

Министерство образования и науки Российской Федерации

Южно-Российский государственный политехнический университет
(НПИ) имени М.И. Платова

Каменский институт (филиал) ЮРГПУ(НПИ) им. М.И. Платова

Финансы и кредит

Методические указания к практическим занятиям и к
самостоятельной работе

Каменск-Шахтинский
2016

УДК 336 (076.5)

Рецензент: кандидат экономических наук Филиппов Сергей Викторович

Печатается по решению кафедры Гуманитарных дисциплин и экономики

протокол № 7 от 12.02.2016г.

Шумская Елена Николаевна

Финансы и кредит: Методические указания к практическим занятиям и к самостоятельной работе / Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ) имени М.И. Платова, 2016.– 17с.

В пособии приводятся общие рекомендации по проведению и подготовке к практическим занятиям, структура и содержание практических занятий, методические указания к самостоятельной работе.

Методические указания предназначены для студентов направления подготовки 23.03.03 «Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов», 09.03.03 «Прикладная информатика» .

УДК 336 (076.5)

© Южно-Российский государственный
политехнический университет (НПИ)
имени М.И. Платова, 2016

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|---|----|
| Введение | 4 |
| Общие рекомендации по проведению и подготовке к практическим занятиям | 4 |
| Структура и содержание практических занятий | 7 |
| Методические указания к самостоятельной работе | 9 |
| Тестовые вопросы для проверки знаний | 13 |
| Литература | 16 |

Введение

Практические занятия относятся к основным видам учебных занятий наряду с лекцией, лабораторной работой, контрольной работой, консультацией, самостоятельной работой, производственной (профессиональной) практикой, курсовым проектированием, выполнением дипломного проекта (работы). Выполнение студентами, практических заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным темам дисциплин различных циклов;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

- развитие личностных качеств, направленных на устойчивое стремление к самосовершенствованию: самопознанию, самоконтролю, самооценке, саморазвитию и саморегуляции;

- развитие интеллектуальных умений у будущих бакалавров;

- выработку таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Практические занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение компетенций. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные на лекции знания.

Общие рекомендации по проведению и подготовке к практическим занятиям

Практическое занятие предполагает выполнение студентами по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ. Для практических занятий основными задачами являются следующие:

- обучение студентов практическим приемам и методам анализа теоретических положений и концепций учебной дисциплины;

- приобретение студентами умений и навыков использования современных теоретических и научно-технических методов в решении конкретных практических задач;

- развитие творческого профессионального мышления, профессиональной и познавательной мотивации;
- использование профессиональных знаний в учебных условиях – овладение терминологией дисциплины «Инвестиционный анализ», навыками оперирования формулировками, понятиями, определениями, умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач;
- повторение и закрепление знаний;
- развитие научного мышления, речи, общения с аудиторией и т.д.;
- организации оперативной обратной связи руководителя занятия и студентов.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия могут проводиться традиционными технологиями или с использованием новых образовательных технологий. В традиционных технологиях на практических занятиях проводятся последовательное решение задач или выполнение упражнений с применением ранее изученного теоретического материала. В новых образовательных технологиях доминируют игровые процедуры, используются принципы моделирования, предусматривается интенсивное межличностное общение, реализуются принципы партнёрства, педагог превращается из информатора в менеджера. Использование новых образовательных технологий заключается в организации следующих мероприятий: деловых игр; ролевых игр; конкретных ситуаций. Главным содержанием практического занятия является практическая работа каждого студента. На каждое практическое занятие разрабатывается специальное задание студентам, призванное обеспечить методическое сопровождение их работы в ходе занятия. Содержание этого задания определяется кафедрой. Практическое занятие состоит из трех основных частей. Во вступительной части проводится проверка готовности студентов к занятию и инструктаж по технике безопасности (при необходимости), распределение студентов по учебным точкам и определение последовательности работы на них. В основной части занятия студенты выполняют задание, а контроль его исполнения (полнота и качество) и помощь осуществляет руководитель занятия. В заключительной части руководитель занятия подводит

итоги занятия, дает задание на самостоятельную работу группе и отдельным студентам. Материал, выносимый на практические занятия и семинары должен:

- содержать современные достижения науки и техники в области изучаемой дисциплины;
- быть максимально приближен к реальной профессиональной деятельности выпускника;
- опираться на знания и умения уже сформированные у студентов на предшествующих занятиях по данной или обеспечивающей дисциплине, поддерживать связь теоретического и практического обучения;
- стимулировать интерес к изучению дисциплины;
- опираться на организованную самостоятельную работу студентов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо опираться на те знания, которые получены на лекциях и в ходе проведения самостоятельных занятий. Если студенты обнаружат пробел в своих знаниях при подготовке либо проведении практических занятий, то они должны восполнить его путем повторного обращения к тексту нормативных актов, конспектам лекций, литературе. Перед началом практического занятия преподаватель проверяет наличие у студентов конспектов лекций, письменных решений заданий предыдущих занятий. Студенты, не подготовившиеся к практическому занятию (в том числе и по уважительным причинам), а также отсутствующие на занятиях, отчитываются перед преподавателем о выполнении задания во внеурочное время. В ходе практического занятия студент зачитывает либо своими словами рассказывает содержание задания, дает мотивированное его решение, т.е. излагает свой ответ на поставленные в задании вопросы. От студентов требуется, чтобы они, на основе подготовленных во время самостоятельной работы письменных решений, давали развернутые ответы, на поставленные в задании вопросы. После выступления студента по конкретной задаче ему могут быть заданы вопросы, как преподавателем, так и другими студентами. Затем остальные студенты могут высказать свое мнение по рассматриваемой задаче и предложенному решению, т.е. организуется активное обсуждение, дискуссия. Итоги дискуссии по решению задачи подводятся преподавателем. Он же

дает оценку выступающим студентам по решению задачи, высказанным мнениям и их обоснованности.

Структура и содержание практических занятий

| № | Наименование тем занятий |
|---|--|
| 1 | Финансовые ресурсы и источники их формирования. |
| 2 | Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета |
| 3 | Расчет чистой прибыли по организациям различных форм собственности |
| 4 | Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка. |

Задание 1. Используя высказывания, ответьте, к какому типу финансовой системы относится утверждение и почему. Обоснуйте свой ответ и приведите конкретные примеры:

1. Коммерческие банки Германии аккумулируют на добровольной основе значительную часть свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц для распределения их от своего имени с использованием механизмов кредитования.

2. Ссудно-сберегательные учреждения Франции аккумулируют на добровольной основе значительную часть свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц для распределения их от своего имени с использованием механизмов прямого инвестирования.

3. Коммерческие банки и ссудно-сберегательные учреждения Японии аккумулируют на добровольной основе значительную часть свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц для распределения их от своего имени с использованием

перераспределительных механизмов, в том числе – путем операций на фондовом рынке.

4. Фирмы, концерны и корпорации США аккумулируют на добровольной основе значительную часть свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц в ценные бумаги для их перераспределения.

5. Предприятия Великобритании, способные к эмиссии, в ценные бумаги которых вкладывает свободные финансовые ресурсы значительная часть юридических и физических лиц, осуществляют их дальнейшее перераспределение.

6. Хозяйствующие субъекты Канады, способные к эмиссии, перераспределяют наибольшую часть финансовых ресурсов общества с использованием механизмов финансовых рынков.

7. Используя жесткий налоговый прессинг, не позволяющий оставлять у налогоплательщиков финансовых ресурсов в количестве, достаточном для значимых вложений по любым направлениям, наибольшая часть финансовых ресурсов общества перераспределяется в централизованном порядке.

8. Наибольшая часть финансовых ресурсов юридических и физических лиц России перераспределяется государством через систему бюджетов и внебюджетных фондов.

9. Ключевую роль в перераспределении финансовых ресурсов налогоплательщиков КНР играет система общегосударственных финансов с использованием централизованных механизмов.

10. Распределение национального дохода Австралии осуществляют юридические лица, способные к эмиссии, в ценные бумаги которых вкладывает свободные финансовые ресурсы значительная часть общества.

Задание 2. Рассчитайте сумму налога:

1. С продаж, если стоимость реализуемых услуг – 600 тыс руб. Стоимость услуг, реализуемых за безналичный расчет, – 420 тыс руб.
2. На операции с ценными бумагами, если эмитент выпускает облигации номинальной стоимостью 500 тыс руб.
3. На рекламу, если хозяйствующий субъект израсходовал на рекламу 517,9 тыс руб.
4. Пользователей автомобильных дорог, если товарооборот торгового предприятия – 1000 тыс руб.
5. На имущество, если среднегодовая стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в 1,2,3 и 4 кварталах 220,225,260, 250 тыс руб. Ставка налога на имущество 2%.
6. На пользователей автомобильных дорог. Выручка хозяйствующего субъекта от реализации произведенной продукции – 500 тыс руб. Расчетная ставка НДС – 16,67%. Ставка налога 2,5% к налогооблагаемой сумме выручки.

Методические указания к самостоятельной работе

Самостоятельная работа студентов организуется на основе целей и задач программы курса «Финансы и кредит». Во вводной лекции преподаватель доводит до студентов содержание программы курса, указывает, что должны знать и уметь выпускники института (филиала) по данной дисциплине, приводит основную и дополнительную литературу для самостоятельной работы по курсу.

Успешное овладение дисциплиной «Финансы и кредит», предусмотренное рабочей программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины. Это позволит чётко представлять, во-

первых, круг изучаемых проблем, во-вторых, – глубину их постижения.

2. Необходимо иметь подборку литературы, достаточную для изучения дисциплины «Финансы и кредит». В методических рекомендациях список основной литературы предлагается.

Необходимо использовать следующую литературу:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники по дисциплине «Финансы и кредит».
- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, изложенных в журналах и Интернет-ресурсах, приведенных ниже, представляющие эмпирический материал.
- справочная литература – энциклопедии, управленческие и экономические словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

3. Основное содержание той или иной проблемы следует уяснить, изучая учебную литературу. Кроме того, работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания дисциплины, ее категорий, посредством обращения к энциклопедическим словарям.

4. Абсолютное большинство проблем рассматриваемых дисциплиной «Финансы и кредит» носит не только теоретический, но прикладной характер. Это предполагает наличие у студента не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструментария для непосредственного анализа реальных производственных проблем.

5. Изучение дисциплины «Финансы и кредит» предполагает со стороны студентов систематическую работу с периодическими изданиями, особенно статьями из журналов, с целью глубокого понимания современных тенденций развития науки и накопления фактического материала.

Контроль за самостоятельной работой студентов преподаватель осуществляет на практических занятиях, привлекая студентов к решению задач, а также предлагая к выполнению тесты промежуточного и итогового контроля, разработанные по нескольким вариантам.

Темы для самостоятельного изучения

| № | Наименование тем |
|---|---|
| 1 | <p>Финансы организаций различных форм собственности. Влияние различных форм собственности на организацию финансов. Основные принципы и факторы, влияющие на организацию финансов. Особенности формирования финансовых ресурсов организаций различных форм собственности: финансы организаций, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений.</p> |
| 2 | <p>Банки и банковская система Банковская система РФ, ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Пассивные и активные операции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков.</p> |
| 3 | <p>Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики Ссудный капитал и кредит. Основные формы кредита и его классификация. Кредитная система. Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов. Управление государственным долгом. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки.</p> |
| 4 | <p>Виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности, новых способов вложения капитала. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки. Виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.</p> |

| № | Наименование тем |
|---|---|
| | Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Другие виды ценных бумаг. |
| 5 | <p>Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг</p> <p>Организационная структура фондовой биржи. Понятие лизинга. Брокерские и дилерские услуги. Инвестиционные компании на рынке ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке.</p> |
| 6 | <p>Кредит и кредитная система в условиях рыночной экономики</p> <p>Источники и методы финансирования капитальных вложений. Краткосрочное и долгосрочное финансирование и кредитование, их принципы. Условия открытия финансирования капитальных вложений, необходимая документация.</p> <p>Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли. Инвестиционная политика государства как совокупность хозяйственных решений, определяющих основные направления вложений и меры по их концентрации на решающих участках, ее задачи.</p> |
| 7 | <p>Международные кредитные отношения</p> <p>Понятие международного кредита, его сущность. Экспорт ссудного капитала – основа современной системы международного кредита. Классификация международного кредита: по срокам представления (долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный); по источникам предоставления средств (банковские займы, коммерческий кредит).</p> |

Тестовые вопросы для проверки знаний

1. Как историческая категория финансы появились:
 - а) во времена превобытно-общинного строя;
 - б) в рабовладельческом государстве;
 - в) в феодальном государстве.
2. Следующие явления раскрывают сущность финансов:
 - а) формирование фондов внутрихозяйственного назначения предприятия;
 - б) движение денежных средств, связанное с распределением прибыли предприятия;
 - в) однородные экономические отношения между различными участниками общественного производства.
3. Содержание финансов как экономической категории заключается в том, что:
 - а) они являются условием существования производства;
 - б) они являются источником формирования государственного бюджета;
 - в) они всегда имеют денежную форму выражения.
4. Признаками финансов как экономической категории являются:
 - а) натуральный характер;
 - б) финансовые отношения не всегда связанные с формированием финансовых ресурсов;
 - в) распределительный характер финансовых отношений.
5. Финансовые ресурсы – это:
 - а) денежные средства населения;
 - б) денежные фонды специального назначения;
 - в) материальные носители финансовых отношений.
6. Определите правильную классификацию типов финансовой системы:
 - а) централизованная и децентрализованная;
 - б) банковская, бюджетная и рыночная.
7. Определить основные элементы финансового законодательства:
 - а) общефинансовое, денежно-кредитное и страховое;
 - б) бюджетное, небюджетное и налоговое;
 - в) бюджетное, налоговое, фондовое и страховое.
8. Что из себя представляют лизинговые платежи:
 - а) это арендная плата за право пользования имуществом;

б) это полная или частичная сумма амортизационных отчислений от стоимости объекта лизинга;

в) это процент, взимаемый с прибыли, приносимой объектом лизинга;

г) это произвольно устанавливаемая сумма по договоренности сторон.

9. Какой из перечисленных налогов является прямым:

а) налог на добавленную стоимость;

б) поступления по акцизам;

в) подоходный налог с физических лиц.

10. Бюджет существует:

а) только у государства;

б) у государства и предприятий реального сектора экономики;

в) у всех экономических субъектов;

г) у структур федерального уровня.

11. Какие основные функции выполняет государственный бюджет?

а) мобилизация необходимых государству финансовых ресурсов и централизованное регулирование экономики;

б) традиционные базовые функции финансов;

в) регулирование экономики и, обслуживание государственного долга.

12. Какую из базовых функций финансов выражает бюджетная политика государства при планировании расходной части бюджета?

а) аккумулирующую;

б) распределительную;

в) контрольную.

13. Какие из перечисленных ниже расходов не относятся к социально защищенным статьям бюджета:

а) пенсии;

б) стипендии;

в) расходы на оборону;

г) расходы на науку и культуру.

14. Бюджетная система РФ:

а) 2-х уровневая;

б) 3-х уровневая;

в) многоуровневая.

15. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов называются:

- а) субсидии;
- б) дотации;
- в) субвенции.

16. Когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является:

- а) кредитором;
- б) заемщиком;
- в) гарантом.

17. Определить базовый источник отчислений во внебюджетные социальные фонды со стороны юридических лиц:

- а) прибыль;
- б) средства, фактически направленные на оплату труда персонала.

18. Кто вправе принять решение о создании регионального (муниципального) целевого внебюджетного фонда?

- а) местные органы исполнительной власти;
- б) местные органы представительной власти;
- в) вышестоящие финансовые органы.

19. С какой целью Центральный Банк занимается куплей – продажей государственных ценных бумаг?

- а) увеличить свой доход;
- б) повлиять на объем денежной массы в стране;
- в) для пополнения доходов государственного бюджета страны.

20. Каким образом Центральный банк использует свои валютные резервы?

- а) для увеличения запасов золота в стране;
- б) для регулирования курса национальной валюты;
- в) для увеличения доходов бюджета страны.

Литература

Основная

1. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие / Ионова А.Ф., Селезнёва Н.Н. - М: Юнити-Дана, 2010. - 639 с. - Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/177881>.
2. Финансы организации (предприятия): Учебник / Фридман А.М. - М: Дашков и К, 2013. - 488 с. - Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/177881>.

Дополнительная

3. Финансы [текст]: учебное пособие / А. И. Деева. - М.: Экзамен, 2004. - 416 с.
4. Финансы и кредит [текст]: учебное пособие / А. П. Ковалев, Е. Б. Колбачев. - Ростов н/Д: Феникс, 2004.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/Нешиной А.С. - Дашков и К 2013 г., 640 с. - Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/177881>.

Интернет-ресурсы, профессиональные базы

6. ФИНАНСЫ.RU: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.finansy.ru/menu.htm>
7. Электронная библиотека учебников: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://studentam.net/>
8. Российский налоговый курьер: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rnk.ru/>
9. Экономическая экспертная группа: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>

Учебно-методическое издание

Шумская Елена Николаевна

Финансы и кредит

Отв. за вып. Е.Ю. Хаустова

Подписано в печать 12.02.2016г
Формат 60×84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Печать офсетная.
Усл.печ.л. 0,99 Уч.изд.л. 1,06 Заказ 50.

Южно-Российский государственный политехнический университет
(НПИ) имени М.И. Платова
346428, г. Новочеркасск, ул. Просвещения, 132.
Каменский институт (филиал) ЮРГПУ(НПИ) им. М.И. Платова
347800, г. Каменск-Шахтинский, пр.Карла Маркса, 23.
E-mail: kpi_mail@mail.ru