

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ»
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
направленность (профиль) «Экономика организаций»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Практическое занятие №1	6
Практическое занятие №2	7
Практическое занятие №3	8
Практическое занятие №4	14
Практическое занятие №5	16
Практическое занятие №6	17
Практическое занятие №7	18
Практическое занятие №8	20
Практическое занятие №9	23
Практическое занятие №10	24
Практическое занятие №11	26
Практическое занятие №12	28
Практическое занятие №13	30
Практическое занятие №14	31
Практическое занятие №15	32
Практическое занятие №16	33
Практическое занятие №17	34
Практическое занятие №18	35
Практическое занятие №19	37
Практическое занятие №20	38
Практическое занятие №21	40
Практическое занятие №22	41
Практическое занятие №23	42
Практическое занятие №24	43
Практическое занятие №25	44
Список рекомендуемой литературы	45

ВВЕДЕНИЕ

«Финансово-кредитные системы» является обязательной в блоке дисциплин направления подготовки 38.03.01 Экономика, относящихся к коммуникативным аспектам профессиональной деятельности, и изучает общие закономерности развития и функционирования финансовых и кредитных систем, включая государственные и муниципальные финансы, финансы организаций и домохозяйств, банковскую и парабанковскую систему, страховой, фондовый, валютный и кредитный рынок, международные валютно-кредитные отношения и их роль в рыночной экономике. Она закладывает базовые знания в области финансово-кредитных отношений.

Целью дисциплины является формирование и систематизация необходимых знаний о финансово-кредитной системе, основах функционирования финансовой и кредитной системы, финансового рынка и финансовых институтов, изучение процесса кредитования, овладение практическими навыками финансовых и кредитных расчетов.

Полученные знания позволят сформировать у студентов устойчивые представления о финансовой и кредитной политике государства и организаций, источниках формирования и механизмах использования финансовых средств, эффективном и рациональном управлении денежными потоками.

Задачи дисциплины заключаются в том, что она призвана сформировать взгляды бакалавров на сущность финансовой и кредитной системы, теоретические знания в области управления финансово-кредитными отношениями, способствовать пониманию экономического содержания основных категорий и понятий теории и практики финансов и кредита, основ построения и организации финансовой, кредитной и банковской систем в зарубежных странах, а также их особенностей в Российской Федерации, обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами,

статистическими и фактическими материалами, отражающим финансово–кредитные процессы, сформировать у обучающихся профессиональные знания, экономическое мышление., а также дать подготовить базу для дальнейшего изучения дисциплин, связанных с организацией финансово–кредитных отношений и банковского дела.

Основной целью практических занятий является не только проверка знаний бакалавров по изучаемым вопросам, но и развитие самостоятельного мышления, познавательной активности и умения отстаивать свою точку зрения, критически оценивая различные источники информации.

Основное назначение практических занятий – обеспечить глубокое усвоение бакалаврами материалов лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой, воспитать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать экономическое мышление.

Лекционная и внеаудиторная работа бакалавров получает свое практическое завершение на семинаре. При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся практику финансово-кредитных отношений в Российской Федерации и за рубежом в последние годы.

Для подготовки к практическим и семинарским занятиям студентам следует использовать материалы периодической печати, законодательные акты, соответствующие материалы лекционного курса и другие источники.

Практическое занятие может включать в себя и специально подготовленные доклады и выступления по какой-либо актуальной проблеме. Тема такого выступления может быть предложена преподавателем или выбрана бакалавром по согласованию с преподавателем. На практическом занятии бакалавр проявляет свое знание предмета, дополняет знания, полученную в процессе лекционных занятий и самостоятельной работы, получает навыки устного выступления и культуры дискуссии.

Практическое занятие №1

Тема: Финансовая система страны

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие финансовой системы.
2. Структура финансовой системы Российской Федерации.
3. Органы управления финансовой системой.
4. Особенности функционирования финансовых систем в зарубежных странах.

Вопросы для самоконтроля

1. Определите экономические основы построения финансовой системы. Дайте определение понятию «финансовая система»?
2. Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.
3. По каким отличительным признакам определяются звенья финансовой системы?
4. В чем взаимосвязь государственных финансов с другими сферами финансовой системы?
5. Какие новые элементы финансовой системы появились в условиях рыночных отношений в России?
6. Какую роль играют звенья финансовой системы в формировании финансового потенциала страны?

Практическое занятие №2

Тема: Финансовая политика страны

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие финансовой политики государства.
2. Виды финансовой политики.
3. Финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики.
4. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
5. Основные цели и задачи финансовой политики России на современном этапе.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятию финансовая политика.
2. Какие элементы составляют основу финансовой политики?
3. В чем состоит отличие классической финансовой политики от регулирующей?
4. Что собой представляет финансовый механизм.
5. Охарактеризуйте роль финансового механизма в реализации финансовой политики.
6. Какие методы финансового планирования вы знаете? Опишите их сущность.
7. Дайте краткую характеристику основным направлениям финансовой политики.

Практическое занятие №3
Тема: Финансовый контроль

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Сущность и задачи финансового контроля.
2. Субъекты финансового контроля.
3. Классификация финансового контроля.
4. Формы и методы проведения.
5. Государственный финансовый контроль.

2. Задание: ответьте на тесты по теме

1. Какой из перечисленных принципов отражает общественный контроль?
А) безвозмездность участия в осуществлении контроля
В) обязательный характер участия в осуществлении контроля
С) обеспечение финансовой безопасности государства
D) соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования
Е) срочности
2. Независимая от какого-либо внешнего влияния проверка финансовых отчетов и относящейся к ним финансовой информации хозяйствующего субъекта – это ...
А) аудит
В) общественный контроль
С) система органов государственного финансового контроля
D) ведомственный финансовый контроль
Е) внутренний контроль исполнительных органов государственной власти
3. Общественный контроль осуществляется в целях
А) защиты и обеспечения общественных интересов, прав и свобод граждан, законных интересов физических и юридических лиц

В) установления соответствия практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения общественного продукта задачам финансовой политики государства

С) удовлетворения потребностей заказчиков в объективной информации о финансовом состоянии субъекта

Д) удовлетворения потребностей заказчиков

Е) оценки финансового положения субъекта проверки

4. Главной целью государственного финансового контроля является

А) установление соответствия практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения общественного продукта задачам финансовой политики государства

В) защиты и обеспечения общественных интересов, прав и свобод граждан, законных интересов физических и юридических лиц

С) удовлетворения потребностей заказчиков в объективной информации о финансовом состоянии субъекта

Д) удовлетворения потребностей заказчиков

Е) оценки финансового положения субъекта проверки

5. В назначение аудиторского финансового контроля не входит

А) принятие санкций в отношении руководства хозяйствующего субъекта в случае выявления недостатков или нарушений

В) удовлетворение потребностей заказчиков в объективной информации о финансовом состоянии субъекта

С) предотвращение финансовых нарушений и неудач

Д) удовлетворение потребностей заказчиков в объективной информации о финансовом состоянии субъекта с целью оценки его финансового положения

Е) предоставление выводов о достоверности финансовой отчетности клиента и о его финансовом положении

6. Что может сделать аудитор при обнаружении существенных недостатков или нарушений?

- A) выдать отрицательное аудиторское заключение
- B) предъявить штрафные санкции в отношении руководства хозяйствующего субъекта
- C) предъявить штрафные санкции в отношении юридического лица
- D) обратиться в суд
- E) самостоятельно устранить выявленные нарушения

7. Независимый вневедомственный финансовый контроль, который может быть обязательным и инициативным – это:

- A) аудиторский контроль
- B) государственный финансовый контроль
- C) контроль финансово–кредитных учреждений
- D) внутрихозяйственный контроль
- E) налоговый контроль

8. Система органов государственного финансового контроля

- A) элемент общей структуры контрольных органов государства, выступающий как важнейшая часть того финансового механизма, с помощью которого государство реализует свою финансовую политику
- B) совокупность взаимосвязанных элементов, взаимодействующих друг с другом и образующих целостное единство в процессе достижения целей контроля
- C) независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах
- D) установленный порядок осуществления контрольных действий и операций
- E) деятельность субъектов контроля, осуществляемая путем применения соответствующих методов и методик, направленная на достижение поставленных перед ними целей наиболее эффективными способами

Г) проверка правильности и своевременности расчётов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами

9. Ведомственный финансовый контроль – это

А) внутренний контроль отдельных государственных министерств, концернов, органов управления исполнительной власти

В) независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах

С) элемент общей структуры контрольных органов государства, выступающий как важнейшая часть того финансового механизма, с помощью которого государство реализует свою финансовую политику

Д) деятельность субъектов контроля, осуществляемая путем применения соответствующих методов и методик, направленная на достижение поставленных перед ними целей наиболее эффективными способами

Е) проверка правильности и своевременности расчётов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами

10. Что является общим для систем финансового контроля в демократических странах с рыночной экономикой?

А) все перечисленное

В) их нацеленность на всестороннюю защиту финансовых интересов государства

С) их нацеленность на всестороннюю защиту финансовых интересов общества в целом

Д) их нацеленность на всестороннюю защиту финансовых интересов экономически активных групп его граждан

Е) их нацеленность на всестороннюю защиту финансовых интересов акционеров и инвесторов

11. Ведомственный финансовый контроль проводят

А) специализированные подразделения, созданные внутри ведомств

В) аудиторы

С) государственные уполномоченные институты

Д) общественные организации

Е) граждане и общественные организации

12. Общественный контроль осуществляют

А) граждане и общественные организации

В) аудиторы

С) государственные уполномоченные институты

Д) органы ведомственного финансового контроля

Е) специализированные подразделения, созданные внутри ведомств

13. Общегосударственный финансовый контроль

А) направлен на все хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности или ведомственной подчиненности

В) объектом этого контроля является соблюдение финансового законодательства и финансовых интересов государства

С) осуществляется органами государственной власти и государственного управления общей компетенции

Д) осуществляется специальными контрольными органами, основной функцией которых является государственный финансовый контроль

Е) все варианты ответов правильные

14. Бюджетно–финансовый контроль

А) проводится в бюджетно–финансовой сфере

В) включает таможенный контроль, по взиманию налогов и сборов при пересечении товарами таможенной границы

С) предметом этого контроля являются процессы формирования и использования финансовых ресурсов государства

Д) особое место в этом виде контроля занимает налоговый контроль

Е) все варианты ответов правильные

15. Предметом бюджетно–финансовый контроля являются

- А) все перечисленное
- В) процессы формирования и использования финансовых ресурсов государства
- С) контроль законности и эффективности использования государственных (прежде всего, бюджетных) средств
- Д) контроль исполнения бюджетов всех уровней власти и бюджетов государственных внебюджетных фондов
- Е) контроль денежного обращения, использования кредитных ресурсов, состояния государственного внутреннего и внешнего долга и государственных резервов

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятию финансового контроля.
2. Перечислите задачи финансового контроля.
3. Назовите разновидности финансового контроля по объектам и направлению.
4. Дайте характеристику методам финансового контроля.
5. Перечислите органы финансового контроля. Перечислите их функции.
6. Определите возможные перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации.

Практическое занятие №4

Тема: Бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Бюджетная система и бюджетное устройство России.
2. Принципы бюджетной системы России.
3. Консолидированный бюджет России.
4. Бюджетная классификация.
5. Финансово-бюджетный федерализм.
6. Межбюджетные отношения.
7. Доходы и расходы бюджетов разных уровней.
8. Сущность, назначение и участники бюджетного процесса.

2. Задание: подготовить презентации

Тема: «Бюджетные системы зарубежных стран».

3. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета края.

Сумма расходной части бюджета края – 450 млн. руб. Дефицит бюджета 30 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 120 млн. руб.

Задача 2. Рассчитайте сумму дефицита бюджета края и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета – 560 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 930 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитайте сумму расходной части бюджета края. Сумма собственных доходов бюджета – 2300 млн. руб., сумма регулирующих доходов – 5100 млн. руб. Дефицит бюджета 45 млн. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под бюджетным устройством государства?
2. Какова структура бюджетной системы Российской Федерации?
3. На каких принципах могут быть выстроены отношения между бюджетами разных уровней?
4. Что понимается под термином «государственный бюджет»?
5. Охарактеризуйте доходы и расходы государственного бюджета, их структуру и роль в экономическом росте производства.
6. Что такое профицит и дефицит государственного бюджета?
7. Всегда ли профицит бюджета свидетельствует о положительной экономической динамике в стране?
8. Каковы причины возникновения бюджетного дефицита? Необходимо ли опасаться появления бюджетного дефицита в период экономического кризиса?
9. Как правительство может решить проблему бюджетного дефицита? Какие из этих способов могут привести к инфляции?
10. В чем заключается механизм секвестра государственного бюджета?
11. Какие субъекты и как участвуют в составлении, принятии, исполнении и других мероприятиях, связанных с государственным бюджетом?

Практическое занятие №5

Тема: Государственный и муниципальный кредит

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие и функции государственного и муниципального кредита.
2. Формы и виды государственных кредитов и займов.
3. Государственные ценные бумаги.
4. Государственный и муниципальный долг

Вопросы для самоконтроля

1. Какие функции выполняет государственный кредит?
2. В каких формах и кем может предоставляться государственный кредит?
3. Что такое государственный долг?
4. Какие процессы приводят к появлению государственного долга?
5. Каковы разновидности государственного долга?
6. Какие обстоятельства приводят к наступлению дефолта (приведите исторические примеры)?
7. К каким последствиям приводит государственный долг? Можно ли их оценивать однозначно?
8. Каким образом государство может погашать внешний долг? Что такое реструктуризация и конверсия государственного долга?

Практическое занятие №6
Тема: *Внебюджетные фонды*

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Необходимость и правовые основы функционирования государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации.
2. Структура внебюджетных фондов.
3. Пенсионный фонд Российской Федерации и система пенсионного обеспечения
4. Фонд социального страхования Российской Федерации
5. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Рассчитайте плановые суммы отчислений во внебюджетные социальные страховые фонды, если начисленный фонд оплаты труда составляет 1620 млн. руб.

Задача 2. Определите фонд оплаты труда, если известно, что во внебюджетные социальные страховые фонды работодатель-юридическое лицо платит 436 тыс. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие внебюджетных фондов в широком и узком понимании.
2. Какие внебюджетные фонды существуют в России?
3. Перечислите основные внебюджетные социальные страховые фонды и действующие тарифы взносов. Что является базой при исчислении этих тарифов?

Практическое занятие №7
Тема: Финансы организаций

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие и принципы организации финансов коммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы, фонды и капитал коммерческих организаций.
3. Доходы, расходы, выручка и финансовые результаты организации.
4. Особенности финансов некоммерческих организаций.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Оцените ликвидность ООО «Спектр» по имеющимся данным бухгалтерской отчетности. Стоимость оборотных активов – 360 тыс. руб., в т. ч. денежные средства и их эквиваленты – 20 тыс. руб., величина производственных запасов – 200 тыс. руб., дебиторская задолженность – 110 тыс. руб., финансовые вложения – 30 тыс. руб. Величина краткосрочных обязательств организации – 170 тыс. руб.

Задача 2. На основании имеющихся данных проанализируйте деловую активность ООО «Сокол». Стоимость основных средств – 460 тыс. руб. Величина оборотных активов – 300 тыс. руб., в т. ч. денежные средства и их эквиваленты – 30 тыс. руб., величина производственных запасов – 180 тыс. руб., дебиторская задолженность – 90 тыс. руб. Величина кредиторской задолженности организации – 80 тыс. руб. Выручка от продаж составила 520 тыс. руб. Себестоимость проданной продукции – 380 тыс. руб.

Задача 3. Проанализируйте финансовую устойчивость ЗАО «Вектор», если величина собственного капитала – 590 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 140 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 170 тыс. руб. Стоимость внеоборотных активов – 510 тыс. руб.

Задача 4. Оцените результативность функционирования ООО «Ли́ра», рассчитав показатели рентабельности. Выручка от реализации составила 430 тыс. руб. Себестоимость проданной продукции – 290 тыс. руб. Коммерческие и управленческие расходы – 68 тыс. руб. Сальдо прочих доходов и расходов – 12 тыс. руб. Стоимость активов – 800 тыс. руб. Величина собственного капитала – 400 тыс. руб.

Задача 5. Оцените эффективность использования оборотного капитала организации, рассчитав рентабельность текущих активов, если рентабельность продаж составила 17%, оборачиваемость активов – 1,4 оборота.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий и организаций, можно отнести к финансовым?
2. Назовите источники формирования финансов коммерческих организаций.
3. Какие факторы влияют на организацию финансов коммерческих организаций.
4. На каких принципах строятся финансовые отношения коммерческих организаций?
5. В чем заключается принцип самофинансирования?
6. Какие организации относятся к некоммерческим?
7. Какие факторы оказывают влияние на источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций?
8. Что является источниками формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций?
9. Какие способы распределения и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций вы знаете?

Практическое занятие №8

*Тема: Финансы домохозяйств как элемент финансовой системы
государства*

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Сущность и функции финансов домохозяйств.
2. Семейный бюджет.
3. Показатели уровня жизни населения.
4. Понятие прожиточного минимума.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Составьте бюджет своей семьи на месяц.

Задача 2. На основании приведенных ниже данных о полученных населением Ставропольского края доходах за 2019 - 2020 гг. проанализируйте их динамику и структуру, оформите результаты в виде таблицы и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1 - Доходы населения Ставропольского края

Доходы	Сумма, млн. руб.		Структура доходов, %		Темп прироста, %
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	
1	2	3	4	5	6
Всего денежных доходов	431423,3	479376,8			
Доходы от предпринимательской деятельности	56356,5	68 740,5			
Оплата труда наемных работников	133798,6	148 305,1			
Доходы наемных работников от организаций, кроме оплаты труда	4305,7	4 860,9			
Социальные трансферты	88635,0	104740,6			
в том числе:					
пенсии	61530,0	70 245,2			
пособия и социальная помощь	24641,2	31 937,4			
Доходы от собственности	17407,5	10230,0			
в том числе:					
дивиденды	8407,0	3922,6			

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
проценты по депозитам	5106,2	4870,3			
выплата доходов по ценным бумагам	1025,4	884,0			
предварительная компенсация по вкладам граждан	2853,3	534,6			
Доходы от продажи иностранной валюты	4849,8	4972,0			
Другие доходы	126070,2	137527,7			

Задача 3. На основании приведенных ниже данных о полученных населением Ставропольского края расходах за 2019 - 2020 гг. проанализируйте их динамику и структуру, оформите результаты в виде таблицы и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 2 - Расходы населения Ставропольского края

Расходы	Сумма, млн. руб.		Структура расходов, %		Темп прироста, %
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	
1	2	3	4	5	6
Всего денежных расходов и сбережений	483298,4	555232,1			
Покупка товаров и оплата услуг	365202,2	436400,4			
в том числе:					
покупка товаров	290763,7	353326,4			
оплата услуг	72396,5	80275,5			
Обязательные платежи и разнообразные взносы	31219,0	37950,1			
в том числе:					
налоги и сборы	19141,9	20713,2			
Сбережения во вкладах и ценных бумагах	21480,3	17800,4			
Прирост (уменьшение) вкладов в банках	20267,7	16853,0			
приобретение государственных и др. ценных бумаг	1212,6	947,4			
Расходы на покупку недвижимости	5237,3	5045,2			
Приобретение иностр. валюты	22150,2	25233,0			
Изменение задолженности по кредитам	-8941,0	-22944,3			
Изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей	46950,4	51779,4			

Вопросы для самоконтроля

1. Что собой представляют финансы домашнего хозяйства?
2. Перечислите состав финансовых ресурсов домохозяйств.
3. Что представляет собой семейный бюджет?
4. Назовите признаки, по которым классифицируются доходы населения.
5. Назовите признаки, по которым классифицируются расходы населения.
6. Перечислите известные Вам показатели уровня жизни населения.
7. На основе каких данных формируются социальные и финансовые индикаторы уровня жизни населения?
8. Как определяется покупательная способность денежных доходов населения?
9. Что включает в себя прожиточный минимум?
10. Какие факторы оказывают влияние на структуру потребительских расходов?

Практическое занятие №9

Тема: Финансовый рынок

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие финансового рынка и его функции в экономике.
2. Субъекты финансового рынка.
3. Виды финансовых рынков и товары, реализуемые на них.
4. Инфраструктура финансового рынка.

2. Задание: отразить схематично структуру финансового рынка.

3. Задание: подготовить презентации

Темы презентаций:

- Финансовый рынок и его инструменты,
- Сегменты финансового рынка,
- Место финансового рынка в системе распределения финансовых ресурсов.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие финансового рынка и назовите его сегменты.
2. Какие функции выполняет финансовый рынок?
3. Какие виды финансовых рынков выделяют в зависимости от степени их организованности?
4. Назовите виды финансовых рынков по срокам обращения финансовых инструментов.
5. Какие рынки относятся к денежным?
6. Какие виды финансовых рынков выделяют в зависимости от видов финансовых инструментов?

Практическое занятие №10
Тема: Рынок ценных бумаг

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие рынка ценных бумаг.
2. Сущность и виды ценных бумаг.
3. Виды рынков ценных бумаг.
4. Фондовая биржа.
5. Участники рынка ценных бумаг.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Определите величину дивиденда на одну обыкновенную и на одну привилегированную акцию, если известно, что: Уставный капитал акционерного общества, в размере 200 тыс. руб., разделен на 750 обыкновенных и 250 привилегированных акций. Размер прибыли к распределению между акционерами 80 тыс. рублей. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям установлена в размере 45 % годовых.

Задача 2. Акция приобретена по номиналу 100 рублей. Годовая ставка дивидендов составляет 25 %. Курсовая цена через год после эмиссии равна 185 рублям. Определите совокупную доходность акции.

Задача 3. Инвестор приобрёл при первичном размещении пакет из 1000 обыкновенных акций компании «Электроника» по 200 руб., получил дивиденды из расчёта 10 руб. за акцию и продал на вторичном рынке: 200 акций по 400 руб., 300 - по 410 руб. и 500 - по 420 руб. Определить относительную величину прибыли инвестора от операций.

Задача 4. Владелец облигации номиналом 10000 рублей и годовой купонной ставкой 12 % продал ее через 225 дней после очередного

«процентного» дня. Определите, какой купонный доход причитается продавцу облигации.

Задача 5. Облигация приобретена по курсовой цене 120000 рублей. Погашена через три года по номиналу 100000 рублей. Определите годовую ставку дополнительного дохода.

Задача 6. Номинал облигации 160000 рублей, купон 12%. Облигация приобретена за 130000 рублей. Определить текущую доходность облигации.

Задача 7. Определить курс облигации с номиналом 120000 рублей, если она реализована на рынке по цене 137500 рублей.

Задача 8. Номинал облигации 200000, купон 20%, выплачивается один раз в год. До погашения облигации остается три года. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 25%. Определить курсовую стоимость ценной бумаги.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие рынка ценных бумаг. Существует ли разница между фондовым рынком и рынком ценных бумаг?
2. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
3. Какие виды рынков ценных бумаг выделяют в зависимости от степени их организованности?
4. Что собой представляет ценная бумага?
5. Какие виды ценных бумаг относятся к долговым?
6. Какие виды акций Вы знаете?
7. Что такое деривативы?

Практическое занятие №11

Тема: Экономические и организационно-правовые основы страхования

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Экономическая сущность, признаки и функции страхования.
2. Страховой фонд и формы его организации.
3. Базовые страховые термины и условия страхования.
4. Формы и виды страхования.
5. Государственное регулирование страховой деятельности.
6. Роль страхования в условиях рыночной экономики.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Стоимость объекта страхования - 2800 тыс. руб., страховая сумма - 1750 тыс. руб. Убыток страхователя в результате повреждения объекта – 1200 тыс. руб. Имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности. Рассчитайте величину страхового возмещения.

Задача 2. Определите размер страхового возмещения, если имущество застраховано по системе первого риска. Стоимость имущества равна 8400 тыс. руб. Согласно договору страхования, имущество застраховано на 4800 тыс. руб. Сумма ущерба составила 5250 тыс. руб.

Задача 3. Урожай пшеницы застрахован по системе предельной ответственности, исходя из средней за 5 лет урожайности 28 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного хозяйству убытка за недополучение урожая. Площадь посева – 1800 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 24,5 ц с 1 га. Закупочная цена пшеницы – 1175 руб. за 1 ц. Рассчитайте величину страхового возмещения.

Задача 4. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 тыс. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4% ». Фактический ущерб страхователя составил 13,5 тыс. руб.

Задача 5. Рассчитайте страховое возмещение по страхованию имущества юридических лиц, если в результате пожара сгорело оборудование ООО «Корона». Балансовая стоимость оборудования - 112 тыс. руб., стоимость остатков – 28 тыс. руб. Имущество застраховано в размере 65% балансовой стоимости.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит социально-экономическое содержание и сущность страхования в современных условиях?
2. В чем заключается специфичность страхования как экономической категории?
3. В чем находит материальное воплощение категория страхования?
4. Каковы основные функции страхования?
5. Какие формы проведения страхования Вы знаете? Каковы отличия между ними?
6. Каким образом осуществляется классификация страхования по объектам страховой защиты?
7. Как классифицируется страхование по роду опасности?

Практическое занятие №12
Тема: Страховой рынок

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие страхового рынка, страховой услуги.
2. Функции и принципы функционирования страхового рынка.
3. Структура страхового рынка.
4. Субъекты страхового рынка.
5. Цена страховых услуг.

2. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Используя данные, приведенные в таблице 3, рассчитайте размер тарифа (брутто-ставку) по рисковому виду страхования.

Таблица 3 - Исходные данные для расчета брутто-ставки

Показатели	Значение
Количество заключенных договоров страхования, ед.	1450
Количество страховых случаев, ед.	105
Средняя страховая сумма по одному договору страхования, руб.	90000
Среднее страховое возмещение на один страховой случай, руб.	55000
Число предполагаемых договоров страхования, ед.	1700
Коэффициент гарантии безопасности	1,64
Максимально допустимый размер нагрузки, %	20

Задача 2. Страховая компания заключает договоры имущественного страхования. Пусть вероятность наступления страхового случая 0,01, средняя страховая сумма составляет 400 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового события 275 тыс. руб., количество договоров 6000, доля нагрузки в структуре тарифа 25%. Данных о разбросе возможных возмещений нет. Определите размер страхового тарифа по рисковому виду страхования.

Задача 3. Рассчитайте брутто-ставку по страхованию грузов, если количество договоров страхования - 180.

Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая равна 0,03, средняя страховая сумма – 45000 руб.; среднее страховое возмещение при наступлении страхового случая 15000 руб., вероятность не превышает возможных возмещений над собранными взносами 0,95; доля нагрузки в структуре тарифа – 15%.

Задача 4. Гарантия безопасности составляет 90%. Средняя страховая сумма на 1 договор – 100 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения – 35 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2016 г. – 16, 2017 г. – 28, 2018 г. – 40. Нагрузка складывается из: расходов на ведение дел – 32%, резерва предупредительных мероприятий – 5%, прибыли – 1%. Число договоров – 410. Определите брутто-ставку.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой страховой рынок?
2. Кто регулирует страховой рынок?
3. В чем состоит специфика страховой услуги?
4. Что включает в себя структура страхового рынка?
5. Назовите крупнейшие страховые компании российского страхового рынка.
6. Что собой представляет страховая тарифная ставка и страховой тариф?
7. Какие факторы могут влиять на размер страховых тарифов?
8. Что такое страховая премия? Из чего она состоит?

Практическое занятие №13

Тема: Экономические основы банковской деятельности

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие денежно-кредитной политики государства.
2. Принципы денежно-кредитной политики.
3. Объекты и субъекты денежно-кредитной политики.
4. Типы денежно-кредитной политики.
5. Инструменты и методы осуществления денежно-кредитной политики.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит сущность денежно-кредитной политики государства?
2. Кто определяет и проводит денежно-кредитной политики государства?
3. Что является объектами денежно-кредитной политики государства?
4. Назовите основополагающие принципы денежно-кредитной политики.
5. Что означает таргетирование?
6. Что представляет собой номинальный якорь денежно-кредитной политики государства?
7. Перечислите инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка.
8. В чем разница между прямыми и косвенными методами денежно-кредитной политики государства?

Практическое занятие №14

Тема: Кредит как экономическая категория

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие ссудного капитала.
2. Сущность кредита.
3. Функции и принципы кредита.
4. Виды и формы кредита.
5. Система и методы кредитования.

Вопросы для самоконтроля

1. Сформулируйте необходимость кредита в условиях товарного производства.
2. Дайте определение ссудному капиталу. Охарактеризуйте рынок ссудных капиталов.
3. Выявите сходство и различие понятий «кредит», «заем», и «ссуда».
4. Сравните товарную, денежную и смешанную формы кредита, определите их особенности.
5. Охарактеризуйте банковский, коммерческий, государственный, потребительский кредит.
6. Определите роль кредита в экономике.
7. Перечислите методы кредитования.
8. Что означает синдицированное кредитование?

Практическое занятие №15

Тема: Ссудный процент: теоретические аспекты

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Ссудный процент и ставка процента.
2. Виды процентов.
3. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок.
4. Процентный риск, его виды и источники.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое ссудный процент?
2. Что такое ставка рефинансирования? Каков ее размер в России?
3. Назовите виды процентных ставок по степени реагирования на изменение рыночного уровня процента?
4. Какой вид процентной ставки учитывает поправку на инфляцию?
5. Что представляет собой базовая банковская ставка?
6. Назовите и охарактеризуйте процентные ставки по межбанковским кредитам.
7. Что такое процентный риск?
8. В чем разница между позиционным и структурным процентным риском?
9. Каковы источники процентного риска?

Практическое занятие №16

Тема: Ссудный процент: расчет процентного дохода

1. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Сумма в размере 200'000 рублей дана в долг на 2 года по схеме простого процента под 8% годовых. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату.

Задача 2. Сумма в размере 400'000 рублей дана в долг на 6 месяцев по схеме простого процента под 10% годовых. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату.

Задача 3. Сумма 2 млн. руб. положена в банк 18 февраля не високосного года и востребована 25 декабря того же года. Ставка банка составляет 15% годовых. Определить сумму начисленных процентов при различной практике их начисления.

Задача 4. Сумму 300 тыс. руб. дали в долг на 3 года по схеме простых процентов, вернув в результате 360 тыс. руб. Какова была процентная ставка?

Задача 5. Сумма в размере 2 млн. руб. дана в долг на 2 года по ставке процента равной 10% годовых. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату по схеме сложных процентов.

Задача 6. В банке получен кредит под 9,5% годовых в размере 250 тыс. долларов со сроком погашения через два года и 9 месяцев. Определить сумму, которую необходимо вернуть по истечении срока займа двумя способами, учитывая, что банк использует германскую практику начисления процентов.

Задача 7. Определить реальные результаты вкладной операции для суммы 5'000 руб., размещенной на полгода под 8% годовых, если ежемесячный уровень инфляции составляет 0,5%.

Практическое занятие №17

Тема: Кредитный процесс: сущность и содержание

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Сущность кредитного процесса и управление им.
2. Кредитная политика банка.
3. Формы обеспечения возвратности кредита.
4. Содержание кредитного договора.
5. Методы оценки кредитоспособности заемщика.

2. Задание: Сравните методики оценки кредитоспособности клиентов, выделите их достоинства и недостатки. Результаты оформите в табличной форме.

Название (авторы) методики оценки кредитоспособности	Суть методики оценки кредитоспособности	Достоинства	Недостатки

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите этапы кредитного процесса и дайте им характеристику.
2. Дайте понятие кредитного мониторинга.
3. Назовите направления управления кредитным процессом.
4. Что такое кредитная политика банка?
5. Дайте определение кредитному портфелю.
6. Кто определяет кредитную политику банка?
7. Охарактеризуйте кредитные риски и методы их контроля.
8. Что включает сопровождение кредитного договора?

Практическое занятие №18

*Тема: Кредитный процесс: порядок получения банковского кредита
(деловая игра)*

Предварительная подготовка.

Для подготовки к игре студентам группы следует разделиться на 3 команды.

Одна из команд будет выполнять функции сотрудников кредитного отдела банка, две другие команды будут действовать как организации, обращающиеся в банк для получения кредита.

Содержание игры.

Во время занятия каждая команда, представляющая организацию, получает краткую справку о своей организации, балансе и отчете о финансовых результатах, а затем готовит заявку на получение кредита.

Затем студенты-сотрудники организаций представляют свою организацию, зачитывают заявку на получение кредита, кратко обрисовывают направления использования кредита и обосновывают возврат кредита. После этого заявка вместе с финансовой отчетностью передается группе, представляющей сотрудников кредитного отдела банка. Затем студенты-сотрудники Банка на основании предоставленных документов определяют организацию / организации, которым следует предоставить кредит, исходя из установленных критериев кредитоспособности, рассчитывают максимальную сумму кредита и график погашения кредита.

Подведение итогов игры.

По окончании занятия все участники группы получают оценку: студенты, представляющие организации, за правильность оформления заявки на получение кредита и ее обоснование, а также оценку возможности

получить кредит в необходимой сумме и способности погасить его в указанный срок; студентам, которые являются сотрудниками кредитного отдела банка, за умение оценить кредитоспособность заемщика, рассчитать максимальную сумму кредита и график погашения кредита.

Практическое занятие №19

Тема: Кредитная и банковская система страны

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие и структура кредитной системы.
2. Сущность и классификация банковских систем.
3. Банковская система Российской Федерации.
4. Кредитный рынок: понятие, функции и инфраструктура.

2. Задание: подготовить презентации

Тема: «Банковские системы зарубежных стран».

Вопросы для самоконтроля

1. Определите сущность кредитной системы.
2. Охарактеризуйте структуру современной кредитной системы Российской Федерации.
3. Сравните кредитные системы в промышленно-развитых странах.
4. Дайте характеристику элементов банковской системы и определите сущность банка как элемента банковской системы.
5. Определите роль банка в экономике.
6. Составьте сравнительную характеристику специализированным банковским кредитно-финансовым учреждениям (сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки).
7. Выделите основные особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых учреждений (инвестиционные компании и фонды, кредитные союзы и кооперативы, финансовые компании, пенсионные фонды, страховые компании).

Практическое занятие №20

Тема: Место Центрального банка в банковской системе

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Формы организации и функции центральных банков.
2. Операции центральных банков.
3. Центральный банк Российской Федерации и правовое регулирование его деятельности.

1. Задание: выполнить практические расчеты

Задача 1. Какова величина банковского мультипликатора, если норма обязательных резервов 25%?

Задача 2. Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. рублей. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд. рублей и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объем денежной массы в стране?

Задача 3. Экономика находится в условиях экономического «бума». Денежная масса в обращении составляет 500 000 долларов. Норма обязательных резервов – 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Задача 4. Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк – 300, наличные деньги – 15, сумма резервных отчислений – 75. Каковы избыточные резервы банка?

Задача 5. Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долларов. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долларов покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Задача 6. Определите уровень инфляции в стране, если объем денежной массы за год увеличился в 2,5 раза, а производство сократилось на 25% при средней оборачиваемости денежной единицы в 1,1 раза.

Задача 7. Рассчитайте, как изменится товарная масса в стране за год, если запланированный уровень инфляции 11%, скорость оборота сократилась на 3%, а денежная масса увеличилась в 2 раза. Какое явление в экономике страны наблюдается? Какие меры должен предпринять ЦБ РФ?

Вопросы для самоконтроля

1. Определите организационно-правовые и национальные особенности центральных банков.
2. Дайте понятие независимости центральных банков и выделите факторы ее определяющие.
3. Сравните организационные структуры центральных банков: Великобритании, Франции, Японии, Германии, США и других промышленно-развитых стран.
4. Охарактеризуйте операции центральных банков, выделите их особенности.
5. Выделите основные направления надзора за банковской деятельностью, дайте им характеристику.
6. Охарактеризуйте органы управления ЦБ РФ: Центральный аппарат, Территориальные Главные Управления и национальные банки России, расчетно-кассовые центры – их функции, роль, подчиненность.
7. Сформулируйте направления банковского регулирования и надзора ЦБ РФ.

Практическое занятие №21

Тема: Коммерческие банки и их операции

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Сущность, функции и виды коммерческих банков.
2. Классификация основных операций коммерческих банков.
3. Структура управления коммерческим банком.

Вопросы для самоконтроля

1. Сформулируйте правовые основы функционирования коммерческих банков.
2. Изучите подходы к классификации коммерческих банков и определите принципы деятельности коммерческого банка.
3. Дайте характеристику пассивным операциям банков и определите их значение в деятельности коммерческого банка.
4. Изучите депозитные и эмиссионные операции коммерческих банков в российской и зарубежной практике.
5. Дайте понятие банковских резервов, собственных и привлеченных средств коммерческого банка.
6. Дайте характеристику активным операциям коммерческого банка.
7. Охарактеризуйте кредитные и инвестиционные операции, выделите их различия.
8. Дайте характеристику активно-пассивных операций коммерческого банка: комиссионные, посреднические, выделите их виды и особенности.
9. Определите сущность и основные направления лизинговых, факторинговых и трастовых операций банка, их значение для банка и хозяйствующих субъектов.

Практическое занятие №22
Тема: Парабанковская система

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Лизинговые компании
2. Факторинговые и форфейтинговые компании
3. Негосударственные пенсионные фонды
4. Инвестиционные компании и фонды
5. Кредитные союзы кооперативы
6. Ломбарды

Вопросы для самоконтроля

1. Какие организации относятся к финансовым посредникам?
2. За счет чего могут формироваться ресурсы кредитных союзов?
3. Назовите и охарактеризуйте виды инвестиционных фондов.
4. Кто осуществляет управлением имуществом паевого инвестиционного фонда?
5. Как расшифровывается аббревиатура НПФ? В чем состоят особенности данного вида организаций?
6. Каким законом регулируется рынок НПФ в России?
7. Что такое касса взаимопомощи?
8. Назовите сходства и различия факторинговых и форфейтинговых компаний.
9. В этом состоит основное различие деятельности кредитных союзов по сравнению с деятельностью банка?
10. Какие факторы способствовали росту влияния специализированных небанковских учреждений?

Практическое занятие №23

Тема: Валютная система

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Понятие валютного рынка и валютных операций.
2. Конвертируемость валюты.
3. Понятие и виды валютных курсов
4. Понятие валютной системы и ее элементы.
5. Этапы развития мировой валютной системы.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте понятия, категории, элементы валютных отношений и валютной системы.
2. Назовите этапы развития мировой валютной системы.
3. Охарактеризуйте структурные принципы организации европейской валютной системы и сравните с другими региональными валютными системами.
4. Объясните влияние изменений валютного курса на экономику.
5. Охарактеризуйте понятие и элементы валютной политики.
6. Дайте характеристику структуры платежного баланса.
7. Дайте характеристику основным формам международных расчетов.
8. Сравните валютные операции в российской и международной практике, дайте им характеристику.

Практическое занятие №24

Тема: Валютная политика

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Сущность и роль валютной политики в системе регулирования валютных отношений.
2. Формы и виды валютной политики.
3. Понятие и субъекты валютного регулирования.
4. Сущность и содержание валютного контроля.

Вопросы для самоконтроля

1. Что собой представляет валютная политика.
2. Раскройте содержание валютного регулирования.
3. Охарактеризуйте направления валютного регулирования.
4. Дайте характеристику компетенций основных органов валютного регулирования.
5. Раскройте содержание валютного контроля.
6. Охарактеризуйте направления валютного контроля.
7. Дайте характеристику компетенций основных органов валютного контроля.
8. Охарактеризуйте роль коммерческого банка как органа валютного контроля

Практическое занятие №25

Тема: Мировая финансово-кредитная система

1. Задание: раскрыть теоретическое содержание вопросов

1. Организация мировой финансово-кредитной системы.
2. Принципы функционирования международных финансов.
3. Мировой финансовый рынок.
4. Финансовая помощь.
5. Золотовалютные резервы.
6. Роль мировых денег.
7. Система международных расчетов.
8. Международный кредит: содержание и основные формы.

2. Задание: подготовить презентации

Тема: «Международные финансово-кредитные организации (Международный валютный фонд, Международная ассоциация развития, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Азиатский банк развития, Транснациональные банки)».

Вопросы для самоконтроля

1. Определите сущность международных финансово-кредитных отношений.
2. Назовите функции международного кредита.
3. Охарактеризуйте условия предоставления международного кредита.
4. Выделите формы международного кредита.
5. Определите направления регулирования международных финансово-кредитных операций и дайте им характеристику.
6. Охарактеризуйте международные финансовые потоки и мировые финансовые и кредитные рынки.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-238-03408-9. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/123391.html>

2. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства: учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 124 с. - ISBN 978-5-9765-4648-4 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3342-4 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1891272>

Дополнительная литература

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 8-е изд. — М.: Дашков и К, 2023. — 380 с. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html>

2. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — 2-е изд. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/143929.html>

3. Никитинская, Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. В 2 частях. Ч.1. : учебное пособие / Ю. В. Никитинская. — М.: Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2023. — 191 с. — ISBN

978-5-7262-2961-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/141171.html>

4. Никитинская, Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. В 2 частях. Ч.II. : учебное пособие / Ю. В. Никитинская. — М.: Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-7262-2991-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/141172.html>

5. Таштамиров, М. Р. Основы современного банкинга : учебное пособие / М. Р. Таштамиров, З. К. Тавбулатова. — М: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-1854-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/135921.html>

6. Чернецов, С. А. Развитие финансовой системы Российской Федерации: учебное пособие / С. А. Чернецов. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2023. — 320 с. (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0313-3. - Текст: электронный. — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1932345>

7. Тупчиенко, В. А. Анализ развития денежно-кредитной системы России : учебное пособие / В. А. Тупчиенко. — 2-е изд. — М.: Научный консультант, 2024. — 422 с. — ISBN 978-5-907196-95-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/140260.html>

Интернет-ресурсы

1. [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

2. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

3. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

4. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс
5. <http://biblioclub.ru> - Сайт ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6. <https://www.iprbookshop.ru> - Сайт ЭБС «IPR SMART»
7. <https://znanium.com> - Сайт ЭБС «Znanium»
8. <https://lib.rucont.ru> - Сайт ЭБС «Рукоонт»
9. <https://e.lanbook.com> - Сайт ЭБС «Лань»
10. www.studentlibrary.ru - Сайт ЭБС «Консультант студента».

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине «ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность (профиль) «Экономика организаций»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Методические указания к самостоятельной работе	7
1. Самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем курса	7
2. Подготовка реферата и его защита	8
2.1 Формулировка тематики рефератов	8
2.2 Структура и содержание реферата	11
2.3 Оформление реферата	13
2.4 Порядок защиты реферата	14
Список рекомендуемой литературы	16

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

«Финансово-кредитные системы» является обязательной в блоке дисциплин направления подготовки 38.03.01 Экономика, относящихся к коммуникативным аспектам профессиональной деятельности, и изучает общие закономерности развития и функционирования финансовых и кредитных систем, включая государственные и муниципальные финансы, финансы организаций и домохозяйств, банковскую и парабанковскую систему, страховой, фондовый, валютный и кредитный рынок, международные валютно-кредитные отношения и их роль в рыночной экономике. Она закладывает базовые знания в области финансово-кредитных отношений.

Целью дисциплины является формирование и систематизация необходимых знаний о финансово-кредитной системе, основах функционирования финансовой и кредитной системы, финансового рынка и финансовых институтов, изучение процесса кредитования, овладение практическими навыками финансовых и кредитных расчетов.

Полученные знания позволят сформировать у студентов устойчивые представления о финансовой и кредитной политике государства и организаций, источниках формирования и механизмах использования финансовых средств, эффективном и рациональном управлении денежными потоками.

Задачи дисциплины заключаются в том, что она призвана сформировать взгляды бакалавров на сущность финансовой и кредитной системы, теоретические знания в области управления финансово-кредитными отношениями, способствовать пониманию экономического содержания основных категорий и понятий теории и практики финансов и кредита, основ построения и организации финансовой, кредитной и банковской систем в зарубежных странах, а также их особенностей в

Российской Федерации, обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами, статистическими и фактическими материалами, отражающим финансово–кредитные процессы, сформировать у обучающихся профессиональные знания, экономическое мышление., а также дать подготовить базу для дальнейшего изучения дисциплин, связанных с организацией финансово-кредитных отношений и банковского дела.

Федеральный государственный стандарт предусматривает максимальную активизацию самостоятельной работы студентов во внеаудиторное время.

Целью самостоятельной работы является формирование общепрофессиональных компетенций бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации.

Самостоятельная работа студента включает следующие виды деятельности:

- выполнение практических заданий по лекционному курсу;
- изучение и конспектирование отдельных тем, вынесенных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение тем, прослушанных на лекционных занятиях;
- подготовка рефератов и презентаций.

Использование данных видов самостоятельной работы способствует формированию у студентов профессионального мышления,

предприимчивости, инициативности, ответственности, умения анализировать ситуацию и принимать оптимальные решения. Самостоятельность даёт возможность успешно адаптироваться к работе, связанной с быстро меняющимися технологиями в профессиональной сфере.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

1. Самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем курса

Основной целью самостоятельного конспектирования лекционного материала является формирование у студентов навыков изучения и анализа первоисточников информации, умения выделять в них главное и наиболее существенное.

Формой контроля данного вида самостоятельной работы является проверка конспекта лекции и устный опрос студента по исследуемой проблеме.

Конспект представляет собой краткое изложение ключевых моментов изучаемого материала и ответы на заранее определенный круг вопросов. Он строится на основе заданного преподавателем плана конспекта, акцентирующего внимание студентов на наиболее важных и трудных для усвоения моментах.

При этом на самостоятельное изучение и может выноситься как лекция целиком, так и отдельные вопросы изучаемой темы.

Конспект лекций должен быть аккуратно оформлен в тетради или на отдельных листах и может быть выполнен как от руки, так и с помощью ЭВМ.

Самостоятельное изучение и конспектирование материала оценивается с точки зрения проработки теоретического материала, глубины понимания поставленной проблемы и ответов на вопросы преподавателя на семинарских занятиях.

Перечень тем лекций, предназначенных для самостоятельного изучения:

1. Становление и развитие финансовой системы РФ.
2. Управление финансами в РФ. Методы финансового управления.
3. Характеристика методов финансового планирования.
4. Финансовое прогнозирование, сфера его применения. Виды и значение финансовых прогнозов
5. Модели бюджетного федерализма.
6. Бюджетная система унитарного и федеративного государства, принципы ее построения.
7. Формы оказания бюджетной помощи.
8. Управление государственным долгом. Общая характеристика мероприятий в области управления государственным долгом. Расходы на погашение и обслуживание государственного долга, их эффективность.
9. Формы ссудных счетов
10. Организация межбанковского кредитования
11. Финансовые методы воздействия на развитие международных экономических отношений, их характеристика.
12. Международные финансовые фонды и организации, их виды и характеристика.

2. Подготовка реферата и его защита

2.1 Формулировка тематики рефератов

Основной целью написания реферата является самостоятельное и более детальное изучение конкретной темы или отдельной проблемы. Это должно способствовать развитию самостоятельного мышления,

познавательной активности и умения отстаивать свою точку зрения, критически оценивая различные источники информации.

Выполнение реферата должно помочь студенту научиться подбирать литературу по определенной теме; выработать умение самостоятельно формулировать свои мысли и выводы, логично и последовательно доказывать их, уметь анализировать; правильно оформлять научно-справочный материал.

Очень важно правильно выбрать тему реферата. Выбор темы не должен носить формальный характер, а иметь практическое и теоретическое обоснование.

Студенту предоставляется право самостоятельного выбора темы реферата из списка тем, рекомендованных преподавателем по данной дисциплине. Если интересующая тема отсутствует в списке, то по согласованию с преподавателем студенту предоставляется право самостоятельно предложить тему реферата, раскрывающую содержание изучаемой дисциплины. Тема не должна быть слишком общей и глобальной, так как небольшой объем работы не позволит раскрыть ее.

При выборе темы необходимо учитывать полноту ее освещения в имеющейся научной литературе. Для этого можно воспользоваться тематическими каталогами библиотек и библиографическими указателями литературы, периодическими изданиями экономической литературы, справочно-библиографическими ссылками изданий посвященных данной теме, а также интернет-источниками.

Примерные темы рефератов:

1. Модели оценки кредитоспособности заемщика.
2. Кредитования малого бизнеса в России.
3. Международный валютный фонд.
4. Международный банк реконструкции и развития.
5. Функционирование и развитие мирового рынка золота.

6. Особенности лизингового кредитования в России
7. Мировые финансовые кризисы и их причины
8. Эволюция мировой валютной системы
9. Центральный банк России, история деятельности и развития.
10. Тенденции развития финансовых инструментов в современных условиях
11. Понятие и структура финансового рынка
12. Финансовый механизм как составная часть финансовой политики государства
13. Функции финансов предприятия, источники финансирования и финансовые ресурсы предприятия
14. Источники финансовых ресурсов и методы финансирования некоммерческих организаций
15. Формы бюджетного регулирования в зарубежных странах
16. Проблемы бюджетного федерализма в России
17. Влияние финансов на развитие международной экономической интеграции
18. Различия международных организаций и межгосударственных фондов
19. Экономическая сущность государственных и муниципальных финансов
20. Бюджетная система Российской Федерации
21. Содержание и экономическая основа бюджетного процесса
22. Виды и классификация государственных и муниципальных займов
23. Система управления государственным и муниципальным долгом
24. Государственные социальные внебюджетные фонды
25. Органы государственного управления финансами

26. Министерство финансов РФ: его задачи и функции
27. Федеральное казначейство: задачи и функции
28. Финансовый контроль
29. Сущность и проблемы оценки эффективности государственного финансового контроля
30. Проблемы и перспективы развития региональных и муниципальных финансов
31. Тенденции развития межбюджетных отношений в Российской Федерации
32. Актуальные проблемы управления государственными заимствованиями Российской Федерации
33. Муниципальные финансы и их роль в институциональной экономике
34. Услуги рынка ценных бумаг как вид финансовых услуг
35. Региональные аспекты ипотечного кредитования: теория и практика
36. Подходы к построению структуры финансовой системы России
37. Методологические аспекты исследования финансового рынка
38. Валютная система Российской Федерации

2.2 Структура и содержание реферата

План реферата должен отражать содержание основных вопросов исследуемой темы. Он может быть кратким или развернутым. Это зависит от выбранной темы исследования.

Реферат должна иметь следующую структуру:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;

- теоретическая часть;
- заключение;
- список использованных источников.

Во *введении* студент обязан обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цель и задачи исследования, определить объект и предмет исследования, раскрыть теоретическую и практическую значимость данной проблемы.

Основная часть работы включает в себя 3 - 4 раздела, которые могут подразделяться на параграфы. Здесь студент должен раскрыть сущность рассматриваемой проблемы. На основании изучения литературы, систематизации современных знаний необходимо показать причины возникновения, этапы развития исследуемой проблемы, различные мнения российских и зарубежных ученых, сделать выводы.

Автор должен следить за тем, чтобы изложение материала точно соответствовало цели и названию параграфа. Материал в реферате рекомендуется излагать своими словами. Реферат, в которой дословно излагается материал учебника, источника сети Интернет или копируются письменные работы других студентов, оценивается неудовлетворительно.

Заключение реферата представляет собой краткое изложение основных положений и выводы по результатам исследования, содержащееся в обязательном порядке в основной его части.

Список использованных источников заканчивает изложение текста реферата. Он должен включать перечень источников с указанием автора, наименования, места издания, издательства, года выпуска и количества страниц. В него вносятся только те издания, которые действительно были использованы в процессе подготовки реферата.

Список использованной литературы должен содержать не менее 10 наименований.

По усмотрению автора реферат может содержать *приложения*, включающие графики, таблицы, расчеты.

Общий объем работы должен быть 10 - 15 страниц машинописного текста (без учета приложений).

Выполняться реферат должен на основе изучения методических указаний, рекомендованной литературы и литературы, подбираемой студентами самостоятельно, т. к. в настоящее время постоянно расширяется и обновляется информация по вопросам страхования и рисков. Кроме того, при выполнении реферата необходимо использовать действующие нормативные акты, положения, инструкции, законы и информацию, опубликованную в газетах и журналах. В работе можно использовать цифровые данные, приводимые в экономических обзорах, статистических сборниках, Интернете. При этом в контрольной работе следует давать ссылки на источники, из которых эти данные взяты.

2.3 Оформление реферата

Реферат должна быть выполнена на стандартных листах формата А4 (210 х 297 мм). Текст выполняется на компьютере с одинаковым межстрочным полуторным интервалом в текстовом редакторе Microsoft Word for Windows на одной стороне листа бумаги. Текст набирается нежирным шрифтом Times New Roman, размером 14 пунктов, размер абзацного отступа 1,25 см. На каждой странице должны быть оставлены поля: размер левого - 30 мм, правого - 15 мм, верхнего - 20 мм, нижнего - 20 мм.

Содержание реферата следует делить на разделы, подразделы, пункты.

Разделы должны иметь порядковые номера, обозначенные арабскими цифрами.

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела, номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится. Подразделы могут состоять из одного или нескольких пунктов. Номер пункта состоит из номеров раздела, подраздела, пункта, разделенных точкой, например: 2.1.2 (второй пункт первого подраздела второго раздела).

Содержание, введение, заключение, список использованных источников порядковых номеров не имеют.

Заголовки разделов, содержание, введение, заключение, список использованных источников следует располагать по центру строки и писать прописными (заглавными) буквами: ВВЕДЕНИЕ и т. д.

Заголовки подразделов и пунктов располагаются по центру строки. Записываются следующим образом: первая буква прописная, остальные - строчные. Переносы и подчеркивания в словах заголовков не допускаются. Разделы, содержание, введение, заключение, список использованных источников начинаются с новой страницы.

Нумерация страниц реферата должна быть сплошной: первой страницей является титульный лист, второй - содержание работы и т. д. Номер проставляется, начиная с третьей страницы.

Формулы внутри реферата должны иметь сквозную нумерацию и все пояснения используемых в них символов.

Формулы выравниваются по центру и нумеруются по правому краю в круглых скобках. Рисунки нумеруются снизу (Рисунок 1 – Название), таблицы – сверху (Таблица 1 – Название).

Титульный лист реферата должен оформляться по утвержденной форме (приложение 1).

При написании реферата студент должен давать ссылки на источники информации. Ссылка указывает порядковый номер этого источника в списке использованных источников и записывается в квадратных скобках.

Список использованных источников оформляется в соответствии с ГОСТом 7.1 – 2003.

2.4 Порядок защиты реферата

Реферат должен быть написан в соответствии с предъявляемыми требованиями и защищена на практическом занятии в соответствии с его тематикой.

Защита имеет целью выявить глубину теоретических и практических знаний студента по избранной теме.

На защите студент должен хорошо ориентироваться в вопросах темы, уметь объяснить основные положения как теоретического, так и практического характера, относящиеся к теме реферата.

В конце своего сообщения студент отвечает на замечания и дополнительные вопросы преподавателя. При оценке учитывается качество написанной работы и результаты ее защиты.

Вопросы к экзамену

1. Понятие финансовой системы.
2. Структура финансовой системы Российской Федерации.
3. Понятие финансовой политики государства.
4. Финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики.
5. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
6. Основные цели и задачи финансовой политики России на современном этапе.
7. Сущность и задачи финансового контроля.
8. Объекты и субъекты финансового контроля.
9. Классификация финансового контроля.
10. Формы и методы проведения.
11. Государственный финансовый контроль.
12. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы.
13. Структура бюджетной системы Российской Федерации.
14. Принципы построения бюджетной системы России.
15. Правовые основы функционирования бюджетной системы страны
16. Бюджетный федерализм. Межбюджетные отношения.
17. Бюджетная классификация.
18. Сущность, назначение и участники бюджетного процесса.
19. Понятие и функции государственного и муниципального кредита.
20. Формы и виды государственных кредитов и займов.
21. Государственные ценные бумаги.
22. Государственный и муниципальный долг
23. Необходимость и правовые основы функционирования государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации
24. Пенсионный фонд Российской Федерации и система пенсионного обеспечения
25. Фонд социального страхования Российской Федерации
26. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации
27. Понятие и принципы организации финансов коммерческих организаций.
28. Финансовые ресурсы, фонды и капитал коммерческих организаций.
29. Доходы, расходы, выручка и финансовые результаты организации.
30. Особенности финансов некоммерческих организаций.
31. Сущность и функции финансов домохозяйств.
32. Семейный бюджет.
33. Понятие прожиточного минимума.
34. Социальные трансферты.
35. Понятие финансового рынка и его функции в экономике.
36. Субъекты финансового рынка.
37. Виды финансовых рынков и товары, реализуемые на них.
38. Понятие рынка ценных бумаг.
39. Сущность и виды ценных бумаг.
40. Виды рынков ценных бумаг.
41. Фондовая биржа.

42. Участники рынка ценных бумаг.
43. Экономическая сущность и признаки страхования.
44. Функции страхования.
45. Формы и виды страхования.
46. Понятие страхового рынка, страхового продукта.
47. Функции и принципы функционирования страхового рынка.
48. Структура страхового рынка.
49. Участники страховых отношений.
50. Понятие денежно-кредитной политики государства.
51. Принципы денежно-кредитной политики.
52. Объекты, субъекты и предметы денежно-кредитной политики.
53. Типы денежно-кредитной политики.
54. Инструменты и методы осуществления денежно-кредитной политики.
55. Понятие ссудного капитала. Сущность кредита.
56. Функции и принципы кредита.
57. Виды и формы кредита.
58. Ссудный процент и ставка процента.
59. Виды процентов.
60. Сущность кредитного процесса и управление им.
62. Формы обеспечения возвратности кредита.
63. Содержание кредитного договора.
64. Понятие, структура и механизм функционирования кредитной системы.
65. Сущность и классификация банковских систем.
66. Банковская система Российской Федерации.
67. Кредитный рынок: понятие, функции и структура.
68. Формы организации и функции центральных банков
69. Операции центральных банков.
70. Центральный банк Российской Федерации и правовое регулирование его деятельности.
71. Сущность, функции и виды коммерческих банков.
72. Активные операции коммерческих банков
73. Пассивные операции коммерческих банков
74. Банковские продукты и услуги
75. Финансовые институты парабанковской системы.
76. Понятие валютного рынка и валютных операций.
77. Конвертируемость валюты
78. Валютный курс
79. Понятие валютной системы и ее элементы
80. Понятие и цели валютной политики
81. Виды и формы валютной политики.
82. Организация мировой финансово-кредитной системы.
83. Принципы функционирования международных финансов.
84. Мировой финансовый рынок.
85. Мировые деньги.
86. Общая характеристика международных финансово-кредитных организаций.
87. Этапы развития мировой валютной системы
88. Система международных расчетов

Задачи к экзамену

1. Рассчитайте сумму расходной части бюджета области. Сумма собственных доходов бюджета – 3900 млн. руб., сумма регулирующих доходов – 6800 млн. руб. Дефицит бюджета 40 млн. руб.

2. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета края. Сумма расходной части бюджета края – 6400 млн. руб. Дефицит бюджета 30 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 3100 млн. руб.

3. Рассчитайте плановые суммы отчислений во внебюджетные социальные страховые фонды, если начисленный фонд оплаты труда составляет 1730 млн. руб.

4. Определите величину дивиденда на одну обыкновенную и на одну привилегированную акцию, если известно, что уставный капитал акционерного общества, в размере 200 тыс. руб., разделен на 750 обыкновенных и 250 привилегированных акций. Размер прибыли к распределению между акционерами 80 тыс. рублей. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям установлена в размере 15 % годовых.

4. Определите совокупную доходность акции. Акция приобретена по номиналу 100 рублей. Годовая ставка дивидендов составляет 12 %. Курсовая цена через год после эмиссии равна 185 рублям.

5. Инвестор приобрёл при первичном размещении пакет из 1000 обыкновенных акций компании «Электроника» по 200 руб., получил дивиденды из расчёта 10 руб. за акцию и продал на вторичном рынке: 200 акций по 400 руб., 300 - по 410 руб. и 500 - по 420 руб. Определить относительную величину прибыли инвестора от операций.

6. Владелец облигации номиналом 10000 рублей и годовой купонной ставкой 12 % продал ее через 225 дней после очередного «процентного» дня. Определите, какой купонный доход причитается продавцу облигации.

7. Облигация приобретена по курсовой цене 120000 рублей. Погашена через три года по номиналу 100000 рублей. Определите годовую ставку дополнительного дохода.

8. Номинал облигации 160000 рублей, купон 12%. Облигация приобретена за 130000 рублей. Определить текущую доходность облигации.

9. Определить курс облигации с номиналом 120000 рублей, если она реализована на рынке по цене 137500 рублей.

10. Выполните анализ рентабельности коммерческой организации.

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка от продаж	720
2. Себестоимость проданных товаров	510
3. Коммерческие и управленческие расходы	70
4. Сальдо прочих доходов и расходов	20
5. Стоимость активов	1300
6. Капитал и резервы	490

11. Выполните анализ платежеспособности коммерческой организации, если величина оборотных активов – 520 тыс. руб., в т.ч. денежные средства - 30 тыс. руб.,

краткосрочные финансовые вложения - 15 тыс. руб., дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев - 140 тыс. руб., дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев – 80 тыс. руб.; размер долгосрочных обязательств - 90 тыс. руб., краткосрочные обязательства - 180 тыс. руб.

12. Выполните анализ финансовой устойчивости коммерческой организации.

Показатели	Сумма, руб.
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	1347453
2. Валюта баланса, тыс. руб.	601181
3. Собственный капитал, тыс. руб.	243822
4. Внеоборотные активы, тыс. руб.	220180
5. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	93058
6. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	163254

13. Фирма «Парус» взяла в банке кредит 500000 рублей на срок 2 года из расчета 18% годовых по схеме простых процентов. Определить сумму процентов, которые фирма должна выплатить за пользование кредитом.

14. Клиент банка по окончании срока депозитного договора, равного 2 годам, получил 130000 рублей. Определить годовую ставку процентов по данному договору при условии, что сумма депозита была равна 110000 рублей, а наращивание осуществлялось по методу простых процентов.

15. Каков должен быть первоначальный вклад частного лица в банк, чтобы при условии неизменной процентной ставки в размере 12% годовых (простые проценты) и сроке вклада, равном двум годам, наращенная сумма составила 850 тыс. руб.

17. Стоимость объекта страхования - 2800 тыс. руб., страховая сумма -1750 тыс. руб. Убыток страхователя в результате повреждения объекта – 1200 тыс. руб. Имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности. Рассчитайте величину страхового возмещения.

18. Определите размер страхового возмещения, если имущество застраховано по системе первого риска. Стоимость имущества равна 8400 тыс. руб. Согласно договору страхования, имущество застраховано на 4800 тыс. руб. Сумма ущерба составила 5250 тыс. руб.

19. Определите размер страхового возмещения, если имущество застраховано по системе дробной части. Стоимость застрахованного имущества показана в сумме 1100 тыс. руб., действительная стоимость - 1800 тыс. руб. В результате кражи ущерб составил 1450 тыс. руб.

20. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 тыс. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4% ». Фактический ущерб страхователя составил 13,5 тыс. руб.

21. Вклад предприятия в сумме 5 000 000 руб. оформлен в банке на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 3,2%. Уровень инфляции 0,62 % в месяц.

Определить:

- а) сумму вклада с процентами;
- б) индекс инфляции за три месяца;
- в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- г) реальный доход предприятия с точки зрения покупательной способности.

22. ОАО «Импульс» оформило в банке счет на 181 день в размере 3000000 рублей. Процентная ставка по вкладу составляет 5,5 % годовых. Спустя этот срок договор с клиентом был пролонгирован на еще 181 день, но под 6,2 % годовых. Определите общую сумму дохода организации, если проценты за первый срок были причислены к первоначальной сумме ОАО «Импульс».

23. Предприятие открыло депозитный вклад в коммерческом банке в размере 8000000 рублей на 10 месяцев под 3,2% годовых. Инфляция составила 0,56 в месяц. Определить реальную сумму, накопленную в банке с учетом и без учета инфляции.

24. Сумма в размере 150 000 положена в банк 15 января високосного года и востребована 16 октября того же года. Ставка банковского процента составляет 11% годовых. Определить сумму начисленных процентов и наращенную сумму при английской практике их начисления.

25. ООО «Каскад» решило застраховать свое имущество стоимостью 780 тыс. руб. Осуществите выбор страховщика, оценив эффективность страхования по имеющимся данным об условиях страхования в двух страховых организациях «Сириус» и «Альтернатива».

В компании «Сириус» по данному виду страхования предложили осуществить страхование по действительной стоимости. Тарифная ставка по страхованию имущества составляет 2% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3% суммы ущерба.

В компании «Альтернатива» по данному виду страхования предложили осуществить страхование по системе предельной ответственности на 90% от суммы ущерба. Тарифная ставка по страхованию имущества составляет 1,5% страховой суммы. По договору страхования франшиза не предусмотрена.

26. Выбрать наименее убыточный регион по коэффициенту убыточности и тяжести риска.

Показатели	Регион А	Регион Б
1. Количество застрахованных объектов, ед.	3806	4137
2. Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	290153	340180
3. Количество пострадавших объектов, ед.	851	980
4. Страховая сумма ко всем поврежденным объектам, руб.	51658	48996
5. Страховое возмещение, руб.	42999	40005

27. Используя данные, приведенные в таблице, рассчитайте размер тарифа (брутто-ставку) по рисковому виду страхования.

Показатели	Значение
Количество заключенных договоров страхования, ед.	1450
Количество страховых случаев, ед.	105
Средняя страховая сумма по одному договору страхования, руб.	90000
Среднее страховое возмещение на один страховой случай, руб.	55000
Число предполагаемых договоров страхования, ед.	1700
Коэффициент гарантии безопасности	1,64
Максимально допустимый размер нагрузки, %	20

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. . Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-238-03408-9. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/123391.html>

2. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства: учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. — М.: ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 124 с. - ISBN 978-5-9765-4648-4 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3342-4 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1891272>

Дополнительная литература

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 5-е изд. — М.: Дашков и К, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html>

2. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/95597.html>

3. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — 2-е изд. — М.: Дашков и К, 2020. — 304 с. — ISBN 978-5-394-03545-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/110948.html>

4. Таштамиров, М. Р. Основы современного банкинга : учебное пособие для бакалавров / М. Р. Таштамиров, З. К. Тавбулатова. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-1854-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/126416.html>

5. Чернецов, С. А. Развитие финансовой системы Российской Федерации: учебное пособие / С. А. Чернецов. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2023. — 320 с. (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0313-3. - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1932345>

6. Тупчиенко, В. А. Анализ развития денежно-кредитной системы России : учебное пособие / В. А. Тупчиенко. — Москва : Научный консультант, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-907196-95-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/110584.html>

Интернет-ресурсы

- 1 [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
- 2 <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
- 3 <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
- 4 <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс
- 5 <http://biblioclub.ru> - Сайт ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
- 6 <https://www.iprbookshop.ru> - Сайт ЭБС «IPR SMART»
- 7 <https://znanium.com> - Сайт ЭБС «Znaniy»

- 8 <https://lib.rucont.ru> - Сайт ЭБС «Руконт»
- 9 <https://e.lanbook.com> - Сайт ЭБС «Лань»
- 10 www.studentlibrary.ru - Сайт ЭБС «Консультант студента».

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению курсовой работы
по дисциплине «ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ»
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль) «Экономика организаций»

Ставрополь, 2024
СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Основные требования, предъявляемые к курсовой работе	5
2 Основные этапы выполнения работы	6
3 Выбор темы	6
4 Подбор литературы и предварительное ознакомление с литературой по теме	7
5 Составление плана	8
6 Изучение литературы	9
7 Сбор и обобщение практических материалов	10
8 Написание курсовой работы	10
9 Оформление курсовой работы	17
10 Ошибки, которые встречаются при написании курсовой работы	22
11 Защита курсовой работы	23
12 Критерии оценки курсовой работы	23
Приложения	25
Список рекомендуемой литературы	31
Введение	4

Введение

В соответствии с учебным планом подготовки бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика организаций» на очной форме обучения предусмотрено выполнение обучающимися курсовой работы по дисциплине «Финансово-кредитные системы».

Курсовая работа по финансово-кредитной тематике является важным элементом учебного процесса, эффективным методом подготовки бакалавров.

Цель курсовой работы состоит в расширении, углублении, систематизации и закреплении знаний обучающихся в области кредитных и финансовых систем, формировании умения анализировать теоретические и практические материалы, получении навыков проведения самостоятельных научных исследований.

Курсовая работа способствует воспитанию творческого начала, самостоятельности, дает возможность обучающимся приобрести навыки в подборе, систематизации, анализе и обобщении материалов, полученных из литературных и статистических источников, практических материалов финансовых органов, кредитных организаций, небанковских институтов финансового посредничества, учреждений, относящихся к инфраструктуре кредитной системы, включая информацию, размещенную на их сайтах в Интернете.

1 Основные требования, предъявляемые к курсовой работе

1. Высокий научный уровень. При написании курсовой работы должны быть использованы законы Российской Федерации, указы президента, постановления правительства и другие официальные нормативно-законодательные акты. В ней должны быть отражены и обобщены материалы учебной, научной и специальной экономической литературы.

2. В работе должен быть представлен обзор литературы по теме, сформулировано свое отношение к дискуссионным проблемам.

3. Курсовая работа должна содержать фактические данные, полученные из литературных источников, статистических справочников, прессы, данных финансовых органов, кредитных организаций, небанковских институтов финансового посредничества, учреждений, относящихся к инфраструктуре кредитной системы. Цифровые данные должны быть обобщены в виде таблиц и рисунков.

4. В работе должны быть представлены аргументированные самостоятельные выводы.

5. Работа должна быть написана грамотным языком, четко и логично, аккуратно и правильно оформлена.

В результате подготовки и защиты курсовой работы должна быть сформированы общепрофессиональные компетенции.

2 Основные этапы выполнения работы

1. Выбор темы.
2. Подбор и предварительное ознакомление с литературой по теме.
3. Составление плана и обсуждение его с руководителем.
4. Изучение отобранных литературных источников.
5. Сбор и обобщение практических материалов.
6. Написание курсовой работы.
7. Оформление курсовой работы.
8. Защита курсовой работы.

3 Выбор темы

Тематика курсовых работ разрабатывается кафедрой финансов и кредита и доводится до сведения обучающихся посредством электронных информационно-образовательных ресурсов СКФУ, а также путем размещения на стенде кафедры.

В приложении А приведена примерная тематика. Каждая тема может быть выбрана только одним из обучающихся группы (за исключением тем, которые допускают конкретизацию).

При выборе темы обучающийся должен руководствоваться своими научными интересами, учитывать актуальность и практическую значимость рассматриваемых вопросов, доступность фактических материалов, возможность дальнейшего развития данной темы во время обучения в университете. По согласованию с руководителем обучающийся может взять тему, не входящую в предлагаемый перечень. Это в первую очередь может быть связано с возможностью подбора практических материалов в финансовых органах, кредитных организациях, небанковских институтах финансового посредничества, учреждениях, относящихся к

инфраструктуре кредитной системы.

Обучающиеся выполняют курсовые работы под руководством научных руководителей, назначаемых из числа штатных преподавателей кафедры или совместителей. Списки научных руководителей курсовых работ доводятся кафедрой до сведения обучающихся.

В обязанности руководителя входит:

- оказание необходимой помощи при составлении обучающимся плана курсовой работы, при подборе литературы и практического материала;
- консультирование обучающегося по вопросам курсовой работы согласно установленному графику консультаций;
- постоянный контроль соблюдения сроков, своевременности и качества написания отдельных глав работы;
- присутствие на защите обучающимся курсовой работы в составе комиссии, утвержденной кафедрой.

4 Подбор литературы и предварительное ознакомление с литературой по теме

Умение подобрать необходимую литературу является важной предпосылкой успешного выполнения курсовой работы. Подбор осуществляется на основе изучения основной и дополнительной литературы по дисциплине «Финансово-кредитные системы», библиографических списков в учебниках и монографиях, предметных каталогов библиотек, виртуальных источников (ресурсов Интернета, автоматизированных справочно-правовых систем «КонсультантПлюс» и «Гарант»), печатных и электронных журналов и газет.

При использовании ресурсов Интернета необходимо проверять достоверность и актуальность информации.

В связи с быстрыми изменениями литературы по финансово-кредитной тематике особое внимание следует обращать на публикации

последних лет и месяцев. Однако для наиболее полного проникновения в тему необходимо ознакомление и с историей вопроса.

Подбор литературы обучающийся осуществляет самостоятельно, при необходимости консультируясь с научным руководителем.

Следует определить основные понятия по рассматриваемой теме. Для этого используются энциклопедии, словари, предметные указатели, учебники.

Рекомендуется сначала изучить общетеоретические источники, учебную литературу, затем перейти к ознакомлению с официальными документами (Федеральными законами, указами президента, постановлениями правительства РФ, нормативными документами министерств и ведомств), далее надо изучить монографии и статьи в периодической печати по рассматриваемой проблеме, статистическую информацию, ознакомиться с ресурсами Интернета.

Целесообразно изучить публикации в периодических изданиях, в которых приводится перечень опубликованных в течение года статей. Практические данные можно получить в финансовых органах, кредитных организациях, небанковских институтах финансового посредничества, учреждениях, относящихся к инфраструктуре кредитной системы, а также на основе информации, размещенной на их сайтах в Интернете. Кроме того, целесообразно использовать статистическую информацию, содержащуюся в «Статистическом бюллетене Банка России» и других изданиях.

Предварительное ознакомление с литературой позволяет обучающемуся ориентироваться в основных направлениях исследования темы.

5 Составление плана

На основе предварительного ознакомления с литературой составляется содержание (план) курсовой работы. Обычно работа включает «Введение»,

три главы и «Заключение». Структуру следует тщательно продумать и обосновать, исходя из цели и задач исследования, и обязательно согласовать с научным руководителем. В процессе написания курсовой работы план может корректироваться.

6 Изучение литературы

После одобрения содержания курсовой работы руководителем следует приступить к детальному изучению литературы. В монографиях и статьях целесообразно ознакомиться с использованной авторами литературой с целью расширения списка источников. В список литературы должны входить действующие законодательные акты и нормативные документы.

Если материал по теме курсовой работы имеется в учебнике, начинать следует с изучения соответствующего его раздела. Однако надо иметь в виду, что по многим из предлагаемых тем материал в учебнике либо совсем не изложен, либо устарел. В этих случаях целесообразно сначала ознакомиться с соответствующей учебной лекцией (если она к этому времени уже прочитана преподавателем). Затем рекомендуется изучить имеющуюся монографическую литературу, начиная с изданий последних лет, а потом — соответствующие законодательные акты и нормативные документы, статьи по финансово-кредитной тематике в периодических изданиях.

При написании курсовой работы обязательно можно использовать источники из электронных библиотек:

1. ЭБС Университетская библиотека онлайн. — URL : www.biblioclub.ru
2. ЭБС Юрайт. — URL : <https://www.biblio-online.ru/>
3. Научная электронная библиотека. — URL : <http://elibrary.ru/>
4. ЭБС iprbooks. — URL : <http://iprbookshop.ru>

Особое внимание необходимо обратить на аккуратную и точную запись прочитанного. Прежде всего, следует указать библиографические данные источника (автор, название, редактор, место и год издания) или номер источника по списку с указанием страницы. Главные мысли фиксируются в виде цитат (с указанием соответствующих страниц). Особо следует выделить проблемные, дискуссионные вопросы. Необходимо изучить позиции разных авторов, их аргументы, осмыслить их, чтобы затем изложить в курсовой работе разные подходы к проблеме, сформировать свое мнение. Обучающийся может не согласиться ни с одним из авторов. В этом случае он должен дать критический анализ изученной литературы и высказать свою точку зрения.

7 Сбор и обобщение практических материалов

Часть предлагаемых обучающимся тем предполагает написание курсовой работы на основании разнообразных литературных (теоретических) источников: монографий, статей, статистических сборников и т. п. По большинству тем теоретическое изложение материала целесообразно по возможности дополнить статистической информацией, практическими данными финансовых органов, кредитных организаций, небанковских институтов финансового посредничества, учреждений, относящихся к инфраструктуре кредитной системы. Цифровой материал оформляется в виде таблиц и рисунков. Желательно представление практического материала в динамике.

8 Написание курсовой работы

После изучения источников следует приступить к написанию текста.

Во «Введении» следует обосновать актуальность выбранной темы, указать объект и предмет исследования, сформулировать цель и конкретные

задачи исследования, указать, что является теоретической основой работы, показать степень ее освещения в научной и специальной литературе, описать структуру работы. Объем «Введения» — 1,5–2 страницы.

Обоснование актуальности означает, что необходимо объяснить, почему данную проблему следует в настоящее время изучать. Актуальность может быть научной и практической. Исследовать проблему следует при наличии и той и другой составляющих актуальности.

Говоря о степени освещения темы в литературе, следует дать краткий обзор публикаций, назвать фамилии основных авторов, которые занимаются данными исследованиями.

Цель работы состоит в том, чтобы разрешить какую-то проблему, она определяет результат, который собирается получить автор курсовой работы. Например, цель может быть сформулирована следующим образом: «Изучение теоретических и практических аспектов (далее исходя из темы), выявление современных проблем ... и путей их решения, разработка направлений совершенствования ... в (указывается наименование организации, на примере которой написана курсовая работа).

Задачи курсовой работы раскрывают, что необходимо сделать для достижения цели, их следует называть конкретно, исходя из содержания:

- на основании изучения мнений разных авторов сформулировать определение кредитной системы (финансовой системы и т. д.);
- сравнить условия предоставления ... услуг в разных банках;
- выявить проблемы осуществления депозитных операций (деятельности ломбардов, микрофинансовых организаций и т. д.) и определить возможные пути их решения;
- сформулировать предложения по совершенствованию.... в... (рассматриваемой организации).

Далее следует остановиться на том, что послужило теоретической основой курсовой работы (законодательные и нормативно-правовые акты, учебники и учебные пособия, статьи в периодической печати, интернет-

ресурсы), указать инициалы и фамилии авторов, освещающих данную тему.

В конце «Введения» указывается, сколько глав содержит курсовая работа, и приводится краткое содержание каждой из них.

Основная часть курсовой работы делится на главы, состоящие из параграфов. В ней раскрывается содержание темы. Основная часть обычно состоит из трех глав. В первой рассматриваются теоретические аспекты темы, различные точки зрения на проблему, проводится их сопоставление, делаются выводы.

Во второй главе теоретические сведения, изложенные в первой главе, должны быть применены на практике, проиллюстрированы цифровыми данными, рассмотрены на примере конкретной организации.

Третья глава обычно посвящается связанным с темой исследования проблемам, существующим в деятельности рассматриваемых организаций, возможным путям их решения, предложениям по совершенствованию работы.

В приложении к курсовой работе может быть приведена таблица «Основные термины по теме» со ссылками на источники.

В работах, посвященных организациям, относящимся к небанковским институтам финансового посредничества или к инфраструктуре кредитной системы (ломбардам, микрофинансовым организациям, лизинговым, факторинговым компаниям, бюро кредитных историй, коллекторским агентствам и т. д.), первый параграф первой главы должен быть посвящен сущности и структуре кредитной системы и месте в ней рассматриваемых организаций. В нем нужно дать обзор определений кредитной системы, на основе критического анализа этих определений сформулировать свое определение, привести ее структуру.

Рассмотрим дальнейшее содержание такой курсовой работы на примере темы «Факторинговые компании в структуре кредитной системы России и зарубежных стран».

В первой главе нужно раскрыть сущность основного понятия темы (в

рассматриваемом случае факторинга), привести в таблице определения из разных источников, критически их оценить, сформулировать свое определение или взять в качестве него наиболее удачное определение из таблицы, привести классификацию факторинговых операций, описать отдельные их виды, сравнить факторинг с кредитом, показать его преимущества для всех участников сделки, дать обзор в динамике имеющихся статистических данных (сведения по факторингу периодически публикуются в журнале «Эксперт»), охарактеризовать зарубежную практику.

Вторую главу такой курсовой работы следует посвятить деятельности конкретной факторинговой компании. Здесь нужно дать организационно-экономическую характеристику выбранной организации (на основе информации, размещенной на сайте, и опубликованной отчетности), охарактеризовать соответствующие услуги, провести сравнение их с условиями других аналогичных организаций, рассмотреть порядок осуществления операций, привести соответствующие расчеты.

В третьей главе следует дать обзор существующих проблем, привести их описание, сформулировать возможные пути решения, перспективы, предложить конкретные рекомендации по совершенствованию деятельности организации, на примере которой написана курсовая работа.

Каждая глава должна заканчиваться выводами.

В работах, посвященных одному из видов банковских операций (деPOSITных, кредитных, кассовых и т. д.), в первой главе дается обзор мнений разных авторов по поводу основного рассматриваемого в работе термина. Например, в работах, посвященных операциям банков с банковскими картами, начать нужно с определения банковской карты из разных источников, критического анализа этих определений, формулировки своего определения, в работах по кредитованию нужно проанализировать определения кредита.

Далее можно рассмотреть формы кредита, принципы банковского

кредитования, привести классификацию банковских кредитов, проанализировать в динамике статистические данные из «Статистического бюллетеня Банка России», размещенного на сайте Банка России в разделе «Издавания Банка России», статей в периодической печати: данные об объемах кредитов, задолженности по ним, процентных ставках т. д., оформив их в виде таблиц и рисунков и сделав соответствующие выводы. В первой главе можно также рассмотреть зарубежную практику (кредитования, организации депозитных операций и т. д.).

Первый параграф второй главы в работах, написанных на примере банков, посвящается организационно-экономической характеристике рассматриваемого банка. В нем, кроме общей характеристики банка, должны содержаться 4 таблицы: «Основные показатели», «Структура и динамика пассивов», «Структура и динамика активов», «Экономические нормативы ... банка», данные каждой из этих таблиц нужно проанализировать и сделать выводы. В первом параграфе следует также поместить схему «Организационная структура банка», в которой желательно выделить те подразделения банка, которые имеют отношение к рассматриваемому в курсовой работе виду операций.

Во второй главе курсовых работ, написанных на примере конкретного вида банковских операций, могут быть:

- таблица «Функции различных подразделений, связанных с осуществлением... операций в ... банке и соответствующие документы» со ссылками на приложения,

- оперограммы взаимодействия подразделений и работников при организации в банках рассматриваемых операций, составленные на основе регламентов, имеющихся в банке, и бесед с работниками. Например, при рассмотрении потребительского кредитования следует составить схемы взаимодействия подразделений и должностных лиц при выдаче кредита заемщику, при досрочном, своевременном и несвоевременном погашении им кредита (последний рисунок предусматривает несколько возможных

вариантов: погашение кредита заемщиком после обращения к нему работников банка, составление иска и обращение в суд при отказе заемщика от выполнения своих обязательств, обращение в коллекторское агентство, погашение за счет резерва на возможные потери по ссуде). Оперограммы оформляются как рисунки. Эта часть курсовой работы должна содержать оценку организации выполнения в банке рассматриваемых операций;

- конкретные расчеты по теме исследования (например, в темах по кредитованию нужно привести график погашения кредита при своевременном его погашении, примеры расчетов при дифференцированном и аннуитетном, а также несвоевременном погашении, определение резерва на возможные потери по ссудам и т. д.). В работах, посвященных кредитованию, обязательно должен быть приведен конкретный пример определения кредитоспособности условного заемщика;

- сравнение условий рассматриваемых операций в конкретном банке с другими банками (по данным их сайтов, в таблице) с выводами. В работах по кредитным операциям банков можно использовать кредитные калькуляторы, размещенные на сайтах, для выявления лучших предложений (введя одинаковые суммы и сроки кредита).

В третьей главе курсовой работе рассматриваются проблемы, существующие в области рассматриваемых в курсовой работе банковских операций. В ней следует привести таблицу с мнениями разных авторов по этому поводу, сформулировать свое мнение, дать описание выявленных проблем. Далее следует определить возможные пути решения проблем, которые приводятся в таблице, а затем поясняются текстом. В третьей главе должны быть сформулированы конкретные предложения по совершенствованию организации рассматриваемых в курсовой работе операций.

«Заключение» курсовой работы содержит основные выводы из каждой главы, в конце следует перечислить выявленные основные проблемы, возможные пути их решения, конкретные предложения по

совершенствованию работы кредитной организации в области рассматриваемых операций. Объем «Заключения» — 2–3 страницы.

Рассмотрим содержание курсовой работы по одной из тем, относящихся к финансовой системе: «Региональный бюджет: состав, структура и динамика доходов и расходов (на примере краевого бюджета Ставропольского края)». В первой главе следует дать обзор мнений по поводу определения экономической категории «бюджет», сформулировать на основании этого свое определение, привести определение бюджетной системы, показать на рисунке состав бюджетной системы РФ. Далее нужно дать понятие регионального бюджета, рассмотреть выполняемые им функции.

Во втором параграфе первой главы рассматриваются источники формирования доходной базы бюджета субъекта РФ. В нем приводится система налогов и сборов РФ, дается характеристика региональных налогов (налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на игорный бизнес). Далее приводятся нормативы распределения налоговых и неналоговых доходов между бюджетами бюджетной системы РФ. Поскольку не все налоги полностью уплачиваются в бюджет соответствующего уровня, нужно рассмотреть налоги не регионального уровня, входящие в состав доходной базы регионального бюджета (НДФЛ, налог на прибыль организаций, налоги на добычу полезных ископаемых и др.), а также неналоговые доходы (арендная плата за региональное имущество, выручка от продажи имущества) и безвозмездные поступления из федерального бюджета (дотации, субвенции, субсидии).

Третий параграф первой главы нужно посвятить основным направлениям расходования бюджетных средств региона и роли регионального бюджета в социально-экономическом развитии региона. Здесь необходимо дать определение расходов бюджета, привести их классификацию, цифровые данные о составе и структуре расходов региональных бюджетов РФ.

Таблицу «Нормативно-правовая база регулирования формирования доходов и расходов регионального бюджета» можно поместить в приложении к курсовой работе, дав ссылку на него в тексте. Во второй главе приводятся состав бюджетной системы Ставропольского края, цель и задачи бюджетной политики края. Далее дается оценка состава, структуры и динамики доходов краевого бюджета за последние три года, приводятся абсолютные и относительные показатели, делаются выводы.

Третий параграф второй главы посвящается анализу состава, структуры и динамики расходов краевого бюджета, делаются выводы.

В третьей главе рассматриваются проблемы формирования доходной базы бюджета, пути их решения и перспективы. Отдельные параграфы курсовой работы можно посвятить проблемам внедрения региональных целевых программ, системы БОР (бюджетирование, ориентированное на результат) и «программного» бюджета и путям их решения в Ставропольском крае, а также проблемам сбалансированности региональных бюджетов в Российской Федерации

В «Заключении» следует сформулировать основные выводы, перечислить проблемы регионального бюджета Ставропольского края и предложить возможные пути их решения.

Текст излагается литературным языком, в едином стиле, в соответствии с нормами современного русского языка, без орфографических и синтаксических ошибок.

Не следует употреблять выражения «по моему мнению», «я считаю», лучше написать «по нашему мнению» или «по мнению автора» либо выразить то же самое в безличной форме (напри мер, «изучение литературы показало, что...»).

9 Оформление курсовой работы

Курсовая работа состоит:

- 1) из титульного листа;
- 2) реферата;
- 3) содержания;
- 4) собственно текста («Введения», основной части, «Заключения»);
- 5) списка использованных источников;
- 6) приложений.

Общий объем курсовой работы — 40–50 страниц.

Титульный лист является первым листом курсовой работы, номер страницы на нем не ставится. Титульный лист должен быть подписан обучающимся, на нем должна быть указана дата окончательной сдачи работы руководителю и номер группы. Пример оформления титульного листа приведен в приложении Б.

В реферате должны быть отражены следующие вопросы:

- параметры работы: количество страниц (включая список приложений, без самих приложений), глав, рисунков, таблиц, источников, приложений);

- ключевые слова (от 5 до 10 слов или словосочетаний из текста работы, которые в наибольшей степени характеризуют содержание работы и обеспечивают возможность информационного поиска). Ключевые слова приводятся в именительном падеже и печатаются в строку через запятые;

- предмет исследования;
- объект исследования;
- цель работы;
- основные результаты работы.

Предмет исследования — это исследуемая в работе проблема, вытекающая из формулировки темы курсовой работы. Например, в работе на тему «Депозитные операции в коммерческом банке» он может быть назван следующим образом: «Система экономических отношений, возникающих

между банком и клиентами при осуществлении депозитных операций».

Объект исследования конкретизирует предмет и указывает, на примере какой организации написана курсовая работаю (например, «Депозитные операции в ПАО "Сбербанк"»).

Объем реферата — не более половины страницы.

Результаты исследования должны отражать, что конкретно сделал в курсовой работе ее автор: составлены оперограммы взаимодействия подразделений ПАО «Сбербанк» при осуществлении депозитных операций, проведен их анализ; выявлены основные проблемы организации депозитных операций и сформулированы пути их решения; предложены направления совершенствования организации депозитных операций в ПАО «Сбербанк».

Содержание — это систематизированный указатель частей курсовой работы с указанием соответствующих страниц. Названия глав выделяются жирным шрифтом. Номера страниц в содержании и по тексту работы должны совпадать. В этих целях рекомендуется использовать режим автоматического составления содержания.

Обязательным элементом курсовой работы является список использованных источников. Он должен оформляться в соответствии с установленными правилами на основе ГОСТ 7.1-2003. В список включаются нормативно-законодательные акты, учебники, учебные пособия, монографии, статьи из журналов, ресурсы Интернета и др., которые были использованы при написании курсовой работы. На каждый из них должны быть дана ссылка в тексте. Все источники объединяются в три раздела: «Нормативно-правовые материалы», «Специальная литература», «Электронные средства информации».

В 1 разделе списка приводятся законодательные и нормативные документы в соответствии с установленной иерархией: Конституция РФ, кодексы, федеральные законы, законы субъектов РФ, указы президента РФ, постановления правительства РФ, решения местных органов власти,

нормативные документы министерств и ведомств с указанием в круглых скобках последней действующей редакции. При оформлении этого раздела списка источников следует использовать справочно-правовые системы «КонсультантПлюс» или «Гарант».

Второй раздел списка — «Специальная литература». В нем источники указывают в алфавитном порядке, включая и ресурсы из электронно-библиотечных систем (ЭБС) с указанием даты последнего обращения к ним.

Третий раздел списка использованных источников содержит электронные средства информации с указанием даты обращения к ним.

Образец оформления списка использованных источников приведен в приложении В.

После списка использованных источников помещается список приложений.

Работа может иметь приложения, которые подтверждают и конкретизируют основную часть работы.

Работа печатается на одной стороне листа формата А4 через полтора интервала, шрифт — Times New Roman, размер — 14. Размеры полей: левое — 30 мм, верхнее, правое и нижнее — по 20 мм. Выравнивание — по ширине, абзацный отступ — 1,25 см.

Заголовки рекомендуется выполнять полужирным шрифтом. Выравнивание заголовков — по центру (единообразно во всей работе). В заголовках не допускается перенос и подчеркивание слов. Точка в конце заголовка не ставится.

Все листы нумеруются (первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не указывается). Номер страницы ставится внизу страницы в центре без точки.

Уравнения и формулы размещаются в отдельной строке. Нумерация формул сквозная в пределах всей работы. Номер ставится арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Ссылки на формулу записываются в виде номера формулы в круглых

скобках.

Все цитаты и цифровые данные должны иметь ссылки на источники. Ссылка помещается в конце страницы под чертой, или сразу после цитаты в квадратных скобках указывается номер источника в списке использованных источников и страница.

Нумерация таблиц и рисунков в тексте курсовой работы сквозная.

Таблицы нумеруются арабскими цифрами (нумерация сквозная). Слово «Таблица» и ее номер пишется не жирным шрифтом слева над таблицей без абзацного отступа. Далее ставится тире и указывается ее название, которое начинается с заглавной буквы. Таблицы располагают сразу после первой ссылки на них в тексте курсовой работы. Если таблица упоминается в тексте повторно, то в скобках указывается страница, на которой она помещена.

Если таблица или рисунок составлены самостоятельно на основании приведенных в одном или нескольких источниках цифровых данных, в ссылке под ними (под чертой) указывается: «Составлено по: (и далее называется источник(-и) с конкретными страницами).

Название рисунка помещается под ним. По центру пишется слово «Рисунок». Далее после тире указывается название рисунка с заглавной буквы. Необходимо указать источник рисунка или то, на основании какой информации он составлен.

Текст в рисунках и таблицах печатается 12 шрифтом через 1 интервал.

«Введение», главы работы и «Заключение» должны начинаться с новой страницы.

Каждое приложение начинается с нового листа, в правом верхнем углу указывается слово «Приложение» и его номер.

Приложения нумеруются буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, Й, Ъ, Ы, Ь. Каждое приложение должно иметь заголовок, который располагается по центру страницы и записывается с прописной буквы отдельной строкой без точки в конце заголовка. На все

приложения в основном тексте курсовой работы должны быть ссылки (например, «приложение А»). Приложения помещаются в порядке появления ссылок на них в тексте.

Законченную курсовую работу подписывает обучающийся и представляет руководителю электронную версию, содержащую полный текст работы, включая список приложений.

Руководитель проверяет соответствие выполненной работы установленным требованиям, в том числе осуществляет проверку на объем заимствования.

10 Ошибки, которые встречаются при написании курсовой работы

1. Неправильное оформление титульного листа, реферата, содержания, таблиц и рисунков, списка использованных источников и ссылок на них.

2. Содержание «Введения» («Заключения») не соответствует его функциям.

3. Тема не раскрыта.

4. Текст курсовой работы не соответствует «Содержанию», названия глав и параграфов в содержании и в тексте не совпадают.

5. Работа заимствована из Интернета.

6. Текст механически переписан из нормативных документов или литературных источников.

7. Отсутствуют сопоставления мнений разных авторов по проблеме.

8. Статистические данные приведены без их анализа, в недостаточном объеме.

9. Отсутствует связь между теоретической и практической частями работы.

10. В тексте отсутствуют ссылки на использованные источники.

11. Отсутствуют самостоятельные выводы и предложения.
12. Превышен объем.
13. Работа сдана после установленного срока.

11 Защита курсовой работы

Во время защиты курсовой работы комиссия выявляет степень усвоения обучающимся материала по теме, то, насколько самостоятельно он работал, хорошо ли ориентируется в работе.

Обучающийся сначала кратко сообщает основные положения работы, обращая особое внимание на выявленные проблемы, возможные пути их решения, конкретные предложения, а также на те разделы, по которым имеются замечания научного руководителя, а затем отвечает на вопросы членов комиссии.

По результатам защиты и с учетом качества содержания и оформления работы комиссия выставляет оценку.

12 Критерии оценки курсовой работы

Оценка «отлично» выставляется комиссией, если тема глубоко изучена и раскрыта с сопоставлением мнений разных авторов, с изложением собственной позиции, обобщением отечественного и зарубежного опыта; сделаны определенные сравнения и соответствующие им аналитические расчеты (где это представляется возможным); наиболее важный материал систематизирован в виде рисунков или таблиц; на все использованные при написании работы источники имеются ссылки в тексте. Оформление соответствует требованиям методических указаний. Если при защите курсовой работы обучающийся демонстрирует свободное владение материалом проведенного исследования, то курсовая работа с учетом

защиты оценивается на «отлично».

Отметкой «хорошо» оценивается работа, в которой проблема изложена с систематизацией точек зрения разных авторов, с выделением научных направлений; однако материал курсовой работы носит частично описательный характер без наглядного представления (в виде таблиц и рисунков там, где это необходимо), а собственная оценка недостаточно аргументирована; не на все приведенные в списке источники имеются ссылки в тексте; есть некоторые погрешности в оформлении. При защите курсовой работы обучающийся демонстрирует достаточно хорошее владение материалом проведенного исследования.

Если тема раскрыта, однако изложение носит главным образом описательный характер с недостаточным количеством ссылок на источники, имеются недостатки в оформлении, а при защите курсовой работы обучающийся затрудняется в ответах на отдельные вопросы по теме исследования, то работа заслуживает оценки «удовлетворительно».

Если тема не раскрыта, работа неправильно оформлена, а при защите обучающийся не может ответить на поставленные членами комиссии вопросы, то работа оценивается на «неудовлетворительно».

Приложение А

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине

«Финансово-кредитные системы»

1. Проблемы развития банковской системы РФ.
2. Банковская система России: состояние и перспективы.
3. Национальная платежная система России.
4. Ломбарды в структуре кредитной системы России и зарубежных стран.
5. Лизинговые фирмы в структуре кредитной системы России и зарубежных стран
6. Факторинговые компании в структуре кредитной системы России и зарубежных стран.
7. Микрофинансовые организации в структуре кредитной системы России и зарубежных стран.
8. Коллекторские агентства в структуре кредитной системы России и зарубежных стран.
9. Система страхования вкладов как фактор обеспечения устойчивости кредитной системы.
10. Венчурные компании в структуре кредитной системы России и зарубежных стран.
11. Кредитная кооперация в структуре кредитной системы России.
12. Бюро кредитных историй как один из элементов инфраструктуры кредитной системы.
13. Рейтинговые агентства как один из элементов инфраструктуры кредитной системы.
14. Кредитные брокеры как один из элементов инфраструктуры кредитной системы.
15. Депозитные операции коммерческих банков.
16. Операции с банковскими картами в коммерческом банке.
17. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства

в коммерческом банке.

18. Автокредитование в коммерческом банке.

19. Ипотечное кредитование в коммерческом банке.

20. Дистанционное банковское обслуживание.

21. Безналичные расчеты в коммерческом банке.

22. Кассовые операции в коммерческом банке.

23. Состав и классификация финансовой системы по сферам, подсистемам и звеньям.

24. Децентрализованные финансы как основа финансовой системы страны: состав звеньев и их характеристика.

25. Централизованные финансы: состав подсистем и звеньев финансовой системы страны, их характеристика.

26. Финансы коммерческих организаций как главное звено децентрализованных финансов, их краткая характеристика.

27. Финансы некоммерческих организаций, их состав и краткая характеристика.

28. Финансы домашних хозяйств: сущность и функции.

29. Денежные доходы домашних хозяйств, их состав и структура.

30. Денежные расходы домашних хозяйств, их состав и структура.

31. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.

32. Особенности построения бюджетных систем в странах с разным государственным и бюджетным устройством.

33. Бюджетная система РФ: сущность, взаимосвязи с другими звеньями финансовой системы.

34. Консолидированный бюджет: сущность, состав на уровне страны, региона и муниципального района.

35. Федеральный бюджет как ведущее звено финансовой системы РФ; состав и структура доходов и расходов.

36. Региональные и местные бюджеты: состав доходов и расходов.

- 37. Пенсионный фонд РФ, его доходы и расходы.
- 38. Фонд социального страхования РФ, его доходы и расходы.
- 39. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- 40. Государственный кредит: сущность, функции; государство в системе кредитных взаимоотношений.
- 41. Страхование: сущность, принципы, значение и роль в финансовой системе страны.

Приложение Б

Образец оформления титульного листа курсовой работы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов и кредита

Курсовая работа

по дисциплине «Финансово-кредитные системы»

**Операции с банковскими картами в коммерческих банках
(на примере ПАО «Сбербанк»)**

Выполнил:

_____ (Ф.И.О., курс, группа, направления
подготовки/ направленность (профиль), форма обучения)

_____ (подпись)

Руководитель:

_____ (Ф.И.О, звание, должность)

_____ (подпись)

Работа защищена с оценкой _____ Дата защиты _____

Члены комиссии: зав. кафедрой

(должность)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Н.Н. Куницына

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

Ставрополь, 20__ г

Образец оформления списка использованных источников

Список использованных источников

I. Нормативно-правовые материалы*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от ____).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от _).
3. Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг: утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П (ред. от __).
4. Указание Банка России от 08.08.2017 № 4483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14.08.2002 № 1186-У "Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления"» (ред. от __).

II. Специальная литература

5. Банковское дело : учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова ; отв. ред. Ю. А. Соколов. — М. : Юрайт, 2015. — С. 162–443 // URL : <https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-382396> (дата обращения: __).
6. Грабовый, П. Г. Особенности и проблемы проектного финансирования в строительстве / П. Г. Грабовый, М. А. Луняков, М. И. Куменецкий // Недвижимость : экономика, управление. — 2017. — № 4. — С. 6–14. — URL : https://elibrary.ru/download/elibrary_32426751_73361947.pdf (дата обращения: __).
7. Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.

* При составлении списка нормативно-правовых материалов использована справочная правовая система «КонсультантПлюс» (или ГАРАНТ).

8. Лебедев, Д. С. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : в схемах и таблицах : учебное пособие / Д. С. Лебедев. — М. : Проспект, 2016. — 208 с. — URL: <http://ebs.prospekt.org/book/30960>.

9. Обаева, Л. С. Национальная платежная система : формирование и направления развития / Л. С. Обаева // Деньги и кредит. — 2018. — № 3. — С. 11–16.

10. Тавасиев, А. М. Банковское дело : в 2 ч. Часть 2 : Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2018. — С. 16–48. — URL : http://biblioclub.ru/index.php?page=razdel_red&sel_node=1378 (дата обращения: _____._____._____).

11. Юркова, Я. Ю. Риски по банковским платежным картам и способы их минимизации конференции / Я. Ю. Юркова // Молодые экономисты — будущему России: сб. науч. тр. / под ред. С. М. Кирова. — Ставрополь : Секвойя, 2015 — С. 472–473. — URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=25487283> (дата обращения: _____._____._____).

III. Электронные средства информации

12. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. — URL : <http://www.cbr.ru> (дата обращения: _____._____._____).

13. Сайт Банки.ру. (banki.ru). — URL : <http://www.banki.ru> (даты обращения: 20.10.2018–29.11.2018).

14. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». — URL : <https://www.sberbank.ru/ru/person> (даты обращения: 20.10.2018– 10.12.2018).

15. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». — URL : https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_1h2018 (даты обращения: 15.10.2018–20.10.2018).

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-238-03408-9. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/123391.html>

2. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства: учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 124 с. - ISBN 978-5-9765-4648-4 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3342-4 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1891272>

Дополнительная литература

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 8-е изд. — М.: Дашков и К, 2023. — 380 с. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html>

2. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — 2-е изд. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/143929.html>

3. Никитинская, Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. В 2 частях. Ч.1. : учебное пособие / Ю. В. Никитинская. — М.: Национальный

исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2023. — 191 с. — ISBN 978-5-7262-2961-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/141171.html>

4. Никитинская, Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. В 2 частях. Ч.II. : учебное пособие / Ю. В. Никитинская. — М.: Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-7262-2991-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/141172.html>

5. Таштамиров, М. Р. Основы современного банкинга : учебное пособие / М. Р. Таштамиров, З. К. Тавбулатова. — М: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-1854-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/135921.html>

6. Чернецов, С. А. Развитие финансовой системы Российской Федерации: учебное пособие / С. А. Чернецов. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2023. — 320 с. (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0313-3. - Текст: электронный. — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1932345>

7. Тупчиенко, В. А. Анализ развития денежно-кредитной системы России : учебное пособие / В. А. Тупчиенко. — 2-е изд. — М.: Научный консультант, 2024. — 422 с. — ISBN 978-5-907196-95-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/140260.html>

Интернет-ресурсы

1. [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

2. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

3. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
4. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс
5. <http://biblioclub.ru> - Сайт ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6. <https://www.iprbookshop.ru> - Сайт ЭБС «IPR SMART»
7. <https://znanium.com> - Сайт ЭБС «Znaniy»
8. <https://lib.rucont.ru> - Сайт ЭБС «Руко́нт»
9. <https://e.lanbook.com> - Сайт ЭБС «Лань»
10. www.studentlibrary.ru - Сайт ЭБС «Консультант студента».