в том числе интерактивные ( )		-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ( )	28(8)	8(4)	24 (8)
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	0,25	0,25	0,25
Самостоятельная работа (СР). всего:	137,75	167,75	143,75
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРс)	137,75	164	143,75
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	-	3,75	-

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

### 1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

**ПК-3 – способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.**

В результате освоения компетенции **ПК-3** студент должен:

- 1.Знать:** экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике
- 2. Уметь:** ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности
- 3. Владеть:** инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры

**ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.**

В результате освоения компетенции **ПК-7** студент должен:

- 1.Знать:** отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности
- 2. Уметь:** собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
- 3. Владеть:** собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

**ПК-11 — способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.**

В результате освоения компетенции **ПК- 11** студент должен:

- 1. Знать:** методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций
- 2. Уметь:** самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать
- 3. Владеть:** навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ

## **1.6 Формы контроля**

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента- КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины лектором и преподавателем, ведущим семинарские и (или) практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине в виде следующих работ:

- устный опрос;
- обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов/ рефератов, эссе;
- проверка тестовых заданий;
- оценка участия в дискуссиях;
- проверка решенных аналитических задач.

Промежуточная аттестация проводится в 6 семестре – зачет с оценкой.

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Инвестиции» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

## **1.7. Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Инвестиции», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице 2.1

Таблица 2.1

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<b>1 Инвестиционный процесс и его участники</b>			
Тема 1. Инвестиционный процесс и его участники.	Организация инвестиционного процесса. Инвестиционный процесс и его участники. Экономическая сущность и виды инвестиций. Объекты и субъекты инвестиционного процесса. Показатели, характеризующие инвестиционную деятельность. Факторы, влияющие на инвестиционную деятельность и эффективность инвестиций. Формы государственного регулирования инвестиционной деятельности. Инвестиционная политика. Инвестиционный рынок	ПК-3 ПК-7 ПК-11	Интерактивная лекция; дискуссия; практическое задание; самостоятельная работа студентов. (дискуссия, кейс задание)
Тема 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений.	Состав и структура капитальных вложений. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.	ПК-3 ПК-7 ПК-11	Лекция; обсуждение подготовленных студентами эссе; практическое занятие; самостоятельная работа студентов. (защита эссе, тест, уст. опрос)
<b>2. Анализ эффективности инвестиционных проектов</b>			
Тема 3. Инвестиционный проект.	Понятие инвестиционного проекта и его виды. Фазы развития инвестиционного проекта. Содержание инвестиционного проекта: бизнес план и проектно-сметная документация. Источники финансирования инвестиций.	ПК-3 ПК-7 ПК-11	Лекция, групповые дискуссии, практическое занятие, самостоятельная работа студентов. (устный опрос, защита расч.-анал. задания)
Тема 4. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов и их критерии.	Денежные потоки инвестиционного проекта. Дисконтирование денежных потоков. Простые и дисконтированные методы оценки эффективности инвестиционных проектов.	ПК-3 ПК-7 ПК-11	Лекция; практическое занятие; самостоятельная работа студентов (устный опрос, кейс-задание)
Тема 5. Финансовые и реальные инвестиции. Формирование и оценка инвестиционного портфеля.	Влияние инвестиций в основной и оборотный капитал на экономические показатели предприятия. Влияние портфельных инвестиций на финансовое состояние предприятия. Влияние инвестиций на стоимость предприятия. Сущность инвестиционного портфеля, цели и принципы его формирования.	ПК-3 ПК-7 ПК-11	Интерактивная лекция; практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях; тест самостоятельная работа студентов. (доклад, устный опрос, тест, расч.-аналит. задание)

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Инвестиции» используются следующие образовательные технологии:

#### 1. Стандартные методы обучения:

лекции;

практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях;

расчетно-аналитические задания;

самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим и (или) лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;

анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;

обсуждение подготовленных студентами эссе;

групповые дискуссии.

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Литература

##### Основная литература:

1. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч.: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. — 2-е изд. Москва: Изд-во Юрайт, 2018. — 409 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/investicii-v-2-ch-chast-1-421190#page/1>
2. Леонтьев, В. Е. Инвестиции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская.- Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 455 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/investicii-444266#page/1>
3. Инвестиции: учебник / И.Я. Лукаевич. М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. — 413 с. М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. — 413 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=614951>

##### Нормативно-правовые документы:

1. Федеральный закон от 09.07.1999 г. №160-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Генеральное соглашение по тарифам и торговле от 15. 04. 1994 г.
4. Генеральное соглашение по торговле услугами (ГАТС).

##### Дополнительная литература:

1. Николаева, И. П. Инвестиции : учебник / И. П. Николаева. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 252 с. - ISBN 978-5-394-03487-9. Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=358464> .

2. Инвестиции: Учебник / Шарп У.Ф., Александер Г.Д., Бэйли Д.В. М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 1028 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=939546>
3. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций: учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова.- Москва : Изд-во Юрайт, 2019. — 559 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investiciy-425890#page/1>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении Б.

#### **4.2 Перечень информационно-справочных систем**

1. справочно-правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>
2. Информационно-правовая система «Гарант» <http://garant.ru>
3. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
4. Правовая справочно-консультационная система «Кодексы и законы РФ» <http://kodeks.systems.ru>

#### **4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов**

1. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
3. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
5. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>
6. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
7. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>
8. Видеолекции НПП Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

#### **4.4 Перечень профессиональных баз данных**

1. База данных PATENTSCOPE <https://patentscope.wipo.int/search/ru/search.jsf>
2. Стандарты и регламенты (Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии Росстандарт) <http://www.gost.ru>
3. Российский архив государственных стандартов, строительных норм и правил (РАГС) <http://www.rags.ru/gosts/2874/>

#### **4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minrec/main>
3. Официальный сайт Министерства экономики Краснодарского края <http://economy.krasnodar.ru/>
4. Всемирный банк открытых данных <https://datacatalog.worldbank.org/>
5. Официальный сайт ЮНКТАД <https://ec.europa.eu/eurostat/data/database>
6. Статистика внешнего сектора ЦБ РФ [http://www.cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs/#CheckedItem](http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/#CheckedItem)
7. Российский статистический ежегодник [http://www.gks.ru/bgd/regl/b18\\_13/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_13/Main.htm)
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>
9. Научная электронная библиотека. Монографии, изданные в издательстве Российской Академии Естествознания - полнотекстовый ресурс научных и учебных изданий РАЕ <https://monographies.ru/>

10. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти РФ - официальный сайт <http://www.gov.ru>
11. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации <http://pravo.gov.ru>
12. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) - тематическая электронная библиотека и база данных для исследований и учебных курсов <http://www.uirussia.msu.ru/>
13. Научная электронная библиотека. Монографии, изданные в издательстве Российской Академии Естествознания -полнотекстовый ресурс научных и учебных изданий РАЕ <https://www.monographies.ru/>
14. \_\_Российский фонд фундаментальных исследований (РФФИ) - официальный сайт <http://www.rfbr.ru/rffi/ru>
15. Российский научный фонд (РНФ) - официальный сайт <http://rscf.ru/ru>
- 16.Энциклопедиум [энциклопедии, словари, справочники] - справочный портал <http://enc.biblioclub.ru>
17. \_Clarivate Analytics - русскоязычный информационно-аналитический портал имеет раздел "Онлайн-семинары", которые проводятся на русском языке, бесплатно по базовым и расширенным возможностям информационных ресурсов, в т.ч. наукометрической базы данных "Web of Science" <http://info.clarivate.com/rcis>
18. \_Научная электронная библиотека. Монографии, изданные в издательстве Российской Академии Естествознания -полнотекстовый ресурс научных и учебных изданий РАЕ <https://www.monographies.ru/>
19. On-line: газеты и журналы - коллекция гиперссылок на электронные версии СМИ открытого доступа: российские официальные, нормативные, центральные, региональные, местные, отраслевые, научные, образовательные, научно-популярные, литературно-художественные, молодёжные, зарубежные периодические издания на русском и на иностранных языках, размещённая на сайте филиала <http://www.sgpi.ru/?n=934>
20. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
21. Научно-образовательный портал «Экономика и управление на предприятии». Библиотека экономической и управленческой литературы <http://www.eup.ru>
22. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
- 23 Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>
24. \_Единое окно доступа к образовательным ресурсам - федеральная информационная система открытого доступа к интегральному каталогу образовательных интернет-ресурсов и к электронной библиотеке учебно-методических материалов для всех уровней образования: дошкольное, общее, среднее профессиональное, высшее, дополнительное <http://window.edu.ru/>

#### **4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

Операционная система Windows 10  
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,  
Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,  
PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

#### **4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» по дисциплине «Инвестиции». Режим доступа: <http://vrgteu.ru>.

Пример заданий по организации самостоятельной работы студента.

## **Тема 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений.**

**Литература: Литература: О-1,2,3; НПД-1,2; Д-1,2,3.**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Состав капитальных вложений.
2. Структура капитальных вложений.
3. Организация инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
4. Права, обязанности и ответственность субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
5. Субъекты подрядных отношений в строительстве, их функции и обязанности.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Формы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
2. Методы косвенного (экономического) регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
3. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
4. Подходы к оценке экономической эффективности капитальных вложений.
5. Классификация источников финансирования капитальных вложений.

### **Тематика эссе:**

1. Роль государства в регулировании и защите капитальных вложений.
2. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает национальная экономика.
3. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает фирма.
4. Порядок предоставления бюджетных ассигнований.

## **4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины «Инвестиции» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с



возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплинами лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Инвестиции» для студентов очной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 2

Таблица 2

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		конт роль /СР в сессию
	лекц ии	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
<b>Раздел 1 Инвестиционный процесс и его участники</b>														
Тема 1. Инвестиционный процесс и его участники	2	6	-	8	ИЛ/2	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	28	-	Дит., к.с., входной контроль
Тема 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	28	-	Эссе, тест, у.о.
<b>Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционных проектов</b>														
Тема 3. Инвестиционный проект	2	4	-	6		ИПЗ/2	-	-	-	-	Лит., Инт.	27	-	У.о., р.а.з.
Тема 4. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов и их критерии.	4	6	-	10	-	ИПЗ/4	-	-	-	-	Лит., Инт	28	-	У.о., к.с
Тема 5. Финансовые и реальные инвестиции. Формирование и оценка	4	8	-	12	ИЛ/2	ИПЗ/2	-	-	-	-	Лит.	26,75		Док., у.о. тест, р.а.з.

инвестиционного портфеля.														
<b>Итого:</b>	<b>1 4</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>4</b>	<b>8</b>		<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137,7 5</b>		
<b>Курсовая работа</b>			<b>-</b>					<b>-</b>				<b>-</b>		
<b>Зачет с оценкой</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			<b>-</b>		
<b>Всего по дисциплине</b>			<b>-</b>	<b>42</b>				<b>0,25</b>	<b>-</b>			<b>137,7 5</b>		<b>180</b>

Тематический план дисциплины «Инвестиции» для студентов заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 3.

Таблица 3

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Катгэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катг	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль /СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>Раздел 1 Инвестиционный процесс и его участники</b>														
Тема 1. Инвестиционный процесс и его участники	2	2	-	4	ИЛ/2	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	32	-	Дит., к.с., входной контроль
Тема 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	32	-	Эссе, тест, у.о.
<b>Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционных проектов</b>														
Тема 3. Инвестиционный проект	2	-	-	2		ИПЗ/2	-	-	-	-	Лит., Инт.	32	-	У.о., р.а.з.
Тема 4. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов и их критерии.	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт	34	-	У.о., к.с
Тема 5. Финансовые и реальные инвестиции. Формирование и оценка инвестиционного портфеля.	-	2	-	2		ИПЗ/2	-	-	-	-	Лит.	34	-	Док., у.о. тест, р.а.з.

<b>Итого:</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	-	<b>12</b>	2	4		<b>0,25</b>	-	-	-	<b>164</b>	<b>3,75</b>	
<b>Курсовая работа</b>			-					-				-		
<b>Зачет с оценкой</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>0,25</b>	-			-		
<b>Всего по дисциплине</b>			-	<b>12</b>				<b>0,25</b>	-			<b>164</b>	<b>3,75</b>	<b>180</b>

Тематический план дисциплины «Инвестиции» для студентов заочной формы обучения по ускоренной программе на базе СПО представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 4

Таблица 4

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		конт роль /СР в сессию
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>Раздел 1 Инвестиционный процесс и его участники</b>														
Тема 1. Инвестиционный процесс и его участники	2	-	-	2	ИЛ/2	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	34	-	Дит., к.с., входной контроль
Тема 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт.	32	-	Эссе, тест, у.о., р.а.з.
<b>Раздел 2 Анализ эффективности инвестиционных проектов</b>														
Тема 3. Инвестиционный проект	2	-	-	2	-	ИПЗ/2	-	-	-	-	Лит., Инт.	34	-	У.о.
Тема 4. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов и их критерии.	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., Инт	34	-	У.о., р.а.з., к.с
Тема 5. Финансовые и реальные инвестиции.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	34		Док., тест

Формирование и оценка инвестиционного портфеля.														
<b>Итого:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	-	<b>8</b>	2	2		<b>0,25</b>	-	-	-	<b>168</b>	<b>3,75</b>	
<b>Курсовая работа</b>			-					-				-		
<b>Зачет с оценкой</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>0,25</b>	-			-		
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	-	<b>8</b>	2	2		<b>0,25</b>	-			<b>168</b>	<b>3,75</b>	<i>180</i>

Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине «Инвестиции» определены в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 5.

Таблица 5

Сокращение	Вид работы
Лит.	Работа с литературой
Р.а.з	Расчетно-аналитическое задание
Инт.	Работа с интернет-ресурсами
Док.	Подготовка доклада/реферата, эссе с последующим обсуждением на практическом занятии
У.о.	Устный опрос
Т	Тест
Кс	Кейс-задания, решение аналитических задач
Дис.	Дискуссия/ «круглый стол»

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Инвестиции» разработан в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные и методические материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Инвестиции» представлены в разделе II «Содержание дисциплины».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

### 1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

#### 1. Обыкновенные акции дают акционеру следующие права:

- получить часть имущества АО, остающегося после его ликвидации;
- гарантируют получение дивидендов;
- участвовать в управлении АО с правом голоса;
- участвовать в управлении АО по отдельным аспектам его деятельности.

#### 2. В пассиве баланса организации сгруппированы:

- имущество и права;
- источники формирования имущества;
- хозяйственные процессы.

#### 3. По объектам инвестирования капитал организации подразделяется на:

- производительный, ссудный и спекулятивный;
- товарный и денежный;
- собственный и заемный;
- основной и оборотный.

#### 4. По источникам формирования капитал организации подразделяется на:



- а) основной и оборотный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- г) производительный, ссудный и спекулятивный.

## 2 Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Инвестиции» учебным планом не предусмотрена.

## 3 Вопросы к зачету с оценкой

Номер вопроса	Перечень вопросов к зачету с оценкой
1.	Состав и задачи участников инвестиционного процесса.
2.	Реальные инвестиции и их разновидности.
3.	Финансовые инвестиции и их связь с реальными инвестициями.
4	Классификация инвестиций по приобретаемому инвестором праву собственности, по периоду инвестирования, по региональному признаку и по формам собственности на инвестиционные ресурсы.
5	Состав капитальных вложений.
6	Структуры капитальных вложений.
7	Организация инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
8	Права, обязанности и ответственность субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
9	Методы косвенного (экономического) регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
10	Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений
11	Классификация инвестиционных проектов. Производственные и торговые коммерческие инвестиционные проекты.
12	Классификация производственных коммерческих инвестиционных проектов
13	Фазы (стадии) развития инвестиционного проекта.
14	Структура бизнес-плана инвестиционного проекта.
15	Организация проектно-сметных работ и состав проектно-сметной документации.
16	Последовательность разработки и состав сметной документации.
17	Определение, элементы и виды денежных потоков инвестиционного проекта
18	Инвестиционная деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, состав ее предпроизводственных расходов и первоначальных инвестиций.
19	Первоначальный оборотный капитал, его состав, методы определения потребности и изменение в ходе реализации инвестиционного проекта.
20	Доходы от реализации имущества и ликвидационные затраты инвестиционного проекта.
21	Операционная деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, ее притоки и оттоки.
22	Финансовая деятельность, связанная с реализацией инвестиционного проекта, ее притоки и оттоки.
23	Элементы денежных потоков от отдельных видов деятельности, связанных с реализацией инвестиционного проекта.
24	Простые методы оценки эффективности инвестиционных проектов, их преимущества, недостатки и области применения.
25	Дисконтированный метод оценки эффективности инвестиционных проектов, его критерии и области применения.

26	Внутренняя норма доходности, ее интерпретация и методы определения.
27	Потребность в дополнительном финансировании и ее связь с условием финансовой реализуемости инвестиционного проекта.
28	Срок окупаемости инвестиционного проекта и его интерпретация
29	Показатели финансового состояния предприятия – участника инвестиционного проекта.
30	Особенности инвестиционных качеств разных видов ценных бумаг.
31	Модели оценки эффективности ценных бумаг.
32	Сущность и классификация источников финансирования инвестиций
33	Методы финансирования инвестиционных проектов.
34	Анализ цены собственных и заемных источников.
35	Средневзвешенная и предельная цена капитала.
36	Критерии выбора оптимальной структуры капитала.
37	Инвестиционный портфель: понятие, виды, цели формирования
38	Порядок формирования инвестиционного портфеля.
39	Оценка инвестиционного портфеля.
40	Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.
41	Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности, инвестиции как экономическая категория.
42	Классификация инвестиций.
43	Понятие капитальных вложений, взаимосвязь понятий инвестиции и капитальные вложения.
44	Субъекты инвестиционной деятельности.
45	Объекты инвестиционной деятельности.
46	Принципы осуществления инвестиционной деятельности
47	Состав инвестиционной сферы, ее характеристика.
48	Инвестиционный и финансовый рынки: сущность и взаимосвязь.
49	Государственное регулирование инвестиционной деятельности
50	Государственные гарантии инвестиционной деятельности.
51	Источники финансирования инвестиций, выбор схемы финансирования инвестиционных вложений.
52	Самофинансирование как метод инвестирования.
53	Акционирование как метод инвестирования.
54	Лизинг как метод инвестирования.
55	Формирование инвестиционной стратегии предприятия.
56	Понятие инновации, взаимосвязь понятий инвестиции, инновации, капитальные вложения.
57	Особенности организации и функционирования венчурных предприятий.
58	Понятие и классификация инвестиционных проектов.
59	Инвестиции на макроэкономическом и микроэкономическом уровне.
60	Принципы осуществления инвестиционной деятельности.

### Практические задания к зачету

Номер вопроса	Практические задания к зачету			
1.	Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А, Б, В. Определить ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные:			
	Компании	Количество акций	Рыночная цена	Ожидаемая через

		в портфеле, шт.	акции, руб.	год стоимость акций, руб.																																				
	А	150	300	320																																				
	Б	300	150	180																																				
	В	400	200	250																																				
2.	<p>Определить технологическую, воспроизводственную структуру капитальных вложений, а также их влияние на видовую структуру основных производственных фондов и удельные капитальные вложения предприятия. Капитальные вложения на производственное развитие в текущем году составили 50 млн. руб. Стоимость основных производственных фондов на начало отчетного года - 220 млн. руб., в том числе активная часть — 60 млн. руб. В течение отчетного года выбыло основных производственных фондов (машин и оборудования) на сумму 12 млн. руб. Годовая проектная мощность предприятия — 13 млн. т. Распределение капитальных вложений на развитие производства приведено в табл. 1.</p> <p>Таблица 1 - Распределение капитальных вложений на развитие производства, млн. руб.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>1</th> <th colspan="2">На новое строительство</th> <th>20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>в том числе:</td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>1</td> </tr> <tr> <th>2</th> <th colspan="2">На реконструкцию и техническое перевооружение цеха</th> <th>18</th> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>5</td> </tr> <tr> <th>3</th> <th colspan="2">На модернизацию оборудования</th> <th>12</th> </tr> </tbody> </table>				1	На новое строительство		20		в том числе:	строительно-монтажные работы	15			машины и оборудование	4			прочие затраты	1	2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха		18			строительно-монтажные работы	8			машины и оборудование	5			прочие затраты	5	3	На модернизацию оборудования		12
1	На новое строительство		20																																					
	в том числе:	строительно-монтажные работы	15																																					
		машины и оборудование	4																																					
		прочие затраты	1																																					
2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха		18																																					
		строительно-монтажные работы	8																																					
		машины и оборудование	5																																					
		прочие затраты	5																																					
3	На модернизацию оборудования		12																																					
3.	<p>Определить инвестиционную политику предприятия на основе расчета доли пассивных и активных инвестиций, если производственное предприятие использовало свои инвестиционные ресурсы следующим образом (тыс. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– внедрение новой технологии 250</li> <li>– подготовка нового персонала взамен уволившихся 130</li> <li>– поглощение конкурирующих фирм 350</li> <li>– простое воспроизводство основных фондов 160</li> <li>– организация выпуска товаров, пользующихся спросом 230</li> </ul>																																							
4.	<p>Проведите оценку инвестиционной политики предприятия на основе анализа использования инвестиционных ресурсов: ОАО «Конус» использовало свои инвестиционные ресурсы в прошлом году следующим образом (млн. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– приобретение нового оборудования 1,25;</li> <li>– повышение квалификации персонала 1,30;</li> <li>– приобретение конкурирующей фирмы 1,30;</li> <li>– простое воспроизводство основных фондов 1,6;</li> <li>– организация выпуска товаров, пользующихся спросом 0,23.</li> </ul>																																							
5.	<p>Пусть безопасный уровень прибыльности составляет 30%, величина бета-коэффициента 1,2; общерыночный средний уровень прибыльности ценных бумаг равен 40%. Определить минимальный требуемый уровень прибыльности данных акций.</p>																																							
6.	<p>Пусть сумма ежегодно получаемых дивидендов с одной акции акционерного общества составляет 200 руб., требуемый уровень прибыльности – 42% годовых, а текущая курсовая стоимость акции – 1000 руб. Определить действительную стоимость акции.</p>																																							

7.	Первоначальные инвестиции в инвестиционный проект составили 1 000 д. е. В таблице указаны ожидаемые чистые денежные потоки по годам реализации проекта. Проект рассчитан на 5 лет. Первоначальные инвестиции, д. е. Денежные потоки по годам, д. е. 1 год 2 год 3 год 4 год 5 год -1 000 100 300 600 600 600 На основании данных таблицы рассчитайте основные показатели эффективности инвестиционного проекта: – чистый дисконтированный доход (NPV), – индекс рентабельности (PI), – дисконтированный срок окупаемости (DPP). Требуемая норма доходности составляет 20 %. Сделайте выводы относительно целесообразности реализации инвестиционного проекта.
8.	Пусть проект А для компании «Сластена» имеет следующие исходные данные: инвестиции 5100000 у.е. и отдача 6000000 у.е. после первого года; проект Б – инвестиции 250000 у.е. и отдача 300000 у.е.. Сравните проекты по показателям NPV(чистая приведенная стоимость) и PI (индекс рентабельности).
9.	Рассчитайте срок окупаемости проекта производства нового вида масел для компании «Ойл», если единовременные затраты на проект составляют 80000 у.е., чистый денежный поток, начиная с первого года, 20000 у.е., стоимость капитала – 12%.
10.	Рассчитайте индекс доходности(PI)проекта новых изделий для компании «Мосшвейя» и сделайте вывод о целесообразности его принятия, если известно, что инвестиции составляют по 20000 у.е. в течение трех лет, операционные расходы возникают после третьего года и составляют 2000 у.е. в год. Отдача предполагается: в 4-м году – 30000 у.е., в 5-м году – 40000 у.е., в 6-м и 7-м годах – по 20000 у.е. Цена капитала 13%. Изменится ли ваше решение, если стоимость капитала возрастет до 20%.
11.	Фирма «Хронометр» рассчитывает на доходность 15% без учета инфляции, ожидаемая годовая инфляция – 12%. Проект производства секундомеров по новой технологии потребует единовременных вложений 50000 у.е., ожидаемая прибыль (без учета инфляции) – по 30000 у.е. в течение двух лет. Каков расчетный доход проекта NPV(чистая приведенная стоимость)? Имеет ли смысл реализовывать этот проект?
12.	Оборудование компании «Стройсервис» стоит 1000000 у.е. Оно может заменяться: 1) каждые два года, при этом продаваться по остаточной стоимости по истечении этого срока (300000 у.е.); 2) каждые три года, но при этом через два года потребуются ремонт стоимостью 100000 у.е. Остаточная стоимость после трёх лет эксплуатации – 100000 у.е. Стоимость капитала – 10%. Что выгоднее для фирмы?
13.	Какова рыночная стоимость недвижимости, если поток доходов в первый год прогнозного периода – 1100 у.е., во второй год – 1200 у.е., в третий год 1400 у.е. В конце третьего года предполагается продажа объекта недвижимости по 10000 у.е. требуемая норма доходности 20%.
14.	На рынке продается облигация за 1100 рублей. Номинал облигации 1000 рублей, ставка купонного дохода 10% годовых, купонный доход выплачивается один раз в год. До погашения облигации три года. Определите, выгодно ли для инвестора приобретение этой облигации на рынке по цене 1100 рублей, если рыночная норма прибыли по финансовым инструментам такого класса равна 8%.
15.	Размер инвестиции - 200 000 тыс.руб. Доходы от инвестиций в первом году: 50 000 тыс.руб.; во втором году: 50 000 тыс.руб.; в третьем году: 90000 тыс.руб.; в четвертом году: 110000 тыс.руб. Ставка дисконтирования равна 15%. Определить период по истечении которого инвестиции окупаются. Также определить чистый дисконтированный доход (ЧДД), индекс прибыльности. Сделайте вывод.
16.	Рассчитать значение показателя чистого дисконтированного дохода для проекта со сроком реализации 3 года, первоначальными инвестициями в размере 10 млн. руб.

	и планируемыми входящими денежными потоками равными: в первый год 3 млн руб., во второй год – 4 млн руб, в третий год – 7 млн руб. Стоимость капитала (процентная ставка) предполагается равной 12%. Также определить индекс прибыльности и срок окупаемости инвестиций (простой и дисконтированный). Сделать вывод.																														
17.	Переменные затраты на единицу продукции: прямые материальные затраты - 60000 рублей, прямые трудовые затраты 25000 рублей, общепроизводственные затраты 20000 рублей, затраты на реализацию продукции 15000 рублей. Постоянные затраты составили: общепроизводственные затраты 6000000 рублей, затраты на рекламу 1500000 рублей, административные расходы 2000000 рублей. Цена продажи составляет 300000 рублей за единицу продукции. Рассчитать точку безубыточности, выручку, валовую маржу, валовую прибыль при объеме продаж в 80 шт.																														
18.	<p>Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А, Б, В. Определить ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Компании</th> <th>Количество акций в портфеле, шт.</th> <th>Рыночная цена акции, руб.</th> <th>Ожидаемая через год стоимость акций, руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>150</td> <td>300</td> <td>320</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>300</td> <td>150</td> <td>180</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>400</td> <td>200</td> <td>250</td> </tr> </tbody> </table>	Компании	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.	А	150	300	320	Б	300	150	180	В	400	200	250														
Компании	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.																												
А	150	300	320																												
Б	300	150	180																												
В	400	200	250																												
19.	<p>Определить технологическую, воспроизводственную структуру капитальных вложений, а также их влияние на видовую структуру основных производственных фондов и удельные капитальные вложения предприятия. Капитальные вложения на производственное развитие в текущем году составили 50 млн. руб. Стоимость основных производственных фондов на начало отчетного года - 220 млн. руб., в том числе активная часть — 60 млн. руб. В течение отчетного года выбыло основных производственных фондов (машин и оборудования) на сумму 12 млн. руб. Годовая проектная мощность предприятия — 13 млн. т. Распределение капитальных вложений на развитие производства приведено в табл. 1.</p> <p>Таблица 1 - Распределение капитальных вложений на развитие производства, млн. руб.</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>На новое строительство</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td></td> <td>в том числе:</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>На реконструкцию и техническое перевооружение цеха</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td></td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>На модернизацию оборудования</td> <td>12</td> </tr> </tbody> </table>	1	На новое строительство	20		в том числе:			строительно-монтажные работы	15		машины и оборудование	4		прочие затраты	1	2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха	18		строительно-монтажные работы	8		машины и оборудование	5		прочие затраты	5	3	На модернизацию оборудования	12
1	На новое строительство	20																													
	в том числе:																														
	строительно-монтажные работы	15																													
	машины и оборудование	4																													
	прочие затраты	1																													
2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха	18																													
	строительно-монтажные работы	8																													
	машины и оборудование	5																													
	прочие затраты	5																													
3	На модернизацию оборудования	12																													
20.	<p>Определить инвестиционную политику предприятия на основе расчета доли пассивных и активных инвестиций, если производственное предприятие использовало свои инвестиционные ресурсы следующим образом (тыс. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– внедрение новой технологии 250</li> <li>– подготовка нового персонала взамен уволившихся 130</li> <li>– поглощение конкурирующих фирм 350</li> <li>– простое воспроизводство основных фондов 160</li> <li>– организация выпуска товаров, пользующихся спросом 230</li> </ul>																														

21.	<p>Проведите оценку инвестиционной политики предприятия на основе анализа использования инвестиционных ресурсов: ОАО «Интэк» использовало свои инвестиционные ресурсы в прошлом году следующим образом (млн. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– приобретение нового оборудования 1,25;</li> <li>– повышение квалификации персонала 1,30;</li> <li>– приобретение конкурирующей фирмы 1,30;</li> <li>– простое воспроизводство основных фондов 1,6;</li> <li>– организация выпуска товаров, пользующихся спросом 0,23.</li> </ul>
22.	<p>Пусть безопасный уровень прибыльности составляет 30%, величина бета-коэффициента 1,2; общерыночный средний уровень прибыльности ценных бумаг равен 40%. Определить минимальный требуемый уровень прибыльности данных акций.</p>
23.	<p>Пусть сумма ежегодно получаемых дивидендов с одной акции акционерного общества составляет 200 руб., требуемый уровень прибыльности – 42% годовых, а текущая курсовая стоимость акции – 1000 руб. Определить действительную стоимость акции.</p>
24.	<p>Первоначальные инвестиции в инвестиционный проект составили 1 000 д. е. В таблице указаны ожидаемые чистые денежные потоки по годам реализации проекта. Проект рассчитан на 5 лет. Первоначальные инвестиции, д. е. Денежные потоки по годам, д. е. 1 год 2 год 3 год 4 год 5 год -1 000 100 300 600 600 600 На основании данных таблицы рассчитайте основные показатели эффективности инвестиционного проекта: – чистый дисконтированный доход (NPV), – индекс рентабельности (PI), – дисконтированный срок окупаемости (DPP). Требуемая норма доходности составляет 20 %. Сделайте выводы относительно целесообразности реализации инвестиционного проекта.</p>
25.	<p>Пусть проект А для компании «Кондитер» имеет следующие исходные данные: инвестиции 5100000 у.е. и отдача 6000000 у.е. после первого года; проект Б – инвестиции 250000 у.е. и отдача 300000 у.е.. Сравните проекты по показателям <b>NPV</b>(чистая приведенная стоимость) и <b>PI</b> (индекс рентабельности).</p>
26.	<p>Рассчитайте срок окупаемости проекта производства нового вида масел для компании «Ойл», если единовременные затраты на проект составляют 80000 у.е., чистый денежный поток, начиная с первого года, 20000 у.е., стоимость капитала – 12%.</p>
27.	<p>Фирма «Спектр» рассчитывает на доходность 15% без учета инфляции, ожидаемая годовая инфляция – 12%. Проект производства секундомеров по новой технологии потребует единовременных вложений 50000 у.е., ожидаемая прибыль (без учета инфляции) – по 30000 у.е. в течение двух лет. Каков расчетный доход проекта <b>NPV</b>(чистая приведенная стоимость)? Имеет ли смысл реализовывать этот проект?</p>
28.	<p>Оборудование компании «Интеркам» стоит 1000000 у.е. Оно может заменяться: 1) каждые два года, при этом продаваться по остаточной стоимости по истечении этого срока (300000 у.е.); 2) каждые три года, но при этом через два года потребуются ремонт стоимостью 100000 у.е. Остаточная стоимость после трёх лет эксплуатации – 100000 у.е. Стоимость капитала – 10%. Что выгоднее для фирмы?</p>
29.	<p>Какова рыночная стоимость недвижимости, если поток доходов в первый год прогнозного периода – 1100 у.е., во второй год – 1200 у.е., в третий год 1400 у.е. В конце третьего года предполагается продажа объекта недвижимости по 10000 у.е. требуемая норма доходности 20%.</p>
30.	<p>На рынке продается облигация за 1100 рублей. Номинал облигации 1000 рублей, ставка купонного дохода 10% годовых, купонный доход выплачивается один раз в год. До погашения облигации три года. Определите, выгодно ли для инвестора</p>

	приобретение этой облигации на рынке по цене 1100 рублей, если рыночная норма прибыли по финансовым инструментам такого класса равна 8%.																													
31.	Размер инвестиции - 200 000 тыс.руб. Доходы от инвестиций в первом году: 50 000 тыс.руб.; во втором году: 50 000 тыс.руб.; в третьем году: 90000 тыс.руб.; в четвертом году: 110000 тыс.руб. Ставка дисконтирования равна 15%. Определить период по истечении которого инвестиции окупаются. Также определить чистый дисконтированный доход (ЧДД), индекс прибыльности. Сделать вывод.																													
32.	Рассчитать значение показателя чистого дисконтированного дохода для проекта со сроком реализации 3 года, первоначальными инвестициями в размере 10 млн. руб. и планируемыми входящими денежными потоками равными: в первый год 3 млн руб., во второй год – 4 млн руб, в третий год – 7 млн руб. Стоимость капитала (процентная ставка) предполагается равной 12%. Также определить индекс прибыльности и срок окупаемости инвестиций (простой и дисконтированный). Сделать вывод.																													
33.	Переменные затраты на единицу продукции: прямые материальные затраты - 60000 рублей, прямые трудовые затраты 25000 рублей, общепроизводственные затраты 20000 рублей, затраты на реализацию продукции 15000 рублей. Постоянные затраты составили: общепроизводственные затраты 6000000 рублей, затраты на рекламу 1500000 рублей, административные расходы 2000000 рублей. Цена продажи составляет 300000 рублей за единицу продукции. Рассчитать точку безубыточности, выручку, валовую маржу, валовую прибыль при объеме продаж в 80 шт.																													
34.	<p>Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А, Б, В. Определить ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Компании</th> <th>Количество акций в портфеле, шт.</th> <th>Рыночная цена акции, руб.</th> <th>Ожидаемая через год стоимость акций, руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>150</td> <td>300</td> <td>320</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>300</td> <td>150</td> <td>180</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>400</td> <td>200</td> <td>250</td> </tr> </tbody> </table>			Компании	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.	А	150	300	320	Б	300	150	180	В	400	200	250											
Компании	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.																											
А	150	300	320																											
Б	300	150	180																											
В	400	200	250																											
35.	<p>Определить технологическую, воспроизводственную структуру капитальных вложений, а также их влияние на видовую структуру основных производственных фондов и удельные капитальные вложения предприятия. Капитальные вложения на производственное развитие в текущем году составили 50 млн. руб. Стоимость основных производственных фондов на начало отчетного года - 220 млн. руб., в том числе активная часть — 60 млн. руб. В течение отчетного года выбыло основных производственных фондов (машин и оборудования) на сумму 12 млн. руб. Годовая проектная мощность предприятия — 13 млн. т. Распределение капитальных вложений на развитие производства приведено в табл. 1. Таблица 1 - Распределение капитальных вложений на развитие производства, млн. руб.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>1</th> <th>На новое строительство</th> <th>20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>в том числе:</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>1</td> </tr> <tr> <th>2</th> <th>На реконструкцию и техническое перевооружение цеха</th> <th>18</th> </tr> <tr> <td></td> <td>строительно-монтажные работы</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td></td> <td>машины и оборудование</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>прочие затраты</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>			1	На новое строительство	20		в том числе:			строительно-монтажные работы	15		машины и оборудование	4		прочие затраты	1	2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха	18		строительно-монтажные работы	8		машины и оборудование	5		прочие затраты	5
1	На новое строительство	20																												
	в том числе:																													
	строительно-монтажные работы	15																												
	машины и оборудование	4																												
	прочие затраты	1																												
2	На реконструкцию и техническое перевооружение цеха	18																												
	строительно-монтажные работы	8																												
	машины и оборудование	5																												
	прочие затраты	5																												

	3	На модернизацию оборудования	12
36.	Определить инвестиционную политику предприятия на основе расчета доли пассивных и активных инвестиций, если производственное предприятие использовало свои инвестиционные ресурсы следующим образом (тыс. руб.): – внедрение новой технологии 250 – подготовка нового персонала взамен уволившихся 130 – поглощение конкурирующих фирм 350 – простое воспроизводство основных фондов 160 – организация выпуска товаров, пользующихся спросом 230		

#### 4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

##### Пример тематики эссе

1. Роль государства в регулировании и защите капитальных вложений.
2. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает национальная экономика.
3. Источники финансирования капитальных вложений, которыми располагает фирма.

##### Пример тематики докладов, рефератов

*Рекомендуемые темы рефератов к теме 5. Финансовые и реальные инвестиции. Формирование и оценка инвестиционного портфеля.*

1. Влияние портфельных инвестиций на финансовое состояние действующего предприятия.
2. Преимущества и недостатки портфеля реальных инвестиций по сравнению с портфелем финансовых инвестиций

##### Вопросы для устного опроса

по теме 3. Инвестиционный проект.

1. Классификация видов и форм финансирования инвестиционных проектов.
2. Сущность бизнес-плана, необходимость его разработки.
3. Основные разделы бизнес-плана, их характеристика.
4. Лизинг – как метод финансирования инвестиционных проектов.
5. Сущность и значение бизнес-плана для экономического обоснования инвестиционного проекта.

#### 5 Типовые задания к интерактивным занятиям

##### Пример кейс-задания

**Задание 1.** Для реализации инвестиционного проекта требуется 80 млн. руб., из которых 20 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 32 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%; дополнительной эмиссии акций – 15%. Определить средневзвешенную цену капитала ( $CC_{\text{ср.взв}}$ ).

**Задание 2.** Для реализации инвестиционного проекта необходимы капитальные вложения в сумме 400 млн. руб. После реализации инвестиционного проекта чистые денежные потоки по годам составляют:

- 1-й год - 150 млн. руб.;
- 2-й год – 200 млн. руб.;



3-й год – 250 млн. руб.;

4-й год – 350 млн. руб.

Ставка дисконтирования составляет 20%.

Определить чистый дисконтированный доход и сделать вывод об экономической целесообразности реализации инвестиционного проекта.

### **Пример расчетно-аналитических задач**

**Задача 1.** Определить сметную стоимость строительства объекта (с учетом НДС), если известны следующие данные, млн. руб.

Стоимость строительных материалов – 19,0

Расходы на эксплуатацию строительной техники – 1,0

Фонд оплаты труда рабочих-строителей – 2,5

Стоимость необходимого оборудования – 10,0

Дополнительные затраты, связанные со строительством объекта – 0,5

Прочие – 1,0

При расчете сметной стоимости объекта необходимо иметь в виду, что накладные расходы составляют 106%, а сметная прибыль – 70%.

**Задача 2.** Предприятие имеет возможность профинансировать инвестиционный проект на 75% за счет заемного капитала и на 25% за счет собственных средств. Средняя процентная ставка за кредит составляет 15%, цена собственного капитала – 8%. Доходность проекта планируется на уровне 15%. Следует ли реализовать или отклонить данный инвестиционный проект? Сделать вывод.

**Задача 3.** Имеется следующий прогноз относительно доходности акций компании «Омега»:

Прогноз	Доходность %	Вероятность %
1	110	20
2	90	35
3	80	25
4	60	20

Определить ожидаемую по акциям доходность.

**Задача 4.** Акции предприятия в данный момент можно купить по 600 руб. за штуку. В предшествующем году дивиденд на акцию выплачивался в размере 100 руб. Определить целесообразно ли покупать акции по сложившейся цене, если по прогнозным оценкам дивиденды на акцию будут расти на 5% каждый год, начиная с текущего, в течение неопределенного периода, а требуемая доходность по акциям составляет 20%.

**Задача 5.** Предприятие закупило новую технологическую линию за 1000 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования 6 лет. Денежный доход от использования оборудования по годам составит: 250; 300; 350; 400; 450; 500 тыс. руб. соответственно. Требуется рассчитать индекс рентабельности, если норма дисконта составляет 20%.

### **Пример вопросов, обсуждаемых в форме дискуссии.**

1. Состав и задачи участников инвестиционного процесса.
2. Реальные инвестиции и их разновидности.
3. Финансовые инвестиции и их связь с реальными.
4. Классификация инвестиций.
5. Количественные и качественные показатели, характеризующие инвестиционную деятельность.

## **6 Пример тестов для контроля знаний**

### **по Теме 2. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в виде капитальных вложений**

**Выберите правильный ответ:**

#### **1. Инвестиции в производстве предполагают:**

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- + б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

#### **2. Под инвестированием понимается:**

- + а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

#### **3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:**

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- + в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

#### **4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:**

- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- + б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность
- в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

#### **5. Основная цель инвестиционного проекта:**

- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
- б. Изучение конъюнктуры рынка
- + в. Получение максимально возможной прибыли

#### **6. Прединвестиционная фаза содержит:**

- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
- + б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
- в. Маркетинговые исследования по будущему проекту

#### **7 - тест. Инвестиционный рынок состоит из:**

- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- + в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

#### **8. Капитальные вложения включают:**

- + а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии

#### **9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:**

- а. Сроки реализации проекта
- + б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
- в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

#### **10. Инвестиционный потенциал представляет собой:**

- + а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

**11. Инвестиционный риск региона определяется:**

- + а. Вероятностью потери инвестиций или дохода от них
- б. Количеством вариантов возможного инвестирования
- в. Наличием у региона полезных ископаемых, стратегически важных объектов, дотациями правительства

**12. Степень активности инвестиционного рынка характеризуется:**

- а. Предложением
- б. Спросом
- + в. Соотношением спроса и предложения

**13. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:**

- + а. Долгосрочные затраты
- б. Среднесрочные затраты
- в. Краткосрочные затраты

**14. Инновация – это:**

- а. Способ инвестирования денег в социально важные проекты
- + б. Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
- в. Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты

**15. Среди методов государственного воздействия на инвестиционную деятельность можно выделить:**

- а. Основные и дополнительные
- б. Прямые и косвенные
- + в. Административные и экономические

**16. Дисконтирование – это:**

- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
- + б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
- в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта

**17. Какой вид деятельности не оценивается при определении коммерческой эффективности проекта?**

- + а. Социальная
- б. Финансовая
- в. Операционная

**18. В потоки самофинансирования на включают:**

- а. Нераспределенную прибыль
- + б. Кредиты
- в. Резервный капитал

**19. Ставка дисконтирования определяется на основе:**

- + а. Ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) банком страны
- б. Уровня инфляции (в процентах)
- в. Ставки налога на прибыль (в процентах)

**20. Для чего служат динамические модели в инвестиционном проектировании?**

- а. Снижают вероятность финансовых потерь инвесторов
- б. Позволяют определить наиболее вероятный срок окупаемости проектов
- + в. Повышают достоверность расчетов

**По теме 5. Финансовые и реальные инвестиции. Формирование и оценка инвестиционного портфеля.**

**Выберите правильный ответ:**

**1. Какой риск называют катастрофическим?**

- + а. Риск полной потери вложенного капитала

- б. Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- в. Риск быть обманутым инвестором

**2. В международно-правовой практике используется следующая классификация инвесторов:**

- а. Эмитенты ценных бумаг, национальные инвесторы, иностранные инвесторы
- + б. Эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы
- в. Национальные инвесторы, иностранные инвесторы

**3. Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:**

- + а. Ценной бумагой
- б. Соглашением
- в. Инвестиционным договором

**4. Что представляет собой современная структура инвестиций?**

- а. Преобладание иностранных инвестиций над национальными
- + б. Преобладание финансовых активов над материальными
- в. Преобладание материальных активов над финансовыми

**5. Товарами на инвестиционном рынке являются:**

- + а. Объекты инвестиционной деятельности
- б. Субъекты инвестиционной деятельности
- в. Прибыль от инвестиционной деятельности

**6. Объекты инвестирования и сбережения – это:**

- а. Потребительские кредиты
- б. Текущие сбережения
- + в. Финансовые и материальные активы

**7. Хэджирование – это:**

- а. Один из способов формирования инвестиционного портфеля
- + б. Страхование сделки от возможных рисков и потерь
- в. Способ выплаты дивидендов

**8. Что означает слово «invest» в переводе с итальянского?**

- + а. Вкладывать
- б. Рисковать
- в. Оценивать

**9. Абсолютный эффект от осуществления инвестиций – это:**

- а. Чистый дисконтированный доход
- + б. Чистый приведенный доход
- в. Аннуитет

**10. Для определения IRR проекта используется метод:**

- а. Критического пути
- б. Цепных подстановок
- + в. Последовательных итераций

**11. Инвестициям присущи следующие характеристики:**

- Осуществляются только в денежной форме, объект вложения в основные фонды, носитель фактора риска
- Носитель факторов риска и ликвидности, предполагают вложение капитала лишь на длительный срок
- + Объект собственности и распоряжения, носитель факторов риска и ликвидности, источник генерирования эффекта предпринимательской деятельности

**12. Может ли облигация являться инвестицией?**

- Не может
- + Может
- Может, но при условии, что эмитентом является государственное предприятие

### **13. Финансовые инвестиции представляют собой:**

- Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций
- + Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги
- Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени

### **14. Под инвестициями понимается:**

- Процесс оборота денежных средств с момента вложения их в какой-либо вид деятельности до получения дохода от ее осуществления
- Свободная денежная масса, предназначенная для вложения в какой-либо высокорискованный проект
- + Вложение финансовых, имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта

### **15. Сущностью инвестиций является:**

- + Приращение капитала за сколь угодно неограниченное время, которое основывается на его первоначальном вложении и его постоянном росте
- Достижение положительного социального-экономического эффекта на макроэкономическом уровне
- Перераспределение свободной массы денежных средств

### **16. Источниками инвестиций могут быть:**

- Средства государства и частных лиц
- Государственный, иностранный, частный капитал
- + Собственные, привлеченные, заемные средства

### **17. К реальным инвестициям относятся вложения в:**

- + Основной капитал, материально-производственные запасы, нематериальные активы
- Акции, облигации и другие ценные бумаги, объекты тевастрации
- Фьючерсные контракты, объекты недвижимости

### **18. Портфельные инвестиции – это вложения денежных средств:**

- В материально-производственную базу предприятий с целью получения дохода от участия в их деятельности
- В объекты интеллектуальной собственности с переходом права собственности на них
- + В ценные бумаги, сформированные в виде портфеля ценных бумаг

### **19. Прямые иностранные инвестиции – это:**

- Вложения государственных и муниципальных денежных средств в объекты материального и нематериального производства, находящиеся в зарубежных странах
- + Долгосрочные вложения зарубежного капитала в предприятия промышленности, торговли и иных сфер деятельности с целью получения инвестором полного контроля над ними
- Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий

### **20. Инвестиции в ценные бумаги – это ... инвестиции.**

- Чистые
- Прямые
- + Портфельные

## **VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Инвестиции» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий по дисциплине «Инвестиции» представлена в таблице 6:

Таблица 6

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
Практические занятия	<i>Проработка каждой темы дисциплины в соответствии с Методическим пособием по проведению практических занятий (представлено на <a href="http://vrgtei.ru">vrgtei.ru</a>). Работа с конспектом лекций, основной и дополнительной литературой, подготовка ответов к дискуссионным вопросам, решение кейс-задач и т.д.</i>
Доклад/реферат	<p><i>Доклад должен быть представлен в форме аналитической статьи, в которой подробно и аргументировано раскрывается собственное мнение автора относительно решения проблемы, обозначенной в теме доклада. Если в теме проблема прямо не сформулирована, то автору необходимо сначала определить актуальные проблемы в обозначенной предметной области.</i></p> <p><i>Приводимый в докладе анализ проблемной области формируется на основе самостоятельного изучения нескольких литературных источников (монографий, научных статей, законодательства и т.д.). Автор должен продемонстрировать способность разобраться в поставленной проблеме, провести необходимый анализ и сформулировать выводы относительно возможных путей ее решения.</i></p> <p><i>В докладе необходимо сосредоточиться на изложении собственного подхода к проведению анализа проблемной области, получению и интерпретации выводов. На приводимые цифровые и статистические данные должны приводиться ссылки с указанием источника, его автора, страницы, издательства, места и года издания (электронного адреса).</i></p> <p><i>Тема доклада назначается преподавателем. Автор имеет право самостоятельно инициировать тему при согласовании с преподавателем. Объем реферата должен составлять не менее 5 страниц компьютерного текста 12 шрифтом с одинарным интервалом выравнивание «по ширине».</i></p>
Кейс-задачи /	<i>Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы.</i>

аналитические задачи	<i>Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме. Методические указания по выполнению требований к оформлению курсовой работы находятся в методических материалах по дисциплине.</i>
Дискуссия	<i>Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация. На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы. Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей. На последней стадии –консолидации- предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций. Для активного участия в дискуссии студент должен изучить не только теоретические аспекты изучаемой темы, но и обладать набором аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.</i>
Тест	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10-30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>

## **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

## Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Форма проведения контроля	Номер раздела / темы, выносимых на контроль	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Кейс-задача	Тема 4	2
	Дискуссия	Тема 1	2
	Тест	Тема 2 Тема 5	4
	Эссе	Тема 2	2
	Доклад/реферат	Тема 5	2
	Аналитические задания	Тема 3 Тема 5	4
	Устный опрос	Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4 Тема 5	4
Всего			<b>20</b>

### 1) Критерии оценки заданий к практическим (семинарским) занятиям

#### **Порядок балльной оценки доклада/реферата.**

В течение семестра каждый студент должен представить не менее 1 доклада по дисциплине. Подготовка доклада — 2 балла.

Оценка за доклад/реферат выставляется с учетом следующих критериев:

- глубина и полнота анализа проблемной области;
- ясность, структурность и системность изложения анализа, проведенного в докладе; ясная формулировка основных выводов, полученных в результате анализа и их интерпретации;
- использование схем, диаграмм, таблиц для более наглядной передачи ключевых идей работы;
- подкрепленность аргументации, приводимой в ходе анализа, конкретными данными (статистикой, расчетами, цифровыми данными, примерами из практики и т.п.);
- актуальность данных, приводимых в докладе;
- корректность проведения анализа, отсутствие ошибочных суждений.

За несоответствие работы требованиям к оформлению из итоговой оценки вычитается 0,5 балла. В работе должны быть приведены актуальные статистические данные. Если в качестве основных фигурируют статистические данные 3-4-х летней давности, то максимальная оценка за такую работу составляет 1 балла. Старые данные могут быть приведены только в случае рассмотрения динамики их изменения и сравнения с более современными данными, либо если тема реферата имеет явный исторический аспект.

Электронная версия доклада проверяется преподавателем на программе «АнтиплагиатВУЗ». В случае обнаружения плагиата (менее 50% оригинального текста) доклад/реферат не принимается и возвращается студенту на доработку.

#### **Порядок балльной оценки кейс-задач.**



Все предусмотренные к выполнению кейс-задачи обязательны к выполнению. Каждая задача оценивается в 2 балла.

Оценка за решений кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;
- ясность, структурность и системность изложения анализа.

Полнота выполнения кейс-задачи отражается на итоговой балльной оценке. Если задача выполнена на 100 % - 2 балл, если на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.) – 1,5 балла; отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи, т.е. 1 балл.

#### **Порядок балльной оценки тестовых заданий.**

Текущие тестовые задания предусмотрены для 2 и 5 тем дисциплины. Правильное выполнение тестовых заданий 100% оценивается как 4 балла, более 60 % - 2 балла.

#### **Порядок балльной оценки аналитических заданий (деловой ситуации).**

Выполненное письменного задания в рамках деловой ситуации предъявляется для оценки преподавателю, ведущему практические занятия. Каждое задание оценивается в 4 балла. Всего предусмотрено выполнение 2 задания.

#### **Порядок балльной оценки эссе.**

В течение семестра каждый студент должен представить 1 эссе по дисциплине, которое оценивается в 2 балла.

Оценка за эссе выставляется с учетом следующих критериев:

- глубина и полнота анализа проблемной области;
- ясность, структурность и системность изложения анализа, проведенного в эссе; ясная формулировка основных выводов, полученных в результате анализа и их интерпретации;
- использование схем, диаграмм, таблиц для более наглядной передачи ключевых идей работы;
- подкрепленность аргументации, приводимой в ходе анализа, конкретными данными (статистикой, расчетами, цифровыми данными, примерами из практики и т.п.);
- актуальность данных, приводимых в эссе;
- корректность проведения анализа, отсутствие ошибочных суждений.

#### **4) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям**

##### **Порядок балльной оценки участия в дискуссии.**

Активность и «качество» участия в дискуссии оценивается максимально в 2 балла с учетом следующих критериев:

- способность четко сформулировать цели и задачи дискуссии исходя из поставленной темы;
- умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии;
- аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение;
- умение выслушать оппонента и определить его «сильные» и «слабые» аргументы выступления;
- способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме.

#### **Критерии оценки творческого рейтинга**

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы 7

Таблица 7

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Участие в научной конференции	5
Написание научной статьи	10
Разработка презентации по теме	5
Итого	<b>20</b>

### Критерии оценки промежуточной аттестации

**Зачет с оценкой** по результатам изучения дисциплины «Инвестиции» в 6 семестре проводится в устной форме и соответствует **40 баллам**. Зачет состоит из двух теоретических вопросов и одной задачи.

Оценка по результатам зачета с оценкой выставляется исходя из следующих критериев:

- правильный ответ на первый вопрос – **10 баллов**;
- правильный ответ на второй вопрос- **10 баллов**;
- правильное решение задачи – **20 баллов**.

«**Итоговый балл** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

**Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«зачтено» «отлично»	ПК-3	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности <b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры
		ПК-7	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> собирать необходимые данные, используя

			<p>отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>
		ПК-11	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ</p>
70 – 84 баллов	«зачтено» «хорошо»	ПК-3	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры</p>
		ПК-7	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя</p>

			отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
		ПК-11	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать</p> <p><b>Владет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ</p>
50 – 69 баллов	«зачтено» «удовлетворительно»	ПК-3	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Владет на базовом уровне, с ошибками:</b> инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры</p>
		ПК-7	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p><b>Владет на базовом уровне, с ошибками:</b> собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>
		ПК-11	<b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций

			<p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ</p>
менее 50 баллов	«не зачтено» «неудовлетворительно»	ПК-3	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> экономическую сущность и функции инвестиций, их роль в современной экономике</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> инструментарием выбора источников финансирования инвестиций и оптимизации их структуры</p>
		ПК-7	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> отечественные и зарубежные источники информации, способы их сбора и методы анализа данных, необходимых для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в области инвестиционной деятельности</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> собирать необходимые данные, используя отечественные и зарубежные источники информации в области инвестиционной деятельности, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> собирать необходимые данные по инвестиционной деятельности, используя отечественные и зарубежные источники информации, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>
		ПК-11	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> методы экономического обоснования и выбора источников финансирования инвестиций</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> самостоятельно излагать собственную позицию по вопросам инвестиционной деятельности, аргументированно ее отстаивать</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками оценки индикаторов состояния инвестиционной деятельности РФ</p>

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**  
**Карта обеспеченности дисциплины «Инвестиции»**  
**учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами»**

Кафедра финансов и кредита  
ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика  
Направленность (профиль) программы Финансы и кредит  
Уровень подготовки **бакалавриат**

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой:
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1	Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч.: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. — 2-е изд.	Москва: Изд-во Юрайт, 2018. — 409 с. Режим доступа: <a href="https://biblionline.ru/viewer/investicii-v-2-ch-chast-1-421190#page/1">https://biblionline.ru/viewer/investicii-v-2-ch-chast-1-421190#page/1</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
2	Леонтьев, В. Е. Инвестиции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская	Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 455 с. Режим доступа: <a href="https://biblionline.ru/viewer/investicii-444266#page/1">https://biblionline.ru/viewer/investicii-444266#page/1</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
3	Инвестиции: учебник / И.Я. Лукасевич.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. — 413 с. Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=614951">http://znanium.com/bookread2.php?book=614951</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
<b>Всего</b>			x	3	x	x	1,0
<b>Дополнительная литература</b>							

1	Николаева, И. П. Инвестиции : учебник / И. П. Николаева. — 2-е изд., стер. —	Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 252 с. - ISBN 978-5-394-03487- Режим доступа: <a href="https://znanium.com/read?id=358464">https://znanium.com/read?id=358464</a>	x	да, ЭБС «Znanium »	x	x	x
2	Инвестиции: Учебник / Шарп У.Ф., Александер Г.Д., Бэйли Д.В.	М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 1028 с. Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=939546">http://znanium.com/bookread2.php?book=939546</a>	x	да, ЭБС «Znanium »	x	x	x
3	Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций: учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова	Москва : Изд-во Юрайт, 2019. — 559 с. Режим доступа: <a href="https://biblio-online.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investiciy-425890#page/1">https://biblio-online.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investiciy-425890#page/1</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ »	x	x	x
<b>Всего</b>			x	5	x	x	1,0

Преподаватель  Т.А.Терещенко

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь




Н.И. Криво



*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра бухгалтерского учета и анализа

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
для студентов приема 2020 г.**

**Б1.В.ДВ.03.01.03 ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы бакалавриата  
«Финансы и кредит»**

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

**Программа подготовки академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

**Рецензенты:**

1. Куцегреева Л. В., к.э.н., доцент кафедры финансов Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Муллинова С.А., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета КубГАУ

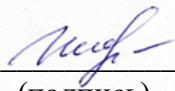
**Аннотация рабочей программы дисциплины «Финансовый учет».**

**Целью освоения дисциплины «Финансовый учет»** - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области организации и ведения бухгалтерского финансового учета предприятиями и организациями с различными организационно-правовыми формами.

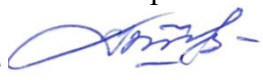
**Задачи изучения дисциплины:** освоение основных положений и концепций бухгалтерского финансового учета, его предмета и объектов; раскрытие основных требований к ведению бухгалтерского учета и формированию учетной политики; обеспечение понимания экономической сущности счетов, состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности; формирование знаний о порядке и требованиях документального оформления хозяйственных операций; изучение методики и порядка ведения учета внеоборотных и оборотных активов организации, ее капитала, резервов и обязательств, а также операций и ценностей, не принадлежащих организации; приобретение навыков формирования основных показателей бухгалтерской финансовой отчетности.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

**Составитель:**

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) О.В. Жердева, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой бухгалтерского учета и анализа. Протокол от 28.03.2019 № 7

Зав. КБУ, к.э.н., доцент   
\_\_\_\_\_  
(подпись) Н.В. Лактионова

СОГЛАСОВАНО

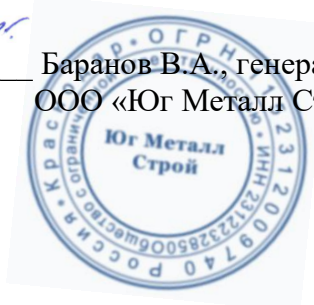
Зав. КФК, к.э.н., доцент   
\_\_\_\_\_  
(подпись) А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО

  
\_\_\_\_\_  
Баранов В.А., генеральный директор  
ООО «Юг Металл Строй»



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</b>	<b>116</b>
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>120</b>
<b>III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>122</b>
<b>IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>122</b>
<b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>129</b>
<b>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>134</b>
<b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>146</b>
<b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>147</b>
<b>Лист регистрации изменений.....</b>	<b>154</b>

### **Приложения:**

А Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

## **1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

**1.1 Цель дисциплины «Финансовый учет»** - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области организации и ведения бухгалтерского финансового учета предприятиями и организациями с различными организационно-правовыми формами.

### **1.2 Учебные задачи дисциплины**

Задачами дисциплины являются:

1. Освоение основных положений и концепций бухгалтерского финансового учета, его предмета и объектов;
2. Раскрытие основных требований к ведению бухгалтерского учета и формированию учетной политики;
3. Обеспечение понимания экономической сущности счетов, состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности;
4. Формирование знаний о порядке и требованиях документального оформления хозяйственных операций;
5. Изучение методики и порядка ведения учета внеоборотных и оборотных активов организации, ее капитала, резервов и обязательств, а также операций и ценностей, не принадлежащих организации;
6. Приобретение навыков формирования основных показателей бухгалтерской финансовой отчетности.

### **1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)**

Дисциплина «Финансовый учет» относится к вариативной части дисциплин по выбору учебного плана.

Дисциплина основывается на знании дисциплины «Бухгалтерский учет».

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый учет», студент должен:

1. Знать: систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации; методику ведения бухгалтерского учета активов, обязательств и капитала организации и способ их отражения в учете; порядок формирования информации об имуществе, капитале, обязательствах, доходах и расходах в системе финансового и управленческого учетов (ПК-2, ПК-5).

2. Уметь: использовать результаты полученных расчетов при выработке оптимальных решений; использовать нормативные правовые документы в своей деятельности; отражать на счетах бухгалтерского учета информацию о доходах, капитале, расходах, обязательствах и совершившихся фактах хозяйственной жизни рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, в т.ч. в части расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам (ПК-2, ПК-5).

3. Владеть: навыками самостоятельного применения теоретических основ и принципов бухгалтерского учета; навыками выбора оптимальных методов анализа имущественного состояния организации, ее капитала, обязательств, доходов и расходов; навыками критического анализа процедуры составления бухгалтерской отчетности с целью обеспечения объективности отчетных показателей (ПК-2, ПК-5).

Изучение дисциплины «Финансовый учет» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин как «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Анализ финансовой отчетности» и подготовки к сдаче государственного экзамена и написания выпускной квалификационной работы.

#### 1.4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	144		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	42,25	14,25	32,25
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	42	14	32,0
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ( )	14 (4)	6 (2)	10 (4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ( )	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ( )	28 (8)	8 (4)	22 (8)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	0,25	0,25	0,25
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэкз)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР) всего:	101,75	129,75	111,75
в том числе:			-
самостоятельная работа в семестре (СРС)	101,75	126,0	111,75
самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	-	3,75	-

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

#### 1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие общепрофессиональные (ОПК) и профессиональные (ПК) компетенции:

**ОПК-2 -способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.**

В результате освоения компетенции **ОПК-2** студент должен:

- 1.Знать:** способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета
- 2. Уметь:** осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами
- 3. Владеть:** практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета

**ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.**

В результате освоения компетенции **ПК-2** студент должен:

- 1. Знать:** действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
- 2. Уметь:** рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
- 3. Владеть:** практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**ПК-5 – способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений**

В результате освоения компетенции **ПК-5** студент должен:

- 1. Знать:** финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности
- 2. Уметь:** оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности
- 3. Владеть:** современными методами анализа учётно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности

### **1.6 Формы контроля**

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента – КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины лектором и преподавателем, ведущим практические занятия в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине «Финансовый учет» в виде следующих работ: форумы, дискуссии, круглые столы, тесты.

Промежуточная аттестация проводится:

для очной формы обучения – в 6 семестре – зачет с оценкой.

для заочной формы обучения – в 4 семестре – зачет с оценкой.

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Финансовый учет» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

### **1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Финансовый учет», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице 2.1

Таблица 2.1

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Тема 1. Организация бухгалтерского финансового учета в РФ	Предмет, объекты, цели финансового учета. Концепции и модели финансового учета. Взаимосвязь финансового, управленческого и налогового учета. Нормативное регулирование бухгалтерского финансового учета в РФ. Особенности организации и ведения бухгалтерского учета коммерческими организациями	ОПК-2	Лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов
Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов	Нормативные документы, регулирующие учет материальных ценностей. Учет заготовления и приобретения материальных ценностей. Формирование фактической себестоимости материалов, поступивших в организацию. Учет расхода материальных ценностей. Методы списания стоимости использованных материалов на затраты производства. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения учета кассовых операций, операций по расчетным и другим счетам в банках. Синтетический учет кассовых операций. Учет операций по расчетным счетам. Порядок учета денежных средств, выраженных в иностранной валюте. Инвентаризация денежных средств и порядок отражения ее результатов в бухгалтерском учете.	ОПК-2 ПК -2	Лекция, практические занятия (в т. ч. <b>интерактивные</b> ), самостоятельная работа студентов
Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов	Основные нормативные документы. Учет инвестиций в основной капитал. Понятие, классификация и оценка основных средств и НМА. Учет наличия и движения основных средств и НМА. Документальное оформление движения основных средств и НМА. Синтетический учет наличия и движения основных средств и НМА. Учет амортизации основных средств и НМА. Учет ремонта основных средств. Особенности учета арендованных основных средств. Учет лизинговых операций. Инвентаризация основных средств и НМА.	ОПК-2, ПК-2.	Лекция <b>интерактивная, электронный практикум</b> , практические занятия (в т. ч. <b>интерактивное</b> ), самостоятельная работа студентов
Тема 4. Учет расчетных операций	Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Учет расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам. Учет расчетов по налогам и	ПК-2, ПК-5	Лекция <b>интерактивная</b> , практические занятия (в т. ч. <b>интерактивное</b> ), самостоятельная работа



	сборам. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Учет расчетов с подотчетными лицами. Формы и системы оплаты труда. Порядок расчета заработной платы, расчет оплаты за время очередного отпуска, расчет пособий по временной нетрудоспособности. Учет удержаний из заработной платы. Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда.		студентов
Тема 5. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции	Учет затрат и калькулирование в системе управления себестоимостью продукции. Задачи учета затрат на производство. Основные принципы организации учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции. Понятие расходов организации и определение их величины. Признание расходов организации. Классификация расходов. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, учитываемых при налогообложении прибыли. Учет и контроль издержек производства и продаж продукции по видам расходов, местам формирования, центрам ответственности. Учет расходов по элементам затрат. Учет затрат на производство продукции по статьям калькуляции. Методы калькулирования себестоимости продукции. Учет и распределение затрат по объектам калькулирования.	ПК-2, ПК-5	Лекция, практические занятия (в т. ч. интерактивное), самостоятельная работа студентов
Тема 6. Учет готовой продукции и её продажи	Основные нормативные документы. Готовая продукция и ее оценка. Учет поступления готовой продукции. Особенности учета выпуска продукции при использовании счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Учет продажи продукции. Определение выручки, ее признание и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о выручке. Учет товаров. Учет расходов на продажу. Учет продаж по договорам мены и комиссии. Учет расчетов по полученным авансам. Инвентаризация готовой продукции и товаров. Отчетность по готовой продукции. Учетная политика в части продажи продукции и товаров.	ПК-2, ПК-5	Лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов
Тема 7. Учет капитала и финансовых результатов	Порядок формирования и учет уставного (складочного) капитала. Отражение в учете увеличения и уменьшения уставного капитала. Порядок формирования и учет резервного капитала. Порядок формирования и учет добавочного капитала. Структура, порядок формирования и учет финансового результата от продаж. Учет прочих доходов и расходов. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности. Учет чистой, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Порядок реформации баланса. Учет использования прибыли. Состав и содержание бухгалтерской отчетности.	ОПК-2, ПК-2, ПК-5	Лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовый учет» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

#### 1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях; решаются расчетные задания;
- устный опрос;
- тестирование;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, работа с литературой.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивная лекция;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей.

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Рекомендуемая литература

##### Основная литература (О):

1. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Ю. А. Бабаев, Л. Г. Макарова, А. М. Петров ; под ред. Ю. А. Бабаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 463 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=354575>
2. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Качкова О.Е., под ред., Алейникова М.Ю., Баранова Е.Н., Демина И.Д. и др. — М. : КноРус, 2020. — 551 с. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/934021>
3. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учебник / Н.П. Кондраков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 584 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=345088>

##### Нормативно-правовые документы (НПД):

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Принят Государственной Думой 16.07.1998. Одобрена Советом Федерации 17.07.1998. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=18A057E01E584F647E67F4E0C12EBE10&mode=splus&base=LAW&n=353136&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#t8d2f1jg55>
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Принят Государственной Думой 22.11.2011. Одобрен Советом Федерации 29.11.2011 – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=56751458F52A3BB3A33E98F6CA1D2EF2&mode=splus&base=LAW&n=327805&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#55ugkpr61n>
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 №34н — Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=DDFB36B8394B05EA32E858B7810E7F4&mode=splus&base=LAW&n=296977&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#2g3rxa5aftg>

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=4BD96B3171D2F6035A6F6B7E02AC17D4&mode=splus&base=LAW&n=107971&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#aisttw43n4c>

5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=4C2E004BCC2491121516A8E80646B5CB&mode=splus&base=LAW&n=179206&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#2mdt0l3v19s>

6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=926844A6617CB713A04F25092F7A8D84&mode=splus&base=LAW&n=179199&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#1y9jzjuy5ip>

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.2002 № 114н – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=C855E8E071CAFB5C7A3E8824DDAFF621&mode=splus&base=LAW&n=313229&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#1128hurpdai>

12. План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=221791083007034999493008942&cacheid=135169B5C96BECA9B66CE868E66B8B62&mode=splus&base=LAW&n=107972&rnd=25C00DE2EFE9C9BB51F86EE2D0DB3888#29orr55xrmr>

#### **Дополнительная литература (Д):**

1. Алексева, Г.И. Финансовый и управленческий учет : учебник / Алексева Г.И., Демина И.Д., Домбровская Е.Н. — М. : КноРус, 2020. — 516 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/935945>

2. Быков, В.С. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебное пособие / Быков В.С., Горбунова Т.В., Ромашкина И.В. — М. : КноРус, 2019. — 246 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/931755>

3. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский финансовый учет : учеб. пособие / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 624 с. — Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=355272>

4. Парасоцкая, Н.Н. Финансовый учет. Сборник задач : учебное пособие / Парасоцкая Н.Н., Юрасова И.О. — М. : КноРус, 2020. — 333 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/934222>

#### 4.2 Перечень информационно-справочных систем

- 5.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>
- 6.Информационно-правовая система «Гарант» <http://garant.ru>

#### 4.3 Перечень электронно- образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <https://elibrary.ru/>

#### 4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Лекториум - просветительский проект: массовые открытые онлайн-курсы, открытый видеоархив лекций вузов России <https://www.lektorium.tv/>
2. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных.

#### 4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
2. Официальный сайт Министерства финансов Краснодарского края <https://minfinkubani.ru/>
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/>
4. Бухгалтерский учет и отчетность: официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru/ru/accounting>
5. Клерк.ру – практическая помощь бухгалтеру <http://www.klerk.ru>
6. Сайт института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России <http://www.ipbr.org>
7. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
8. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

#### 4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

#### 4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

##### Тема 1. Организация бухгалтерского финансового учета в РФ

Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.

#### Вопросы для самопроверки:

1. В чем суть бухгалтерского финансового учета?
2. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?
3. Программа реформирования бухгалтерского учета.
4. Оценка имущества организации.
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»

#### Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Что является предметом бухгалтерского учета?
2. Какие группы хозяйственных средств вы знаете?
3. Как формируется капитал организации?
4. Перед кем у организации возникают обязательства и кредиторская задолженность?
5. Как записать формулу баланса

### Тематика рефератов:

1. Модели учета, действующие в мировой практике.
2. Взаимосвязь и отличительные особенности управленческого и финансового учетов.
3. История возникновения и перспективы развития финансового учета в России.

### Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов

Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.

#### Вопросы для самопроверки:

1. На каких счетах бухгалтерского учета ведется учет материалов?
2. Порядок расчета среднего процента ТЗР
3. Правила заполнения счета-фактуры, перечислить реквизиты
4. Какие первичные документы используются для списания материалов в производство?

#### Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Как определяется учетная стоимость материалов?
2. Как подразделяются материалы по способу их использования и назначению в производственном процессе?
3. Какой первичный документ оформляет материально ответственное лицо в момент сдачи экспедитором материалов на склад?
4. Для каких целей поставщик выписывает товарно-транспортную накладную?
5. Что такое неотфактурованные поставки, порядок их учета?
6. Порядок учета материалов в пути.

### Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов

Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.

#### Вопросы для самопроверки:

1. Классификация основных средств, нематериальных активов.
2. Оценка основных средств, нематериальных активов.
3. Учет поступления основных средств, нематериальных активов.
4. Учет выбытия основных средств, нематериальных активов.
5. Способы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

#### Вопросы и задания для самостоятельной работы:

6. Нормативное регулирование учета основных средств и нематериальных активов.
7. Учет амортизации основных средств, нематериальных активов.
8. Учет ремонта основных средств.
9. Учет операций, связанных с арендой основных средств.
10. Инвентаризация основных средств.

#### Задание

Составить расчет амортизации по основным средствам предприятия за месяц, если в приказе по учетной политике организации предусмотрены следующие способы начисления амортизации:

- здания - линейный способ;
- вычислительная техника - способ суммы чисел лет полезного использования;
- автомобиль ВАЗ - 21103 - способ уменьшающегося остатка (коэффициент ускорения равен 2);
- фрейзерный станок - пропорционально объему выпущенной продукции.

В учете ЗАО «Прогресс» числятся:

- здание офиса первоначальной стоимостью 870000 руб. Срок полезного использования 40 лет;
- компьютер первоначальной стоимостью 40000 руб. Срок полезного использования 3 года;
- автомобиль ВАЗ - 21103 первоначальной стоимостью 220000 руб. Срок полезного использования 7 лет;

- фрейзерный станок первоначальной стоимостью 97000 руб. Планируемый объем выпуска продукции за весь срок полезного использования 750000 руб. Срок полезного использования 4 года.

#### **Тема 4. Учет расчетных операций**

**Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.**

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Как можно охарактеризовать систему нормативно-правового регулирования трудовых отношений и бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда?
2. Какие существуют разновидности сдельной формы оплаты труда?
3. Порядок расчета отпускных.
4. Каков порядок расчета пособий по временной нетрудоспособности?
5. Порядок расчета взносов во внебюджетные фонды?
6. Каков состав выплат, осуществляемых организациями своим работникам?

##### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Какие существуют основные группы и отдельные формы первичных документов по учету расчетов с персоналом по оплате труда?
2. Каков порядок сводного учета начисленных сумм оплаты труда?
3. Какие существуют виды удержаний из заработной платы персонала?
4. Каковы особенности расчетов с персоналом организации по прочим операциям?

**Задание 1.** 10 февраля текущего года ООО "Х" приобрело у ООО "У" по договору об отчуждении исключительного права патент на селекционное достижение за 2 480 000 руб., в т.ч. НДС - 378 305,09 руб.

При покупке объекта НМА фирма оплатила патентную пошлину за регистрацию договора об отчуждении исключительного права на селекционное достижение в размере 1320 руб.

Составьте бухгалтерские записи и определите первоначальную стоимость объекта.

**Задание 2.** В декабре текущего года ООО "Актив" оплатило 100 акций ООО "Стройинвест". Стоимость акций - 100 000 руб. Расходы на консультационные услуги при покупке акций составили 11 800 руб. (в том числе НДС - 1800 руб.).

Составьте бухгалтерские записи.

**Задание 3.** В декабре отчетного года ООО "Пассив" приобрело 10 000 кг масляной краски. Согласно документам поставщика цена 1 кг краски составляет 177 руб. (в том числе НДС - 27 руб.). Краска была приобретена через посредническую организацию. Расходы по оплате ее услуг составили 11 800 руб. (в том числе НДС - 1800 руб.).

Составьте бухгалтерские записи.

#### **Тема 5. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции**

**Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.**

##### **Вопросы для самопроверки:**

1. Классификация затрат.
2. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).
3. Учет затрат на основное и вспомогательное производства.
4. Учет общепроизводственных и общехозяйственных расходов.
5. Порядок оценки и отражения в учете незавершенного производства.

##### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Каков порядок учета полуфабрикатов собственного производства?
2. Каков порядок распределения и списания общехозяйственных расходов?
3. Каков порядок распределения и списания расходов вспомогательных производств?

4. Каков порядок оценки незавершенного производства?

## **Тема 6. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции**

**Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Учет расходов на продажу.
2. Оценка готовой продукции.
3. Учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости; по нормативной (плановой) себестоимости.
4. Аналитический учет готовой продукции.
5. Признание в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции и списание реализованной продукции.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Каков порядок учета полуфабрикатов собственного производства?
2. Каков порядок распределения и списания общехозяйственных расходов?
3. Каков порядок распределения и списания расходов вспомогательных производств?
4. Каков порядок оценки незавершенного производства?

## **Тема 6. Учет готовой продукции и ее продажи**

**Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Учет расходов на продажу.
2. Оценка готовой продукции.
3. Учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости; по нормативной (плановой) себестоимости.
4. Аналитический учет готовой продукции.
5. Признание в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции и списание реализованной продукции.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

ООО «Белла» произвело и продало в отчетном периоде 1000 наборов стеклянных фужеров. Готовая продукция учитывается по плановой себестоимости с использованием счета 40 «Выпуск продукции».

Определить и списать отклонение фактической себестоимости готовой продукции от плановой.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Д	К
1	Оприходованы на склад 1000 наборов стеклянных фужеров по плановой себестоимости 70 руб./набор			
2	Отражена фактическая себестоимость 1000 наборов стеклянных фужеров по 75 руб./набор			
3	Отражена выручка от продажи выпущенной продукции по цене 118 руб./набор			
4	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет			
5	Списана плановая себестоимость проданной продукции			
6	Поступили денежные средства от покупателей			
7	Списана сумма отклонения фактической себестоимости готовой продукции от ее плановой себестоимости			
8	Отражен финансовый результат от продажи			

## **Тема 7. Учет финансовых результатов и капитала организации**

**Литература: О-1; НПД-1, 2; Д-1, 2.**

**Вопросы для самопроверки:**

1. Порядок формирования и учет уставного (складочного) капитала.
2. Отражение в учете увеличения и уменьшения уставного капитала.
3. Порядок формирования и учет резервного капитала.
4. Порядок формирования и учет добавочного капитала.
5. Структура, порядок формирования и учет финансового результата от продаж.
6. Учет прочих доходов и расходов.
7. Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности.
8. Учет чистой, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).
9. Порядок реформации баланса. Учет использования прибыли.
10. Состав и содержание бухгалтерской отчетности.

**Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Сущность и назначение бухгалтерской отчетности.
2. Классификация отчетности по различным признакам: по видам (бухгалтерская, статистическая, оперативная отчетность); по периодичности составления отчетности (внутригодовая, годовая отчетность); по степени обобщения данных (первичные и сводные отчеты); по назначению (внутренняя и внешняя отчетность).
3. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности, адреса и сроки ее представления.
4. Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
5. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности: уместность, достоверность и их составляющие.
6. Состав, виды и элементы бухгалтерской отчетности организации.
7. Содержание и требования Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, приказа Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности».

**4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины «Финансовый учет» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.



## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Финансовый учет» для студентов очной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 2

Таблица 2

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		контроль /СР в сессию
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Тема 1. Организация бухгалтерского финансового учета в РФ	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит. Реф. Т	10	-	Устн. опрос, оценка реферата, тестирования
Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов	2	4	-	6	-	К.з./2	-	-	-	-	Лит.	16	-	Устн. опрос, оценка выполнения кейс-зад.
Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов	2	4	-	6	Лк-В/2	К.з./2	-	-	-	-	Лит.	16	-	Устн. опрос, оценка освоения материалов лекц.-виз.

													оценка выпол-я кейс- зад.
Тема 4. Учет расчетных операций	2	4	-	6	Лк- В/2	К.з./2	-	-	-	-	Лит. К.р.	16	Устн. опрос, оценка освоения мат- лов лекц.-виз, оценка выпол-я кейс- зад, результатов контр.раб.
Тема 5. Учет затрат на производство и готовой продукции	2	4	-	6	-	К.з./2	-	-	-	-	Лит.	16	Устн. опрос, оценка выпол-я кейс-зад.
Тема 6. Учет готовой продукции и её продажи	2	4		6	-	-	-	-	-	-	Лит. К.р.	16	Устн. опрос, оценка выпол-я результатов контр.раб.
Тема 7. Учет финансовых результатов и капитала организации	2	4		6	-	-					Лит. Т	11,75	Устн. опрос, оценка рез-в тест-я,
<b>Итого:</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>101,75</b>	
<b>Зачет с оценкой</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>101,75</b>	<b>-</b>
													<b>144</b>

Тематический план дисциплины «Финансовый учет» для студентов заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 3.

Таблица 3

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Контакт-ная работа по промежуточно й аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контакт-ная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ		формы	в семестре, час	конт- роль /СР в сессию	
	лекц ии	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Тема 1. Организация бухгалтерского финансового учета в РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	15	-	Контрольная работа
Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	Контрольная работа
Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов	1	2	-	3		К.з./2	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	Контрольная работа
Тема 4. Учет расчетных операций	1	2	-	3	Лк-В/2	К.з./2	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	Контрольная работа
Тема 5. Учет затрат на производство и готовой продукции	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	Контрольная работа

Тема 6. Учет готовой продукции и её продажи	1	1		2	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	15	-	Контрольная работа
Тема 7. Учет финансовых результатов и капитала организации	1	1		2	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	26	-	Контрольная работа
<b>Итого:</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	-	<b>14</b>	2	4	-	-	-	-	-	<b>126,0</b>		
<b>Зачет с оценкой</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>0,25</b>	-	-	-	-	3,75	
<b>Всего по дисциплине</b>	-	-	-	<b>14</b>	-	-	-	<b>0,25</b>	-	-	-	<b>126,0</b>	<b>3,75</b>	<b>144</b>

Тематический план дисциплины «Финансовый учет» для студентов очно-заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 4.

Таблица 4

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)	
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час		контроль /СР в сессию
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы /часы									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Тема 1. Организация	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	15	-	Контрольная

бухгалтерского финансового учета в РФ														<i>я работа</i>
Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	15	-	<i>Контрольная работа</i>
Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов	2	4	-	6		К.з./2	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	<i>Контрольная работа</i>
Тема 4. Учет расчетных операций	2	4	-	6	Лк-В/2	К.з./2	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	<i>Контрольная работа</i>
Тема 5. Учет затрат на производство и готовой продукции	1	4	-	5	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	20	-	<i>Контрольная работа</i>
Тема 6. Учет готовой продукции и её продажи	1	2		3	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	10	-	<i>Контрольная работа</i>
Тема 7. Учет финансовых результатов и капитала организации	1	2		3	-	-	-	-	-	-	Лит., КР	11,7 5	-	<i>Контрольная работа</i>
<b>Итого:</b>	<b>10</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111,7 5</b>	<b>-</b>	
<b>Зачет с оценкой</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111,7 5</b>	<b>-</b>	<b>144</b>

\*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Финансовый учет» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика.

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 4

Таблица 4

Сокращение	Вид работы
Лит.	Работа с литературой
К.р.	Подготовка к контрольной работе
Т	Подготовка к тестированию
Реф.	Подготовка рефератов
К.з.	Выполнение кейс-задания
Лк-В	Лекция-визуализация

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Финансовый учет» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные и методические материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Финансовый учет» представлены в разделе II «Содержание дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Финансовый учет», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы включают в себя:

### **1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин**

Тестовый вопрос 1. К текущим активам организации относятся:

- а) предметы труда;
- б) основные средства;
- в) предметы обращения;
- г) денежные средства;
- д) нематериальные активы;
- е) прочие права;
- ж) краткосрочные финансовые вложения.

Тестовый вопрос 2. Под методом бухгалтерского учета понимают:

- а) совокупность приемов изучения предмета бухгалтерского учета;
- б) совокупность способов и приемов познания предмета бухгалтерского учета;
- в) элементы изучения предмета бухгалтерского учета.

Тестовый вопрос 3. По источникам составления бухгалтерские балансы подразделяются на:

- а) инвентарные;
- б) единичные;
- в) сводные;

- г) книжные;
- д) генеральные.

Тестовый вопрос 4. В пассиве баланса сгруппированы:

- а) имущество и права;
- б) источники формирования активов;
- в) результаты хозяйственной деятельности.

Тестовый вопрос 5. Второй тип балансовых изменений отражается уравнением:

- а)  $A + X = П + X$ ;
- б)  $A + X - X = П$ ;
- в)  $A - X = П - X$ ;
- г)  $A = П + X - X$ .

## 2 Тематика курсовых работ

Согласно учебному плану по дисциплине «Финансовый учет» курсовая работа не предусмотрена.

## 3 Вопросы к зачету с оценкой

Номер вопроса	Перечень вопросов к зачету с оценкой
1	Нормативное регулирование бухгалтерского учета.
2	Учетная политика организации и её составные части.
3	Учет кассовых операций.
4	Учет операций по расчетным счетам в банках
5	Учет операций по специальным счетам в банках
6	Учет поступления материально-производственных запасов
7	Учет выбытия материально-производственных запасов
8	Учет расчетов с бюджетом
9	Учет расчетов с персоналом по прочим операциям
10	Учет расчетов с подотчетными лицами
11	Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками
12	Учет расчетов с покупателями и заказчиками
13	Синтетический учет расчетов по оплате труда
14	Учет расчетов с внебюджетными фондами.
15	Порядок исчисления средней заработной платы
16	Порядок расчета и учета пособий по временной нетрудоспособности
17	Порядок расчета и учета отпускных
18	Понятие, классификация и оценка основных средств
19	Учет поступления основных средств
20	Учет амортизации основных средств
21	Учет выбытия основных средств
22	Понятие, классификация и оценка нематериальных активов
23	Учет поступления нематериальных активов.
24	Учет амортизации нематериальных активов
25	Оценка и учет поступления готовой продукции
26	Учет отгрузки готовой продукции
27	Порядок формирования финансового результата
28	Порядок реформации баланса
29	Учет уставного (складочного) капитала
30	Порядок формирования и учет резервного капитала
31	Порядок формирования и учет добавочного капитала
32	Первичный учет поступления материалов
33	Первичный учет использования материалов

34	Учет материалов на складе
35	Бухгалтерский метод учета материалов
36	Оперативно-бухгалтерский (сальдовый) метод учета материалов
37	Учет процесса заготовления материалов
38	Учет прочего поступления материалов
39	Учет выбытия материалов
40	Синтетический и аналитический учет готовой продукции
41	Учет результатов инвентаризация материально-производственных запасов
42	Документация кассовых операций
43	Бухгалтерский учет кассовых операций
44	Инвентаризация кассы
45	Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте
46	Порядок открытия расчетных счетов.
47	Документальное оформление операций по движению денежных средств на расчетном счете.
48	Бухгалтерский учет операций на расчетных счетах в банке
49	Основные субъекты и виды валютных операций
50	Оценка в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте
51	Бухгалтерский учет операций на валютных счетах в банке
52	Учет денежных документов и переводов в пути
53	Учет операций на специальных счетах в банке
54	Учет операций по покупке иностранной валюты
55	Учет операций по продаже иностранной валюты
56	Учет расчетов по претензиям
57	Учет расчетов по имущественному и личному страхованию
58	Понятие кредитов и займов. Их отличительные особенности
59	Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов банков и процентов по ним
60	Учет краткосрочных и долгосрочных займов и процентов по ним

#### Практические задания к зачету с оценкой

1.	<p>Задача 1. Составить бухгалтерские записи и осуществить необходимые расчеты.</p> <p>1. Акцептован счет-фактура ООО «Модерн» за стройматериалы на сумму 26000 руб., НДС в т.ч.</p> <p>2. Оплачено ООО «Модерн» с аккредитива - ?</p> <p>3. Сумма НДС списана к зачету - ?</p> <p>4. Принят к оплате счет-фактура ОАО «ЮТК» за услуги телефонной связи за сентябрь: - стоимость услуг (без НДС) – 600 руб. - НДС - ?</p> <p>Итого по счету - ?</p> <p>5. Перечислено ОАО «ЮТК» с расчетного счета - ?</p>
2.	<p>Задача 2.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <p>Начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налог на имущество – 4000 руб.</li> <li>- налог на прибыль организаций– 6500 руб.</li> </ul> <p>Перечислены с расчетного счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налог на имущество - ?</li> <li>- налог на прибыль - ?</li> </ul> <p>Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка – 100000 руб</p> <p>Открыт аккредитив с расчетного счета для оплаты поставщику – 60000 руб.</p> <p>Перечислено поставщику за товары за счет аккредитива – 55000 руб.</p>



	Остаток аккредитива зачислен на расчетный счет - ?
3	<p>Задача 3.</p> <p>Кассир предприятия предоставила больничный лист с 02 по 10 февраля текущего года. Доход работника за расчетный период составил 230000 руб. Стаж 5 лет 6 месяцев. Максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемый за счет Фонда социального страхования 17250 руб.</p> <p>Рассчитать и начислить сумму больничных.</p> <p>Рассчитать и удержать сумму налога на доходы физических лиц.</p>
4	<p>Задача 4.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принят к оплате счет-фактура поставщика за материалы – 20000 руб. (используется счет 10, 15 и 16).</li> <li>2. Отражен НДС по приобретенным материалам ?</li> <li>3. Материалы приняты к учету по учетной стоимости – 18000 руб.</li> <li>4. Списано отклонение учетной стоимости материалов от фактической – 2000 руб.</li> <li>5. Списаны материалы на основное производство – 10000 руб.</li> <li>6. Списаны материалы на общехозяйственные нужды – 8000 руб.</li> </ol>
5	<p>Задача 5.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начислен налог на прибыль организации (налогооблагаемая база – 40000 руб.) - ?</li> <li>2. Начислена заработная плата работнику основного производства – 4500 руб.</li> <li>3. Начислены отпускные главному бухгалтеру организации – 10000 руб.</li> <li>4. Принят счет-фактура поставщика за основное средств – 18000 руб.</li> <li>5. Отражен НДС по приобретенному основному средству - ?</li> <li>6. Основное средство принято к учету – 18000 руб.</li> </ol>
6	<p>Задача 6.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выдано работнику на командировочные расходы – 58000 руб. Цель командировки – приобретение товаров. Продолжительность – 4 дня, суточные – 600 руб.</li> <li>2. Отражены расходы на проезд работника – 10000 руб. НДС в билетах не выделен.</li> <li>3. Отражены расходы на проживание работника – 6000 руб., в т.ч. НДС.</li> <li>4. Оприходованы приобретенные за счет подотчетной суммы товары: - стоимость товаров – 34000 руб. - НДС - ?</li> <li>5. Начислены суточные - ?</li> <li>6. Возмещена работнику сумма перерасхода - ?</li> </ol>
7	<p>Задача 7.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выдано под отчет секретарю организации на приобретение канцтоваров – 3500 руб.</li> <li>2. На основании авансового отчета секретаря приобретенные канцтовары списаны на общехозяйственные расходы – 2000 руб.</li> <li>3. Внесен в кассу секретарем остаток неизрасходованной подотчетной суммы - ?</li> <li>4. Выявлена недостача денежных средств в кассе – 2000 руб.</li> <li>5. Сумма недостачи отнесена на кассира - ?</li> <li>6. Удержано из заработной платы кассира в счет возмещения недостачи – 500 руб.</li> <li>7. Оставшаяся часть недостачи внесена в кассу наличными - ?</li> </ol>
8	<p>Задача 8.</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начислены суточные работнику, отправленному в командировку на 5 дней, исходя из 800 руб. в день. Цель командировки приобретение материалов. - в пределах нормы - ? - сверх нормы - ?</li> <li>2. Удержан из заработной платы работника НДФЛ с суммы превышения суточных ?</li> </ol>

	<p>3. Начислена заработная плата работнику вспомогательного производства – 6000 руб.</p> <p>4. Удержаны из заработной платы работника алименты – 25 % - ?</p> <p>5. Выдана из кассы заработная плата работнику - ?</p>
9	<p>Задача 9.</p> <p>Работник основного производства с 5 апреля текущего года уходит в отпуск продолжительностью 28 календарных дней. Оклад работника 18000 руб. В феврале ему была начислена премия в размере 1000 руб.</p> <p>Рассчитать и начислить сумму отпускных.</p> <p>Рассчитать и удержать сумму НДФЛ, если на иждивении работника находится один несовершеннолетний ребенок.</p>
10	<p>Задание 10.</p> <p>На отчетную дату 30 июня организация по данным учета имеет: задолженность иностранного покупателя в сумме 15000 евро за проданный ему товар; 800 евро наличными в кассе организации; аккредитив в сумме 1700 евро, открытый в австрийском банке иностранным покупателем в пользу предприятия в счет предстоящей поставки товара; задолженность зарубежному поставщику материалов в сумме 18000 евро; 9000 евро на депозитном счете в российском банке; прибыль в размере 5000 евро. Установленный банком России курс на отчетную дату – 74,2 руб. евро.</p> <p>Произвести оценку валютных ценностей в рублевом выражении на отчетную дату.</p>
11	<p>Задание 11.</p> <p>Российская организация заключила контракт с испанской фирмой на поставку апельсинов. Согласно контракта ввозится 700 т апельсинов на сумму 130000 евро. Таможенная стоимость импортного товара составляет 150000 евро. Ставка таможенной пошлины на апельсины составляет 5 %, но не менее 0,02 евро за 1 кг. Стоимость доставки товара – 2000 евро. На депозит таможенки перечислено для оплаты таможенных платежей 1100000 руб.</p> <p>Курс ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату принятия декларации на товары - 75 руб. за 1 евро;</li> <li>- на дату акцепта счета поставщика и доставки товара – 74,8 руб. за 1 евро;</li> <li>- на дату оплаты поставщику – 74,9 руб. за 1 евро.</li> </ul> <p>Составить бухгалтерские записи и произвести необходимые расчеты.</p>
12	<p>Задача 12.</p> <p>Российская организация реализовала товар на экспорт. Согласно условиям контракта с иностранным покупателем контрактная цена товара – 9000 дол. США, покупная стоимость отгруженного товара – 360000 руб. При таможенном оформлении уплачены: таможенная пошлина по адвалорной ставке 5%, таможенный сбор за таможенное оформление – 2000 руб.</p> <p>На транзитный валютный счет организации зачислена экспортная выручка 9000 дол. США, дальнейшая продажа валюты не планируется.</p> <p>Курс ЦБ РФ, установленный:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату оформления грузовой таможенной декларации, уплаты таможенных платежей и перехода права собственности на продукцию – 60,2 руб. за 1 дол. США;</li> <li>- на дату поступления экспортной выручки – 60,45 руб. за 1 дол. США.</li> </ul> <p>Составить бухгалтерские записи и произвести необходимые расчеты.</p>
13	<p>Задание 13.</p> <p>На отчетную дату 31 марта организация по данным учета имеет: задолженность иностранного покупателя в сумме 14000 евро за проданную ему продукцию; 1100 евро наличными в кассе организации; аккредитив в сумме 1450 евро, открытый в австрийском банке иностранным покупателем в пользу предприятия в счет предстоящей поставки товара; задолженность иностранному подрядчику в сумме 11000 евро; 5000 евро на депозитном счете в российском банке; прибыль в размере 2000 евро. Установленный банком России курс на отчетную дату – 73,8 руб. евро.</p> <p>Произвести оценку валютных ценностей в рублевом выражении на отчетную дату.</p>
14	<p>Задание 14.</p>

	<p>В контракте на поставку импортного оборудования предусмотрена аккредитивная форма расчетов. Российская организация предоставила в банк заявление на открытие аккредитива (расходы по его открытию составляют 0,05 % от суммы аккредитива). Контрактная стоимость оборудования – 270000 дол. США. Ставка таможенной пошлины составляет 10 %. На депозит таможни перечислено для оплаты таможенных платежей 2500000 руб. Оборудование оприходовано на склад по фактической цене приобретения.</p> <p>Курс ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату открытия аккредитива – 59,2 руб. за 1 дол США;</li> <li>- на дату акцепта счета поставщика – 59,4 руб. за 1 дол США;</li> <li>- на дату списания валюты с аккредитива – 59,5 за 1 дол США.</li> </ul> <p>Составить бухгалтерские записи и произвести необходимые расчеты.</p>
15	<p>Задача 15.</p> <p>Российская организация реализовала товар на экспорт. Согласно условиям контракта с иностранным покупателем контрактная цена товара – 8000 дол. США, покупная стоимость отгруженного товара – 320000 руб. При таможенном оформлении уплачены: таможенная пошлина по адвалорной ставке 5%, таможенный сбор за таможенное оформление – 1500 руб.</p> <p>На транзитный валютный счет организации зачислена экспортная выручка 8000 дол. США, дальнейшая продажа валюты не планируется.</p> <p>Курс ЦБ РФ, установленный:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату оформления грузовой таможенной декларации, уплаты таможенных платежей и перехода права собственности на продукцию – 61,2 руб. за 1 дол. США;</li> <li>- на дату поступления экспортной выручки – 61,08 руб. за 1 дол. США.</li> </ul> <p>Составить бухгалтерские записи и произвести необходимые расчеты.</p>
16	<p>Задание 16.</p> <p>Для оплаты по внешнеторговому контракту организация-резидент приобретает 18000 дол. США по курсу межбанковской валютной биржи 58,2 руб./дол. Курс, установленный Банком России на дату зачисления валюты на валютный счет организации, составил 58,1129 руб./дол. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1 % от рублевой суммы купленной валюты. Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
17	<p>Задание 17.</p> <p>28.06 на транзитный валютный счет организации поступила экспортная выручка в сумме 8000 дол. США. Организация дала поручение банку на продажу 1000 дол. США и поручение на перевод 7000 дол. США на текущий валютный счет. Банк продал валюту по биржевому курсу 59,5 руб. за 1 дол. США. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1400 руб.</p> <p>Курс ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату поступления экспортной выручки и дату списания валюты для продажи – 60 руб. за 1 дол. США;</li> <li>- на дату продажи валюты и зачисления средств на расчетный счет – 59,9 руб. за 1 дол. США.</li> </ul> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
18	<p>Задание 18.</p> <p>Организация приобретает 15000 дол. США для внесения предварительной оплаты в целях оплаты контракта. Организация перечислила банку необходимую сумму денежных средств с расчетного счета. Биржевой курс банка – 62,37 руб. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату зачисления валюты на счет организации – 62,1 руб. за 1 дол. США. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1 % от рублевой суммы купленной валюты.</p> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
19	<p>Задание 19.</p> <p>15 числа прошлого месяца на транзитный валютный счет организации поступила выручка от иностранного покупателя за реализованные товары в сумме 1000 евро. Организация дала поручение банку на продажу 2000 евро. Банк продал валюту по биржевому курсу 74,5 руб. за евро. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1500 руб.</p>

	<p>Курс ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату поступления экспортной выручки и дату списания валюты для продажи – 75,0 руб. за 1 евро;</li> <li>- на дату продажи валюты и зачисления средств на расчетный счет – 74,8 руб. за 1 евро.</li> </ul> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
20	<p>Задание 20.</p> <p>18 числа для оплаты по внешнеторговому контракту организация-резидент приобретает 18000 дол. США. Биржевой курс составляет 72,32 руб. за 1 евро. Курс, установленный Банком России на дату зачисления валюты на валютный счет организации, составил 72,5 руб. за 1 евро. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1 % от рублевой суммы купленной валюты.</p> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
21	<p>Задача 21.</p> <p>Укажите корреспонденцию счетов, произведите необходимые расчеты:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отражена выручка от продажи товаров – 150000 руб.</li> <li>2. Начислен НДС из выручки от продажи - ?</li> <li>3. Списана себестоимость проданных товаров – 90000 руб.</li> <li>4. Списаны на себестоимость проданных товаров расходы на продажу – 3000 руб.</li> <li>5. Получены от покупателя денежные средства на расчетный счет за проданную продукцию - ?</li> <li>6. Отражен финансовый результат от продажи товаров - ?</li> </ol>
22	<p>Задача 22.</p> <p>Составить бухгалтерские записи и осуществить необходимые расчеты. Лимит кассы 6000 руб. Остаток денежных средств в кассе на начало дня – 3500 руб.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поступили в кассу деньги от покупателей за продукцию – 3800 руб.</li> <li>2. Получено в кассу с расчетного счета на выплату заработной платы – 30000 руб.</li> <li>3. Выдано под отчет директору на командировочные расходы – 1000 руб.</li> <li>4. Выдана из кассы заработная плата – 25000 руб.</li> <li>5. Оплачено поставщику наличными за приобретенные материалы – 500 руб.</li> <li>6. Сдан излишек денежных средств в банк ?</li> </ol>
23	<p>Задача 23.</p> <p>Составить бухгалтерские записи и осуществить необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Акцептован счет-фактура ООО «Модерн» за стройматериалы на сумму 26000 руб., НДС в т.ч.</li> <li>2. Оплачено ООО «Модерн» с аккредитива - ?</li> <li>3. Сумма НДС списана к зачету - ?</li> <li>4. Принят к оплате счет-фактура ОАО «ЮТК» за услуги телефонной связи за сентябрь: <ul style="list-style-type: none"> <li>- стоимость услуг (без НДС) – 600 руб.</li> <li>- НДС - ?</li> </ul> </li> </ol> <p>Итого по счету - ?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. Перечислено ОАО «ЮТК» с расчетного счета - ?</li> </ol>
24	<p>Задача 24.</p> <p>Составить бухгалтерские записи и осуществить необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Акцептован счет-фактура ООО «Модерн» за стройматериалы на сумму 26000 руб., НДС в т.ч.</li> <li>2. Оплачено ООО «Модерн» с аккредитива - ?</li> <li>3. Сумма НДС списана к зачету - ?</li> <li>4. Принят к оплате счет-фактура ОАО «ЮТК» за услуги телефонной связи за сентябрь: <ul style="list-style-type: none"> <li>- стоимость услуг (без НДС) – 600 руб.</li> <li>- НДС - ?</li> </ul> </li> </ol> <p>Итого по счету - ?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. Перечислено ОАО «ЮТК» с расчетного счета - ?</li> </ol>
25	<p>Задача 25.</p>

	<p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты. Начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налог на имущество – 4000 руб.</li> <li>- налог на прибыль организаций– 6500 руб.</li> </ul> <p>Перечислены с расчетного счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налог на имущество - ?</li> <li>- налог на прибыль - ?</li> </ul> <p>Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка – 100000 ру Открыт аккредитив с расчетного счета для оплаты поставщику – 60000 руб. Перечислено поставщику за товары за счет аккредитива – 55000 руб. Остаток аккредитива зачислен на расчетный счет - ?</p>
26	<p>Задача 26 Кассир предприятия предоставила больничный лист с 02 по 10 февраля текущего года. Доход работника за расчетный период составил 230000 руб. Стаж 5 лет 6 месяцев. Максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемый за счет Фонда социального страхования 17250 руб. Рассчитать и начислить сумму больничных. Рассчитать и удержать сумму налога на доходы физических лиц.</p>
27	<p>Задача 27. Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принят к оплате счет-фактура поставщика за материалы – 20000 руб. (используется счет 10, 15 и 16).</li> <li>2. Отражен НДС по приобретенным материалам ?</li> <li>3. Материалы приняты к учету по учетной стоимости – 18000 руб.</li> <li>4. Списано отклонение учетной стоимости материалов от фактической – 2000 руб.</li> <li>5. Списаны материалы на основное производство – 10000 руб.</li> <li>6. Списаны материалы на общехозяйственные нужды – 8000 руб.</li> </ol>
28	<p>Задача 28. Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начислен налог на прибыль организации (налогооблагаемая база – 40000 руб.) - ?</li> <li>2. Начислена заработная плата работнику основного производства – 4500 руб.</li> <li>3. Начислены отпускные главному бухгалтеру организации – 10000 руб.</li> <li>4. Принят счет-фактура поставщика за основное средств – 18000 руб.</li> <li>5. Отражен НДС по приобретенному основному средству - ?</li> <li>6. Основное средство принято к учету – 18000 руб.</li> </ol>
29	<p>Задача 29. Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выдано работнику на командировочные расходы – 58000 руб. Цель командировки – приобретение товаров. Продолжительность – 4 дня, суточные – 600 руб.</li> <li>2. Отражены расходы на проезд работника – 10000 руб. НДС в билетах не выделен.</li> <li>3. Отражены расходы на проживание работника – 6000 руб., в т.ч. НДС.</li> <li>4. Оприходованы приобретенные за счет подотчетной суммы товары: - стоимость товаров – 34000 руб. - НДС - ?</li> <li>5. Начислены суточные - ?</li> <li>6. Возмещена работнику сумма перерасхода - ?</li> </ol>
30	<p>Задача 30. Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выдано под отчет секретарю организации на приобретение канцтоваров – 3500 руб.</li> <li>2. На основании авансового отчета секретаря приобретенные канцтовары списаны на общехозяйственные расходы – 2000 руб.</li> <li>3. Внесен в кассу секретарем остаток неизрасходованной подотчетной суммы - ?</li> <li>4. Выявлена недостача денежных средств в кассе – 2000 руб.</li> </ol>

	<p>5. Сумма недостачи отнесена на кассира - ?</p> <p>6. Удержано из заработной платы кассира в счет возмещения недостачи – 500 руб.</p> <p>7. Оставшаяся часть недостачи внесена в кассу наличными - ?</p>
31	<p>Задача 31</p> <p>Указать корреспонденцию счетов, произвести необходимые расчеты.</p> <p>1. Начислены суточные работнику, отправленному в командировку на 5 дней, исходя из 800 руб. в день. Цель командировки приобретение материалов.</p> <p>- в пределах нормы - ?</p> <p>- сверх нормы - ?</p> <p>2. Удержан из заработной платы работника НДФЛ с суммы превышения суточных ?</p> <p>3. Начислена заработная плата работнику вспомогательного производства – 6000 руб.</p> <p>4. Удержаны из заработной платы работника алименты – 25 % - ?</p> <p>5. Выдана из кассы заработная плата работнику - ?</p>
32	<p>Задача 32.</p> <p>Работник основного производства с 5 апреля текущего года уходит в отпуск продолжительностью 28 календарных дней. Оклад работника 18000 руб. В феврале ему была начислена премия в размере 1000 руб.</p> <p>Рассчитать и начислить сумму отпускных.</p> <p>Рассчитать и удержать сумму НДФЛ, если на иждивении работника находится один несовершеннолетний ребенок.</p>
33	<p>Задание 33.</p> <p>Организация приобретает 15000 дол. США для внесения предварительной оплаты в целях оплаты контракта. Организация перечислила банку необходимую сумму денежных средств с расчетного счета. Биржевой курс банка – 62,37 руб. за 1 дол. США. Курс ЦБ РФ на дату зачисления валюты на счет организации – 62,1 руб. за 1 дол. США. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1 % от рублевой суммы купленной валюты.</p> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
34	<p>Задание 34.</p> <p>15 числа прошлого месяца на транзитный валютный счет организации поступила выручка от иностранного покупателя за реализованные товары в сумме 1000 евро. Организация дала поручение банку на продажу 2000 евро. Банк продал валюту по биржевому курсу 74,5 руб. за евро. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1500 руб.</p> <p>Курс ЦБ РФ:</p> <p>- на дату поступления экспортной выручки и дату списания валюты для продажи – 75,0 руб. за 1 евро;</p> <p>- на дату продажи валюты и зачисления средств на расчетный счет – 74,8 руб. за 1 евро.</p> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
35	<p>Задание 35.</p> <p>18 числа для оплаты по внешнеторговому контракту организация-резидент приобретает 18000 дол. США. Биржевой курс составляет 72,32 руб. за 1 евро. Курс, установленный Банком России на дату зачисления валюты на валютный счет организации, составил 72,5 руб. за 1 евро. Комиссионное вознаграждение банку составляет 1 % от рублевой суммы купленной валюты.</p> <p>Составьте бухгалтерские записи и определите курсовую разницу.</p>
36	<p>Задача 36.</p> <p>Укажите корреспонденцию счетов, произведите необходимые расчеты:</p> <p>1. Отражена выручка от продажи товаров – 150000 руб.</p> <p>2. Начислен НДС из выручки от продажи - ?</p> <p>3. Списана себестоимость проданных товаров – 90000 руб.</p> <p>4. Списаны на себестоимость проданных товаров расходы на продажу – 3000 руб.</p> <p>5. Получены от покупателя денежные средства на расчетный счет за проданную продукцию - ?</p> <p>6. Отражен финансовый результат от продажи товаров - ?</p>

#### 4 Типовые задания к практическим занятиям

##### Примеры вопросов для устного опроса

###### Тема 3 «Учет основных средств и нематериальных активов»

1. Нормативное регулирование учета основных средств и нематериальных активов.
2. Учет амортизации основных средств, нематериальных активов.
3. Учет ремонта основных средств.
4. Учет операций, связанных с арендой основных средств.
5. Инвентаризация основных средств.

###### Тема 6 «Учет готовой продукции и ее продажи»

###### Вариант № 1

Теоретическая часть:

1. Что такое готовая продукция и каковы основные задачи ее учета?
2. Как определяется фактическая себестоимость отгруженной готовой продукции?

Практическая часть:

ООО «Белла» произвело и продало в отчетном периоде 1000 наборов стеклянных фужеров. Готовая продукция учитывается по плановой себестоимости с использованием счета 40 «Выпуск продукции».

Определить и списать отклонение фактической себестоимости готовой продукции от плановой.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Д	К
1	Оприходованы на склад 1000 наборов стеклянных фужеров по плановой себестоимости 70 руб./ набор			
2	Отражена фактическая себестоимость 1000 наборов стеклянных фужеров по 75 руб./ набор			
3	Отражена выручка от продажи выпущенной продукции по цене 118 руб./ набор			
4	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет			
5	Списана плановая себестоимость проданной продукции			
6	Поступили денежные средства от покупателей			
7	Списана сумма отклонения фактической себестоимости готовой продукции от ее плановой себестоимости			
8	Отражен финансовый результат от продажи			

##### Пример тематики рефератов

###### Тема 1 «Бухгалтерский учет в информационной системе управления организацией»

1. Законодательное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации (пять уровней)
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
3. Руководство бухгалтерского учета в Российской Федерации (органы, осуществляющие руководство, их функции)
4. Понятие бухгалтерской информации, ее свойства и требования к ней.
5. Реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации
6. Гармонизация бухгалтерского учета и отчетности на международном уровне.

#### 5 Типовые задания к интерактивным занятиям

##### Кейс-задание

###### Тема 5 «Учет расчетных операций». Учет расчетов с персоналом по оплате труда»

Исходные данные для выполнения кейс-задания:

ООО «Русь» является плательщиком налога на прибыль. Основной вид деятельности – производство и реализация продукции, работ и услуг. Для расчета налога на доходы физических лиц необходимы следующие данные:

1. Совокупный доход работников ремонтной мастерской за январь (руб.):

Показатели	Кулешов Г. В.	Проскурина О. П.	Григорьев Н. А.	Сергеев Л. С.
Доходы:				
- заработная плата	18000	12000	15000	13000
- доход за предоставление в аренду автомобиля	-	-	36000	-
- натуроплата	12500	9000	10600	8720
- материальная помощь	-	4500	-	5000
- премия	9800	5600	7460	6400
- больничные	5120	-	-	-
- отпускные				6260

2. Сведения о льготах по налогообложению работников ремонтной мастерской:

Табельный номер	ФИО	Профессия	Данные для расчета НДФЛ	
			количество детей до 18 лет	примечание
031	Кулешов Г. В.	бригадир	-	выплачивает алименты на ребенка в возрасте до 18 лет
044	Проскурина О.П.	слесарь	2	возраст детей 7 и 19 лет
046	Григорьев Н. А.	инженер	3	возраст детей 2, 5 и 15 лет
043	Сергеев Л. С.	слесарь	-	Герой России

3. Рассчитать налог на доходы физических лиц работникам ремонтной мастерской за январь, используя справку бухгалтера:

Таблица – Справка бухгалтера. Расчет налога на доходы физических лиц за январь

№ п/п	Ф.И.О.	Кулешов Г. В.	Проскурина О. П.	Григорьев Н. А.	Сергеев Л. С.
	Показатель (руб.)				
1.	Общая сумма валового дохода				
2.	Общая сумма вычетов из совокупного дохода (льготы)				
3.	Сумма совокупного дохода, подлежащая налогообложению				
4.	Ставка налогообложения				
5.	Сумма начисленного налога				

4. Оформить журнал регистрации фактов хозяйственной жизни по начислению заработной платы и удержаниям из нее работникам ремонтной мастерской за январь, заполнить расчетно-платежную ведомость за январь.

### Лекция-визуализация

#### Тема 3 «Учет основных средств и нематериальных активов»

##### План лекции:

1. Понятие, классификация и оценка основных средств
2. Документальное оформление поступления и выбытия основных средств.
3. Синтетический и аналитический учет основных средств.
4. Амортизация основных средств и способы ее начисления.
5. Учет нематериальных активов.

Вопрос 4. Амортизация основных средств и способы ее начисления (фрагмент).

Слайд 10.

Описание слайда:



Способы начисления амортизации: Линейный способ — начисление амортизации производится равномерно, исходя из первоначальной или восстановительной стоимости объекта основных средств и нормы амортизационных отчислений.  $A = C \text{ перв.} * N_a$ , где  $C \text{ перв.}$  — первоначальная стоимость основного средства, руб;  $N_a$  — норма амортизации, %.  $N_a = (1 / \text{Срок полезного использования объекта ОС}) * 100$ .

Слайд 11.

Описание слайда:

Пример: Первоначальная стоимость объекта - 120 000 руб. Срок службы определен в 10 лет. 1)  $N_a = 1/10 * 100 = 10\%$  2)  $A = 120\,000 * 10\% = 12\,000$  руб., или (120 000 руб./10 лет), а месячная - 1000 руб. (12 000 руб. /12 месяцев).

Слайд 12.

Описание слайда:

Способ списания стоимости пропорционально объему продукции — начисление амортизационных отчислений производится, исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ), произведенных за весь период использования объекта основных средств.  $A = K * C \text{ перв.} / K \text{ план.}$ , где  $K$  — количество продукции (работ), выпущенной (выполненных) в отчетном периоде;  $K \text{ план.}$  — предполагаемый объем продукции (работ) за весь срок полезного использования ОС.

Слайд 13.

Описание слайда:

Пример: Первоначальная стоимость объекта 120 000 рублей. Предполагаемый объем выпуска продукции за весь срок полезного использования 360 000 рублей. Фактический выпуск продукции в стоимостном выражении за 1-й год составил 125 000 рублей.  $A = 125\,000 * 120\,000 / 360\,000 = 37\,500$  рублей.

## 6 Примеры тестов для контроля знаний

**Тестовый вопрос 1.** Списание нераспределенной прибыли заключительными оборотами декабря отчетного года производится записью по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и дебету счета:

- а) 82 «Резервный капитал»;
- б) 91 «Прочие доходы и расходы»;
- в) 83 «Добавочный капитал»;
- г) 99 «Прибыли и убытки».
- д) 90 «Продажи»;

**Тестовый вопрос 2.** Создание резерва по сомнительным долгам отражается записью по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и дебету счета:

- а) 82 «Резервный капитал»;
- б) 83 «Добавочный капитал»;
- в) 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- г) 91 «Прочие доходы и расходы»;
- д) 99 «Прибыли и убытки».

**Тестовый вопрос 3.** При принятии к учету государственной помощи по мере фактического получения бюджетных средств делается запись по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета:

- а) 55 «Специальные счета в банках»;
- б) 98 «Доходы будущих периодов»;
- в) 86 «Целевое финансирование»;
- г) 97 «Расходы будущих периодов».

**Тестовый вопрос 4.** Увеличение стоимости основных средств в результате их переоценки отражается по кредиту счета:

- а) 80 «Уставный капитал»;
- б) 82 «Резервный капитал»;

- в) 83 «Добавочный капитал»;  
 г) 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

**Тестовый вопрос 5.** Операции по формированию уставного капитала отражаются на счете:

- а) 75 «Расчеты с учредителями»;  
 б) 80 «Уставный капитал»;  
 в) 82 «Резервный капитал»;  
 г) 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

## VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовый учет» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Финансовый учет» представлена в таблице 5:

Таблица 5

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание понятиям, рассматриваемым по темам изучаемого курса.
Лекция-визуализация	Лекция-визуализация подразумевает преобразование устной и письменной информации в визуальную форму, формируя у студента профессиональное мышление за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов содержания обучения. К данной работе могут привлекаться и студенты посредством использования слайдовых презентаций, заранее подготовленные студентами. При этом у них будут формироваться соответствующие умения, развиваться высокий уровень активности, воспитываться личностное отношение к содержанию обучения.
Контрольная работа	Перед написанием работы необходимо внимательно ознакомиться с содержанием вопросов (или задачи) по лекции, учебнику, изучить действующее законодательство и рекомендуемую литературу, а в необходимых случаях и арбитражную практику. Ответы на контрольные вопросы должны быть полными, обстоятельно изложены и в целом раскрывающими содержание вопроса. Используя нормативный материал, нужно давать точные и конкретные ссылки на соответствующие нормативные акты
Реферат	Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.

	Ознакомление со структурой и оформлением реферата
Устный опрос	Ответы на заранее сформулированные вопросы по заданной теме с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы
Тестирование	Тщательное изучение материала по теме или блоку тем, акцентирование внимания на определениях, терминах, содержании понятий, датах, алгоритмах, именах ученых в той или иной области.
Кейс-задание	Письменное выполнение предлагаемых заданий, ориентируемое на формулирование проблемы, анализ ситуации и поиск вариантов ее решения.
Работа с литературой и нормативными документами	<p>Нормативно-правовые источники являются важнейшей эмпирической базой научной работы студентов. При изучении курса и подготовке письменных работ необходимо ссылаться только на действующие нормативные документы. В процессе поиска правовых документов необходимо ориентироваться, прежде всего, на официальные источники их опубликования – «Российскую газету» и «Собрание законодательства Российской Федерации».</p> <p>При использовании текста нормативного документа не следует, злоупотреблять дословным воспроизведением правовых норм. Положения нормативных актов должны быть осмыслены в той мере, которая позволила бы автору изложить их в свободной форме, сопроводив собственным комментарием применительно к теме исследования. Вместе с тем, стремясь к самостоятельному изложению материала, важно избежать неточностей и искажения смысла статей законов.</p> <p>В связи с интенсивным обновлением законодательства необходимо следить за принятием новых нормативных правовых актов, касающихся избранной темы, учитывать актуальную редакцию нормативных документов при выполнении письменных работ и подготовке к занятиям, а также перспективы развития законодательного регулирования определенных областей общественных отношений.</p>

### **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

**Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре**  
 Расчет баллов по результатам текущего контроля представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1. Организация бухгалтерского финансового учета в РФ	<i>Реферат</i>	1,0
		<i>Устный опрос</i>	1,0
		<b>ИТОГО</b>	<b>2,0</b>
	Тема 2. Учет денежных средств и производственных запасов	<i>Устный опрос</i>	1,0
		<i>Интерактивные практические занятия (кейс-задание)</i>	1,0
		<b>ИТОГО</b>	<b>2,0</b>
	Тема 3. Учет основных средств и нематериальных активов	<i>Устный опрос</i>	1,0
		<i>Устный опрос по материалам интерактивной лекции</i>	1,0
		<i>Интерактивные практические занятия (кейс-задание)</i>	1,0
		<b>ИТОГО</b>	<b>3,0</b>
	Тема 4. Учет расчетных операций	<i>Устный опрос</i>	1,0
		<i>Устный опрос по материалам интерактивной лекции</i>	1,0
		<i>Интерактивные практические занятия (кейс-задание)</i>	1,0
		<i>Контрольная работа</i>	2,0
		<b>ИТОГО</b>	<b>5,0</b>
		Тема 5. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции	<i>Устный опрос</i>
	<i>Интерактивные практические занятия (кейс-задание)</i>		1,0
	<b>ИТОГО</b>		<b>2,0</b>
	Тема 6. Учет готовой продукции и её продажи	<i>Устный опрос</i>	1,0
		<i>Контрольная работа</i>	2,0
<b>ИТОГО</b>		<b>3,0</b>	
Тема 7. Учет капитала и финансовых результатов	<i>Устный опрос</i>	1,0	
	<i>Тест</i>	2,0	
	<b>ИТОГО</b>	<b>3,0</b>	
<b>Всего</b>		<b>20</b>	

3) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

### **Выполнения рефератов:**

**1 балл** – выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

**0,7 балла** – выставляется студенту, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

**0,4 балла** – выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

### **Результатов устного опроса:**

**2 балла** - выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

**0,7 балла** - выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

**0,4 балла** - выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

### **Выполнения контрольной работы:**

**2 балла** - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического контрольного задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

**1,5 балла** - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

**1 балл** - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое контрольное задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

### **Результатов тестирования:**

**2 балла** - выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий.

**1,5 балла** - выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий.

**1 балл** - выставляется при условии правильного ответа студента менее 51 %.

4) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям

### **Критерии оценки освоения материала лекции-визуализации:**

**2 балла** - выставляется студенту, если он принимает активное участие в обсуждении материала презентационных слайдов, дает четкие аргументированные пояснения по поводу представленной информации;

**1,2 балла** - выставляется студенту, если он принимает участие в обсуждении материала презентационных слайдов, дает достаточно четкие аргументированные пояснения по поводу представленной информации;

**1 балл** - выставляется студенту, если он принимает участие в обсуждении материала презентационных слайдов, дает пояснения по поводу представленной информации.

### Выполнения кейс-задания:

**2 балла** – выставляется студенту, если он свободно, с глубоким знанием материала правильно и полно решил ситуационную задачу (выполнил все задания, правильно ответил на все поставленные вопросы);

**1 балл** – выставляется студенту, если он достаточно убедительно, с незначительными ошибками в теоретической подготовке и достаточно освоенными умениями по существу правильно ответил на вопросы или допустил небольшие погрешности в ответе;

**0,5 балла** – выставляется студенту, если он недостаточно уверенно, с существенными ошибками в теоретической подготовке и плохо освоенными умениями ответил на вопросы ситуационной задачи; с затруднениями, но все же сможет при необходимости решить подобную ситуационную задачу на практике.

### Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы 7.

Таблица 7

Вид работы по темам дисциплины	Количество баллов, максимально
Написание студенческой научной работы, разработка проекта	5
Разработка презентации, выступление с докладом на научной студенческой конференции	4
Участие в конкурсе студенческих научных работ	1
Написание и публикация авторской статьи	5
Участие в научной работе по тематике кафедры, работа в научных кружках	3
Участие в олимпиаде и др.	2
<b>Итого</b>	<b>20</b>

### Критерии оценки промежуточной аттестации

**Зачет с оценкой** по результатам изучения дисциплины «Финансовый учет» в 6 семестре проводится в устной форме и соответствует **40 баллам**. Зачет состоит из двух теоретических вопросов и двух простых практических заданий.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- теоретические вопросы – по 6 баллов каждый;
- практические задания – по 14 баллов за каждое.

**«Итоговый балл»** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ОПК-2	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами <b>Владет навыками верно и в полном объеме:</b>

			практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета
		ПК-2	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
		ПК-5	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> современными методами анализа учётно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ОПК-2	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета</p>
		ПК-2	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>

		ПК-5	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Владеет навыками с незначительными замечаниями:</b> современными методами анализа учётно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ОПК-2	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета</p>
		ПК-2	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
		ПК-5	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> современными методами анализа учётно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ОПК-2	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> способы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач в области финансового учета</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p>



			<p>осуществлять сбор, обработку и анализ данных в соответствии с профессиональными задачами</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения задач финансового учета</p>
		ПК-2	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> действующую нормативно-правовую базу и типовые методики расчета учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> практическими навыками применения типовых методик расчета экономических и учетно-аналитических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
		ПК-5	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов различных форм собственности</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> современными методами анализа учетно-экономических показателей; навыками оценки информации о деятельности экономического субъекта для разработки управленческих решений по снижению рисков и повышению эффективности деятельности</p>

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры бухгалтерского учета и анализа, протокол от 18.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Н.В. Лактионова

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11


Председатель  А.В. Петровская


**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**  
**Карта обеспеченности дисциплины «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»**  
**учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра бухгалтерского учета и анализа  
ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) программы Финансы и кредит  
Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1	Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Ю. А. Бабаев, Л. Г. Макарова, А. М. Петров ; под ред. Ю. А. Бабаева. — 5-е изд., перераб. и доп.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 463 с. — Режим доступа: <a href="https://znanium.com/read?id=354575">https://znanium.com/read?id=354575</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Качкова О.Е., под ред., Алейникова М.Ю., Баранова Е.Н., Демина И.Д. и др.	М. : КноРус, 2020. — 551 с. — Режим доступа: <a href="https://www.book.ru/book/934021">https://www.book.ru/book/934021</a>	x	да, ЭБС BOOK.ru	x	x	1
3	Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учебник / Н.П. Кондраков. — 5-е изд., перераб. и доп.	М. : ИНФРА-М, 2020. — 584 с. — Режим доступа: <a href="https://znanium.com/read?id=345088">https://znanium.com/read?id=345088</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
<b>Всего</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1,0</b>

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Дополнительная литература</b>							
1	Алексеева, Г.И. Финансовый и управленческий учет : учебник / Алексеева Г.И., Демина И.Д., Домбровская Е.Н.	М. : КноРус, 2020. — 516 с. – Режим доступа: <a href="https://www.book.ru/book/935945">https://www.book.ru/book/935945</a>	x	да, ЭБС BOOK.ru	x	x	1
2	Быков, В.С. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебное пособие / Быков В.С., Горбунова Т.В., Ромашкина И.В.	М. : КноРус, 2019. — 246 с. – Режим доступа: <a href="https://www.book.ru/book/931755">https://www.book.ru/book/931755</a>	x	да, ЭБС BOOK.ru	x	x	1
3	Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский финансовый учет : учеб. пособие / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский.	М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 624 с. – Режим доступа: <a href="https://znanium.com/read?id=355272">https://znanium.com/read?id=355272</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Парасоцкая, Н.Н. Финансовый учет. Сборник задач : учебное пособие / Парасоцкая Н.Н., Юрасова И.О.	М. : КноРус, 2020. — 333 с. – Режим доступа: <a href="https://www.book.ru/book/934222">https://www.book.ru/book/934222</a>	x	да, ЭБС BOOK.ru	x	x	1
<b>Всего</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>4</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1,0</b>

Преподаватель  О.В. Жердева  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой  Н.В. Лактионова  
(подпись, дата)

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво  
(подпись, дата)

*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Финансы и кредит*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им. Г.В.ПЛЕХАНОВА

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель  Г.Л. Авагян



**Кафедра финансов и кредита**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
для студентов приема 2020 г.**

**Б1.В.ДВ.03.01.04 Международные валютно-кредитные и финансовые отношения**

**Направление подготовки 38.03.01  
Экономика**

**Направленность (профиль) программы**

***Финансы и кредит***

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

**Программа подготовки академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

1. Михайлова Л.С., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
2. Симонянц Н.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО Кубанский ГАУ

**Аннотация рабочей программы дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»:**

**Цель изучения дисциплины** - формирование теоретических знаний и практических навыков: анализа мирового валютного рынка, рынка ссудных капиталов, ценных бумаг, евторынка; применения в аналитической работе методов технического анализа; формирование у студентов системы знаний в области международных валютно-кредитных и финансовых отношений, методов урегулирования задолженности, форм международных расчетов и их финансированию на мировых денежных и кредитных рынках; развитие практических навыков использования современных валютных и кредитных инструментов и методов проведения платежей, принятие экономически обоснованных решений в сфере валютно-кредитных и финансовых отношений.

**Задачи дисциплины** - сформировать и систематизировать знания о содержании международных валютно-кредитных отношений; знать и понимать элементы международной валютной системы, принципы классификации международных валютных систем, этапы эволюции международной валютной системы и движущие силы этой эволюции; знать и понимать сущность валютной политики и ее типы, оценивать эффективность валютного регулирования; понимать принципы построения платежного баланса страны и методы финансирования дефицита платежного баланса; освоить основы условий и форм международных расчетов, понимать валютно-финансовые риски их осуществления; знать и понимать сущность, функции и роль международного кредита в мировой экономике, основные условия международного кредита, проблемы реструктуризации международной задолженности; иметь представление о структуре, характере, задачах и особенностях функционирования многосторонних финансовых институтов.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Сурина И.В., доц. кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита. Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО

Фурманов И.В., руководитель кредитно-кассового офиса №3  
ООО «Русфинанс Банк»  
в г. Краснодаре

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>160</b>
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>164</b>
<b>III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>168</b>
<b>IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>168</b>
<b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>181</b>
<b>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>189</b>
<b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>208</b>
<b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>209</b>
<b>Лист регистрации изменений .....</b>	<b>218</b>
<b>Приложения:</b>	
<b>Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами</b>	
<b>Образец экзаменационного билета</b>	

# І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» является:

- формирование теоретических знаний и практических навыков: анализа мирового валютного рынка, рынка ссудных капиталов, ценных бумаг, еврорынка; применения в аналитической работе методов технического анализа;
- формирование у студентов системы знаний в области международных валютно-кредитных и финансовых отношений, методов урегулирования задолженности, форм международных расчетов и их финансированию на мировых денежных и кредитных рынках;
- развитие практических навыков использования современных валютных и кредитных инструментов и методов проведения платежей, принятие экономически обоснованных решений в сфере валютно-кредитных и финансовых отношений.

## 1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- сформировать и систематизировать знания о содержании международных валютно-кредитных отношений;
- знать и понимать элементы международной валютной системы, принципы классификации международных валютных систем, этапы эволюции международной валютной системы и движущие силы этой эволюции;
- знать и понимать сущность валютной политики и ее типы, оценивать эффективность валютного регулирования;
- понимать принципы построения платежного баланса страны и методы финансирования дефицита платежного баланса;
- освоить основы условий и форм международных расчетов, понимать валютно-финансовые риски их осуществления;
- знать и понимать сущность, функции и роль международного кредита в мировой экономике, основные условия международного кредита, проблемы реструктуризации международной задолженности;
- иметь представление о структуре, характере, задачах и особенностях функционирования многосторонних финансовых институтов.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» относится к *вариативной части учебного плана, входящей в дисциплинарный модуль гуманитарных и социальных дисциплин для специалистов в области экономики*

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Страхование», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

Для успешного освоения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», студент должен:

### 1. Знать:

- виды банковских операций, используемых в международных валютно-кредитных отношениях;
- формы расчета и условий платежа в рамках международных валютно-кредитных отношений;
- состав валютных операций, валютных рисков и способы их страхования.

### 2. Уметь:

- применять усвоенную систему знаний для решения прикладных задач, связанных с валютными операциями и расчетами, управлением валютными рисками и международным кредитом;



- сравнивать эффективность различных методы и форм расчетов при проведении расчетных операций;
- оценивать последствия и эффективность применения форм и методов валютного контроля, эффективность валютной политики.

### 3. Владеть:

- необходимыми знаниями для использования методов, средств и форм международных валютно-кредитных отношений в практической деятельности;
- способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;
- способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.

Изучение дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» необходимо для дальнейшего освоения таких дисциплин, как: «Анализ финансовой отчетности», «Аудит».

### 1.4.Объем дисциплины и виды учебной работы

Распределение часов дисциплины, по которой промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	180		
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего</b>	72,35	28,35	46,35
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	70	26,0	44
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	28 (8)	10(4)	16(8)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	-
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	42 (12)	16(8)	28(12)
2.Электронное обучение (Элек.) (при наличии в учебном плане)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ)	-	-	-
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, сессии заочн. формы обучения (Каттэкз)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	107,65	151,65	133,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРс)	74	145,0	100
самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам

высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

### **1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины**

В результате освоения дисциплины в соответствии с *видами* профессиональной деятельности (*согласно учебного плана, компетентностной модели выпускника ОПОП ВО*), на *которые* ориентирована программа бакалавриата, должны быть решены следующие профессиональные задачи и сформированы следующие общепрофессиональные (ОПК) и профессиональные (ПК) компетенции:

**ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач**

**1.Знать:** -способы сбора, обработки и анализа данных для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы;

-виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках;

**2. Уметь:** -производить сбор и обработку информации по валютным операциям; -использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки.

**3. Владеть:** -навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;

-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.

**ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей**

**1.Знать:** -отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;

-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.

**2.Уметь:** -проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;

- интерпретировать данные об особенностях и тенденциях развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**3.Владеть:** -практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений; -навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения ключевых показателей.

**ПК – 22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля**

**1.Знать:** -содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**2. Уметь:** применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.

**3. Владеть:** - навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.

### **1.6 Формы контроля**

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов,*

*запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ: - **устный опрос;**

- **обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов;**
- **проверка тестовых заданий;**
- **оценка участия в дискуссиях;**
- **проверка письменных домашних заданий.**

Промежуточная аттестация проводится:

для очной формы обучения - в 7 семестре – **экзамен**

для заочной формы обучения – на 5 курсе - **экзамен**

для очно-заочной формы обучений в 8 семестре - **экзамен**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

### **1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание программы учебной дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<b><i>Семестр 7, Раздел 1 Среда международных валютно-кредитных и финансовых отношений</i></b>			
Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты	<p>Валютный курс: понятие, механизм формирования, экономическое содержание. Виды валютного курса. Теории валютного курса.</p> <p>Валютный режим. Классификация валютных курсов по степени гибкости. Равновесный и оптимальный валютный курс. Способы прогнозирования валютного курса. Теории абсолютного паритета покупательной способности, относительного паритета покупательной способности и общего равновесия как основа прогнозирования валютного курса.</p> <p>Факторы, влияющие на валютный курс. Воздействие процентных ставок на валютный курс.</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	Лекция, практическое занятие (входной контроль-тестирование, устный опрос, доклад, кейс-задача), самостоятельная работа
Тема 2. Международная валютная система	<p>Понятие международных валютно-кредитных отношений и международной валютной системы. Валютная система и валютный порядок. Элементы валютной системы.</p> <p>Конвертируемость валют. Понятие резервного актива. Международная валютная ликвидность.</p> <p>Эволюция международной валютной системы как переход от товарного к девизному стандарту. Биметаллический и монометаллический стандарт, золотодевизный и девизный стандарт. Бреттонвудские соглашения (1944 г.) и золотовалютный (золотодевизный) стандарт. Основные принципы, объективные предпосылки построения, роль в обслуживании послевоенной реконструкции хозяйственных процессов и международных экономических отношений.</p> <p>Современная валютная система и принципы ее функционирования. Европейская валютная система (1979—1999 гг.). Механизм функционирования. Функции ЭКЮ (европейской валютной единицы) в официальном и частном обороте. Этапы построения экономического и валютного союза ЕС на основе Маастрихтских соглашений (1993 г.).</p> <p>Проблемы и пути реорганизации глобальной финансовой архитектуры. Место РФ в мировой и европейской валютной интеграции.</p> <p>История и современный уровень интернационализации основных валют. Евровалюты. Определение, экономическая роль, сфера и условия обращения. Современное место и значение международных валютных единиц в мировом платежном обороте. Проблемы и перспективы их</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	Лекция-презентация, практическое занятие (устный опрос, дискуссия письменное домашнее задание тест), самостоятельная работа

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>дальнейшего использования.</p> <p>Валютные системы национального, регионального и мирового хозяйства.</p>		
Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе	<p>Развитие международной валютной системы как процесс демонетизации золота. Рынок золота, как особый сегмент финансового рынка.</p> <p>Сущность рынка золота, его роль в экономике стран. Функции рынка золота. Его институциональные и функциональные характеристики. Участники рынка золота: золотодобывающие компании, промышленные потребители, биржевой сектор, инвесторы, центральные банки, профессиональные посредники.</p> <p>Основные виды операций с драгоценными металлами, технология их проведения.</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	Лекция, практическое занятие (устный опрос, письменное домашнее задание, дискуссия), самостоятельная работа
Тема 4. Платежный баланс	<p>Платежный баланс как основной документ, характеризующий суммарные показатели о внешнеэкономических операциях страны. Основные принципы построения и классификации платежного баланса.</p> <p>Неравновесие платежного баланса и его причины. Финансирование дефицита платежного баланса. Баланс международных инвестиций.</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	Лекция, практическое занятие (устный опрос, доклад, письменное домашнее задание), самостоятельная работа
<b><i>Раздел 2 Организация международных валютно-кредитных и финансовых отношений</i></b>			
Тема 5. Валютные рынки и операции с иностранной валютой	<p>Сущность и экономическое содержание валютно-кредитных и финансовых ресурсов и потоков, материальное производство как основа их формирования. Международные экономические отношения и интеграционные процессы – основной фактор их перемещения между странами.</p> <p>Понятие мирового валютного рынка. Предпосылки становления, функционирования и развития национальных валютных рынков и международных финансовых центров. Структура валютного рынка и его участники. Ключевые характеристики и особенности мирового валютного рынка: географические размеры, функции, участники, объекты сделок, объем рынка, методы (прямой и косвенный) установления валютного курса, виды валютных операций.</p> <p>Организация розничной и оптовой торговли иностранной валютой. Функции и методы работы валютных дилеров и брокеров. Валютная позиция и риски банков при валютных операциях.</p> <p>Основные инструменты неорганизованного (внебиржевого) и организованного валютного рынка. Взаимосвязь инструментов валютного рынка.</p>	ОПК-2, ПК-6, ПК-22	Лекция, практическое занятие (устный опрос, письменное домашнее задание, доклад), самостоятельная работа

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>Риски валютной торговли. Методы управление риском. Хеджирование рисков. Развитие валютного рынка в России.</p>		
<p>Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль</p>	<p>Понятие валютной политики. Типы, методы и направления проведения валютной политики; национальные и наднациональные факторы, воздействующие на ее осуществление.</p> <p>Основные формы валютной политики: дисконтная, девизная, валютная интервенция, ревальвация, девальвация, множественная валютная практика. Валютные ограничения: принципы, цели, формы и сферы применения.</p> <p>Исторические границы наибольшего распространения валютных ограничений в мировой валютной системе. Устав и политика МВФ в отношении отмены валютных ограничений.</p> <p>Влияние валютных ограничений на внешнеэкономические операции страны, ее международные расчеты и валютно-кредитные отношения.</p> <p>Эффективность валютного регулирования и валютного контроля. Валютное регулирование в Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля.</p> <p>Валютная политика развивающихся стран и стран СНГ. Проблемы управления внешним долгом. Механизмы урегулирования долговых проблем. Парижский клуб кредиторов, Лондонский клуб кредиторов.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>Лекция, практическое занятие (устный опрос, письменное домашнее задание, дискуссия), самостоятельная работа</p>
<p>Тема 7. Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски</p>	<p>Понятие, условия и механизм международных расчетов. Роль во внешних расчетах национальных валют, международных денежных единиц, золота. Сущность операций коммерческих банков по обслуживанию международных расчетов. Договорно-правовая основа международных расчетов.</p> <p>Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых сделок, их элементы. Формы международных расчетов. Валютный клиринг.</p> <p>Общая характеристика коммерческих и валютных рисков. Трансфертные риски. Валютные, мультивалютные оговорки.</p> <p>Меры защиты от риска неплатежа со стороны импортера и риска невыполнения обязательств экспортером.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>Лекция-презентация, практическое занятие (устный опрос, дискуссия, письменное домашнее задание, тест), самостоятельная работа</p>
<p>Тема 8. Международный кредит</p>	<p>Сущность, функции и роль международного кредита в мировой экономике. Объективные основы и исторические этапы его становления и развития; функции и двойственная роль в обслуживании мирового хозяйства.</p> <p>Источники формирования международных кредитных ресурсов. Классификация международного кредита по назначению, субъектам, срокам, обеспеченности, способам получения, принципам использования, порядку погашения и формам.</p> <p>Прямое банковское кредитование импортера. Факторинг, форфейтинг, лизинг. Порядок оформления, финансовые документы, используемые в операциях.</p> <p>Долгосрочные ссуды в форме облигационных займов. Понятие, отличительные черты,</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>Лекция, практическое занятие (устный опрос, письменное домашнее задание, кейс-задача), самостоятельная</p>

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
	<p>порядок оформления, размещения, получения вознаграждения за ссуду. Синдицированное кредитование. Небанковские формы международного финансирования.</p> <p>Прямое государственное кредитование на двусторонней и многосторонней основе. Государственное гарантирование и страхование частных экспортных кредитов.</p> <p>Формы межгосударственного регулирования международного кредита. Риски валютных, процентных потерь и неплатежа в сфере международного кредитования и способы их покрытия.</p>		<p>работа</p>
<p>Тема 9. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации</p>	<p>Объективная необходимость и общая характеристика многосторонних институтов развития. Характеристика основных межгосударственных объединений. Небанковские финансовые институты развития. Многосторонние финансово-банковские институты: мировые и региональные финансово-кредитные институты.</p> <p>Международный валютный фонд как центральное звено послевоенной и современной валютной системы. Назначение, функции, организационная структура, система управления, членство.</p> <p>Мировой Банк: Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и его структурные подразделения – Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям. Назначение, структура капитала, кредитные ресурсы. Основные принципы и направления деятельности. Оказание технического содействия и финансирование долгосрочных проектов и программ экономического развития. Критерии отбора объектов кредитования. Практика параллельного финансирования.</p> <p>Региональные институты развития: Межамериканский банк развития, Азиатский банк развития, Африканский банк развития. Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк.</p> <p>Роль международных финансовых институтов в XX в. и перспективы XXI века.</p>	<p>ОПК-2, ПК-6, ПК-22</p>	<p>Лекция, практическое занятие (устный опрос, доклад, письменное домашнее задание, тест), самостоятельная работа</p>

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

#### 1. Стандартные методы обучения:

лекции;  
практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;  
письменные или устные домашние задания;  
консультации преподавателей;  
самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой и др.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции (лекция - презентация);  
анализ деловых ситуаций на основе кейс-задач;  
групповые дискуссии;  
обсуждение подготовленных студентами докладов.

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Литература

##### Основная литература:

1. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для академического бакалавриата / Л. Н. Красавина [и др.]; ответственный редактор Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 534 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>

2. Кузнецова В.В. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата/Кузнецова В.В. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 264 с.: 60х90 1/16. - (Бакалавриат) (Переplёт) ISBN 978-5-906818-27-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>

3. Авагян Г. Л. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с.: 60х90 1/16 (Переplёт) ISBN 978-5-9776-0168-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

##### Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>



4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

#### **Дополнительная литература:**

1. Международные валютно-кредитные отношения: учебник и практикум / Е. А. Звонова [и др.]; под общей редакцией Е. А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 687 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3109-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/2>

2. Гусаков Н.П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 351 с. — (Высшее образование: Магистратура). - Режим доступа: <https://znanium.com/read?pid=563354>

3. Рахматуллина, Ю. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Практикум : учебное пособие / Ю.А. Рахматуллина. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 111 с. - ISBN 978-5-16-108682-7. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=359936>

4. Авдокушин Е.Ф. Международные финансовые отношения (основы финансовики) / Авдокушин Е.Ф. – М.: Дашков и К, 2017. - 132 с.: ISBN 978-5-394-01877-0 - Режим доступа: <https://znanium.com/read?pid=415190>

5. Кейнс, Д. М. The Economic Consequences of the Peace. Экономические последствия мира / Д. М. Кейнс. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 190 с. — (Читаем в оригинале). — ISBN 978-5-534-06073-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/the-economic-consequences-of-the-peace-ekonomicheskie-posledstviya-mira-441632#page/4>

#### **4.2 Перечень информационно-справочных систем**

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>

2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>

3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>

4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

#### **4.3 Перечень электронно- образовательных ресурсов**

9. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>

10. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <https://elibrary.ru/>

11. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>

12. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>

13. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>

14. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>

15. ЭБС «Grebennikon <https://grebennikon.ru/>
16. Видеолекции НПП Краснодарского филиала  
<http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

#### 4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. [Обзорная информация по мировой экономике http://www.ereport.ru/](http://www.ereport.ru/)
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

#### 4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
4. Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>
5. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
6. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
7. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

#### 4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

Операционная система Windows 10  
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,  
Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-  
Расширенный Rus Edition,  
PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC  
Операционная система Windows 8.1  
Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2013 Rus,  
Информационная справочно-правовая система Консультант плюс  
Справочно-правовая система Гарант

#### 4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

*Раздел I. Среда международных валютно-кредитных и финансовых отношений*  
**Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты**

##### Литература:

О –

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

**НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

**Д -**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Понятие валютного курса, его разновидности.

2. Режимы валютного курса.

3. Факторы, влияющие на валютный курс.

4. Влияние изменений валютного курса на международные экономические отношения.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. В чем сущность валютного курса?

2. От каких факторов зависит динамика валютного курса?

3. Что такое номинальный и реальный валютный курс?

4. Чем отличаются номинальный эффективный и реальный эффективный валютный курс?

5. Что такое валютный демпинг?

#### **Тематика докладов**

1. Особенности валютной системы России.

2. Валютные отношения стран СНГ.

3. Современное положение развивающихся стран в мировой валютной системе.

4. Проблемы перехода к свободной конвертируемости рубля.

5. Доллар и евро: особенности противостояния.

### **Тема 2. Международная валютная система**

#### **Литература:**

**О –**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

**НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д -

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Понятие валютных отношений и валютной системы. Виды валютных систем.
2. Элементы валютной системы, их характеристика.
3. Эволюция мировой валютной системы. Структурные принципы Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской и Ямайской систем.
4. Европейская валютная система, этапы ее формирования и развития. Экономический и валютный союз ЕС.
5. Современные тенденции развития всемирного хозяйства и их влияние на международные валютные отношения.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Каковы основные элементы национальной и мировой валютных систем?
2. что такое резервная валюта?
3. Что означает понятие конвертируемости валюты, каковы виды конвертируемости?
4. Что включает в себя международная валютная ликвидность?
5. Какое влияние на развитие международных валютных отношений оказывает современный финансовый кризис?

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 1.** Рассчитайте трехмесячный форвардный курс доллара США в евро, если курс спот доллар/евро = 0,7045, трехмесячная ставка по доллару 2,2%, а по евро 1,9%

**Задача 2.** Определите результаты опционной сделки на покупку валюты, если известно, что фирме в России потребуется 50 тыс. долларов США через 30 дней. Опцион был приобретен по цене 31,30 руб. за доллар с выплатой премии 0,6 руб. за доллар. Курс спот 31,15-31,95 руб. за доллар.

### **Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе**

#### **Литература:**

О -

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

НПД -

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д -

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Демонетизация золота и его роль в современных международных валютных отношениях.
2. Мировой рынок золота.
3. Операции с золотом на мировом рынке.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое демонетизация золота и каковы ее причины?
2. Какова роль золота в современной валютной системе?
3. Чем вызвана утрата золотом денежных функций?
4. В чем особенности функционирования мировых рынков золота?
5. Каковы виды рынков золота?

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 3.** Курс евро на спот-рынке 1,5695 долларов. Банк покупает опцион “пут” на 10 000 евро по курсу 1,5589 долларов за евро на срок три месяца. Премия по опциону – 0,05 доллара за евро, т.е. 500 долларов за 10 000 евро. При каком курсе исполнение опциона позволит компенсировать уплаченную продавцу опциона премию частично, при каком – полностью, и при каком курсе покупатель опциона получит прибыль?

**Задача 4.** Определите результаты опционной сделки на покупку валюты, если известно, что фирме в России потребуется 100 тыс. евро через 30 дней. Опцион был приобретен по цене 44,26 руб. за евро с выплатой премии 0,95 руб. за евро. Курс спот 43,80-44,55 рублей за евро.

#### **Вопросы для подготовки к дискуссии по теме «Золото и его роль в международной валютной системе». Вопросы для обсуждения**

1. Что такое демонетизация золота и каковы ее причины?
2. Какова роль золота в современной валютной системе?
3. Чем вызвана утрата золотом денежных функций?
4. В чем особенности функционирования мировых рынков золота?
5. Каковы виды рынков золота?
6. Каковы источники спроса и предложения на мировых рынках золота?
7. Какие факторы определяют цену на золото?
8. Назовите ведущие золотодобывающие страны мира.
9. Что представляет собой золотая оговорка?
10. В чем проявляется роль золота как валютного металла, чрезвычайных мировых денег в международных валютно-кредитных отношениях?
11. Каковы основные виды операций с золотом на мировых рынках?
12. Рынок золота в современной России.

#### **Тема 4. Платежный баланс**

##### **Литература:**

О –

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

#### **НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

#### **Д -**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>

2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>

3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>

4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного вопроса на семинарском занятии**

1. Сущность и структура платежного баланса. Классификация статей платежного баланса.

2. Факторы, влияющие на платежный баланс.

3. Методы регулирования платежного баланса.

4. Особенности платежного баланса Российской Федерации.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Каковы основные разделы и статьи платежного баланса?

2. Почему баланс услуг и некоммерческих платежей называется балансом "невидимых" операций?

3. Почему в платежном балансе выделена статья "Ошибки и пропуски"?

4. Что такое резидент и нерезидент?

5. Каковы методы классификации статей платежного баланса?

#### **Тематика докладов**

1. Особенности платежного баланса Российской Федерации.

2. Особенности платежного баланса США.

3. Особенности платежного баланса развивающихся стран.

4. Баланс международных инвестиций.

5. Способы измерения сальдо платежного баланса.

6. Мировой опыт перехода к конвертируемости валют.

7. Методы классификации статей платежного баланса.

8. Особенности многосторонних расчетов в переводных рублях между странами-членами СЭВ (1963-1990гг.).

9. Экономический и валютный союз ЕС: история формирования и перспективы.

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 5.** Определите значение трехмесячного форвардного курса доллара США к евро. Как должен котироваться доллар США к евро при заключении форвардного контракта? Известно: курс спот 1 долл. США = 0,7143 евро. Ставка по еврокредитам составляет по доллару США 2% годовых, а по евро – 3% годовых.

**Задача 6.** Определите форвардный курс доллара США к рублю через месяц. Определите, должен ли котироваться доллар США к рублю с премией или дисконтом. Известно, что курс спот доллара США к рублю равен 31,12. Ставка межбанковского кредита по рублям 12% годовых, а по долларам США – 4% годовых.

## Тема 5. Валютные рынки и операции с иностранной валютой

### Литература:

О –

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

НПД –

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

Д -

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

### Вопросы для устного вопроса на семинарском занятии

1. Понятие мирового валютного рынка, его структура. Виды валютных рынков.
2. Участники мирового валютного рынка, их функции.
3. Котировка валют, ее виды. Кросс-курс. Валютная позиция банка.
4. Основные виды валютных операций. Операции с немедленной поставкой валюты. Форвардные сделки. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Валютный арбитраж.
5. Риски международных валютных операций.

### Вопросы для самопроверки

1. Что представляет собой современный мировой валютный рынок?
2. Какие процессы оказывают основное воздействие на развитие мирового валютного рынка в последние десятилетия?
3. Какие инструменты сделок используются на валютных рынках?
4. В чем различие прямой и косвенной котировок валют?
5. Что такое кросс-курс?

### Тематика докладов

1. Основные виды аккредитивов в международных расчетах.
2. Проектное финансирование как форма долгосрочного международного кредита.
3. Лизинг как форма международного кредита.
4. Форфейтинг как форма международного кредита.
5. Особенности международного кредитования развивающихся стран.
6. Валютно-кредитные отношения стран СНГ.
7. Структура и состояние государственного внешнего долга России.
8. Проблема бегства капитала из России: причины, пути преодоления.
9. Иностранные инвестиции в экономику России.

### Письменное домашнее задание

**Задача 7.** Банк имел на начало рабочего дня закрытые валютные позиции. Он купил за рубли 200 000 долларов, продал 15 000 евро, затем по кросс-курсу поменял евро

на английские фунты, затем продал 2 000 английских фунтов и принял 1 000 евро (спот-курс евро/доллар = 1,41; 1 доллар / рубль = 31,12; фунт/рубль = 48,65). Определите открытую валютную позицию на конец дня и финансовый результат.

**Задача 8.** Продается 200 000 долларов за евро, срок поставки 3 месяца. Процентная ставка по доллару 2% годовых, по евро – 3%. Спот-курс евро/доллар 1 : 1,42, форвардный курс 1 : 1,36. Определите цену сделки.

## **Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль**

### **Литература:**

О – 1,2,3

НПД – 1-5

Д – 1-5

### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Рыночное и государственное регулирование международных валютных отношений.
2. Валютная политика и ее формы.
3. Валютные ограничения и валютный контроль.
4. Мировой опыт перехода к конвертируемости валют.
5. Валютная политика России.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Какова цель валютных интервенций центрального банка?
2. Каковы цель и формы валютных ограничений?
3. Какие методы обхода валютных ограничений используются в мировой практике?
4. Дайте характеристику валютных ограничений по текущим операциям.
5. Дайте характеристику валютных ограничений по операциям, связанным с движением капитала.

### **Письменное домашнее задание**

**Задача 9.** Банк в г. Твери объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

**Задача 10.** Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

### **Вопросы для подготовки к дискуссии по теме «Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль». Вопросы для обсуждения**

1. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?
2. Каковы методы проведения текущей валютной политики?
3. В чем различия между структурной и текущей валютной политикой?
4. Назовите основные формы валютной политики.
5. Каковы выгоды и потери страны от девальвации национальной валюты?
6. В каких целях проводится ревальвация национальной валюты, приведите примеры.
7. Какова цель валютных интервенций центрального банка?
8. Каковы цель и формы валютных ограничений?
9. Какие методы обхода валютных ограничений используются в мировой практике?
10. Дайте характеристику валютных ограничений по текущим операциям.
11. Дайте характеристику валютных ограничений по операциям, связанным с движением капитала.
12. Какое влияние валютные ограничения оказывают на валютный курс?



13. Каковы проблемы перехода к конвертируемости валют?
14. Как осуществляется управление золотовалютными резервами в России?
15. Каковы принципы валютного регулирования в России?

### **Тема 7. Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски**

#### **Литература:**

**О –**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

**НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

**Д -**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Понятие международных расчетов.
2. Валютно-финансовые и платежные условия международных расчетов.
3. Формы международных расчетов.
4. Сущность и формы валютных клирингов.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Какие деньги используются в международных расчетах?
2. Какова роль банков в международных расчетах?
3. Каковы валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок?
4. В чем состоят отличия международных расчетов от внутренних? Против каких документов они осуществляются?
5. Чем различаются валюта цены и валюта платежа?

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 11.** Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

**Задача 12.** Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

**Вопросы для подготовки к дискуссии по теме «Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски». Вопросы для обсуждения**

1. Какие деньги используются в международных расчетах?
2. Какова роль банков в международных расчетах?
3. Каковы валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок?
4. В чем состоят отличия международных расчетов от внутренних? Против каких документов они осуществляются?
5. Чем различаются валюта цены и валюта платежа?
6. Каковы финансовые и коммерческие документы по международным расчетам?
7. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.
8. Основные виды аккредитивов, используемых в международных расчетах.
9. В чем различие между банком-эмитентом, авизующим банком и исполняющим банком при аккредитивной форме расчетов?
10. Каковы преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов?
11. В чем различие между документарным и чистым инкассо?
12. В чем особенности расчетов по открытому счету?
13. Какова схема использования тратт в международных расчетах?
14. Какие международные расчеты осуществляются в форме банковского перевода?
15. В чем преимущества и недостатки валютного клиринга?
16. Каковы формы валютного клиринга?
17. Каковы особенности Европейского платежного союза?

**Тема 8. Международный кредит**

**Литература:**

**О –**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

**НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

**Д -**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

**Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Сущность, функции и роль международного кредита.
2. Формы международного кредита. Еврорынок. Формы еврокредитов.
3. Формы международного кредита. Фирменный кредит и его виды. Банковский кредит. Государственный и межгосударственный кредит. Международное кредитование экспорта и импорта. Лизинг. Факторинг.

4. Условия международного кредита.
5. Международное кредитование России.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое международный кредит и чем он отличается от внутреннего?
2. Каковы принципы международного кредита?
3. В чем состоит двойная роль кредита в мировой экономике?
4. Каковы особенности современного кредитного рынка?
5. Каковы формы еврокредитов?

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 13.** Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

**Задача 14.** Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 доллара за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

### **Тема 9. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации**

#### **Литература:**

**О –**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1>;
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=542462>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>

**НПД –**

1. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>
2. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>
3. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>
4. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>
5. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

**Д -**

1. URL: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1>
2. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=563354>
3. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948320>
4. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415190>

#### **Вопросы для устного опроса на семинарском занятии**

1. Международный валютный фонд.
2. Группа Всемирного банка.
3. Европейский банк реконструкции и развития.
4. Международные региональные банки развития.
5. Участие России в международных валютно-кредитных организациях.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Каковы особенности международных региональных банков развития Африки, Азии, Латинской Америки?
2. Каковы цели и деятельность валютно-кредитных организаций ЕС?
3. Каковы цели и задачи Европейского экономического и валютного союза?
4. Каковы цели и задачи Европейского центрального банка?
5. Каковы особенности Банка международных расчетов?
6. Каковы основные направления взаимодействия России и МВФ?
7. Каковы основные направления взаимодействия России и МБРР?
8. Взаимодействие России и ЕБРР.

#### **Тематика докладов**

1. Парижский клуб кредиторов, его взаимоотношения с Россией.
2. Лондонский клуб кредиторов и Россия.
3. Взаимоотношения России и МВФ.
4. Участие России в деятельности Всемирного банка.
5. Взаимодействие России с ЕБРР.
6. Европейский центральный банк, его роль в банковской системе ЕС.
7. Цели и задачи Банка международных расчетов.
8. Региональные банки развития, особенности их деятельности.
9. Использование современных информационных технологий в международных расчетных и валютно-кредитных операциях.
10. Участие России в системе СВИФТ.

#### **Письменное домашнее задание**

**Задача 15.** Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/18725. По какому курсу будет произведен обмен?

**Задача 16.** Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/EUR 1,674/1,689?

#### **4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация, <b>ИК</b>	Контактная работа по промежуточной аттестации, <b>Катт</b>	Консультация перед экзаменом, <b>КЭ</b>	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, <b>Каттэкз</b>				
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
				лекции	практические занятия					формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию		
<b>Семестр 7, Раздел 1. Среда международных валютно-кредитных и финансовых отношений</b>														
Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты	4	4	-	8	-	-	-	-	-	-	Лит., подготовка доклада	8	-	входной контроль - тестирование, У.о., Док., Кс
Тема 2. Международная валютная система	4	6	-	10	Л-П/2	Дис/4	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подготовка к Дисс.	8	-	У.о., Дис. Проверка П.д.з., Т

Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе	2	4	-	6	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	8	-	У.о., проверка П.д.з., Дис.
Тема 4. Платежный баланс	4	4	-	8	-	-	-	-	-	-	Лит., подгото вка док., П.д.з.	8	-	У.о., Док., проверка П.д.з.
<b>Раздел 2. Организация международных валютно-кредитных и финансовых отношений</b>														
Тема 5. Валютные рынки и операции с иностранной валютой	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка док.	8	-	У.о., Док., проверка П.д.з.
Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	8	-	У.о., Дис., проверка П.д.з.
Тема 7. Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски	4	6	-	10	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	8	-	У.о., Дис., проверка П.д.з., Т
Тема 8. Международ	2	6	-	8	-	Кс/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з.	8	-	У.о., проверка П.д.з.,

ный кредит														<i>Кс</i>
Тема 9. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации	<b>4</b>	<b>4</b>	-	<b>8</b>	<i>Л-П/2</i>	-	-	-	-	-	<i>Лит., П.д.з., подготовка док.</i>	<b>10</b>	-	<i>У.о., Док., проверка П.д.з, Т</i>
<b>Итого:</b>	<b>28</b>	<b>42</b>	-	<b>70</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	-	-	-	-	-	<b>74</b>	-	
<b>Курсовая работа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Экзамен</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2</b>	<b>0,35</b>	-	-	<b>33,65</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	-	-	-	<b>70</b>	-	-	-	-	<b>2</b>	<b>0,35</b>	-	<b>74</b>	<b>33,65</b>	<b>180</b>

Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час						Индивидуальная консультация, <b>ИК</b>	Контактная работа по промежуточной аттестации, <b>Катт</b>	Консультация перед экзаменом, <b>КЭ</b>	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, <b>Каттэкз</b>	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					в т.ч. интерактивные формы /часы					формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию	
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	в семестре	в т.ч. интерактивные формы /часы									

<i>Семестр 8, Раздел 1. Среда международных валютно-кредитных и финансовых отношений</i>															
Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Лит., п одгото вка док., контр. раб.	16	-	У.о., Док., Кс контр. раб.
Тема 2. Международ ная валютная система	2	2	-	4	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	-	Лит., контр. раб, подгот овка к дис., П.д.з.	16	-	У.о., Дис. Проверка П.д.з., Т, контр. раб.
Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит., контр. раб.	16	-	контр. раб.
Тема 4. Платежный баланс	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Лит., контр. раб.,по дготов ка док., П.д.з.	16	-	У.о., Док., проверка П.Д.з. контр. раб.
<i>Раздел 2. Организация международных валютно-кредитных и финансовых отношений</i>															
Тема 5. Валютные рынки и операции с иностранной валютой	2	2	-	4	-	-	-	-	-	-	-	Лит., контр. раб., П.д.з.	16	-	У.о., Док., проверка П.д.з. контр. раб.
Тема 6. Валютная	2	2	-	4	-	Дис/2	-	-	-	-	-	Лит., контр.	16	-	У.о., Дис., проверка



политика. Валютные ограничения и валютный контроль											<i>раб., по дготов ка к дис., П.д.з.</i>			<i>П.д.з. контр. раб.</i>
Тема 7. Международ ные расчеты: условия, формы, валютно- финансовые риски	-	2	-	2	-	<i>Дис/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., контр. раб., подгот овка к дис., П.д.з.</i>	16	-	<i>У.о., Дис., проверка П.д.з., Т контр. раб.</i>
Тема 8. Международ ный кредит	2	2	-	4	-	<i>Кс/2</i>	-	-	-	-	<i>Лит., контр. раб., П.д.з.</i>	16	-	<i>У.о., проверка П.д.з., Кс, контр. раб.</i>
Тема 9. Международ ные и региональные валютно- кредитные и финансовые организации	2	2	-	4	<i>Л- П/2</i>	-	-	-	-	-	<i>Лит., контр. раб., подгот овка док., П.д.з.</i>	17	-	<i>У.о., Док., проверка П.д.з., Т, контр. раб.</i>
<b>Итого:</b>	<b>10</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Экзамен</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,65</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>145</b>	<b>6,65</b>	<b>180</b>

Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час									Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Катгэкз	Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	формы		в семестре, час	контроль/СР в сессию		
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы									
					лекции								практические занятия	
<b>Семестр 7, Раздел 1. Среда международных валютно-кредитных и финансовых отношений</b>														
Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты	2	2	-	4	-	-	-	-	-	-	Лит., подготовка доклада	11	-	входной контроль - тестирование, У.о., Док., Кс
Тема 2. Международная валютная система	2	4	-	6	Л-П/2	Дис/4	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подготовка к Дисс.	11	-	У.о., Дис. Проверка П.д.з., Т

Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе	2	4	-	6	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	11	-	У.о., проверка П.д.з., Дис.
Тема 4. Платежный баланс	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит., подгото вка док., П.д.з.	11	-	У.о., Док., проверка П.Д.з.
<b>Раздел 2. Организация международных валютно-кредитных и финансовых отношений</b>														
Тема 5. Валютные рынки и операции с иностранной валютой	2	2	-	4	-	-	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка док.	11	-	У.о., Док., проверка П.д.з.
Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль	2	4	-	6	-	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	11	-	У.о., Дис., проверка П.д.з.
Тема 7. Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски	2	4	-	6	Л- П/2	Дис/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з., подгото вка к Дисс.	11	-	У.о., Дис., проверка П.д.з., Т
Тема 8. Международ	2	4	-	6	-	Кс/2	-	-	-	-	Лит., П.д.з.	11	-	У.о., проверка П.д.з.,

ный кредит														<i>Кс</i>
Тема 9. Международ ные и региональные валютно- кредитные и финансовые организации	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>Л- П/2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Лит., П.д.з., подгото вка док.</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>У.о., Док., проверка П.д.з, Т</b>
<b>Итого:</b>	<b>16</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Экзамен</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,65</b>	
<b>Всего по дисциплине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>0,35</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>33,65</b>	<b>180</b>

\*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.), по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Таблица 5.3 Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины

Сокращение	Вид работы
Лит	Работа с литературой
Инт.	Работа с интернет-ресурсами
Док.	Подготовка доклада с последующим обсуждением на практическом занятии
У.о.	Устный опрос
Дис.	Дискуссия / обсуждение вопросов темы
П.д.з	Письменное домашнее задание
Л-П	Лекция- презентация
Т	Тест
Кс	кейс-задача
контр. раб.	Контрольная работа

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

**1. Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин**

**1. Тестовый вопрос 1.Экономическая основа возникновения кредита:**

- а) товарное производство;
- б) наличие свободных денежных средств;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала.

**2. Тестовый вопрос 2.Кредит – это:**

- а) предоставление средств;
- б) использование средств;
- в) возврат ссужаемой стоимости;

г) предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости.

**3. Тестовый вопрос 3.Различие между денежными и кредитными отношениями:**

- а) различие состава участников;
- б) отсрочка платежа;
- в) различие потребительных стоимостей;
- г) различие в движении кредита и денег;
- д) юридическое оформление сделки.

**4. Тестовый вопрос 4.Основные принципы кредита:**

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) гарантированность;
- г) целевой характер;
- д) срочность;
- е) дифференцированность;
- ж) стабильность;
- з) обеспеченность;
- и) гласность;
- к) денежная форма.

**5. Тестовый вопрос 5.Факторы, обуславливающие необходимость кредита:**

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.

**2. Тематика курсовых работ**

Согласно учебному плану, по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» не предусмотрена курсовая работа.

**3 Вопросы к экзамену**

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену, зачету, зачету с оценкой
1.	Понятие валютных отношений и валютной системы. Зарождение валютных отношений. Факторы, обуславливающие развитие международных валютных отношений.
2.	Формы организации международных валютных отношений. Основные элементы национальной мировой валютных систем, их связь и различие. Характеристика элементов национальной и мировой валютных систем.
3.	Парижская валютная система, ее основные структурные принципы.
4.	Генуэзская валютная система, принципы ее функционирования. Мировой валютный кризис (1939-1936 гг.).
5.	Создание Бреттон-Вудской системы (1944 г.), ее основные принципы.
6.	Переход от американо-центризма к полицентризму в валютной сфере. Распад валютных зон. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы и его причины.
7.	Этапы кризиса. Ямайская (1976 г.) валютная система, основные принципы ее построения. Режим плавающих валютных курсов.
8.	Европейская валютная система. Интеграционные процессы в Западной Европе и создание Европейского Союза (ЕС).
9.	Создание Европейской валютной системы (1979г.), ее цели. Структурные принципы ЕВС, их отличия от Ямайской валютной системы
10.	Понятие валютного курса. Сущность валютного курса как стоимостной категории.
11.	Методы определения валютного курса. Прямая и косвенная котировка. Кросс-котировка. Спот-курс и форвардный курс.

12.	Номинальный и реальный валютный курс. Режимы валютного курса. Понятие гибкости валютного курса.
13.	Классификация МВФ валютных курсов по степени гибкости. Фиксированный валютный курс, способы его установления. Ограниченно гибкий валютный курс.
14.	Плавающий валютный курс, его виды: корректируемый, управляемо-плавающий и независимо плавающий курсы.
15.	Валютный коридор и основные способы его фиксации. Понятие равновесного валютного курса.
16.	Изменение валютного курса и способы его фиксации при определенном объеме спроса и предложения на иностранную валюту.
17.	Оптимальный валютный курс, варианты его расчета, их преимущества и недостатки. Факторы, влияющие на валютный курс. Зависимость валютного курса от темпа инфляции.
18.	Состояние платежного баланса, его влияние на валютный курс. Воздействие на валютный курс разницы процентных ставок в разных странах.
19.	Влияние на валютный курс состояния валютного рынка и масштабов спекулятивных валютных операций на этих рынках.
20.	Зависимость валютного курса от степени использования определенной валюты на евrorынке и в международных расчетах.
21.	Ускорение и задержка международных платежей, их влияние на валютный курс. Зависимость валютного курса от степени доверия к валюте на национальных и мировых рынках.
22.	Влияние валютной политики государства на динамику валютного курса.
23.	Влияние изменений валютного курса на международные экономические отношения. Активная роль валютного курса в системе международных экономических отношений.
24.	Валютный курс как индикатор эффективности национальных издержек производства в системе мировой торговли.
25.	Резкие колебания валютного курса как фактор нестабильности международных валютно-кредитных отношений.
26.	Последствия снижения и повышения валютного курса для экспортно-импортных операций. Понятие валютного демпинга, его последствия.
27.	Теория паритета покупательной способности, ее развитие и современная интерпретация. Теория регулируемой валюты, ее основные направления.
28.	Теория ключевых валют. Теория фиксированных паритетов и курсов. Теория плавающих валютных курсов. Нормативная теория валютного курса.
29.	Понятие мирового валютного рынка. Предпосылки появления валютных рынков.
30.	Основные особенности современных мировых валютных рынков, их функции. Виды валютных рынков.
31.	Котировка валют, ее виды. Кросс-курс. Курсы продавца и покупателя.
32.	Валютная позиция банка. Открытая и закрытая валютная позиция. Короткая и длинная открытая валютная позиция.
33.	Валютные инструменты внебиржевого валютного рынка. Сделка спот. Сделка аутрайт-форвард, ее отличие от сделки спот, направления использования.
34.	Валютнообменный своп (форекс-своп), его отличия от процентного свопа и от валютного свопа. Виды валютного свопа.
35.	Внебиржевые валютные опционы, их виды: колл и пут. Комбинации опционов на внебиржевом рынке.
36.	Фьючерсные контракты, их отличия от форвардов.

37.	Биржевые валютные опционы. Валютный арбитраж.
38.	Риски международных валютных операций, способы их страхования.
39.	Основные факторы, определяющие риски в международных валютных и кредитных операциях.
40.	Валютные риски, их виды. Кредитные, процентные и трансфертные риски участников международных кредитно-финансовых операций.
41.	Методы страхования валютных рисков. Защитные оговорки. Мультивалютные оговорки. Составные элементы механизма действия валютной оговорки.
42.	Товарно-ценовая оговорка. Современные методы страхования валютного риска (валютные опционы, межбанковские свопы, форвардные сделки с валютой платежа, валютные фьючерсы).
43.	Методы страхования кредитного риска (гарантии, система страхования международных кредитов, хеджирование).
44.	Особенности формирования валютного рынка в России.
45.	Рыночное и государственное регулирование валютных отношений, их сущность, соотношение между ними.
46.	Уровни регулирования валютных отношений. МВФ как орган межгосударственного валютного регулирования.
47.	Валютная политика и ее формы. Понятие валютной политики, ее цели.
48.	Структурная и текущая валютная политика. Формы валютной политики. Дисконтная (учетная) политика. Девизная политика. Валютные интервенции.
49.	Диверсификация валютных резервов. Валютные ограничения. Регулирование степени конвертируемости валюты, режима валютного курса.
50.	Девальвация и ревальвация. Валютные ограничения. Сущность валютных ограничений как составной части валютного контроля.
51.	Цели валютных ограничений. Валютная блокада. Принципы валютных ограничений, их основные сферы. Формы валютных ограничений.
52.	Валютная политика России, ее цели, формы, средства реализации. Стратегическая и текущая валютная политика.
53.	Валютные ограничения, сфера их действия.
54.	Управление официальными золотовалютными резервами.
55.	Эволюция режима валютного курса российского рубля. Проблемы и предпосылки перехода к полной конвертируемости рубля.
56.	Роль золота в истории денег. Факторы, обуславливающие демонетизацию золота. Основные направления изменения роли золота в валютной сфере.
57.	Мировой рынок золота, особенности его формирования и функционирования.
58.	Организационная структура и виды рынков золота. Мировые центры торговли золотом. Спрос и предложение на рынке золота.
59.	Сущность платежного баланса. Платежный баланс как отражение мирохозяйственных связей страны.
60.	Структура платежного баланса. Торговый баланс. Баланс услуг и некоммерческих платежей. Баланс текущих операций. Баланс движения капиталов и кредитов.
61.	Операции с официальными валютными резервами. Показатели платежного баланса и методы классификации его статей. Факторы, влияющие на платежный баланс.
62.	Неравномерность экономического и политического развития стран, международная конкуренция. Циклические колебания экономики.
63.	Методы регулирования платежного баланса. Материальная основа регулирования платежного баланса. Дефляционная политика. Девальвация. Валютные ограничения.



64.	Финансовая и денежно-кредитная политика. Специальные меры государственного воздействия на платежный баланс. Методы балансирования платежных балансов.
65.	Особенности платежного баланса России. Характеристика основных разделов платежного баланса России.
66.	Понятие международных расчетов. Роль национальных валют, международных счетных валютных единиц и золота в международных расчетах.
67.	Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок. Валюта цены и валюта платежа. Условия платежа. Средства платежа.
68.	Формы международных расчетов. Особенности международных расчетов.
69.	Аккредитивная форма расчетов, ее схема. Виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы.
70.	Инкассовая форма расчетов, ее преимущества и недостатки.
71.	Банковский перевод. Расчеты в форме аванса. Расчеты по открытому счету. Расчеты с использованием векселей и чеков.
72.	Понятие международного кредита, его источники. Принципы и функции международного кредита. Роль международного кредита в развитии производства.

#### Практические задания к экзамену

1.	Задача 1 Валютный менеджер японской компании «Мебель Инк.», имеющей сальдо в размере 100.000 долларов США, решает перевести его в евро. Текущая ставка обмена EUR/USD=1.1925. На какую сумму в евро будет кредитована компания?
2.	Задача 2 Валютный менеджер «Мебель Инк.» должен заплатить 415.700 долларов по ставке спот USD/JPY =119,05. На какую сумму в иенах будет дебетован счет «Мебель Инк.»?
3.	Задача 3 Предположим 21 января 2004г. «бигмаковский» индекс составляет 14 рублей за доллар. Определите стоимость «бигмака» в США, если его стоимость в России в то время составляла 40 рублей.
4.	Задача 4. Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите дисконт и сумму учетного кредита по векселю.
5.	Задача 5. Номинальная цена векселя 400 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 390 тыс. долларов за 90 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?
6.	Задача 6. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
7.	Задача 7. Форфейтор купил у клиента вексель, имеющий номинал 800 тыс. долларов. Платежи по нему производятся через 180 дней. Учетная ставка по векселю - 6% годовых. Определить величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за приобретенный у него вексель.
8.	Задача 8.

	<p>Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена золота окажется меньше 650 долларов за унцию?</p>
9.	<p>Задача 9. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена превысит 680 долларов за унцию?</p>
10.	<p>Задача 10. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена будет находиться в интервале от 650 до 680 долларов за унцию?</p>
11.	<p>Задача 11. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.</p>
12.	<p>Задача 12. Предприятие «Русские самоцветы», имея значительные запасы золота, необходимые для бесперебойного производства продукции избегая, риска хранения золотых запасов, а также с целью извлечения дохода из неиспользуемых в настоящее время запасов, прибегает к организации «золотого» депозита при следующих условиях: количество металла в запасах 5кг.; текущая цена на рынке спот - 645 долларов за тройскую унцию; процентная ставка по депозитам на золото - 8%; количество дней депозита 15 дней. Определите доход предприятия по депозиту на золото.</p>
13.	<p>Задача 13. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.</p>
14.	<p>Задача 14. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?</p>
15.	<p>Задача 15. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс</p>

	доллара США к рублю.
16.	Задача 16. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.
17.	Задача 17. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 доллара за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
18.	Задача 18. Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.
19.	Задача 19. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 1200 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Определите цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
20.	Задача 20. Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк за 100 дней до его погашения. Банк для определения своего дохода использует ставку процентов равную 18% годовых. Определите сумму, выдаваемую предъявителю векселя и сумму дохода банка, если расчетное количество дней в году 365.
21.	Задача 21. АБ «ВОСТОК» предполагает вложить в ценные бумаги АО «Импульс» 60 000 руб. с намерением получить через 3 месяца 70 000 руб. Определите процентную ставку, в соответствии с которой ему будет начисляться доход. Расчетное количество дней в году 365.
22.	Задача 22. Владелец золота привлекает доллары на рынке на один месяц под залог своего золота, поскольку ставка на рынке импортных депозитов по долларам составляет 5,5 % на один месяц. Текущая цена золота - 595 долларов за унцию. Определите форвардную цену свопа, если ставка по финансовому свопу составляет 1,65%.
23.	Задача 23. Ставка за кредит - 6% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем - 12 дней. Определите плату за факторинг.
24.	Задача 24. Номинальная стоимость акции 50 тыс. руб. Размер дивиденда ожидается на уровне 15% к номиналу. Размер банковской процентной ставки по депозитам 11,5% годовых. Определить ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг.
25.	Задача 25. Определите показатель международной валютной ликвидности РФ за 2008 и 2013 гг. и его изменение, если сумма золотовалютных резервов страны за эти периоды составила 452,522 млрд долл. и 523,606 млрд долл. соответственно, а сумма товарного импорта 288,673 млрд долл. и 341,337 млрд долл. соответственно.
26.	Задача 26. Инвестор намерен вложить свободные денежные средства в покупку акций Банка

	«АБС». В прошедшем году компания выплатила дивиденды в размере 15,3 руб. на одну обыкновенную акцию номиналом 180 руб. Предполагается прогнозируемый рост дивидендов 4,5 руб. Инвестор предполагает, что доходность на вложенный капитал будет на уровне 20%. Премия за риск составляет 12,1%. Определите рыночную цену акции.
27.	Задача 27. Инвестор намерен вложить свободные денежные средства в покупку акций Банка «АБС». В прошедшем году компания выплатила дивиденды в размере 15,3 руб. на одну обыкновенную акцию номиналом 180 руб. Предполагается прогнозируемый рост дивидендов 4,5 руб. Инвестор предполагает, что доходность на вложенный капитал будет на уровне 20%. Премия за риск составляет 12,1%. Определите рыночную цену акции.
28.	Задача 28. Российская компания решила приобрести импортное оборудование в кредит. Стоимость оборудования при оплате на настоящий момент времени - 100 000,00 долларов США, при оплате через 1 год с даты поставки - 110 000,00. Ставка по банковскому кредиту в долларах США - 4% годовых. Какой кредит выгоднее использовать компании: коммерческий или банковский?
29.	Задача 29. Российский экспортер заключил контракт с белорусской фирмой на сумму 100 тыс. долларов США. Валюта платежа - российские рубли. Оплата осуществляется через 30 дней с даты поставки. Валютная оговорка контракта - платеж осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату поставки. Товар был поставлен 15.09.14. Валютный курс на 15.09.14 - 35,00 рублей за 1 доллар США, на 15.10.14 - 40,00 рублей за 1 доллар США. Кто выиграл от данной оговорки и какова цена выигрыша?
30.	Задача 30, Рассчитайте кросс-курс японских иен к долларам США, если известно, что: официальный курс 1 USD:37,8770 RUR, официальный курс 100 JPY:33,8500 RUR, банковский курс покупки 1 USD:31,00 RUR, банковский курс покупки 100 JPY:23,84 RUR, банковский курс продажи 1 USD:33,80 RUR, банковский курс продажи 100 JPY: 34,50 RUR
31.	Задача 31. Ставка за кредит - 8% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем - 12 дней. Определите плату за факторинг.
32.	Задача 32. Вексель номиналом 3000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 160 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка - 11 % годовых. Определите дисконт и сумму учетного кредита по векселю.
33.	Задача 33. Номинальная цена векселя 200 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 190 тыс. долларов за 80 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?
34.	Задача 34. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
35.	Задача 35. Форфейтор купил у клиента вексель, имеющий номинал 800 тыс. долларов. Платежи по нему производятся через 180 дней. Учетная ставка по векселю - 6% годовых. Определить величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за

	приобретенный у него вексель.
36.	Задача 36. Российская компания решила приобрести импортное оборудование в кредит. Стоимость оборудования при оплате на настоящий момент времени - 200 000,00 долларов США, при оплате через 1 год с даты поставки -210 000,00. Ставка по банковскому кредиту в долларах США - 3% годовых. Какой кредит выгоднее использовать компании: коммерческий или банковский?

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» представлен в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

#### **4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям Тестовые задания по теме 2.**

##### ***Задание 1.***

Элемент национальной валютной системы:

- а) паритет национальной валюты;
- б) условия взаимной конвертируемости валют;
- в) режим курса национальной валюты;
- г) наличие или отсутствие валютных ограничений;
- д) регламентация международных расчетов страны;

##### ***Задание 2.***

Элемент мировой валютной системы:

- а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;
- б) регламентация международных расчетов страны;
- в) межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности;
- г) функциональные формы мировых денег;

##### ***Задание 3.***

Валюта:

- а) любая денежная единица;
- б) денежная единица, всегда являющаяся законным платежным средством;
- в) любой денежный знак;
- г) денежная единица страны, используемая в международных операциях;
- д) денежные знаки иностранных государств.

##### ***Задание 4.***

Иностранная валюта:

- а) денежная единица, всегда являющаяся законным платежным средством;
- б) используется для наличных расчетов;
- в) является объектом купли-продажи на валютном рынке;
- г) используется для безналичных расчетов;
- д) входит в состав валютных ценностей;

##### ***Задание 5.***

Статус резервной валюты обязывает страну-эмитента:

- а) устанавливать золотое содержание валюты;
- б) поддерживать стабильность своей валюты;
- в) проводить ревальвацию;
- г) не устанавливать валютные ограничения;
- д) иметь активный платежный баланс.

#### **Вопросы для проведения устного опроса на семинарском занятии по теме 4**

1. Сущность и структура платежного баланса. Классификация статей платежного баланса.
2. Факторы, влияющие на платежный баланс.

3. Методы регулирования платежного баланса.
4. Особенности платежного баланса Российской Федерации.

### Письменное домашнее задание по теме 8

**Задача 13.** Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

**Задача 14.** Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 доллара за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

### Темы докладов по теме 9.

1. Парижский клуб кредиторов, его взаимоотношения с Россией.
2. Лондонский клуб кредиторов и Россия.
3. Взаимоотношения России и МВФ.
4. Участие России в деятельности Всемирного банка.
5. Взаимодействие России с ЕБРР.

### Кейс-задание по теме 1

Заполните таблицу, используя материалы лекции и свободных источников  
Таблица - Международные резервные активы РФ в 2010 - 2016 гг.

Дата	Международные резервные активы				
	всего	в том числе			
		Резервные активы в иностранной валюте	СДР	Резервная позиция в МВФ	Золото

1. Какие изменения произошли с международными резервными активами?
2. Какие факторы привели к изменению международных резервных активов?

### 5 Типовые задания к лабораторным занятиям

Согласно учебному плану, по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» лабораторные занятия не предусмотрены.

### 6 Типовые задания к интерактивным занятиям

#### Кейс-задача по теме 8.

**Кейс-задание.** Исходные данные. Статистическая информация о банковской системе Французской Республики:

<http://www.wbanks.ru/europe/france/banque-de-france.html>

<https://www.banque-france.fr/>

<http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>

Задание:

1. На основании статистической информации рассмотреть коэффициенты (всего 9 коэффициентов из 16 предложенных), отражающие состояние банковских систем:

Предлагаются следующие показатели:

1. Количество банков – всего, и их динамика.
2. Количество банков, принадлежащих нерезидентам, и их динамика.
3. Динамика активов банковской системы.

4. Количество банковских структурных единиц (банки, филиалы, дополнительные офисы, операционные кассы) – всего, и их динамика.
5. Количество банковских структурных единиц на 100 тыс. жителей.
6. Доля банков, принадлежащих нерезидентам, в общем количестве банков.
7. Доля активов банков, принадлежащих нерезидентам, в общей сумме активов банковской системы.
8. Отношение активов банковской системы к ВВП.
9. Уровень концентрации банковского сектора.
10. Доходность активов банковской системы (прибыль после уплаты налогов/активы, прибыль до уплаты налогов/активы)
11. Доходность капитала банковского сектора (прибыль/акционерный (уставный) капитал).
12. Достаточность капитала банковской системы (капитал/активы)
13. Доля убыточных банков в системе.
14. Зависимость от международного рынка капитала (внешние займы банковской системы/активы).
15. Качество кредитного портфеля (уровень просроченной задолженности по ссудам/кредитный портфель).
16. Качество активов банковской системы (резервы на возможные потери/активы).

2. Обучающийся должен из 16 предлагаемых показателей, характеризующих состояние банковской системы, выбрать девять, наиболее полно отражающих (по его мнению) состояние именно системы и наиболее пригодных для сравнительного анализа. Выбор необходимо обосновать.

3. На основании полученной информации сделать ретроспективный анализ и сформировать соответствующие выводы.

**Кейс-задание.** Исходные данные. Статистическая информация о банковской системе Великобритании:

<http://www.wbanks.ru/europe/france/banque-de-france.html>

<http://www.bankofengland.co.uk/Pages/home.aspx>

<http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>

Задание:

1. На основании статистической информации рассмотреть коэффициенты (всего 9 коэффициентов из 16 предложенных), отражающие состояние банковских систем:

Предлагаются следующие показатели:

1. Количество банков – всего, и их динамика.
2. Количество банков, принадлежащих нерезидентам, и их динамика.
3. Динамика активов банковской системы.
4. Количество банковских структурных единиц (банки, филиалы, дополнительные офисы, операционные кассы) – всего, и их динамика.
5. Количество банковских структурных единиц на 100 тыс. жителей.
6. Доля банков, принадлежащих нерезидентам, в общем количестве банков.
7. Доля активов банков, принадлежащих нерезидентам, в общей сумме активов банковской системы.
8. Отношение активов банковской системы к ВВП.
9. Уровень концентрации банковского сектора.
10. Доходность активов банковской системы (прибыль после уплаты налогов/активы, прибыль до уплаты налогов/активы)
11. Доходность капитала банковского сектора (прибыль/акционерный (уставный) капитал).
12. Достаточность капитала банковской системы (капитал/активы)
13. Доля убыточных банков в системе.

14. Зависимость от международного рынка капитала (внешние займы банковской системы/активы).

15. Качество кредитного портфеля (уровень просроченной задолженности по ссудам/кредитный портфель).

16. Качество активов банковской системы (резервы на возможные потери/активы).

2. Магистрант должен из 16 предлагаемых показателей, характеризующих состояние банковской системы, выбрать девять, наиболее полно отражающих (по его мнению) состояние именно системы и наиболее пригодных для сравнительного анализа. Выбор необходимо обосновать.

3. На основании полученной информации сделать ретроспективный анализ и сформировать соответствующие выводы.

#### **Кейс-задача.**

Рассматриваются два варианта кредитования поставок оборудования в Россию:

а) сумма кредита -500 тыс. долл., процентная ставка - 12% годовых, использование - равномерно в течение 3 лет, погашение 10 равными полугодовыми взносами начиная через 6 месяцев после последнего использования;

б) сумма кредита 500 тыс. долл., процентная ставка - 10% годовых, использование - равномерно в течение 3 лет, погашение 13 равными полугодовыми взносами начиная через 6 месяцев после последнего использования.

Определите стоимость кредита по каждому варианту и определите, какой вариант выгоднее для российской стороны, если рыночная процентная ставка - 14% годовых.

#### **Вопросы для дискуссий**

### **Тема 2. Международная валютная система. Вопросы для обсуждения**

1. Что включает в себя международная валютная ликвидность?
2. Когда была сформирована первая мировая валютная система и каковы ее структурные принципы?
3. В чем общие черты и различия Генуэзской и Парижской валютных систем?
4. Каковы особенности мирового валютного кризиса 1929-1936гг.?
5. Каковы структурные принципы Бреттон-Вудской валютной системы?
6. Каковы причины и формы проявления кризиса Бреттон-Вудской валютной системы?
7. В чем смысл различий проектов Г.Д. Уайта и Дж. М. Кейнса к Бреттон-Вудской конференции?
8. В чем отличия Ямайской валютной системы от Бреттон-Вудской?
9. В чем смысл Маастрихтских соглашений?
10. Каковы основные этапы европейской валютной интеграции?
11. В чем отличия Европейской валютной системы от Ямайской?
12. Каковы этапы введения евро?
13. В чем сущность и проявления глобализации экономики и как она влияет на международные валютные отношения.

### **Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе. Вопросы для обсуждения**

1. Что такое демонетизация золота и каковы ее причины?
2. Какова роль золота в современной валютной системе?
3. Чем вызвана утрата золотом денежных функций?
4. В чем особенности функционирования мировых рынков золота?
5. Каковы виды рынков золота?
6. Каковы источники спроса и предложения на мировых рынках золота?
7. Какие факторы определяют цену на золото?
8. Назовите ведущие золотодобывающие страны мира.
9. Что представляет собой золотая оговорка?
10. В чем проявляется роль золота как валютного металла, чрезвычайных мировых денег в международных валютно-кредитных отношениях?



11. Каковы основные виды операций с золотом на мировых рынках?
12. Рынок золота в современной России.

**Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль**    **Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль. Вопросы для обсуждения**

1. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?
2. Каковы методы проведения текущей валютной политики?
3. В чем различия между структурной и текущей валютной политикой?
4. Назовите основные формы валютной политики.
5. Каковы выгоды и потери страны от девальвации национальной валюты?

**Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль. Вопросы для обсуждения**

1. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?
2. Каковы методы проведения текущей валютной политики?
3. В чем различия между структурной и текущей валютной политикой?
4. Назовите основные формы валютной политики.
5. Каковы выгоды и потери страны от девальвации национальной валюты?
6. В каких целях проводится ревальвация национальной валюты, приведите примеры.
7. Какова цель валютных интервенций центрального банка?
8. Каковы цель и формы валютных ограничений?
9. Какие методы обхода валютных ограничений используются в мировой практике?
10. Дайте характеристику валютных ограничений по текущим операциям.
11. Дайте характеристику валютных ограничений по операциям, связанным с движением капитала.
12. Какое влияние валютные ограничения оказывают на валютный курс?
13. Каковы проблемы перехода к конвертируемости валют?
14. Как осуществляется управление золотовалютными резервами в России?
15. Каковы принципы валютного регулирования в России?

**7. Примеры тестов для контроля знаний**

**Тема 2. Международная валютная система**

**Выберите правильный ответ**

- 1. Тестовый вопрос 1.** В рамках какой системы имела место официальная демонетизация золота?
  - а) Бреттон-Вудская валютная система
  - б) Генуэзская валютная система
  - в) Парижская валютная система
  - г) Ямайская валютная система
- 2. Тестовый вопрос 2.** Для какой системы характерен стандарт экю?
  - а) Бреттон-Вудская валютная система
  - б) Генуэзская валютная система
  - в) Европейский экономический и валютный союз
  - г) Европейская валютная система
- 3. Тестовый вопрос 3.** Что из перечисленного предусматривалось Бреттон-Вудской валютной системой?
  - а) установление фиксированных курсов на основе их золотого содержания
  - б) установление смешанных режимов валютного курса для строго определенного перечня стран
  - в) режим свободно колеблющихся валютных курсов
  - г) золотое содержание только для доллара США

- 4. Тестовый вопрос 4.** В какой валютной системе был введен стандарт СДР?
- а) Бреттон-Вудская валютная система
  - б) Генуэзская валютная система
  - в) Ямайская валютная система
  - г) Парижская валютная система
- 5. Тестовый вопрос 5.** Во сколько этапов создавались Европейский экономический валютный союз и валюта евро в соответствии с Маастрихтским договором?
- а) Два этапа: 1990-1998гг и 1999-2002гг.
  - б) Три этапа: 1990-1993гг; 1994-1998гг; 1999-2002гг
  - в) Четыре этапа: 1986-1989гг; 1990-1993 гг; 1995-2000гг
  - г) Пять этапов: 1979 -1988гг; 1989 -1990гг; 1991-1998гг; 1999- 2000;2001- 2002гг
- 6. Тестовый вопрос 6.** Валютная система - это форма организации валютных отношений, регулируемая:
- а) банковскими традициями и обычаями
  - б) только межгосударственными соглашениями
  - в) только Международным валютным фондом
  - г) национальным законодательством или межгосударственными соглашениями
- 7. Тестовый вопрос 7.** Первая мировая валютная система была основана на ... стандарте
- а) золотодевизном
  - б) золото слитковом
  - в) серебром
  - г) золотомонетном
- 8. Тестовый вопрос 8.** Стандарт, лежащий в основе создания Второй мировой валютной системы:
- а) золотослитковом
  - б) золотодевизном
  - в) золотомонетном
  - г) серебряном
- 9. Тестовый вопрос 9.** Европейская валютная система изначально основывалась на стандарте:
- а) Стандарте СДР
  - б) Стандарте ЭКЮ
  - в) Золотомонетном стандарте
  - г) Золотослитковом стандарте
- 10. Тестовый вопрос 10.** Третья мировая валютная система была основана на золотодевизном стандарте и функционировании двух резервных валют - американского доллара и:
- а) швейцарского франка
  - б) немецкой марки
  - в) английского фунта стерлингов
  - г) японской иены
- 11. Тестовый вопрос 11.** Четвертая мировая валютная система изначально основывалась на:
- а) стандарте ЭКЮ
  - б) золотослитковом стандарте
  - в) стандарте СДР
  - г) золотомонетном стандарте
- 12. Тестовый вопрос 12.** Зарождение валютных отношений началось:
- а) при первобытнообщинном строе
  - б) рабовладельческом строе
  - в) феодализме
  - г) капитализме

**13.Тестовый вопрос 13.**По отношению к процессу общественного воспроизводства валютные отношения:

- а) первичны
- б) вторичны
- в) оказывают на него обратное воздействие
- г) не влияют

**14.Тестовый вопрос 14.**Валютная система с экономической точки зрения:

- а) совокупность денежных отношений, исторически сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей
- б) совокупность правовых отношений, исторически сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей
- в) совокупность валютно-экономических отношений, исторически сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей
- г) совокупность промышленных отношений

**15.Тестовый вопрос 15.**Национальная валютная система- это:

- а) составная, но относительно самостоятельная часть экономической системы
- б) составная, но относительно самостоятельная часть денежной системы
- в) составная, но относительно самостоятельная часть банковской системы
- г) составная часть системы торговли промышленным товаром

**16.Тестовый вопрос 16.**Мировая валютная система- это:

- а) закрепленная международными соглашениями форма организации мировых валютных отношений
- б) закрепленная международными соглашениями форма организации мировых расчетно-платежных отношений
- в) закрепленная международными соглашениями форма организации мировых кредитно-финансовых отношений
- г) закрепленная международными соглашениями форма организации мировых отношений по торговле промышленным товаром

**17.Тестовый вопрос 17.**Система золотомонетного стандарта была официально оформлен:

- а) на Ямайской международной конференции в 1976 г.
- б) Парижской международной конференции в 1867 г.
- в) Генуэзской международной конференции в 1922 г.
- г) Бреттон-Вудской конференции 1944 г.

**18.Тестовый вопрос 18.**Впишите ответ в свободное поле (название с заглавной буквы на русском языке в именительном падеже)

Валютная система, которая сохраняла некоторое подобие золотого стандарта, по существу, являлась золотодолларовым стандартом, называется ..... - .....

**19.Тестовый вопрос 19** Впишите ответ в свободное поле (название с заглавной буквы на русском языке в именительном падеже)

Валютная система, в основу которой был положен золотомонетный стандарт, называется .....

**20.Тестовый вопрос 20** Впишите ответ в свободное поле (название с заглавной буквы на русском языке в именительном падеже)

Основной денежной единицей Европейской валютной системы является .....

## **Тема 7. Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски**

### **Выберите правильный ответ**

**1.Тестовый вопрос 1.** Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике:

- а) векселя
- б) платежные поручения

- в) счет-фактура
- г) аккредитив

**2.Тестовый вопрос** 2.Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике:

- а) расчетный чек
- б) приходный ордер
- в) депозитарная расписка
- г) аккредитив

**3.Тестовый вопрос** 3.Для открытия счетов корпоративным клиентам в кредитную организацию предоставляются следующие документы:

- а) заявление на открытие счета,
- б) разрешение муниципалитета
- в) учредительные документы,
- г) справка из налоговой инспекции

**4.Тестовый вопрос** 4.Текущий счет коммерческого банка, открываемый в банке-корреспонденте и текущий счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называются:

- а) счет «Лоро»
- б) счет «Ностро»
- в) счет «Востро»
- г) клиринговый

**5.Тестовый вопрос** 5.Касса коммерческого банка осуществляет прием наличных денег от юридических и физических лиц на основании:

- а) расходного ордера
- б) приходного ордера
- в) объявления на взнос наличных денег
- г) денежного чека

**6.Тестовый вопрос** 6.Касса коммерческого банка осуществляет прием и выдачу наличных денег физическим лицам на основании:

- а) расходного ордера
- б) приходного ордера
- в) объявления на взнос наличных денег
- г) денежного чека

**7.Тестовый вопрос** 7.Касса коммерческого банка осуществляет прием и выдачу наличных денег юридическим лицам на основании:

- а) расходного ордера
- б) приходного ордера
- в) объявления на взнос наличных денег
- г) денежного чека из лимитированной чековой книжки

**8.Тестовый вопрос** 8.К формам безналичных расчетов **не** относятся:

- а) платежное поручение
- б) аккредитив
- в) вексель
- г) складское свидетельство

**9.Тестовый вопрос** 9.Использование чеков на территории России допускается:

- а) физическими лицами
- б) юридическими лицами
- в) государственными ведомствами
- г) только коммерческим банкам

**10.Тестовый вопрос** 10.Определите соответствие характеристик конкретным формам безналичных расчетов:

1. инкассо -> А система межбанковских расчетов на основе зачета взаимных требований и обязательств
2. аккредитивы -> Б предварительное депонирование средств плательщика на специальном счете для проведения платежа
3. клиринг -> В получение банком-эмитентов денежных средств от плательщика по поручению клиента

**11. Тестовый вопрос 11.** Расчеты чеками происходят в следующей последовательности:

1. заявление на получение чековой книжки в обслуживающем банке
2. выдача чековой книжки
3. получение платежа
4. депонирование средств для расчетов чеками
5. отгрузка товаров (выполнение услуг)
6. получение чека в оплату и передача его на оплату

**12. Тестовый вопрос 12.** Форма безналичных расчетов, при использовании которой банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика

**13. Тестовый вопрос 13.** Форма безналичных расчетов, при использовании которой банк, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств против предоставленных им документов.

**14. Тестовый вопрос 14.** Определите соответствие возможностей изменения условий аккредитива его видам

1. отзывный аккредитив -> А его условия не могут быть изменены без согласия получателя средств
2. безотзывный аккредитив -> Б его условия могут быть изменены банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств

**15. Тестовый вопрос 15. Экономическая основа возникновения кредита:**

- а) товарное производство;
- б) наличие свободных денежных средств;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала.

**16. Тестовый вопрос 16. Кредит – это:**

- а) предоставление средств;
- б) использование средств;
- в) возврат ссужаемой стоимости;
- г) предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости.

**17. Тестовый вопрос 17. Различие между денежными и кредитными отношениями:**

- а) различие состава участников;
- б) отсрочка платежа;
- в) различие потребительных стоимостей;
- г) различие в движении кредита и денег;
- д) юридическое оформление сделки.

**18. Тестовый вопрос 18. Основные принципы кредита:**

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) гарантированность;
- г) целевой характер;
- д) срочность;
- е) дифференцированность;
- ж) стабильность;

- з) обеспеченность;
- и) гласность;
- к) денежная форма.

**19. Тестовый вопрос 19. Факторы, обуславливающие необходимость кредита:**

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.

**20. Тестовый вопрос 20. Принцип кредитования, который подразумевает выдачу кредита под залог или гарантию:**

- а) платность;
- б) срочность;
- в) возвратность;
- г) обеспеченность;
- д) дифференцированность.

**Тема 9. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации**

**Выберите правильный ответ**

**1. Тестовый вопрос 1.** В группу Всемирного банка входит:

- а) Международный Валютный Фонд
- б) Европейский банк реконструкции и развития
- в) Международный банк развития
- г) Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами

**2. Тестовый вопрос 2.** Филиалом Международного банка реконструкции и развития является:

- а) Европейский фонд развития
- б) Американский банк развития
- в) Международная ассоциация развития
- г) Европейский банк реконструкции

**3. Тестовый вопрос 3.** Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

- а) привлечения кредитов МВФ
- б) эмиссии облигаций
- в) выпуска и размещения векселей
- г) аккумуляции средств экономически развитых стран

**4. Тестовый вопрос 4.** Эмитентом SDR является:

- а) Европейский Центральный Банк (ЕЦБ)
- б) МВФ
- в) МБРР
- г) Европейский фонд развития

**5. Тестовый вопрос 5.** Эмитентом евро является:

- а) Европейский Центральный Банк (ЕЦБ)
- б) МВФ
- в) МБРР
- г) Европейский фонд развития

**6. Тестовый вопрос 6.** Где находится штабквартира Комиссии Европейского Союза:

- а) Люксембург
- б) Франция
- в) Швеция
- г) Бельгия

**7.Тестовый вопрос** 7.В чем заключается главная цель Европейской системы Центральных Банков?

- а) стимулирование экономического роста
- б) проведение валютных операций
- в) предоставление кредитов
- г) поддержание стабильности цен и единой европейской валюты

**8.Тестовый вопрос** 8.Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе соглашения

- а) Бреттон-Вудского
- б) Парижского
- в) Генуэзского
- г) Ямайского

**9.Тестовый вопрос** 9.Укажите значение числа (четыре цифры)

Год создания Европейского банк реконструкции и развития

**10.Тестовый вопрос** 10.Укажите значение числа (одной цифрой)

Какое количество организаций входит в группу Всемирного Банка?

**11.Тестовый вопрос** 11.Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами называется

.....

**12.Тестовый вопрос** 12.Международный банк, созданный в 1990 году для кредитной поддержки стран Центральной и Восточной Европы при переходе их к рыночной экономике, называется:

**13.Тестовый вопрос** 13.Укажите значение числа (четыре цифры)

Год создания Международного Валютного Фонда:

**14.Тестовый вопрос** 14.В Европейскую систему центральных банков входят:

- а) все европейские центральные банки;
- б) центральные банки западноевропейских стран;
- в) Европейский центральный банк
- г) центральные банки стран ЕС;

**15.Тестовый вопрос** 15.Причины создания международных региональных банков развития:

- а) распад колониальной системы;
- б) политика развитых стран;
- в) освоение арктических территорий
- г) оказание гуманитарной помощи отсталым странам

**16.Тестовый вопрос** 16.Цели создания МВФ:

- а) развитие международного сотрудничества в валютной сфере;
- б) содействие стабильности валют;
- в) оказание гуманитарной помощи отсталым странам;
- г) расширение и сбалансированный рост международной торговли;

**17.Тестовый вопрос** 17.Роль МВФ в регулировании международных валютных отношений:

- а) демонетизация золота;
- б) выпуск ЭКЮ;
- в) межгосударственное регулирование режима валютных курсов;
- г) устранение валютных ограничений.

**18.Тестовый вопрос** 18. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

**19. Тестовый вопрос 19.** Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:

- а) дата валютирования
- б) короткая валютная позиция банка
- в) валютный арбитраж
- г) длинная валютная позиция банка

**20. Тестовый вопрос 20.** Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

- а) опцион с валютой
- б) валютный арбитраж
- в) своп
- г) кросс-курс

## VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий, работам по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» представлена в таблице:

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</i>
Практические занятия (устный опрос, дискуссия, кейс-задание, тестирование)	<i>Проработка рабочей программ, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Решение задач по алгоритму, решение кейс-заданий.</i>
Контрольная работа (письменное домашнее задание)	<i>Изучение конспекта лекций, знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.</i>
Доклад	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.</i>



### VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
<b>Итого</b>	<b>100</b>

#### Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

Расчет баллов по результатам текущего контроля представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1. Валютный курс и стоимость валюты	устный опрос	0,4
		доклад	0,5
		кейс-задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>1,9</b>
	Тема 2. Международная валютная система	устный опрос	0,4
		дискуссия	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		тест	1,0
		<b>итого</b>	<b>2,9</b>
	Тема 3. Золото и его роль в международной валютной системе	устный опрос	0,4
		письменное домашнее задание	1
		дискуссия	0,5
		<b>итого</b>	<b>1,9</b>
	Тема 4 Платежный баланс	устный опрос	0,4
		доклад	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>1,9</b>
	Тема 5 Валютные рынки и операции с иностранной валютой	устный опрос	0,4
		доклад	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
<b>итого</b>		<b>1,9</b>	

	Тема 6. Валютная политика. Валютные ограничения и валютный контроль.	устный опрос	0,4
		дискуссия	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>1,9</b>
	Тема 7 Международные расчеты: условия, формы, валютно-финансовые риски	устный опрос	0,4
		дискуссия	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
		тест	1,0
		<b>итого</b>	<b>2,9</b>
	Тема 8. Международный кредит	устный опрос	0,4
		письменное домашнее задание	1,0
		кейс-задание	1,0
		<b>итого</b>	<b>2,4</b>
	Тема 9. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации	устный опрос	0,4
		доклад	0,5
		письменное домашнее задание	1,0
тест		1,0	
<b>итого</b>		<b>2,9</b>	
Всего		<b>20,0</b>	

## 2) Критерии оценки заданий к практическим занятиям

### Доклад – 0,5 балла:

**0,5 балла** – выставляется студенту, если выполненный им доклад полностью показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0,4 балла** - выставляется студенту, если выполненный им доклад в достаточном объеме показывает глубину и полноту оценки проблемной области, имеет четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0,3 балла** - выставляется студенту, если выполненный им доклад показывает глубину и полноту оценки проблемной области частично, имеет не достаточно четкую структуру изложения, использует схемы, диаграммы и таблицы, подкреплён аргументацией конкретными данными;

**0 баллов** - выставляется студенту, если выполненный им доклад не отражает глубину и полноту оценки проблемной области, в нем отсутствует четкая структура изложения, автор не использует схемы, диаграммы и таблицы, отсутствует подкрепление аргументацией конкретными данными.

### Устный опрос – 0,4 балла:

**0,4 балла** – выставляется студенту, за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа материала лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов;

**0,3 балла** - выставляется студенту за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;

**0,2 балла** - выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

**0 баллов** - выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на

наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

**Письменное домашнее задание – 1 балл:**

**1 балл** - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов, включенных в письменное домашнее задание, и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

**0,8 балла** - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

**0,5 балла** - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми на письменную домашнюю работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

**0,3 баллов** - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на письменную домашнюю работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**Тест – 1 балл:**

**1 балл** – выставляется студенту, если выполнено более 60% тестовых заданий;

**0,5 балла** – выставляется студенту, если выполнено от 50 до 60% тестовых заданий;

**0,3 балл** - выставляется студенту, если выполнено от 40 до 50% тестовых заданий;

**0 баллов** - выставляется студенту, если выполнено менее 40% тестовых заданий;

**Кейс-задание - 1 балла**

**1 балла** - если работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены правила техники безопасности; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

**0,5 балла** - если работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

**0,3 балл** - если работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

**0 баллов** - допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

**3) Критерии оценки заданий к интерактивным занятиям**

**Дискуссия – 0,5 балла:**

**0,5 балла** – выставляется студенту, если он полностью проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0,4 балла** - выставляется студенту, если он в достаточном объеме проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0,3 балла** - выставляется студенту, если он проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме;

**0 баллов** - выставляется студенту, если он не проявил умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии, аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение, способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме.

#### **Критерии оценки творческого рейтинга**

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы по разделу (теме) дисциплины	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по теме дисциплины	2
Участие в конференции с докладом по теме дисциплины	3
Опубликование статьи по теме дисциплины в сборнике или журнале	5
Подготовка научной работы на конкурс по проблематике изучаемой дисциплины	10
	<b>20</b>

#### **Критерии оценки промежуточной аттестации**

**Экзамен** по результатам изучения дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» в 7 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на первый вопрос: 14 баллов;
- правильный ответ на второй вопрос: 14 баллов;
- задача – 12 баллов

**«Итоговый балл** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

**Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ОПК-2	Знает верно и в полном объеме: -способы сбора, обработки и анализа данных для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы; -виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках; Умеет верно и в полном объеме: -производить сбор и обработку информации по валютным

			<p>операциям;</p> <p>-использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки. Владеет навыками верно и в полном объеме: - навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;</p> <p>-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.</p>
		ПК-6	<p>Знает верно и в полном объеме: -отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;</p> <p>-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: -проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;</p> <p>- интерпретировать данные об особенностях и тенденциях развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: - практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений;</p> <p>-навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения ключевых показателей.</p>
		ПК-22	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <p>-содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <p>применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p><b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b></p> <p>- навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ОПК-2	Знает с незначительными замечаниями: - способы сбора, обработки и анализа данных

			<p>для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>-виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках;</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: - производить сбор и обработку информации по валютным операциям;</p> <p>-использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями:-навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;</p> <p>-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.</p>
		ПК-6	<p>Знает с незначительными замечаниями: - отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;</p> <p>-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: - проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;</p> <p>- интерпретировать данные об особенности и тенденция развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями:-практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений;</p> <p>-навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения ключевых показателей.</p>
		ПК-22	<p>Знает с незначительными замечаниями: - содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Владеет навыками с незначительными</p>

			замечаниями:- навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ОПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: -способы сбора, обработки и анализа данных для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>-виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках;</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: -производить сбор и обработку информации по валютным операциям;</p> <p>-использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: -навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;</p> <p>-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.</p>
		ПК-6	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: -отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;</p> <p>-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: -проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;</p> <p>- интерпретировать данные об особенностях и тенденциях развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: -практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений;</p> <p>-навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения ключевых показателей.</p>
		ПК-22	Знает на базовом уровне, с ошибками: -содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих

			<p>функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: - навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно» «не зачтено»	ОПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: -способы сбора, обработки и анализа данных для решения профессиональных задач участников международной валютно-кредитной и финансовой системы;</p> <p>-виды валютных курсов, котировок, операций, выполняемых на валютном и кредитном рынках;</p> <p>Не умеет на базовом уровне: -производить сбор и обработку информации по валютным операциям;</p> <p>-использовать анализировать данные, полученные в результате сбора и обработки.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: -навыками организации сбора и обработки данных, необходимых для решения участниками валютных и кредитных отношений профессиональных задач;</p> <p>-навыками анализа данных, полученных в результате сбора и обработки.</p>
		ПК-6	<p>Не знает на базовом уровне: -отечественные и зарубежные источники статистической информации, содержащие данные о фактических показателях международных валютно-кредитных и финансовых отношений, тенденциях их развития;</p> <p>-методику анализа статистических данных о международных валютно-кредитных и финансовых отношениях и тенденциях их развития.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: -проводить анализ элементов системы международных валютно-кредитных отношений, на основе полученных статистических данных;</p> <p>- интерпретировать данные об особенностях и тенденциях развития международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: -практическими навыками применения методик анализа и интерпретации полученных данных о системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений;</p> <p>-навыками выявления тенденций в развитии системы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, на основе изменения</p>



		ключевых показателей.
	ПК-22	<p>Не знает на базовом уровне: - содержание и механизм применения основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование элементов международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: применять законодательные нормы, регулирующие функционирование международной валютно-кредитной и финансовой системы.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: - навыками применения регулирующих норм в сфере организации функционирования различных элементов международной валютно-кредитной и финансовой систем.</p>

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**  
**Карта обеспеченности дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»**  
**учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Финансы и кредитУровень подготовки бакалавриат


№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по ЭБС «ИНФРА-М»		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
			Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1.	Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для академического бакалавриата / Л. Н. Красавина [и др.]; ответственный редактор Л. Н. Красавина.	5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 534 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — <a href="https://bibli-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1">https://bibli-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-i-finansovye-otnosheniya-431952#page/1</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
2.	Кузнецова В.В. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата/Кузнецова В.В.	М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 264 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-906818-27-0 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=542462">http://znanium.com/bookread2.php?book=542462</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3.	Авагян Г. Л. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник/Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., 2-е изд., перераб. и доп.	М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 704 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9776-0168-9 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=518978">http://znanium.com/bookread2.php?book=518978</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
<b>Всего</b>		3	x	x	x	x	1,0
<b>Дополнительная литература</b>							
1.	Международные валютно-кредитные отношения: учебник и	Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 687 с. — (Бакалавр. Академический	x	да, ЭБС	x	x	1

	практикум / Е. А. Звонова [и др.]; под общей редакцией Е. А. Звоновой. —	курс). — ISBN 978-5-9916-3109-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - Режим доступа: <a href="https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1">https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-426180#page/1</a>		«ЮРАЙТ»			
2.	Гусаков Н.П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; под общ. ред. Н.П. Гусакова.	3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 351 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/22588. - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=563354">http://znanium.com/bookread2.php?book=563354</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3.	Рахматуллина, Ю. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Практикум : учебное пособие / Ю.А. Рахматуллина.	Москва : ИНФРА-М, 2020. - 111 с. - ISBN 978-5-16-108682-7. Режим доступа: <a href="https://znanium.com/read?id=359936">https://znanium.com/read?id=359936</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4.	Международные финансовые отношения (основы финансовики) / Авдокушин Е.Ф. -	М.: Дашков и К, 2017. - 132 с.: ISBN 978-5-394-01877-0 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=415190">http://znanium.com/bookread2.php?book=415190</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
5.	Кейнс, Д. М. The Economic Consequences of the Peace. Экономические последствия мира / Д. М. Кейнс.	Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 190 с. — (Читаем в оригинале). — ISBN 978-5-534-06073-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — Режим доступа: <a href="https://biblio-online.ru/viewer/the-economic-consequences-of-the-peace-ekonomicheskie-posledstviya-mira-441632#page/1">https://biblio-online.ru/viewer/the-economic-consequences-of-the-peace-ekonomicheskie-posledstviya-mira-441632#page/1</a>	x	да, ЭБС «ЮРАЙТ»	x	x	1
<b>Всего</b>		5	x	x	x	x	1,0

Преподаватель  .В. Сурина.  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегрева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво  
(подпись, дата)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

**Кафедра финансов и кредита**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № \_\_**  
**по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»**

1.	Методы финансирования дефицита платежного баланса. Исключительное финансирование.
2.	Международные и региональные валютно-финансовые организации: роль, функции, значение.
4.	Задача Валютный менеджер «Мебель Инк.» должен заплатить 415.700 долларов по ставке спот USD/JPY =119,05. На какую сумму в иенах будет дебетован счет «Мебель Инк.»?

Преподаватель, к.э.н, доцент

\_\_\_\_\_

(подпись)

И.В. Сурина

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_

(подпись)

Л.В. Куцегреева

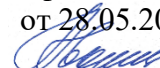
Утверждено на заседании кафедры от \_\_\_\_\_, протокол № \_\_\_\_\_

**Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы Финансы и кредит**



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
**КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им.  
Г.В.ПЛЕХАНОВА**

**УТВЕРЖДЕНО**  
протоколом заседания Совета  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
от 28.05.2019 № 11  
Председатель  Г.Л. Авагян



**Кафедра финансов и кредита**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
для студентов приема 2020 г.**

**Б1.В.ДВ.03.01.05      ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы Финансы и кредит**

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

**Программа подготовки академический бакалавриат**

Краснодар  
2019 г.

**Рецензенты:**

1. В.П. Насыбулина, к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Г.Л. Баяндурян, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой государственных и рыночных институтов ФГБОУ ВО «КубГТУ»

**Аннотация рабочей программы учебной дисциплины «Финансовое планирование»:**

Целями освоения дисциплины «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» является формирование прочной теоретической базы для понимания экономического механизма, технологий и организации системы финансового планирования, развитие практических навыков у студентов по формированию финансовых планов предприятий в соответствии с заданными целями, а также формирование компетенций, необходимых в профессиональной деятельности бакалавра по направлению «ЭКОНОМИКА».

Задачи дисциплины состоят в изучении основных принципов организации системы финансового планирования, этапов и методов планирования, типов планов и их характеристик, технологий разработки долгосрочных и текущих финансовых планов предприятий, порядка контроля выполнения планов и анализа отклонений.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Л.В. Куцегреева, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита.  
Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

Согласовано

Протокол заседания Учебно-методического совета от 18.04.2019 № 6

СОГЛАСОВАНО: А.Г. Абовян, финансовый директор ООО «КСМ»

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</b>	<b>225</b>
<b>II.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>228</b>
<b>III.ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....</b>	<b>230</b>
<b>IV.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>230</b>
<b>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>236</b>
<b>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>242</b>
<b>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>259</b>
<b>VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....</b>	<b>261</b>
<b>Лист регистрации изменений .....</b>	<b>266</b>
<b>Приложения:</b>	
<b>Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами</b>	
<b>Образец экзаменационного билета</b>	



# І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## 1.1 Цель дисциплины

Целями освоения дисциплины «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» является формирование прочной теоретической базы для понимания экономического механизма, технологий и организации системы финансового планирования, развитие практических навыков у студентов по формированию финансовых планов предприятий в соответствии с заданными целями, а также формирование компетенций, необходимых в профессиональной деятельности бакалавра по направлению «ЭКОНОМИКА».

## 1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачи дисциплины состоят в изучении основных принципов организации системы финансового планирования, этапов и методов планирования, типов планов и их характеристик, технологий разработки долгосрочных и текущих финансовых планов предприятий, порядка контроля выполнения планов и анализа отклонений.

## 1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовое планирование» относится к дисциплине по выбору учебного плана. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент», «Инвестиции»

Для успешного освоения дисциплины «Финансовое планирование», студент должен:

1. Знать: основные принципы финансового планирования, особенности организации системы финансового планирования, виды финансовых планов предприятия и их характеристики, технологии составления основных планов предприятия
2. Уметь: профессионально пользоваться законодательными, нормативными и инструктивными материалами, анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию, составлять финансовые планы предприятий и организаций, анализировать финансовую отчетность и составлять финансовый прогноз развития организации.
3. Владеть: специальной финансовой терминологией, теоретическими основами финансового планирования и бюджетирования, навыками самостоятельного изучения новых методов и технологий финансового планирования, методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования, навыками решения экономических задач по оптимизации процессов в области финансового планирования на предприятии.

Изучение дисциплины «Финансовое планирование» необходимо для дальнейшего выполнения выпускной квалификационной работы

## 1.4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	6 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	216		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего	72,35	22,35	48,35
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	70	20	46
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	28(8)	8(4)	16(4)
лабораторные занятия, в том числе	-	-	-

интерактивные ( )			
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ( )	42 (12)	12(6)	30(6)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	143,65	193,65	167,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРС)	110	187	134
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

### 1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие профессиональные (ПК) компетенции:

**ПК- 1 – Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических, и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов**

В результате освоения компетенции **ПК- 1** студент должен:

**1.Знать:** источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**2. Уметь:** осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

**3. Владеть:** практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов

**ПК-21 – Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления**

В результате освоения компетенции **ПК- 21** студент должен:

**1.Знать:** методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

**2. Уметь:** составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

**3. Владеть:** навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

### **1.6 Формы контроля**

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины *лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине* в виде следующих работ:

- *устный опрос;*
- *обсуждение подготовленных к практическому занятию докладов/ рефератов;*
- *проверка тестовых заданий;*
- *оценка участия в дискуссиях;*
- *проверка решенных задач.*

Промежуточная аттестация – **экзамен**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Финансовое планирование» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

### **1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им.Г.В.Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

. Содержание дисциплины «Финансовое планирование», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице 2.1

Таблица 2.1

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
<b>Раздел 1. Организация системы финансового планирования на предприятии</b>			
Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием	Необходимость, содержание, задачи финансового планирования. Отличие финансового планирования от финансового прогнозирования. Этапы финансового прогнозирования. Стадии финансового планирования: долгосрочное целеполагание, составление долгосрочных финансовых планов, составление краткосрочных финансовых планов, разработка индивидуальных смет (бюджетов), составление сводного бюджета, Виды финансового планирования.	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, входной контроль)
Тема 2. Организация системы финансового планирования на предприятии	Система финансового планирования на предприятии. Подходы к созданию организационной структуры планирования. Информационное обеспечение процесса планирования. Организация информационных потоков в процессе финансового планирования. Регламент системы финансового планирования и его структура.	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос)
<b>Раздел 2. Практика финансового планирования</b>			
Тема 3. Особенности стратегического и тактического планирования	Понятие стратегического планирования. Процесс стратегического планирования. Методы стратегического планирования. Формирование стратегии фирмы. Сущность и содержание тактического планирования. Структура и содержание сводного тактического плана. Порядок разработки сводного тактического плана.	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос)
Тема 4. Бюджетирование, как вид финансового планирования	Сущность и задачи бюджетирования. Функции внутрифирменного бюджетирования. Организация управления бюджетами. Участники процесса бюджетного управления. Понятие и сущность бюджетного регламента. Общая структура бюджетного регламента и его составные элементы. Бюджетный период и его структура. Минимальный бюджетный период. Директивная и индикативная части бюджетного периода. Система скользящего финансового планирования. График разработки бюджетов. Последовательность процедур представления, согласования и утверждения бюджетов. Бюджетный цикл. Стадии и продолжительность бюджетного цикла.	ПК-1, ПК-21	Лекция-презентация, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос в рамках дискуссии, реферат)

	Бюджетный контроллинг. Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.		
Тема 5. Модели финансового планирования	Значение моделей финансового планирования. Сущность основных моделей финансового планирования: модели безубыточности, модели общекорпоративных зависимостей, модели построения прогнозной финансовой отчетности.	ПК-1, ПК-21	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос)
Тема 6. Планирование основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности	План продаж: основные показатели и принципы составления. План производства. Планирование материально-технического обеспечения производства. План прямых затрат на оплату труда. Планирование производственных накладных расходов. Планирование себестоимости продукции. План затрат на реализацию и управление. План доходов и расходов: основные показатели и принципы составления. Планирование денежных потоков. Планирование активов организации и источников их формирования (прогнозный баланс).	ПК-1, ПК-21	Лекция-презентация, электронная лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, комплексное ситуационное задание, тест)

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовое планирование» используются следующие образовательные технологии:

#### 1. Стандартные методы обучения:

лекции;  
практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях (собеседование);  
тестирование;  
расчетно-аналитические задания;  
консультации преподавателей;  
самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

#### 2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

интерактивные лекции;  
обсуждение подготовленных студентами рефератов;  
групповые дискуссии и проекты

### IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Литература

##### Основная литература

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. <https://urait.ru/viewer/finansovyy-menedzhment-444149#page/1>
2. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юрзинова ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 96 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=945891>
3. Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А., Черкасова Ю.И., Живаева Т.В. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с.: ISBN 978-5-7638-3500-7 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=967075>

##### Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.

##### Дополнительная литература

1. Бюджетирование в системе управленческого учета малого бизнеса: методика и организация постановки : монография / М.А. Вахрушина, Л.В. Пашкова. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 114 с. — (Научная книга). - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=942759>
2. Планирование на предприятии: Учебник / В.В. Янковская. - М.: НИЦ Инфра-М, 2016. - 425 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004280-0 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=547968>

3. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Платонова Н.А., Федоров Я.П., Юрзинова И.Л.; Под ред. Незамайкина В.Н. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 117 с.: 60x90 1/16 (Обложка) ISBN 978-5-9558-0487-3 - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=543107>

4. Формирование эффективной системы внутрифирменного планирования : диссертация / О.А. Елина. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 171 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=1023712>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении 1.

#### 4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

#### 4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

17. ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
18. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
19. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>
20. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
21. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://biblio-online.ru/>
22. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
23. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>
24. Видеолекции НПП Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

#### 4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. Scopus – крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных
2. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
3. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

#### 4.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

- 1.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
- 2.Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
- 3.Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>
- 4.КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>
- 6.Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

#### **4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

Операционная система Windows 10

Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus,

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition,

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

Операционная система Windows 8.1

Информационная справочно-правовая система Консультант плюс

Справочно-правовая система Гарант

#### **4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

##### **ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-4.

###### **Задания для самостоятельной работы**

1. Составьте схему, отражающую стадии финансового планирования и их взаимосвязь.
2. Составьте схему, отражающую виды финансового планирования, их взаимосвязь и контрольные показатели.

###### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. С какой целью внедряется система финансового планирования на предприятии?
2. Какие задачи выполняет система финансового планирования?
3. Что является объектом финансового планирования?
4. Какие существуют методы финансового планирования?
5. В чем состоит сущность балансового метода планирования?
6. Какова сущность нормативного метода планирования?
7. Что понимается под финансовым прогнозированием?
8. В чем отличие финансового планирования от финансового прогнозирования?
9. Что представляет собой перспективное планирование?
10. В чем отличие текущего планирования от оперативного?

##### **ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-4.

###### **Задания для самостоятельной работы**

В сети Internet найти, распечатать и изучить положения о финансовом планировании (о финансовом отделе) производственного и торгового предприятий. На основании изученных документов сделать выводы; определить, какие пункты должны быть обязательно отражены в Положении о финансовом планировании (о финансовом отделе), какие отличительные особенности положений производственного и торгового предприятий; внести свои рекомендации по совершенствованию изученных положений о финансовом планировании (о финансовом отделе).

###### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. Что представляет собой организационная структура финансового планирования?
2. Кто является участниками процесса финансового планирования?
3. Каково назначение финансового отдела?
4. В чем состоят преимущества и недостатки финансового планирования «сверху вниз»?
5. Какова сущность финансового планирования «снизу вверх»?
6. Какие источники информации используются в процессе финансового планирования?



7. Каковы основные элементы регламента системы финансового планирования?
8. Что представляет собой положение о финансовом планировании (о финансовом отделе)?
9. Назовите обязательные элементы положения о финансовом планировании (о финансовом отделе).

### **ТЕМА 3. ОСОБЕННОСТИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО И ТАКТИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-2; Д-4.

#### **Задания для самостоятельной работы**

Составить таблицу, отражающую возможные варианты стратегии деятельности торгового предприятия, соответствующие ей финансовые цели и контрольные показатели, характерные для указанной стратегии.

**Таблица - Стратегия предприятия, финансовые цели и контрольные показатели.**

Стратегия предприятия	Финансовые цели, соответствующие стратегии	Контрольные показатели, характеризующие достижение поставленной цели
1.		
2.		
3.		
...		

#### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. Что представляет собой стратегия фирмы?
2. В чем сущность стратегического планирования?
3. Каковы отличительные особенности стратегического планирования?
4. Что представляет собой процесс стратегического планирования?
5. Какие методы стратегического планирования Вы знаете?
6. Что представляет собой тактическое планирование?
7. Какие задачи стоят перед системой тактического планирования?
8. Каковы отличительные особенности тактического планирования?
9. Какова структура сводного тактического плана?
10. Какова последовательность разработки сводного тактического плана?

### **ТЕМА 4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-5.

#### **Задания для самостоятельной работы**

1. Нарисуйте схему, отражающую последовательность составления и взаимосвязь бюджетов в системе годового бюджетирования.

2. Используя данные публикуемой отчетности производственного предприятия необходимо:

а) распечатать бухгалтерский баланс за последний отчетный период (год), составить агрегированный баланс;

б) на основании данных агрегированного баланса определить объем дополнительного финансирования в следующем году, определить и обосновать выбор источников дополнительного финансирования, составить прогнозный баланс на следующий год исходя из предположения, что данная организация планирует увеличить объем продаж в будущем году на 20%, дополнительных основных средств не требуется и не ожидается.

#### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. Что представляет собой бюджетирование как управленческая технология?
2. Что такое бюджет?
3. Какие принципы бюджетирования Вы знаете?
4. Как могут быть организованы информационные потоки в процессе бюджетирования?
5. Что представляет собой финансовая структура предприятия?

6. Что представляет собой бюджетный период?
7. Какова структура бюджетного периода?
8. Что представляет собой система скользящего финансового планирования?
9. Что представляет собой график разработки бюджетов?
10. Что такое бюджетный цикл?
11. Какие стадии бюджетного цикла Вы знаете?
12. Что такое бюджетный контроллинг?
13. Какова связь системы контроля выполнения бюджета с системой стимулирования?
14. Какие бюджеты являются основными (финансовыми)?
15. Перечислите операционные бюджеты в системе бюджетирования.
16. Каково назначение и содержание вспомогательных бюджетов?

#### **ТЕМА 5. МОДЕЛИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-2; Д-4.

##### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. В чем состоит сущность моделей финансового планирования?
2. В какой модели финансового планирования используется показатель операционного рычага?
3. Что отражает показатель финансового рычага?
4. Какие показатели оказывают влияние на порог рентабельности?
5. Что показывает система Дюпона?
6. Какая существует зависимость между рентабельностью продаж и оборачиваемостью активов?
7. Какие модели построения прогнозной финансовой отчетности Вы знаете?
8. Какие фазы проходят компьютерные модели финансового планирования?

#### **ТЕМА 6. ПЛАНИРОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Литература: О-1; О-2; О-3; Д-1; Д-3; Д-4.

##### **Вопросы для самоконтроля для подготовки к итоговому тестированию:**

1. Какие основные показатели содержит план продаж?
2. Что является основанием для составления плана производства?
3. Что включает в себя планирование материально-технического обеспечения производства?
4. Какие показатели отражаются в плане прямых затрат на оплату труда?
5. Как планируются производственные накладные расходы?
6. Каковы основные принципы планирования себестоимости продукции?
7. Что включает в себя план затрат на реализацию и управление?
8. Какие основные показатели включаются в план доходов и расходов?
9. Что является источником информации для составления плана доходов и расходов?
10. По каким направлениям планируются денежные потоки предприятия?
11. Что представляет собой прогнозный баланс?
12. Какие источники информации используются для составления прогнозного баланса?

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» по дисциплине «Финансовое планирование»: (<http://vrgteu.ru/>).

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения: в форме электронного документа; в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха и нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

#### ▪ **4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины «Финансовое планирование» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплинами лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

## V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов **очной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.1

Таблица 5.1 - Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Каттэкз					
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы /часы					лекции	практические занятия	формы	в семестре, час	
<b><i>Раздел 1. Организация системы финансового планирования на предприятии</i></b>														
Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос, входной контроль
Тема 2. Организация системы финансового планирования на предприятии	4	6	-	10	-	-	-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос

<b>Раздел 2. Практика финансового планирования</b>														
Тема 3. Особенности стратегического и тактического планирования	4	6	-	10	-		-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос
Тема 4. Бюджетирование, как вид финансового планирования	6	8	-	14	Л-п/4.	Док/4 Дис/4	-	-	-	-	Лит.	18	-	Док. Устный опрос в рамках дискуссии
Тема 5. Модели финансового планирования	4	6	-	10	-		-	-	-	-	Лит.	18	-	Устный опрос
Тема 6. Планирование основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности	8	12	-	20	Л-п/4	Кс/4	-	-	-	-	Лит.	20	-	Устный опрос Кс, тест
<b>Итого:</b>	<b>28</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Экзамен</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
<b>Всего по дисциплине</b>	-	-	-	<b>70</b>	-	-	-	-	2	0,35	-	<b>110</b>	<b>33,65</b>	<b>216</b>

Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов **заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, **таблица 5.2**

Таблица 5.2 - Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов заочной формы обучения

Наименова-	Контактная работа, час	Самостоятельная	Формы
------------	------------------------	-----------------	-------

ние разделов и тем	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация, ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации и в период экз. сессии, Каттэкз	работа*			текущего контроля (КСР)
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы / часы						формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию	
					лекции	практические занятия								
<b>Раздел 1. Организация системы финансового планирования на предприятии</b>														
Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	контрольная работа
Тема 2. Организация системы финансового планирования на предприятии	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, контрольная работа
<b>Раздел 2. Практика финансового планирования</b>														
Тема 3. Особенности стратегического и тактического планирования	1	2	-	3	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, контрольная работа

Тема 4. Бюджетирование, как вид финансового планирования	2	4	-	6	Л-п/2.	Дис/2	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос в рамках дискуссии, контрольная работа
Тема 5. Модели финансового планирования	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	Лит.	31	-	Устный опрос, контрольная работа
Тема 6. Планирование основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности	4	4	-	8	Л-п/2	Кс/4	-	-	-	-	Лит.	32	-	Устный опрос Кс, контрольная работа
<b>Итого:</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Экзамен</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	
<b>Всего по дисциплине</b>	-	-	-	20	-	-	-	-	2	0,35	-	187	6,65	216

Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов **очно-заочной формы обучения** представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 5.3

Таблица 5.3 - Тематический план изучения дисциплины «Финансовое планирование» для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Контактная работа, час						Индивидуальная консультация	Контактная работа по промежуточным	Консультация перед экзаменом,	Контактная работа по промежуточной аттестации	Самостоятельная работа*	Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					в т.ч. интерактивные						
	лек	практические	лаборатор	в	в							

	ци и и	кие заня тия	ные рабо ты	го	формы /часы		тация, <b>ИК</b>	ой аттеста -ции, <b>Катт</b>	<b>КЭ</b>	и в период экс. сессии, <b>Каттэкз</b>	формы	в семест ре, час	конт роль/ СР в сес- сию	
					лек ции	практ заня тия								
<b>Раздел 1. Организация системы финансового планирования на предприятии</b>														
Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием	1	4	-	5	-	-	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос, входной контроль
Тема 2. Организация системы финансового планирования на предприятии	1	4	-	5	-	-	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос
<b>Раздел 2. Практика финансового планирования</b>														
Тема 3. Особенности стратегического и тактического планирования	2	4	-	6	-		-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос
Тема 4. Бюджетирование, как вид финансового планирования	4	8	-	12	Л- п/2	Док/2 Дис/2	-	-	-	-	Лит.	23	-	Док. Устный опрос в рамках дискуссии
Тема 5.	4	4	-	8	-		-	-	-	-	Лит.	23	-	Устный опрос



Модели финансового планирования														
Тема 6. Планирование основных показателей хозяйственно- финансовой деятельности	4	6	-	10	Л- п/2	Кс/2	-	-	-	-	Лит.	22	-	Устный опрос Кс, тест
<b>Итого:</b>	<b>16</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	
<b>Курсовая работа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Экзамен</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	
<b>Всего по дисциплине</b>	-	-	-	<b>46</b>	-	-	-	-	2	0,35	-	<b>134</b>	<b>33,65</b>	<b>216</b>

\*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Финансовое планирование» определены в «Методическом пособии по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» для студентов направления подготовки программы академического бакалавриата 38.03.01 Экономика направленность (профиль) Финансы и кредит

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины, таблица 5.3

Таблица 5.3

Сокращение	Вид работы
Дис.	Дискуссия/ «круглый стол»
Л-п	Лекция-презентация
Лит.	Работа с литературой
Док.	Подготовка доклада/реферата с последующим обсуждением на практическом занятии
Кс	Кейс-задания, решение аналитических задач

## VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Финансовое планирование» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова». Оценочные средства хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Финансовое планирование» представлены в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Финансовое планирование», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности включают в себя:

### **1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин**

1. Финансовые результаты деятельности организации за отчетный период отражаются

=В отчете о финансовых результатах

В бухгалтерском балансе

В отчете о движении денежных средств

В отчете об изменении капитала

2. Отчет о движении денежных средств составляется в разрезе:

Только текущей деятельности

Только финансовой деятельности

Только инвестиционной деятельности

=Текущей, финансовой и инвестиционной деятельности

3. Бухгалтерский баланс состоит из:

Двух разделов

Трех разделов

Четырех разделов

=Пяти разделов

4. Информация об имуществе организации, его составе и источниках образования отражается:

В отчете о финансовых результатах

=В бухгалтерском балансе

В отчете о движении денежных средств

В отчете об изменении капитала

5. Отчет о финансовых результатах состоит:

=Из двух разделов

Из трех разделов

Из четырех разделов

Из одного раздела

6. Отчет о финансовых результатах формируется в разрезе:

=Доходов и расходов по обычным видам деятельности и прочим доходам и расходам

Доходов и расходов по обычным видам деятельности

Внереализационных доходов и расходов

Операционных доходов и расходов

7. Собственный капитал отражается в бухгалтерском балансе:

В 1 разделе

Во 2 разделе

=В 3 разделе

В 4 разделе

В 5 разделе

8. Дополните перечень требований, предъявляемых к информации: своевременность, надежность, .....

Публичность

=Достоверность

Специфичность

Простота

9. К собственному капиталу организации относятся

=Уставный капитал

=Резервный фонд

=Нераспределенная прибыль

Готовая продукция

Дебиторская задолженность

10. К активам организации относятся:

=Оборотные активы

Кредиторская задолженность

Добавочный капитал

Краткосрочные банковские ссуды

=Внеоборотные фонды

11. Функциями финансовой дирекции являются:

Аттестация рабочих мест предприятия

=Установление сметы расходов для подразделений организации

Организация производственного процесса

=Разработка инвестиционной политики

=Анализ финансовой деятельности

12. В составе .... расходов при заполнении отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, не являющихся предметом деятельности организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)

=Прочих

13. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – это ... политика организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)

=Учетная

14. Разница между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью  
- это ... прибыль организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)  
=Валовая
15. Определение удельного веса показателей в общем итоге – это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)  
=Вертикальный
16. Сравнение показателей за разные отчетные периоды и определение их динамики это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)  
=Горизонтальный
17. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства – это ... организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы)  
=Ликвидность
18. Вычислите уровень совокупного риска организации по следующим данным: сила воздействия финансового рычага – 1,2; сила воздействия операционного рычага – 2,2 (введите число)  
=2,64
19. Анализ условий труда на рабочих местах осуществляется для .....:  
Повышения заработной платы работникам  
Установления льгот  
=Повышения производительности труда  
Ликвидации рабочих мест
20. «Золотое правило» экономики характеризуется соотношением темпов динамики хозяйственных результатов: выручки (ТВ), прибыли (ТП), активов баланса (ТА):  
ТВ > ТП > ТА > 100 %  
ТА > ТВ > ТП > 100 %  
ТП > ТА > ТВ > 100 %  
=ТП > ТВ > ТА > 100 %

## 2 Тематика курсовых работ

Курсовая работа по дисциплине «Финансовое планирование» учебным планом не предусмотрена.

## 3 Вопросы к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Сущность и задачи финансового планирования.
2.	Стадии финансового планирования и их краткая характеристика.
3.	Виды финансового планирования.
4.	Понятие и этапы финансового прогнозирования.
5.	Организация системы финансового планирования на предприятии: подходы к созданию организационной структуры планирования.
6.	Информационное обеспечение процесса планирования.
7.	В чем состоят преимущества и недостатки финансового планирования «сверху вниз»?
8.	Какова сущность финансового планирования «снизу вверх»?
9.	Какие источники информации используются в процессе финансового планирования?
10.	Каковы основные элементы регламента системы финансового планирования?
11.	Что представляет собой положение о финансовом планировании (о финансовом отделе)?

12.	Регламент системы финансового планирования и его структура.
13.	Понятие стратегического планирования. Формирование стратегии фирмы.
14.	Методы стратегического планирования.
15.	Сущность и содержание тактического планирования.
16.	Структура и содержание сводного тактического плана.
17.	Порядок разработки сводного тактического плана.
18.	Сущность, задачи и функции внутрифирменного бюджетирования.
19.	Организация управления бюджетами. Участники процесса бюджетного управления.
20.	Понятие и сущность бюджетного регламента.
21.	Общая структура бюджетного регламента и его составные элементы.
22.	Бюджетный период и его структура.
23.	Система скользящего финансового планирования.
24.	Что такое бюджет?
25.	Какие принципы бюджетирования Вы знаете?
26.	Сущность и задачи бюджетирования.
27.	Функции внутрифирменного бюджетирования.
28.	Организация управления бюджетами.
29.	Участники процесса бюджетного управления.
30.	Бюджетная структура предприятия. Типовые бюджеты в системе внутрифирменного бюджетирования.
31.	Как могут быть организованы информационные потоки в процессе бюджетирования?
32.	Что представляет собой финансовая структура предприятия?
33.	Что представляет собой бюджетный период?
34.	Какова структура бюджетного периода?
35.	Что представляет собой система скользящего финансового планирования?
36.	Что представляет собой график разработки бюджетов?
37.	Что такое бюджетный цикл?
38.	Какие стадии бюджетного цикла Вы знаете?
39.	Что такое бюджетный контроллинг?
40.	Какова связь системы контроля выполнения бюджета с системой стимулирования?
41.	Сущность и назначение укрупненного бюджетирования.
42.	Технологии укрупненного бюджетирования: оценка объема дополнительного финансирования; распределение объема дополнительного финансирования в течение года.
43.	Особенности и этапы составления годового бюджета.
44.	Сущность месячного бюджетирования и его задачи.
45.	Последовательность составления месячного бюджета. Какие бюджеты являются основными (финансовыми)?
46.	Перечислите операционные бюджеты в системе бюджетирования.
47.	Каково назначение и содержание вспомогательных бюджетов?
48.	Бюджет продаж и особенности его составления.
49.	Бюджет закупок товаров.
50.	Бюджет затрат на оплату труда.
51.	Бюджет затрат на содержание офиса.
52.	Бюджет себестоимости проданных товаров и остатков товаров.
53.	Бюджет реализационных затрат.
54.	Бюджет доходов и расходов.
55.	График разработки бюджетов.
56.	Основные (финансовые) бюджеты.
57.	Операционные бюджеты.
58.	Вспомогательные бюджеты.
59.	Сущность и назначение моделей финансового планирования.
60.	Модели безубыточности.

61.	Модели общекорпоративных зависимостей.
62.	Модели построения прогнозной финансовой отчетности.
63.	План продаж: основные показатели и принципы составления.
64.	План производства.
65.	Планирование материально-технического обеспечения производства.
66.	План прямых затрат на оплату труда.
67.	Планирование производственных накладных расходов.
68.	Планирование себестоимости продукции.
69.	План затрат на реализацию и управление.
70.	План доходов и расходов: основные показатели и принципы составления.
71.	Планирование денежных потоков.
72.	Планирование активов организации и источников их формирования (прогнозный баланс).

### Практические задания к экзамену

1.	Задача Вычислите уровень совокупного риска организации по следующим данным: сила воздействия финансового рычага – 1,2; сила воздействия операционного рычага – 2,2
2.	Задача Если пассив баланса равен 80 млн. руб., актив баланса 80 млн. руб., бухгалтерская прибыль до налогообложения 20 млн. руб., рентабельность активов =
3.	Задача Рассчитать маржинальный доход организации, имея следующие данные, выручка от реализации товаров 3 млн. руб., переменные издержки 1 млн. руб.
4.	Задача Чему будет равна чистая прибыль организации, если согласно отчетности выручка составила 300 млн. руб., себестоимость 200 млн. руб., прочие доходы 50 млн. руб., прочие расходы 30 млн. руб.
5.	Задача На сколько процентов возрастет прибыль ..., если объем производства увеличится на 5%, а сила воздействия операционного рычага равна 4
6.	Задача По данным бухгалтерского баланса внеоборотные активы организации составили 350 млн. руб., оборотные активы 500 млн. руб., собственный капитал 550 млн. руб., долгосрочные обязательства 50 млн. руб., краткосрочные обязательства 250 млн. руб. Рассчитать собственные оборотные средства
7.	Задача Организация имеет следующие исходные данные: долгосрочные кредиты на начало 13500 тыс. руб., на конец 17550 тыс. руб., краткосрочные кредиты на начало 45252 тыс. руб., на конец 41202 тыс. руб., денежные средства на начало 4104 тыс. руб., на конец 3726 тыс. руб. Рассчитать ликвидный денежный поток
8.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 3000 руб., объем производства – 500 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий постоянные затраты составят...
9.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 8000 руб., объем производства – 400 ед. изделий. При объеме производства в 200 ед. изделий постоянные затраты составят...
10.	Задача Организацией произведено 20000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 2 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
11.	Задача

	Выручка от продажи продукции составляет 70000 руб., переменные затраты - 30000 руб., а постоянные затраты - 20000 руб. Маржинальный доход равен...
12.	Задача Выручка от продажи продукции составила 72000 руб., в том числе НДС – 12000 руб. В отчетном периоде постоянные затраты составили – 17 000 руб. Совокупные переменные расходы составили 35000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
13.	Задача Выручка от продажи продукции составила 600000 руб., в том числе НДС – 100000 руб. В отчетном периоде постоянные расходы составили – 40000 руб. Совокупные переменные расходы составили 450000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
14.	Задача Организацией произведено 25000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 4 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
15.	Задача Выручка от продажи продукции составляет 150000 руб., переменные затраты - 70000 руб., а постоянные затраты - 30000 руб. Маржинальный доход равен...
16.	Задача На предприятии, занимающемся ремонтом квартир, запланированы накладные расходы в размере – 200000 руб. и прямые затраты на заработную плату работников предприятия – 160000 руб. Предприятие выполнило ремонтные работы для одного из своих клиентов. Определить сумму договора, применив позаказный метод, если прямые затраты на материалы – 800 руб., прямые затраты на заработную плату – 2000 руб.
17.	Задача Имеются следующие данные: организацией произведено 5000 единиц продукции, реализовано – 4000 единиц, при этом производственная себестоимость составила 500000 руб., и расходы по реализации и сбыту – 120000 руб. Рассчитайте себестоимость продукции методом простой двухступенчатой калькуляции
18.	Задача Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Определить, сколько изделий должно быть продано, чтобы предприятие получило прибыль в сумме 30000 руб.
19.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы – 80 тыс. руб., постоянные расходы – 16 тыс. руб. Прибыль организации составляет
20.	Задача В течение отчетного периода материалы на единицу продукции составили 50 руб., заработная плата по изготовлению - 20 руб., другие затраты на изготовление продукции - 10 руб., постоянные затраты - 50000 руб. Организацией произведено 2000 единиц продукции, а продано 1600 единиц. Нижняя граница цены продукции в условиях системы «директ-костинг» равна
21.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы - 80 тыс. руб., постоянные расходы - 16 тыс. руб. Точка безубыточности организации при объеме реализации 1000 штук равна... тыс.руб.
22.	Задача Фирма произвела в отчетном году 200000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 230000

	единиц продукта в следующем году составят... руб.
23.	Задача Поведение издержек организации описывается формулой $Y = 800 + 4X$ . При выпуске 400 единиц изделий планируемыми затратами организации составят... руб.
24.	Задача Выручка от реализации услуг предприятия составила: в июле – 130000 руб., августе – 150000 руб., в сентябре – 140000 руб. Из опыта поступления денег известно, что 70% дебиторской задолженности гасится на следующий месяц после оказания услуг, 25% - через два месяца, а 5% не гасится вовсе. В сентябре на расчетный счет предприятия поступит ... руб.
25.	Задача К началу планируемого периода запасы ткани швейной фабрики составляли 1000 п.м. Администрация планирует сократить их к концу отчетного периода на 30%. При этом будет сшито 500 платьев. Расход ткани на 1 платье – 3 п.м. Фабрике придется закупить ... п.м.
26.	Задача Директор муниципального предприятия, занимающегося пассажирскими перевозками, пытается спланировать годовые расходы автопарка, состоящего из 30 автобусов. По одному автобусу имеется следующая информация: расход горючего – 20 руб. на 100 км пробега; амортизация (за год) – 1000 руб. Расходы по содержанию автопарка при условии, что за год каждый автобус пройдет 10 000 км, составят ... тыс.руб.
27.	Задача Если известно, что организация, в соответствии с учетной политикой распределяет косвенные расходы пропорционально заработной плате. Заработная плата в 3 квартале должна составить 15000 рублей, а ожидаемая величина косвенных расходов – 45000 рублей, следовательно бюджетная ставка распределения затрат будет равна ...
28.	Задача Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Количество изделий в точке безубыточности равно ... штук
29.	Задача Предприятия планирует себестоимость реализованной продукции 2000000 руб., в т.ч. постоянные затраты - 400000 руб. и переменные затраты – 75% от объема реализации. Планируемый объем реализации составит ... руб.
30.	Задача Из бюджета продаж предприятия следует, что в октябре будет реализовано 12500 единиц продукта А и 30000 единиц продукта Б. Цена реализации продукта А – 20 руб., продукта Б – 30 руб. Вознаграждение, причитающееся коммерческому отделу, составляет 10% от объемов продаж продукта А и 8% - от продукта Б. В соответствии с бюджетом, отделу продаж будет начислено вознаграждение в сумме
31.	Задача Выручка от реализации услуг предприятия составила: в июле – 130000 руб., августе – 150000 руб., в сентябре – 140000 руб. Из опыта поступления денег известно, что 70% дебиторской задолженности гасится на следующий месяц после оказания услуг, 25% - через два месяца, а 5% не гасится вовсе. В сентябре на расчетный счет предприятия поступит
32.	Задача Начальное сальдо бюджета денежных средств – 200 тыс. руб. В октябре предполагаются поступления на расчетный счет – 150 тыс. руб., в кассу – 80 тыс. руб. Планируемые затраты октября: выплата заработной платы – 40 тыс. руб., оплата материалов – 30 тыс. руб.; погашение процентов за пользование кредитом – 5 тыс. руб.; оплата коммунальных услуг – 10 тыс. руб.; амортизация – 8 тыс. руб.; Конечное сальдо бюджета денежных средств на октябрь составит



33.	Задача Бюджетом компании «Альфа» предусмотрена выручка от реализации товаров на сумму 200 тыс. руб., при этом поступление денег на расчетный счет составит 150 тыс. руб. Общая сумма выплат и платежей ожидается в размере 180 тыс. руб., при этом сальдо конечное в бюджете денежных средств – 25 тыс. руб. В этой связи компании «Альфа»...
34.	Задача Инвестиционные затраты проекта составляют 30000 руб., а ежегодные поступления — 10 тыс. руб. Срок окупаемости инвестиционного проекта равен
35.	Задача Директор предприятия, занимающегося пассажирскими перевозками, пытается спланировать годовые расходы автопарка, состоящего из 30 автобусов. По одному автобусу имеется следующая информация: расход горючего – 20 руб. на 100 км пробега; амортизация (за год) – 1000 руб. Расходы по содержанию автопарка при условии, что за год каждый автобус пройдет 20000 км, составят
36.	Задача Фирма произвела в отчетном году 200 000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 350000 единиц продукта в следующем году составят

#### 4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

##### Пример практического занятия

Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием  
Литература: О-1,2,3; Д-3

При подготовке к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными дисциплинами – «Финансовый менеджмент», «Финансовый анализ». Прежде чем приступить к изучению темы необходимо вспомнить и ответить на следующие вопросы:

- сущность финансов организации;
- принципы организации финансов организации;
- составляющие финансовых ресурсов организации.

При изучении данной темы необходимо усвоить понятие, содержание и задачи финансового планирования, уметь определять стадии финансового планирования.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо рассмотреть отличительные особенности финансового планирования и финансового прогнозирования.

Для подготовки к собеседованию на семинарском занятии необходимо рассмотреть круг вопросов:

1. Необходимость, содержание, задачи финансового планирования.
2. Методы финансового планирования: метод экономического анализа, нормативный метод, метод балансовых расчетов, метод многовариантных расчетов, метод денежных потоков.
3. Сущность финансового прогнозирования. Отличие финансового планирования от финансового прогнозирования.
4. Основные этапы финансового прогнозирования и их характеристика.
5. Стадии финансового планирования:
  - долгосрочное целеполагание;
  - составление долгосрочных финансовых планов;
  - составление краткосрочных финансовых планов;
  - разработка индивидуальных смет (бюджетов);

- составление сводного бюджета.

6. Виды финансового планирования (перспективное, текущее, оперативное) и их характеристика.

7. Инструменты финансового планирования.

### **Вопросы, выносимые на собеседование:**

- 1) сущность и задачи финансового планирования;
- 2) стадии финансового планирования и их краткая характеристика;
- 3) виды финансового планирования;
- 4) понятие и сущность финансового прогнозирования;
- 5) этапы финансового прогнозирования.

### **5 Примеры тестов для контроля знаний студентов**

1. Главная задача финансового планирования (ПК-21)

Обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия  
=Определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала

Оптимизация организационной структуры предприятия

Обеспечение маркетинговой стратегии

2. Финансовое планирование включает: (ПК-21)

План прибылей и убытков

План движения денежных средств

План активов и пассивов

=Все перечисленное

3. Бюджетным циклом в управленческом учете называют: (ПК-21)

Отчетный период организации

Отчетный период, устанавливаемый руководством центру ответственности;

=Процесс составления организацией бюджета

Процесс разработки государственного бюджета

4. Термин «бюджет» в управленческом учете означает: (ПК-21)

План работы организации в долгосрочном периоде

=План работы организации в краткосрочном периоде

Государственный бюджет

Смета расходов организации

5. В процессе бюджетирования используется: (ПК-21)

Лишь фактическая, документально подтвержденная бухгалтерская информация

Лишь прогнозные данные и оценки на будущее

=Как прогнозные, так и фактические данные

Правильный ответ отсутствует

6. Какой частный бюджет является отправной точкой в процессе разработки генерального бюджета? (ПК-21)

Бюджет коммерческих расходов

=Бюджет продаж

Бюджет производства

Бюджет себестоимости реализованной продукции

7. Что является наилучшей основой для оценки результатов деятельности за месяц: (ПК-21)

=Плановые показатели этого месяца

Фактические показатели за предыдущей месяц

Фактические результаты за аналогичный период предыдущего года

Правильный ответ отсутствует

8. Какой частный бюджет является отправной точкой в процессе разработки генерального бюджета? (ПК-21)

Бюджет коммерческих расходов

=Бюджет продаж

Бюджет производства

Бюджет себестоимости реализованной продукции

9. Бюджет денежных средств разрабатывается до: (ПК-21)

Плана прибылей и убытков

Бюджета капитальных вложений

Бюджета продаж

=Прогнозного бухгалтерского баланса

10. Генеральный бюджет организации состоит из двух частей: (ПК-21)

Частного и финансового бюджетов

=Операционного и финансового бюджетов

Гибкого и статического бюджета

Гибкого и частного бюджетов

11. Операционный бюджет это: (ПК-21)

=Часть генерального бюджета, включающая помимо частных бюджетов, план прибылей и убытков;

Часть генерального бюджета, включающая частные бюджеты;

Часть генерального бюджета, включающая бюджеты капитальных вложений, движения денежных средств и прогнозируемый баланс.

Часть финансового бюджета

12. Какую функцию выполняют системы контроля в сфере планирования? (ПК-21)

Сбор и обработка информации

=Формирование и совершенствование всей системы планирования

Унификация методов и критериев оценки деятельности организации и ее подразделений

Разработка и ведение системы внутреннего учета

13. Отчеты, разработанные для более высокого уровня управления, не являются результатом суммирования показателей отчетов, представленных нижестоящим руководителям. Это положение верно для: (ПК-21)

Отчетности, формируемой по центрам затрат

Отчетности, формируемой по центрам доходов

Отчетности, формируемой по центрам прибыли

=Отчетности, формируемой по центру ответственности любого типа

14. Технология управления бизнесом на всех уровнях компании, обеспечивающая достижение ее стратегических целей с помощью бюджетов, на основе сбалансированных финансовых показателей – это: (ПК-21)

Финансовое планирование

=Бюджетирование

Бизнес-планирование

## Финансовое прогнозирование

15. С помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными на предприятии реализуется ... функция бюджета. (ПК-21)

=Контрольная

Функция делегирования полномочий

Координационная

Прогнозная

16. Принцип единства в системе бюджетирования предполагает: (ПК-21)

Необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета

Для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными

=Разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга и центров финансовой ответственности предприятия

Обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия

17. Используя скользящий бюджет, предприятие может: (ПК-21)

Усилить контроль за исполнением бюджета

Обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета

Получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности

=Учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов

18. Целью внедрения системы бюджетирования является: (ПК-21)

Возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности

=Повышение эффективности деятельности предприятия

Повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления

Укрепление финансовой дисциплины персонала компании

19. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет: (ПК-21)

=Сбалансированности финансовых потоков

Теоретического подхода к планированию со стороны плановиков

Мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности

Изменения управленческого менталитета и повышения финансовой культуры менеджеров

20. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников... (ПК-21)

С руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена

С руководителей этих подразделений на директора предприятия

=С директора предприятия на руководителей этих подразделений

Правильный вариант ответа отсутствует

21. Концентрация управленческих функций в головной компании (вплоть до того, что все бюджеты дочерних компаний холдинга разрабатываются головной компанией) характерна для: (ПК-21)

Управленческих холдингов

=Директивных организаций

Инвестиционных организаций  
Индикативных организаций

22. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в компании принципами ...:(ПК-21)

Материальной заинтересованности всего персонала предприятия  
Эффективной реализации финансовой политики  
Комплексного управления предприятием  
=Бухгалтерского учета и формами отчетности

23. Контроль за выполнением бюджетов заключается в: (ПК-21)

Формировании графиков составления бюджетов  
=Анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных  
Мониторинге процесса бюджетирования  
Корректировка планов в зависимости от уже достигнутых результатов

24. Постоянно действующий орган, который занимается тщательной проверкой стратегических и финансовых планов, дает рекомендации, разрешает разногласия и оперативно вносит коррективы в деятельность организации – это: (ПК-21)

Бюджетная комиссия  
=Бюджетный комитет  
Центр финансовой ответственности  
Бюджетная инспекция

25. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или направление бизнеса – это: (ПК-21)

=Операционный бюджет  
Финансовый бюджет  
Сводный бюджет  
Гибкий бюджет

26. Вовлечение в процесс бюджетирования всего персонала позволяет: (ПК-21)

=Построить эффективную систему мотивации, связанную с финансовыми планами компании  
Определить, на какие финансовые показатели ориентируется руководство предприятия  
Оценить результаты деятельности по каждому направлению деятельности  
Усилить контроль за исполнением бюджета

27. Бюджетирование тесно связано с финансовой структурой компании, которая строится на основе: (ПК-21)

=Децентрализации управления  
Организационной структуры предприятия  
Делегирования полномочий  
Правильный вариант ответа отсутствует

28. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется(ПК-1)

Вычитанием средних арифметических сумм  
=Объединением в группы однородных статей  
Исключением регулирующих статей  
Расчет удельного веса каждой из статей баланса

29. Бухгалтерский баланс характеризует... (ПК-1)

=Финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату

Изменение показателей эффективности финансовой деятельности за отчетный период  
Финансовые результаты деятельности организации за весь отчетный период  
Денежные потоки организации за определенный период времени - отчетный год

30. В пассиве бухгалтерского баланса отражается: *(ПК-1)*

Стоимость имущества предприятия

=Величина и виды источников финансирования

Выручка от продаж

Движение денежных потоков

31. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

=Финансирование капитальных вложений

=Покрытие недостатка оборотных средств

Выплата заработной платы

Уплата косвенных налогов

32. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

Выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке

Иностранные инвестиции

=Реинвестируемая прибыль

=Амортизационные отчисления

Бюджетные ссуды

33. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах: *(ПК-1)*

=Выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке

=Иностранные инвестиции

Реинвестируемая прибыль

Амортизационные отчисления

=Бюджетные ссуды

34. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают: *(ПК-1)*

=Прибыль

Налог на прибыль

=Амортизационные отчисления

=Устойчивые пассивы

35. Этапы финансового планирования: *(ПК-21)*

Последующий контроль за выполнением текущего финансового плана

=Балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана

=Расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период

=Анализ выполнения плана за предыдущий период

Оперативное управление выполнением плана текущего периода

36. Система финансовых планов характеризуется: *(ПК-21)*

=Наличием разнообразных видов и форм финансовых планов

Разными методами составления финансовых планов

Директивным характером утвержденных финансовых планов

=Взаимосвязями разных финансовых планов друг с другом

37. Функциональные элементы управления финансами: (ПК-1)

Органы управления финансами

Финансовые ресурсы

=Финансовое планирование

=Оперативное управление

Стратегическое управление

=Финансовый контроль

38. Факторы, влияющие на величину амортизационных отчислений предприятия: (ПК-1)

=Изменение метода начисления амортизации

=Рост стоимости основных фондов

Изменение ставки налога на прибыль

Уменьшение срока использования основных фондов

Снижение материалоемкости выпускаемой продукции

Увеличение рентабельности продукции

39. Факторы, влияющие на величину прибыли, остающейся в распоряжении субъектов хозяйствования: (ПК-1)

Увеличение ставки налога на добавленную стоимость

Увеличение отчислений от прибыли в резервный фонд организации

=Изменение ставки налога на прибыль организаций

=Увеличение внереализационных доходов

=Увеличение рентабельности продукции

40. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают: (ПК-1)

=Прибыль

Оборотные средства

=Амортизационные отчисления

Налог на прибыль

41. Бюджетный цикл состоит из следующих этапов: (ПК-21)

=Планирования с участием всех центров ответственности

=Определения показателей для оценки деятельности

Сравнения фактических и плановых показателей

Анализа отклонений фактических показателей от плановых

=Обсуждения изменений в планах и их корректировки

42. Выберите бюджеты, которые необходимо составлять для построения бюджета себестоимости продукции: (ПК-21)

Бюджет продаж

=Бюджет производства

=Бюджет закупок материалов

=Бюджет заработной платы

=Бюджет общепроизводственных расходов

43. Сегментация информации означает детализацию, разбивку информации, представленной в финансовой отчетности, по: (ПК-1)

Отдельным видам кредиторов

Отдельным видам дебиторов

=Различным типам товаров и услуг

=Различным географическим регионам, в которых работает компания

44. Причинами медленного и сложного «приживания» бюджетирования в российских условиях являются: (ПК-1)

=Наследие прежней госплановской системы;

Неадекватность бюджетирования требованиям рыночной экономики;

=Нечеткие или даже неверные целевые установки руководства предприятия;

Высокая зависимость предприятий от государственного бюджета.

45. Управление финансами предприятия – это: (ПК-1)

Управление выплатой заработной платы работникам

=Управление финансовыми отношениями с другими субъектами

Управление качеством продукции

=Управление денежным потоком предприятия

46. К собственному капиталу организации относятся (ПК-1)

=Уставный капитал

=Резервный фонд

Здание

=Нераспределенная прибыль

Готовая продукция

Дебиторская задолженность

47. В составе .... расходов при заполнении отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, не являющихся предметом деятельности организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Прочих

48. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – это ... политика организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Учетная

49. Способ экономической группировки активов организации, источников их формирования, раскрывающих имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке за определенный период времени – это... (впишите пропущенное словосочетание с заглавной буквы) (ПК-1)

=Бухгалтерский баланс

50. Анализ налоговой нагрузки предприятия основан на использовании информации, содержащейся в ... декларациях (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Налоговых

51. Разница между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью

- это ... прибыль организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Валовая

52. Определение удельного веса показателей в общем итоге – это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Вертикальный

53. Сравнение показателей за разные отчетные периоды и определение их динамики это ... метод анализа (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)

=Горизонтальный



54. Наличие и движение средств предприятия и источников их образования отражается в ... (впишите пропущенное словосочетание с заглавной буквы) (ПК-1)  
=Бухгалтерском балансе
55. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства – это ... организации (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-1)  
=Ликвидность
56. Бюджет, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности организации – это... бюджет (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)  
=Статичный
57. Процесс оценки и выбора проекта капитальных вложений, а также его формализация в виде бюджета или финансового плана – это ... планирование (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)  
=Финансовое
58. Составление, принятие бюджета предприятия и последующий контроль за его исполнением - это... (впишите пропущенное слово с заглавной буквы) (ПК-21)  
=Бюджетирование
59. Постоянные затраты предприятия за месяц составили 72 тыс. руб., а переменные – 6 руб. за штуку. Цена изделия – 15 руб. Убыток предприятия при производстве 3 000 изделий составит ... тыс.руб. (введите число) (ПК-1)  
=45
60. Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы - 80 тыс. руб., постоянные расходы - 16 тыс. руб. Точка безубыточности организации при объеме реализации 1000 штук равна... тыс.руб. (введите число) (ПК-1)  
=356

## 5. Примерная тематика рефератов

Тема 4. Бюджетирование как вид финансового планирования

Рекомендуемые темы рефератов:

1. Проблемы постановки системы бюджетирования в организации.
2. Особенности организации управления бюджетами на производственном предприятии.
3. Особенности организации управления бюджетами в торговой организации.
4. Финансовая структура предприятия и система бюджетирования.
5. Подходы к реализации системы контроля бюджета предприятия.
6. Бюджет продаж: структура и особенности составления производственным предприятием.
7. Особенности составления бюджета продаж торговыми организациями.
8. Сущность и особенности составления бюджета производства.
9. Бюджет прямых затрат на материалы.
10. Бюджет потребления энергоресурсов: назначение и порядок составления.
11. Особенности составления бюджета прямых затрат на оплату труда
12. Бюджет производственных накладных расходов: сущность и порядок составления.
13. Назначение и особенности составления бюджета себестоимости реализованной продукции.
14. Бюджет затрат на реализацию и управление (бюджет коммерческих расходов).
15. Инвестиционные бюджеты в системе бюджетирования: сущность и особенности составления.
16. Бюджет НДС: назначение и особенности составления.

17. Назначение, содержание и особенности составления бюджета доходов и расходов.
18. Бюджет движения денежных средств: назначение, содержание и методы составления.
19. Прогнозный баланс как результат бюджетирования на предприятии.
20. Прогнозный баланс: сущность и порядок составления.

## 7 Типовые задания к интерактивным занятиям

### Дискуссии (пример)

#### Дискуссия по теме 4 «Бюджетирование как вид финансового планирования»

Собеседование в рамках дискуссии – подразумевает написание и защиту теоретического и практического материала по предложенным темам рефератов.

#### **Рекомендуемые темы рефератов:**

1. Проблемы постановки системы бюджетирования в организации.
2. Особенности организации управления бюджетами на производственном предприятии.
3. Особенности организации управления бюджетами в торговой организации.
4. Финансовая структура предприятия и система бюджетирования.
5. Подходы к реализации системы контроля бюджета предприятия.
6. Бюджет продаж: структура и особенности составления производственным предприятием.
7. Особенности составления бюджета продаж торговыми организациями.
8. Сущность и особенности составления бюджета производства.
9. Бюджет прямых затрат на материалы.
10. Бюджет потребления энергоресурсов: назначение и порядок составления.
11. Особенности составления бюджета прямых затрат на оплату труда
12. Бюджет производственных накладных расходов: сущность и порядок составления.
13. Назначение и особенности составления бюджета себестоимости реализованной продукции.
14. Бюджет затрат на реализацию и управление (бюджет коммерческих расходов).
15. Инвестиционные бюджеты в системе бюджетирования: сущность и особенности составления.
16. Бюджет НДС: назначение и особенности составления.
17. Назначение, содержание и особенности составления бюджета доходов и расходов.
18. Бюджет движения денежных средств: назначение, содержание и методы составления.
19. Прогнозный баланс как результат бюджетирования на предприятии.
20. Прогнозный баланс: сущность и порядок составления.

Перед началом научной дискуссии студенты распределяются по проблемным группам в соответствии с темами подготовленных рефератов.

Собеседование в рамках круглого стола включает в себя два этапа:

- 1) выступление студента с докладом своей научной проблемы;
- 2) открытая дискуссия представленных проблем.

В ходе дискуссии оценивается презентация, ответы на вопросы, а также оригинальность, актуальность и глубина задаваемых вопросов. По результатам научной дискуссии производится оценка компетенций, выявленных в ходе дискуссии

### **Кейс – задание (пример)**

Кейс – задание по теме 6 «Планирование основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности»

Составить следующие планы предприятия на второй квартал:

- 1) план продаж с графиком получения денег;

- 2) план производства;
- 3) план приобретения материалов (с графиком выплаты денег);
- 4) план прямых расходов на оплату труда;
- 5) план затрат на продажу и администрацию;
- 6) план движения денежных средств.

**Исходные данные для решения задачи** следующие:

- 1) прогноз продаж в штуках:
  - апрель – 20000;
  - май – 50000;
  - июнь – 30000;
  - июль – 25000;
  - август – 15000;
- 2) цена продаж 100 руб.;
- 3) ожидаемые денежные поступления:
  - месяц продаж – 70%;
  - следующий месяц – 25%;
  - потери – 5%;
- 4) дебиторская задолженность за март 360000 руб.;
- 5) остаток товара на 31 марта - 4000 шт.;
- 6) планируемый остаток товара – 20% от продаж следующего месяца;
- 7) количество материала на единицу продукции – 5 кг;
- 8) планируемый конечный остаток сырья – 10 % от потребности следующего месяца;
- 9) начальный запас материала – 13000 кг;
- 10) стоимость материала за кг – 40 руб.;
- 11) счета к оплате на 31 марта – 120000 руб.;
- 12) выплачиваемые деньги за товар: 50 % в месяц продажи; 50 % в следующий месяц;
- 13) время на производство одной единицы товара – 0,05 часа;
- 14) количество гарантированных часов в неделю – 40;
- 15) стоимость одного часа работы – 100 руб.;
- 16) количество гарантированных рабочих часов в месяц – 1500;
- 17) стоимость одного сверхурочного часа – 100 руб.;
- 18) производственные накладные расходы на единицу товара – 1 руб.;
- 19) постоянные накладные расходы в месяц – 500000 руб., включая амортизацию производственного оборудования – 200000 руб.;
- 20) переменные административные и коммерческие расходы на единицу продукции – 25 руб.;
- 21) постоянные административные и коммерческие издержки в месяц – 700000 руб.;
- 22) амортизация, включенная в постоянные расходы – 100000 руб.;
- 23) коммерческий банк предоставляет кредит на условиях не более 750000 руб. в квартал; проценты за кредит выплачиваются в момент возвращения основной части долга; ставка процента за кредит – 16 % годовых;
- 24) в апреле предприятие должно выплатить дивиденды в сумме 490000 руб.;
- 25) предприятие планирует закупку оборудования со следующим графиком денежных выплат:
  - май – 143700 руб.;
  - июнь – 48300 руб.;
- 26) на 1 апреля баланс денежных средств составил 40000 руб.;
- 27) предприятие должно поддерживать баланс денежных средств не ниже 30000 руб.

## **VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовое планирование» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий по дисциплине «Финансовое планирование» представлена в таблице:

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
Практические (семинарские, лабораторные занятия)	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.) Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.</i>
Реферат, доклад, эссе	<i>Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомление со структурой и оформлением реферата, доклада, эссе</i>
Кейс-задачи / аналитические задачи	<i>Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме.</i>
Дискуссия/круглый стол	<i>Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация. На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы. Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей. На последней стадии –консолидации- предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций. Для активного участия в дискуссии студент должен изучить не только теоретические аспекты изучаемой темы, но и обладать</i>

	<i>набором аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.</i>
Тест	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10-30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>

## **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

### **Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре**

Расчет баллов по результатам текущего контроля в семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Наименование раздела (темы), выносимых на контроль	Форма проведения контроля	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Тема 1. Сущность и значение финансового планирования в системе управления предприятием	Устный опрос, входной контроль	2
	Тема 2. Организация системы финансового планирования на предприятии	Устный опрос	2
	Тема 3. Особенности стратегического и тактического планирования	Устный опрос	2
	Тема 4.	Реферат	2

	Бюджетирование, как вид финансового планирования	Устный опрос в рамках дискуссии	2
	Тема 5. Модели финансового планирования	Устный опрос	2
	Тема 6. Планирование основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности	Устный опрос	2
		Комплексное ситуационное задание	4
		Тест	2
Всего			<b>20</b>

### 3) Критерии оценки к практическим (семинарским) занятиям

#### Активная работа на занятии.

Активность и «качество» участия оценивается максимально в 2 балла, которые включают качество и полноту ответов на вопросы, задаваемые преподавателем в ходе устного опроса /устного опроса в рамках дискуссии

#### Тест – 2 балла

Тест проводится на последнем практическом занятии при завершении изучения дисциплины по всем темам. Количество тестовых заданий – не менее 10. Время проведения – 30 мин.

Балльная оценка соответствует проценту правильных ответов:

85-100 %	- 2 балла;
70-84 %	- 1,5 балла;
50- 69 %	- 1 балл.
Менее 50 %	- 0 баллов.

#### Кейс-задача – 4 балла

Предусмотренная кейс-задача обязательна к выполнению, оценивается в 4 балла.

Оценка за решений кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;
- ясность, структурность и системность изложения анализа.

Полнота выполнения кейс-задачи отражается на итоговой балльной оценке. Если задача выполнена на 100 % - 4 балла, если на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.) – 3 балла; отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи, т.е.2 балла.

#### Реферат – 2 балла

В течение семестра каждый студент должен представить 1 реферат по дисциплине «Финансовое планирование».

Оценка за доклад/реферат выставляется с учетом следующих критериев:

- глубина и полнота анализа проблемной области;
- ясность, структурность и системность изложения анализа, проведенного в докладе; ясная формулировка основных выводов, полученных в результате анализа и их интерпретации;
- использование схем, диаграмм, таблиц для более наглядной передачи ключевых идей работы;
- подкрепленность аргументации, приводимой в ходе анализа, конкретными данными
- актуальность данных, приводимых в докладе;

- корректность проведения анализа, отсутствие ошибочных суждений.

За несоответствие работы требованиям к оформлению из итоговой оценки вычитается 1 балл. В работе должны быть приведены актуальные статистические данные. Если в качестве основных фигурируют данные 3-4-х летней давности, то максимальная оценка за такую работу составляет 2 балла.

Электронная версия доклада проверяется преподавателем на программе «АнтиплагиатВУЗ». В случае обнаружения плагиата (менее 50% оригинального текста) доклад/реферат не принимается и возвращается студенту на доработку.

### Критерии оценки творческого рейтинга

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы

Вид работы	Количество баллов, максимально
Разработка презентации по темам курса	5
Участие в конференции	5
Опубликование статьи в сборнике или журнале	10
Итого	20

### Критерии оценки промежуточной аттестации

Экзамен по результатам изучения дисциплины «Финансовое планирование» в 8 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим *два теоретических вопроса и 1 задачу*, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- теоретические вопросы – по 10 баллов каждый;
- практическое задание – 20 баллов.

**«Итоговый балл»** формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний, таблица 8.

**Таблица 8 - Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично» «зачтено»	ПК-1	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <b>Владеет навыками верно и в полном объеме:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления

			финансовых планов и бюджетов
		ПК-21	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Владет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>
70 – 84 баллов	«хорошо» «зачтено»	ПК-1	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Владет навыками с незначительными замечаниями:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов</p>
		ПК-21	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Владет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых</p>



			взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
50 – 69 баллов	«удовлетворительно» «зачтено»	ПК-1	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и бюджетов</p>
		ПК-21	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>
менее 50 баллов	«не удовлетворительно» «не зачтено»	ПК-1	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> источники и методы анализа исходных данных, необходимых для осуществления финансового планирования и системы внутрифирменного бюджетирования, а также расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> осуществлять поиск необходимой информации, её сбор и анализ для системы финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования на предприятии, расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных для составления финансовых планов и</p>

			бюджетов
		ПК-21	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> методологию финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, основы взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> составить финансовый план и бюджет, организовать взаимодействие с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p><b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками финансового планирования и внутрифирменного бюджетирования, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>

1. Рабочая программа по учебной дисциплине с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол от 12.03.2020 № 8

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 19.03.2020 № 7

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол 26.03.2020 № 11

Председатель  А.В. Петровская

**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**  
**Карта обеспеченности дисциплины «Финансовое планирование»**  
**учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика


Направленность (профиль) программы Финансы и кредит

Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров в на кафедре (в лаборатории) (шт)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4/столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Основная литература</b>							
1	Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.]; ответственный редактор Г. Б. Поляк.	4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. <a href="https://urait.ru/viewer/finansovyy-menedzhment-444149#page/1">https://urait.ru/viewer/finansovyy-menedzhment-444149#page/1</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юрзинова ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 96 с. - Режим доступа: <a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=945891">https://znanium.com/bookread2.php?book=945891</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А.,	Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с.: ISBN 978-5-7638-3500-7 - Режим доступа:	x	да, ЭБС	x	x	1

	Черкасова Ю.И., Живаева Т.В.	<a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=967075">https://znanium.com/bookread2.php?book=967075</a>		«Znanium»			
<b>Всего</b>		3	x	x	x	x	1
<b>Дополнительная литература</b>							
1	Бюджетирование в системе управленческого учета малого бизнеса: методика и организация постановки : монография / М.А. Вахрушина, Л.В. Пашкова.	М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 114 с. — (Научная книга). - Режим доступа: <a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=942759">https://znanium.com/bookread2.php?book=942759</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Планирование на предприятии: Учебник / В.В. Янковская.	М.: НИЦ Инфра-М, 2016. - 425 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004280-0 - Режим доступа: <a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=547968">https://znanium.com/bookread2.php?book=547968</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
3	Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Платонова Н.А., Федоров Я.П., Юрзинова И.Л.; Под ред. Незамайкина В.Н. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА	М, 2016. - 117 с.: 60x90 1/16 (Обложка) ISBN 978-5-9558-0487-3 - Режим доступа: <a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=543107">https://znanium.com/bookread2.php?book=543107</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
4	Формирование эффективной системы внутрифирменного планирования : диссертация / О.А. Елина.	М. : ИНФРА-М, 2019. — 171 с. - Режим доступа: <a href="https://znanium.com/bookread2.php?book=1023712">https://znanium.com/bookread2.php?book=1023712</a>	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
<b>Всего</b>		5	x	x	x	x	1

Преподаватель .  Л.В. Куцегреева

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь  Н.И. Криво

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
 «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
 КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

**Кафедра финансов и кредита**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»  
 Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № \_\_**  
**по дисциплине «Финансовое планирование»**

1	Сущность и задачи финансового планирования.
2	Что представляет собой график разработки бюджетов?
3	Задача Фирма произвела в отчетном году 200 000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 350000 единиц продукта в следующем году составят

Преподаватель, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Л.В. Куцегреева  
 (подпись)  
 Зав.кафедрой, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Л.В. Куцегреева  
 (подпись)

Утверждено на заседании кафедры Протокол от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. № \_\_\_\_