



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИЭиУ  
Н.Р. Бальнская

21.02.2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)**

Направление подготовки (специальность)  
38.04.01 ЭКОНОМИКА

Направленность (профиль/специализация) программы  
Финансовые технологии и управление рисками в бизнесе

Уровень высшего образования - магистратура  
Программа подготовки - академический магистратура

Форма обучения  
очная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	1
Семестр	1

Магнитогорск  
2020 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА (уровень магистратуры) (приказ Минобрнауки России от 30.03.2015 г. № 321)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики 17.02.2020, протокол № 3

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ 21.02.2020 г. протокол № 3

Председатель \_\_\_\_\_ Н.Р. Балынская

Рабочая программа составлена:

доцент кафедры Экономики, канд. пед. наук \_\_\_\_\_ Н.Н.Костина

Рецензент:

Директор Южно-уральского филиала ПАО "САК "Энергогарант",  
канд. филос. наук \_\_\_\_\_

С.В. Мальцев

## Лист актуализации рабочей программы

---

---

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2021 - 2022 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

---

---

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2022 - 2023 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ А.Г. Васильева

### **1 Цели освоения дисциплины (модуля)**

формирование у обучающихся системы теоретических знаний о явлениях и процессах экономической жизни общества, о методах и инструментах исследования этих явлений, а также практических навыков решения экономических проблем на макроэкономическом уровне. Сформировать у магистров систему знаний о финансах, кредите и финансовой системе с учетом особенностей их развития.

### **2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» входит в вариативную часть учебного плана образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

полученных в результате освоения дисциплины Экономика, Финансы, в объеме программы бакалавриата/специалитета.

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Корпоративная экономика

Рискология

Макроэкономика (продвинутый уровень)

### **3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения**

В результате освоения дисциплины (модуля) «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-6	способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности
Знать	- виды неопределенности и риска при оценке эффективности проекта; - методику учета неопределенности и риска при оценке эффективности проектов;
Уметь	- оценивать рыночные, кредитные, операционные риски и риски ликвидности в соответствии с существующими статистическими и аналитическими способами анализа и учета неопределенности для данных видов рисков;
Владеть	- методами оценки финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
ПК-10	способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- социально-экономические, финансовые показатели деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</li> <li>- основные способы прогнозирования финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом в условиях риска;</li> <li>- порядок анализа и интерпретации результатов финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</li> <li>- методику прогнозирования на основе моделирования финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</li> </ul>
Уметь	- обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия;
Владеть	методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании;
ПК-7 способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- различные виды рынков;</li> <li>- понятие экономических агентов;</li> </ul>
Уметь	- разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках;
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методами оценки и анализа основных финансовых инструментов, используемых на российском и зарубежных финансовых рынках;</li> <li>- способами оценивания состояния рынка, целесообразности и практической значимости выявления и оценки стратегий экономических агентов;</li> <li>- практическими навыками оценки рынков, проведения критического анализа современного состояния экономических агентов;</li> <li>- обобщения результатов критического анализа оценки рынков;</li> <li>- возможностью междисциплинарного применения полученных результатов для исследования стратегий экономических агентов;</li> </ul>
ПК-8 способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и	
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере;</li> <li>- взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия;</li> </ul>
Уметь	- применять на практике вероятностно-статистические методы оценки рисков, методы теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков в условиях неопределенности;
Владеть	- методами и инструментарием управления финансовыми рисками на предприятии;

#### 4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 18,3 акад. часов;
- аудиторная – 15 акад. часов;
- внеаудиторная – 3,3 акад. часов
- самостоятельная работа – 54 акад. часов;
- подготовка к экзамену – 35,7 акад. часа

Форма аттестации - курсовая работа, экзамен

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		Лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Теоретические основы функционирования финансов								
1.1 Понятие финансов. Место финансов в распределительном процессе. Финансовый механизм, его понятие и назначение.	1			2	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
1.2 Финансовые ресурсы: признаки, источники и виды. Источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, основные направления их использования. Объем, состав и структура финансовых ресурсов субъектов хозяйствования.				2/1И	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
1.3 Понятие финансового рынка. Элементы и участники финансового рынка. Особенности становления и развития финансового рынка в Российской Федерации. Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка				2/1И	7	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос, решение ситуационных задач	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
1.4 Понятие финансовой системы. Сферы и звенья финансовой системы. Характеристика финансов субъектов хозяйствования.				2/1И	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
Итого по разделу				8/3И	25			

2. Управление финансами								
2.1 Понятие финансовой политики. Результативность и эффективность финансовой политики. Организационно-правовые основы разработки финансовой политики в Российской Федерации. Характеристика современной финансовой политики Российской Федерации.	1			1	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
2.2 Теоретические основы финансового регулирования. Финансовое регулирование экономики. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Финансы и глобализация.				2	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
2.3 Понятие управления финансами. Финансовое планирование как элемент управления финансами. Содержание, значение и задачи финансового прогнозирования. Финансовый контроль, его место в управлении финансами.				1	6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
Итого по разделу				4	18			
3. Кредит и кредитная система								
3.1 Понятие и структура кредитной системы. Институциональная структура современной кредитной системы России	1			1	5	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. Работа с электронными библиотеками	Устный опрос	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
3.2 Особенности кредитования заемщиков. Направления кредитной политики коммерческих банков				2/И	6	Направления кредитной политики коммерческих банков	Устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8
Итого по разделу				3/И	11			
4. Итоговый контроль								
4.1 Итоговый контроль	1					Подготовка к экзамену	Экзамен	
Итого по разделу								
Итого за семестр				15/И	54		экзамен, кр	
Итого по дисциплине				15/И	54		курсовая работа, экзамен	ПК-6, ПК-10, ПК-7, ПК-8

## **5 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» используются технологии проблемного обучения и информационно-коммуникационные образовательные технологии:

1. Практическое занятие на основе кейс-метода – обучение в контексте моделируемой ситуации, воспроизводящей реальные условия научной, производственной, общественной деятельности. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Важнейшей составляющей практических занятий являются дискуссии по темам докладов и научных статей, обсуждения контрольных вопросов и вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение.

Практические (семинарские) занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы;
- закрепляют знания, полученные в процессе самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты теоретического материала и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовить доклад или научную статью по предложенной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы; подготовить ответы на вопросы тестов.

Для повышения активности студентов на практических занятиях, привития интереса к учебной дисциплине, развития интеллектуальных и коммуникативных компетенций часть практических занятий проводится в форме деловых игр, диспутов.

Изучение дисциплины сопровождается самостоятельной работой студентов в форме подготовки к практическим занятиям, подготовки докладов, работы с электронными библиотеками.

## **6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Представлено в приложении 1.

## **7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

Представлены в приложении 2.

## **8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины** **а) Основная литература:**

1. Богатырев, С. Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка : учеб. пособие / С.Ю. Богатырев. — Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2018. — 164с.+ Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/1749-4>. - ISBN 978-5-369-01749-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znaniium.com/read?id=309434> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Рыманов, А. Ю. Основы корпоративных финансов : учебное пособие / А.Ю. Рыманов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 150 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook\_5b742ef92eda62.57813862. - ISBN 978-5-16-013614-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znaniium.com/read?id=351974> (дата обращения: 01.09.2020)

**б) Дополнительная литература:**

1. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansy-dengi-i-kredit-451187#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/strategii-i-sovremennaya-model-upravleniya-v-sfere-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-452201#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

**в) Методические указания:**

Методические указания по содержанию и оформлению курсовой работы представлены в приложении 3

**г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

**Программное обеспечение**

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7 Professional(для классов)	Д-1227-18 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое ПО	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое ПО	бессрочно

**Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Название курса	Ссылка
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	<a href="https://dlib.eastview.com/">https://dlib.eastview.com/</a>

Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	<a href="https://elibrary.ru/project_risc.asp">https://elibrary.ru/project_risc.asp</a>
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	<a href="https://scholar.google.ru/">https://scholar.google.ru/</a>
Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
Российская Государственная библиотека. Каталоги	<a href="#">alogues/</a>
Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова	<a href="#">Default.asp</a>
Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент	<a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>
Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web»	<a href="http://webofscience.com">http://webofscience.com</a>
Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus»	<a href="http://scopus.com">http://scopus.com</a>

## 9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации; комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.

Учебные аудитории для выполнения курсового проектирования: Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

### **Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

По дисциплине «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач на практических занятиях и семинарских занятиях.

#### ***1.1. Тема Понятие финансов. Место финансов в распределительном процессе. Финансовый механизм, его понятие и назначение.***

##### ***Темы самостоятельной работы***

1. С чем связано появление категории финансов и ее историческое положение по отношению к категориям денег и кредита?
2. В чем состоят особенности отдельных функций финансов и их взаимосвязь?
3. Какие факторы могут оказать влияние на формирование финансовых ресурсов у отдельных экономических субъектов в рыночной экономике?
4. Для каких целей могут формироваться финансовые резервы?
5. Какую роль играют финансы в организации общественного воспроизводства и в системе денежных отношений?
6. Роль финансов в рыночной экономике.
7. Особенности функций финансов в различных системах государственного управления.
8. Значение финансов в организации общественного воспроизводства.
9. Каково определение финансового механизма? Как вы можете охарактеризовать его элементы?

#### ***1.2. Тема Финансовые ресурсы: признаки, источники и виды. Источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, основные направления их использования. Объем, состав и структура финансовых ресурсов субъектов хозяйствования.***

##### ***Темы семинарского занятия***

1. Свойства финансовых ресурсов
2. Источники финансовых ресурсов
3. Виды финансовых ресурсов
4. Этапы формирования финансовых ресурсов
5. Формирование необходимого объема финансовых ресурсов
6. Разработка эффективного использования полученного объема финансовых ресурсов
7. Увеличение прибыли предприятия
8. Разработка мероприятий, по уменьшению финансовых рисков
9. Разработка систем контроля за денежными потоками предприятия
10. Закрепление полученных результатов и упрочнение позиций предприятия на рынке

#### ***1.3. Тема Понятие финансового рынка. Элементы и участники финансового рынка. Особенности становления и развития финансового рынка в Российской Федерации. Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка***

##### ***Темы семинарского занятия***

1. Понятие о финансовом рынке
2. Рынок ценных бумаг. Классификация ценных бумаг
3. Выпуск и обращение ценных бумаг
4. Участники рынка ценных бумаг
5. Фондовая биржа

**1.4 Тема Понятие финансовой системы. Сферы и звенья финансовой системы. Характеристика финансов субъектов хозяйствования.**

**Темы самостоятельной работы**

1. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Понятие и структура финансов в широком смысле слова.
2. Система финансов России.
3. Субъекты и объекты финансовой системы. Понятие государственных и местных финансов, финансов хозяйствующих субъектов и граждан (домашних хозяйств).
4. Чем объясняется многозвенность финансовой системы?
5. Состав и структура государственных и местных финансов.
6. Особенности отношений в отдельных звеньях и подсистемах финансовой системы.

**2.1. Тема Понятие финансовой политики. Результативность и эффективность финансовой политики. Организационно-правовые основы разработки финансовой политики в Российской Федерации. Характеристика современной финансовой политики Российской Федерации.**

**Темы самостоятельной работы**

1. Специальные фонды государства, их формирование и назначение.
2. Бюджетные и внебюджетные фонды.
3. Основные направления формирования и расходования средств Пенсионного фонда РФ.
4. Фонд развития и Фонд национального благосостояния
5. Финансовая политика и финансовые методы воздействия государства на экономику.
6. Проблемы управления специальными фондами в России и других зарубежных странах.

**2.2. Тема Теоретические основы финансового регулирования. Финансовое регулирование экономики. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Финансы и глобализация.**

**Темы самостоятельной работы**

1. Как связаны между собой понятия «финансовое регулирование» и «финансовое стимулирование»?
2. Каковы объекты государственного финансового регулирования?
3. Назовите формы и методы государственного финансового регулирования.
4. Какие основные финансовые инструменты воздействия государства на экономику применяются в странах с развитой рыночной экономикой?
5. Назовите главные финансовые инструменты борьбы с монополизмом производителей.
6. Каковы основные методы финансового регулирования социальных процессов?
7. В чем преимущества социальных выплат перед социальными льготами?
8. Назовите основные направления финансового регулирования социальных процессов.
9. Какие показатели позволяют оценить эффективность использования методов финансового регулирования социальных процессов?

**Задания для самостоятельной работы**

1. На основе публикаций в периодических изданиях подберите примеры использования различных методов финансового регулирования экономических и социальных процессов.
2. На основе анализа правовых актов различных субъектов РФ сделайте вывод об активности использования финансовых методов воздействия на социальные процессы региональными органами исполнительной власти.
3. Сравните механизмы пропорциональной и прогрессивной систем налогообложения граждан с точки зрения их использования для сокращения дифференциации уровня жизни отдельных социальных групп.

**2.3. Тема Понятие управления финансами. Финансовое планирование как элемент управления финансами. Содержание, значение и задачи финансового прогнозирования. Финансовый контроль, его место в управлении финансами.**

**Темы самостоятельной работы**

1. Государственное финансовое планирование. Сбалансированность и пропорциональность.
2. Финансовое программирование.
3. Финансовое прогнозирование: цели и методы.
4. Система финансовых планов. Сводный финансовый баланс государства.
5. Методы расчета финансовых показателей, взаимосвязь социальноэкономических и финансовых прогнозов
6. Содержание и функции финансового контроля.
7. Объекты, виды, формы и методы финансового контроля.
8. Органы государственного финансового контроля в РФ.
9. Аудит и его роль в реализации контрольной функции финансов.

**3.1. Тема Понятие и структура кредитной системы. Институциональная структура современной кредитной системы России**

**Темы самостоятельной работы**

Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Особенности государственного, международного и потребительского кредита. Виды кредитов.

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика.
2. Банковская форма кредита и его особенности.
3. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности.
4. Особенности государственного, международного и потребительского кредита.
5. Виды кредитов.

**Примерные практические задания**

**Задача 1** Рассчитайте будущую стоимость денег по схемам сложных и простых процентов, если в коммерческий банк помещается сумма на пять лет. Размер суммы вклада и годовой процентной ставки по вариантам приведены в табл. 27.

Таблица 27

Варианты числовых значений суммы вклада и годовой процентной ставки

Наименование показателя	Номер варианта									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Сумма вклада	100	200	300	400	500	600	700	800	900	100
2. Ставка годового процента	12	24	36	48	60	48	36	24	12	24

Определите, какая сумма будет к концу каждого года на расчетном счете при использовании простой и сложной схем начисления процентов с периодом капитализации:

- А) год;
- Б) полугодие;
- В) квартал;
- Г) месяц.

Постройте и проанализируйте график изменения наращенной суммы при изменении периода капитализации.

### **3.2. Тема. Особенности кредитования заемщиков. Направления кредитной политики коммерческих банков**

#### **Темы самостоятельной работы**

1. Что понимается под кредитной политикой коммерческого банка?
2. Какие макроэкономические, региональные и отраслевые факторы оказывают влияние на формирование кредитной политики банка?
3. Какие экономические нормативы регулируют масштабы операций банков по предоставлению кредитов?
4. Каковы основные черты социально-экономического состояния Красноярского края и какое влияние они оказывают на кредитную политику коммерческого банка?
5. Какие показатели характеризуют достаточность капитала банка?
6. Каким образом показатели достаточности капитала банка влияют на кредитную политику коммерческого банка?

#### **Примерные практические задания**

**Задача 1** Банк покупает основные средства на сумму 150000 руб., денежные средства перечислены поставщику. Установлен срок использования основных средств – 4 года. Основные средства оприходованы на баланс. Начислена ежемесячная амортизация линейным способом.

На 01.01. производится переоценка основных средств, коэффициент составил 1,5. В конце следующего года основных средств реализовано на сумму 160000 руб.

Отразите в учете: приобретение основных средств, начисление амортизации, переоценку основных средств, его реализацию и определите, какой финансовый результат банк получит от реализации основных средств.

**Задача 2** Стоимость предмета имущества – 180 млн. руб., срок договора – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 10 %, процентная ставка по кредиту – 22 %, процент комиссионного вознаграждения – 10 %, дополнительные услуги лизингодателя – 7 млн. руб., ставка НДС – 18 %. Применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 2. Лизингополучатель при заключении договора уплачивает 90 млн. руб. Лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежегодно.

**Задача 3** Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

**Задача 4** Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

**Задача 5** Большой капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача на простые проценты.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие роли кредита.
2. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровне.
3. Роль кредита в перераспределении ресурсов хозяйства.
4. Роль кредита в экономном использовании материальных и денежных ресурсов.
5. Кредит и удовлетворение растущих потребностей населения.
6. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота.
7. Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей.
8. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровне.

Для успешного освоения дисциплины «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» обучающим необходимо не только тщательное изучение материалов, творческая работа в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и

иных заданий для самостоятельной работы.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов в рамках рассматриваемой темы студенты могут воспользоваться учебниками из списка рекомендуемой преподавателем литературы.

При подготовке к практическим занятиям студентам желательно изучить содержание публикации в периодических изданиях, затрагивающие рассматриваемые вопросы.

Студенты могут посещать консультации преподавателей для выяснения вопросов, непонятых ими в ходе изучения материала по данной дисциплине.

Самостоятельная работа студентов предусматривает изучение, обобщение и анализ материалов по всем темам курса, включая результаты исследований поведения отечественных потребителей, анализ деловых ситуаций из российской и зарубежной практики в целях развития способностей к творческому использованию получаемых знаний и навыков. Для проведения занятий используются активные методы обучения: дискуссии, «мозговой штурм», анализ конкретных ситуаций.

Активная самостоятельная работа студентов возможна только при наличии серьезной и устойчивой мотивации. Самый сильный мотивирующий фактор – подготовка к дальнейшей эффективной профессиональной деятельности.

Успешное овладение дисциплины «Финансы и кредит (продвинутый уровень)», предусмотренное учебной программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» и определяющие целевую установку, а также учебную программу дисциплины. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемого курса. Список основной литературы предлагается в настоящей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал, а также многообразные аспекты анализа современного экономического развития;

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально-понятийный аппарат.

3. Изучая учебную литературу, следует уяснить основное содержание той или иной экономической проблемы. Глубокое усвоение курса предполагает обращение к истории становления и развития экономики, знание классических концепций, сформировавшихся в конце XIX - начале XX веков. Работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к экономическому словарю и глоссарию.

4. Большинство проблем экономики носит не только теоретический характер, но непосредственным образом связанных с практикой экономического и социального развития. Подобный характер науки предполагает наличие у студента не только знание категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для решения реальных экономических проблем. Изучая этот курс, студент не только развивает свою память, но и совершенствует интеллектуальные и практические способности.

5. При проведении практических занятий используются активные методы обучения, написание докладов, круглые столы, деловые игры и разбор деловых ситуаций. Этот вид

работы способствует выработке практического навыка.

**Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

**а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:**

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
<b>ПК-6: способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности</b>		
Знать	- виды неопределенности и риска при оценке эффективности проекта; - методику учета неопределенности и риска при оценке эффективности проектов;	<b><i>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</i></b> 1. Риск как экономическая категория. 2. Сущность, факторы и виды неопределенности. 3. Сущность и причины риска. 4. Классификация рисков по различным признакам. 5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия. 6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски. 7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
Уметь	- оценивать рыночные, кредитные, операционные риски и риски ликвидности в соответствии с существующими статистическими и аналитическими способами анализа и учета неопределенности для данных видов рисков;	<b><i>Примерные практические задания для экзамена</i></b> 1. Качественный анализ рисков. 2. Вероятностная оценка степени финансового риска. 3. Оценка риска с помощью коэффициента вариации. 4. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции. 5. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. 6. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. 7. Сущность экспертного анализа рисков. 8. Метод аналогов. 9. Метод дерева решений. 10. Метод Монте-Карло. 11 По исходным данным о деятельности двух предприятий (таблица 1) установить, какому риску подвергаются эти предприятия и у кого из них возможны большие расходы.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																					
		<p>Таблица 1.</p> <table border="1" data-bbox="875 387 2063 810"> <thead> <tr> <th data-bbox="875 387 1809 456">Показатели</th> <th data-bbox="1809 387 1928 456">Ед. изм.</th> <th data-bbox="1928 387 2063 456">Значение</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="875 456 1809 515">1. Постоянные годовые расходы предприятия.</td> <td data-bbox="1809 456 1928 515">тыс. грн.</td> <td data-bbox="1928 456 2063 515">600</td> </tr> <tr> <td data-bbox="875 515 1809 574">2. Переменные расходы от годового объема продаж:</td> <td data-bbox="1809 515 1928 574"></td> <td data-bbox="1928 515 2063 574"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="875 574 1809 633">- предприятие А;</td> <td data-bbox="1809 574 1928 633">%</td> <td data-bbox="1928 574 2063 633">13</td> </tr> <tr> <td data-bbox="875 633 1809 692">- предприятие Б.</td> <td data-bbox="1809 633 1928 692">%</td> <td data-bbox="1928 633 2063 692">24</td> </tr> <tr> <td data-bbox="875 692 1809 751">3. Запланированный объем продаж на год.</td> <td data-bbox="1809 692 1928 751">тыс. грн.</td> <td data-bbox="1928 692 2063 751">720</td> </tr> <tr> <td data-bbox="875 751 1809 810">4. Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.</td> <td data-bbox="1809 751 1928 810">%</td> <td data-bbox="1928 751 2063 810">15</td> </tr> </tbody> </table> <p>12. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.</p>	Показатели	Ед. изм.	Значение	1. Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. грн.	600	2. Переменные расходы от годового объема продаж:			- предприятие А;	%	13	- предприятие Б.	%	24	3. Запланированный объем продаж на год.	тыс. грн.	720	4. Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	15
Показатели	Ед. изм.	Значение																					
1. Постоянные годовые расходы предприятия.	тыс. грн.	600																					
2. Переменные расходы от годового объема продаж:																							
- предприятие А;	%	13																					
- предприятие Б.	%	24																					
3. Запланированный объем продаж на год.	тыс. грн.	720																					
4. Возможное снижение спроса на продукцию каждого предприятия.	%	15																					
Владеть	- методами оценки финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;	<p><b>Примерные практические задания для экзамена</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) По исходным данным конкретного предприятия оценить абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия</li> <li>2) Провести анализ вероятности возникновения несостоятельности (банкротства) предприятия</li> </ol>																					

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		3) Оценить уровень текущей и перспективной платежеспособности предприятия
<b>ПК-7: способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках</b>		
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- различные виды рынков;</li> <li>- понятие экономических агентов;</li> </ul>	<p><i>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура, функции и участники финансовых рынков.</li> <li>2. Виды и функции финансовых посредников.</li> <li>3. Характеристика инвестиционного рынка.</li> <li>4. Характеристика валютного рынка.</li> <li>5. Характеристика фондового рынка.</li> <li>6. Характеристика рынка ссудных капиталов.</li> <li>7. Срочный рынок: строение, инструменты, участники.</li> <li>8. Природа и сущность спекулятивного и чистого риска.</li> <li>9. Регулирование финансового рынка.</li> </ol>
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках;</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. При разработке стратегии предприятия учитываются: <ul style="list-style-type: none"> <li>А результаты выполнения плановых заданий, организацию менеджмента и маркетинга;</li> <li>Б специфичные аналитические процедуры;</li> <li>В локальные и системные цели предприятия</li> </ul> </li> <li>2. Управленческий анализ как самостоятельный элемент управленческого учета оптимизирует: <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Соотношение «расходы и доходы»;</li> <li>Б. Соотношение «простые расходы – прибыль»</li> <li>В. Соотношение «расходы – доходы» на этапе предварительного управления бизнесом.</li> </ul> </li> <li>3. Анализ безубыточности предполагает определение: <ul style="list-style-type: none"> <li>А зоны прибыли;</li> <li>Б точки безубыточности;</li> <li>В удельного маржинального дохода</li> </ul> </li> <li>4. Основная цель управленческого анализа: <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Изучение прошлой, текущей и будущей деятельности бизнеса;</li> <li>Б. Прогнозирование доходов, расходов и финансовых резервов при выборе хозяйственной тактики;</li> </ul> </li> </ol>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>В. Все выше перечисленное.</p> <p>5. Переменные затраты на единицу— 4руб., постоянные затраты за период — 100 руб., определите, какую необходимо установить цену реализации, чтобы, продав 100 ед. продукции, получить прибыль в сумме 300 руб.:</p> <p>А 8 руб.;</p> <p>Б 10 руб.;</p> <p>В 5 руб.</p> <p>6. Маржинальный доход это:</p> <p>А валовая прибыль;</p> <p>Б прибыль от продаж;</p> <p>В прибыль до налогообложения.</p> <p>7. Аналитическая работа банка идет по следующим направлениям:</p> <p>А анализ банковского баланса и других форм отчетности;</p> <p>Б анализ состояния учета и отчетности;</p> <p>В анализ состояния договоров;</p> <p>Г анализ состояния договоров учредительских документов;</p> <p>Д нет варианта ответа.</p>
Владеть	<p>- методами оценки и анализа основных финансовых инструментов, используемых на российском и зарубежных финансовых рынках;</p> <p>- способами оценивания состояния рынка, целесообразности и практической значимости выявления и оценки стратегий экономических агентов;</p> <p>- практическими навыками оценки рынков, проведения критического анализа современного состояния</p>	<p><b>Примерные практические задания для экзамена</b></p> <p>1. Проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования запасов ООО «XXX».</p> <p>2. Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс.руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет уровень:</p> <p>1) 0,75</p> <p>2) 0,6</p> <p>Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в каждом случае?</p> <p>3. А) По балансу ООО «XXX» рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость данного предприятия на конец отчетного года.</p> <p>Б) Сравните расчетные значения этих коэффициентов с нормативными.</p> <p>В) Дайте оценку характера финансовой устойчивости ООО «XXX», исходя из</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>экономических агентов;  - обобщения результатов критического анализа оценки рынков;  - возможностью междисциплинарного применения полученных результатов для исследования стратегий экономических агентов;</p>	<p>трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации.  Г) Определите, к какому классу организаций по критериям оценки финансового состояния относится ООО «XXX» в конце отчетного периода.  Д) Как изменится коэффициент автономии ЗАО «XXX», если его собственные средства в следующем году возрастут по сравнению с отчетным годом на 70 тыс. руб., а общая величина активов увеличится на 110 тыс. руб.?  Е) Как изменится коэффициент финансовой устойчивости ЗАО «XXX», если оно получит кредит на сумму 5500 тыс. руб. сроком на 3 года.</p>
<p><b>ПК-8: способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</b></p>		
Знать	<p>- основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере;  – взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия;</p>	<p><b>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности функционирования органов общей компетенции в системе управления государственными финансами.</li> <li>2. Функции Президента России в процессе управления финансовыми отношениями.</li> <li>3. Функции Государственной думы Р.Ф. в процессе управления финансовыми отношениями.</li> <li>4. Функции Совета федерации Р.Ф. в процессе управления финансовыми отношениями.</li> <li>5. Цели, задачи и особенности функционирования Счетной палаты России.</li> <li>6. Основные задачи Правительства России в процессе управления финансовыми отношениями.</li> <li>7. Основные задачи и функции Министерства финансов Р.Ф.</li> <li>8. Основные задачи и функции органов федерального казначейства.</li> <li>9. Основные задачи и функции контрольно – ревизионных органов.</li> <li>10. Основные задачи и функции федеральной налоговой службы.</li> <li>11. Основные задачи и функции центрального банка России в процессе управления финансовыми отношениями.</li> </ol>
Уметь	<p>– применять на практике вероятностно-статистические методы оценки рисков, методы</p>	<p><b>Практические задания</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Капитал банка составляет 90 млн. рублей. Определить: 1) соответствие открытых</li> </ol>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства														
	теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков в условиях неопределенности;	<p>валютных позиций лимитам, установленных Банком России; 2) суммарную валютную позицию.</p> <table border="1" data-bbox="857 443 2134 678"> <thead> <tr> <th data-bbox="857 443 976 528">Валюта</th> <th data-bbox="976 443 1547 528">Длинная открытая валютная позиция в рублях</th> <th data-bbox="1547 443 2134 528">Короткая открытая валютная позиция в рублях</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="857 528 976 579">Доллар</td> <td data-bbox="976 528 1547 579">8 млн. руб.</td> <td data-bbox="1547 528 2134 579"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="857 579 976 630">ЕВРО</td> <td data-bbox="976 579 1547 630"></td> <td data-bbox="1547 579 2134 630">4 млн.руб.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="857 630 976 678">Золото</td> <td data-bbox="976 630 1547 678"></td> <td data-bbox="1547 630 2134 678">5 млн.руб.</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Определить требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01,11 на балансе банка находятся остатки следующих ссуд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>60 тыс. руб. - текущие ссуды;</li> <li>30 тыс. руб. - обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней;</li> <li>20 тыс. руб. - ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней;</li> <li>15 тыс. руб. - текущие ссуды инсайдерам;</li> <li>10 тыс. руб. - обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней.</li> <li>25 тыс. руб. - льготные ссуды.</li> </ul>			Валюта	Длинная открытая валютная позиция в рублях	Короткая открытая валютная позиция в рублях	Доллар	8 млн. руб.		ЕВРО		4 млн.руб.	Золото		5 млн.руб.
Валюта	Длинная открытая валютная позиция в рублях	Короткая открытая валютная позиция в рублях														
Доллар	8 млн. руб.															
ЕВРО		4 млн.руб.														
Золото		5 млн.руб.														

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																																			
Владеть	- методами и инструментарием управления финансовыми рисками на предприятии;	<p><b>Задания для индивидуальной работы</b></p> <p>1. Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.</p> <p>Исходные данные:</p> <table border="1" data-bbox="857 499 2136 895"> <thead> <tr> <th>Наименование показателя</th> <th>на 01.01.2009</th> <th>на 01.04.2009</th> <th>на 01.07.2009</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Собственный капитал, ден. ед.</td> <td>41121245</td> <td>38122732</td> <td>38765576</td> </tr> <tr> <td>Долгосрочные обязательства, ден. ед.</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Текущие обязательства, ден. ед.</td> <td>12977657</td> <td>14746046</td> <td>15141807</td> </tr> <tr> <td>Необоротные активы, ден. ед.</td> <td>47592033</td> <td>47581413</td> <td>41550334</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы, ден. ед.</td> <td>317871</td> <td>319616</td> <td>346366</td> </tr> <tr> <td>Незавершенное производство, ден. ед.</td> <td>219979</td> <td>220958</td> <td>306443</td> </tr> <tr> <td>Авансы поставщикам, ден. ед.</td> <td>316226</td> <td>314456</td> <td>359035</td> </tr> </tbody> </table>				Наименование показателя	на 01.01.2009	на 01.04.2009	на 01.07.2009	Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576	Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0	Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807	Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334	Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366	Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443	Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035
Наименование показателя	на 01.01.2009	на 01.04.2009	на 01.07.2009																																		
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576																																		
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0																																		
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807																																		
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334																																		
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366																																		
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443																																		
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035																																		
<b>ПК-10: способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом</b>																																					
Знать	- социально-экономические, финансовые показатели деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; - основные способы прогнозирования финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и	<p><b>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Совокупный спрос и совокупное предложение. Макроэкономическое равновесие. Изменение равновесия. Эффект храповика.</li> <li>2. Социально-экономические последствия безработицы</li> <li>3. Социально-экономические последствия инфляции</li> <li>4. Социально-экономические последствия циклического развития экономики</li> <li>5. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.</li> <li>6. Финансовые ресурсы предприятий, источники их формирования и направления использования.</li> </ol>																																			

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства												
	<p>экономики в целом в условиях риска;</p> <p>- порядок анализа и интерпретации результатов финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</p> <p>- методику прогнозирования на основе моделирования финансовых показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</p>	<p>7. Прибыль и рентабельность предприятия.</p> <p>8. Состав и классификация доходов бюджетов.</p> <p>9. Состав и классификация расходов бюджетов.</p>												
Уметь	<p>- обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия;</p>	<p><b>Практические задания</b></p> <p>Пусть портфель сформирован из двух рисковых активов (например, акций) А и В, характеристики которых представлены в табл. Требуется определить доходность и риск портфеля АВ.</p> <p>Таблица Рисковые активы портфеля</p> <table border="1" data-bbox="857 981 1675 1225"> <thead> <tr> <th>Состав</th> <th>Доходность, %</th> <th>Риск, %</th> <th>Доля в портфеле</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Актив А</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>2/3</td> </tr> <tr> <td>Актив В</td> <td>15</td> <td>40</td> <td>1/3</td> </tr> </tbody> </table>	Состав	Доходность, %	Риск, %	Доля в портфеле	Актив А	5	20	2/3	Актив В	15	40	1/3
Состав	Доходность, %	Риск, %	Доля в портфеле											
Актив А	5	20	2/3											
Актив В	15	40	1/3											
Владеть	<p>- методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании;</p>	<p><b>Задания для индивидуальной работы</b></p> <p>1. Сравните эффективность использования заемного капитала компанией "Dublin Computer Sistem" за 2019 и 2020 года. В 2019 году прибыль до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) компании составила 5 639 тыс. долл., а в 2020 году 6 933 тыс. долл.; собственный капитал в 2019 году 12.7 млн. долл. и 14.8 млн. долл. соответственно в 2020 году; заемный капитал в 2019 году 18.5 млн. долл. и 20.7 в 2020 году; средневзвешенная цена заемных</p>												

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>ресурсов 7.7% в 2019 году и 6.4% в 2020 году; темп инфляции 3.0% в 2019 году и 3.6% в 2020 году, уровень налогообложения 25.5% и 27% соответственно в 2019 и 2020 годах.</p> <p>2. Рассчитайте изменение уровня финансового левериджа для предприятия "СМУ №5" в 2017, 2018 и 2019 годах, если соответственно:  объем чистой прибыли увеличился на 2.4%, 2.8%, 3.1%;  валовая прибыль увеличилась на 1.1%, 2.3%, 1.4%</p> <p>3. Предприятия А, Б и С закончили год со следующими финансовыми результатами:  рентабельность совокупного капитала соответственно для А - 26.1%, Б - 27.3% и С - 23.8%;  средневзвешенная цена заемных ресурсов 16.4%, 14.4% и 11.9%;  собственный капитал на конец года 22.8 млн. рублей, 34.1 млн. рублей и 13.5 млн. рублей;  заемный капитал на конец года 20.9 млн. рублей, 12.3 млн. рублей и 30.2 млн. рублей.  Уровень налогообложения 20%. Какое предприятие эффективнее использует заемные средства?</p>

**б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансы и кредит (продвинутый уровень)» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена и курсовой работы.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

*Перечень вопросов к экзамену*

1. Сущность финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства.
2. Условия возникновения финансов.
3. Функции финансов.
4. Роль финансов в общественном воспроизводстве.
5. Понятие и структура финансовой системы страны.
6. Сущность финансовой политики.
7. Понятие об управлении финансами.
8. Органы управления финансами в РФ.
9. Сущность финансового контроля.
10. Организация финансового контроля.
11. Виды финансового контроля.
12. Риск как экономическая категория.
13. Сущность, факторы и виды неопределенности.
14. Сущность и причины риска.
15. Классификация рисков по различным признакам.
16. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
17. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
18. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
19. Структура, функции и участники финансовых рынков.
20. Виды и функции финансовых посредников.
21. Характеристика инвестиционного рынка.
22. Характеристика валютного рынка.
23. Характеристика фондового рынка.
24. Характеристика рынка ссудных капиталов.
25. Срочный рынок: строение, инструменты, участники.
26. Природа и сущность спекулятивного и чистого риска.
27. Регулирование финансового рынка.
28. Формы государственного кредита и их назначение.
29. Финансовое планирование и прогнозирование.
30. Место финансов хозяйствующих субъектов в финансовой системе государства.
31. Основы организации финансов в разных сферах деятельности.
32. Финансовые ресурсы предприятий, источники их формирования и направления использования.
33. Прибыль и рентабельность предприятия.
34. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов.
35. Принципы функционирования государственных и муниципальных финансов.
36. Бюджет как основное звено системы государственных финансов.
37. Состав и классификация доходов бюджетов.
38. Состав и классификация расходов бюджетов.
39. Экономическая природа внебюджетных фондов.
40. Принципы построения бюджетной системы России.

41. Бюджетный процесс и его основные этапы.
42. Порядок и особенности исполнения бюджета.
43. Порядок подготовки и утверждения правительства об исполнении бюджета.
44. Бюджетный федерализм и его принципы.
45. Сущность и основные формы бюджетного регулирования в России.
46. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.
47. Государственные и муниципальные займы.
48. Особенности функционирования органов общей компетенции в системе управления государственными финансами.
49. Функции Президента России в процессе управления финансовыми отношениями.
50. Функции Государственной думы Р.Ф. в процессе управления финансовыми отношениями.
51. Функции Совета федерации РФ в процессе управления финансовыми отношениями.
52. Цели, задачи и особенности функционирования Счетной палаты России.
53. Основные задачи Правительства России в процессе управления финансовыми отношениями.
54. Основные задачи и функции Министерства финансов Р.Ф.
55. Основные задачи и функции органов федерального казначейства.
56. Основные задачи и функции контрольно – ревизионных органов.
57. Основные задачи и функции федеральной налоговой службы.
58. Основные задачи и функции центрального банка России в процессе управления финансовыми отношениями.
59. Валютная система РФ.
60. Платежный баланс.
61. Основные международные финансовые организации и участие России в них.
62. Государственный внешний долг: сущность, причины, виды и формы.
63. Понятие и структура кредитной системы
64. Институциональная структура современной кредитной системы России.
65. Особенности кредитования заемщиков
66. Направления кредитной политики коммерческих банков

***Показатели и критерии оценивания экзамена:***

- на оценку **«отлично»** (5 баллов)- *показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е. студент должен показать высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;*

- на оценку **«хорошо»** (4 балла)- *обучающийся показывает средний уровень сформированности компетенций, т.е. студент должен показать знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, на нахождения уникальных ответов к проблемам;*

- на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла)- *обучающийся показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е. студент должен показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач.*

- на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла)- *результат обучения не достигнут, студент не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.*

- на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – *обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.*

### **Темы курсовых работ по дисциплине «Финансы и кредит (продвинутый уровень)»**

1. Организация банковского кредитования (на примере конкретного коммерческого банка)
2. Рынок потребительского кредитования России: проблемы и перспективы развития
3. Рынок ипотечного кредитования России: проблемы и перспективы развития
4. Бюджетная политика России на современном этапе
5. Банки развития в национальной банковской системе
6. Рынок межбанковского кредитования России: проблемы и перспективы развития
7. Банковский кризис: механизм развития и преодоления
8. Муниципальные финансы как элемент системы финансов России
9. Управление государственным долгом Российской Федерации
10. Федеральный бюджет – как основа системы финансов России
11. Бюджетный дефицит и методы его регулирования
12. Межбюджетные отношения в бюджетной системе России: проблемы и перспективы развития
13. Банковская система Российской Федерации: проблемы и перспективы развития
14. Банк России – как системообразующий элемент национальной банковской системы
15. Управление рисками коммерческого банка
16. Деятельность небанковских кредитных организаций на национальном рынке финансовых услуг
17. Организация деятельности коммерческого банка по обслуживанию клиентов
18. Банковский менеджмент как система управления кредитной организацией
19. Оценка деятельности Пенсионного фонда РФ
20. Оценка деятельности Фонда социального страхования РФ
21. Оценка деятельности Фонда обязательного медицинского страхования РФ
22. Платежная система России: проблемы и перспективы развития
23. Рынок розничных платежных услуг России
24. Организация налично-денежного обращения в Российской Федерации
25. Денежная система России и характеристика ее структурных элементов
26. Организация денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации
27. Организация безналичных расчетов в России: проблемы и перспективы развития
28. Финансовая системы России: характеристика современного состояния и перспектив развития
29. Государственный финансовый контроль: проблемы организации и перспективы развития
30. Организация бюджетного процесса в Российской Федерации
31. Бюджетная система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития
32. Государственный кредит как элемент системы финансов России
33. Федеральные целевые программы в системе финансов России
34. Резервный фонд Российской Федерации: порядок формирования и использования
35. Финансовый менеджмент как система управления предприятием
36. Управление финансовыми рисками предприятия
37. Сбережения населения как источник финансирования инвестиционной деятельности
38. Финансы предприятий как элемент системы финансов России
39. Финансы домашних хозяйств как элемент системы финансов России
40. Мировая валютная система: современное состояние и пути выхода из кризиса
41. Финансовая глобализация как современная тенденция развития мировых финансов
42. Система страхования банковских вкладов в России

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя, в процессе ее написания обучающийся развивает навыки к научной работе, закрепляя и одновременно расширяя знания, полученные при изучении курса «Финансы и кредит (продвинутый уровень)». При

выполнении курсовой работы обучающийся должен показать свое умение работать с нормативным материалом и другими литературными источниками, а также возможность систематизировать и анализировать фактический материал и самостоятельно творчески его осмысливать.

В процессе написания курсовой работы обучающийся должен разобраться в теоретических вопросах избранной темы, самостоятельно проанализировать практический материал, разобрать и обосновать практические предложения.

Показатели и критерии оценивания курсовой работы:

– на оценку **«отлично»** (5 баллов) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам;

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – задание преподавателя выполнено частично, в процессе защиты работы обучающийся допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – задание преподавателя выполнено частично, обучающийся не может воспроизвести и объяснить содержание, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

## **Методические указания по содержанию и оформлению курсовой работы**

### **1. Курсовая работа должна отвечать следующим требованиям:**

- 1) Наличие в работе всех структурных элементов исследования: теоретической, аналитической и практической составляющих.
- 2) Наличие обоснованной авторской позиции, раскрывающей видение сущности проблемы автором.
- 3) Использование в аналитической части исследования обоснованного комплекса методов и методик, способствующих раскрытию сути проблемы.
- 4) Целостность работы, которая проявляется в связанности теоретической и экспериментальной его частей (для исследований, содержащих экспериментальную часть).
- 5) Перспективность исследования: наличие в работе материала (идей, данных и пр.), который может стать источником дальнейших исследований.
- 6) Достаточность и современность использованного библиографического материала и иных источников.

**2. Объем курсовой работы**, не считая приложений должен составлять, как правило, 25-30 страниц.

### **3. В процессе подготовки и защиты курсовой работы студент должен продемонстрировать:**

- знания, полученные им как по учебным дисциплинам, учитывающим как направленность образовательной программы, так и по направлению подготовки в целом;
- умение работать со специальной и методической литературой, нормативной документацией, статистической информацией;
- навыки ведения исследовательской работы;
- умение самостоятельного обобщения результатов исследования и формулирования выводов;
- владение компьютером и специальным программным обеспечением как инструментом обработки информации;
- умение логически строить текст, формулировать выводы и предложения.

### **4. Последовательность выполнения работы предполагает следующие этапы:**

- 1) выбор темы (заявление на имя заведующего кафедрой о закреплении темы работы и научного руководителя);
- 2) составление плана (см. пример оформления);
- 3) изучение теоретических аспектов темы работы;
- 4) сбор, анализ и обобщение эмпирических данных, исследование аспектов деятельности конкретного объекта (предприятия/организации/региона/рынка), связанных с темой курсовой работы;
- 5) разработка предложений и рекомендаций, формулирование выводов;
- 6) оформление работы;
- 7) представление работы на проверку научному руководителю;
- 8) защита курсовой работы.

### **5. Работа содержит следующую структуру (см. пример оформления):**

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- введение;
- основную часть, состоящую, как правило, не менее чем из 2-х разделов (теоретического, обзорного по заявленной проблематике; аналитического, организационно-экономического по рассматриваемой проблеме; практического, с рассмотрением реальной практики, опыта

функционирования объекта исследования, расчетами и обоснованиями рациональности предложений);

- заключение, включающее выводы и предложения (рекомендации);
- список используемых источников;
- приложения (при необходимости).

#### **6. Основными требованиями к работе являются:**

- четкость и логическая последовательность изложения материала;
- краткость и точность формулировок, исключающая возможность неоднозначного их толкования;
- конкретность изложения полученных результатов, их анализа и теоретических положений;
- обоснованность выводов, рекомендаций и предложений;
- соответствие содержания и темы.

**7. Введение:** во введении должна содержаться краткая оценка современного состояния рассматриваемой проблемы, обосновываться актуальность выбранной темы, цель и задачи работы, объект и предмет исследования, теоретико-методологические основы работы. Введение должно быть кратким (1-2 страницы).

**8. Первый раздел работы** – теоретический, должен содержать полное и систематизированное изложение состояния вопроса по теме работы.

Сведения, содержащиеся в этом разделе, должны давать полное представление о состоянии и степени изученности поставленной проблемы. Данный раздел, по существу, должен представлять собой обзор и анализ имеющихся литературных источников по исследуемой проблеме, позволяющий найти пути решения поставленных задач и выявить умение автора обобщить и критически рассмотреть существующие теоретические воззрения.

Написание первого раздела работы проводится на базе предварительно подобранных литературных источников, в которых освещаются вопросы, в той или иной степени раскрывающие тему курсовой работы. Подбор необходимой научной литературы проводится с использованием библиотечных каталогов, реферативных журналов, научных журналов по соответствующему направлению, а также монографий, учебников, справочников, нормативной документации, патентной литературы, других публикаций, электронных ресурсов.

Изучение литературных источников важно проводить в определенном порядке, переходя от простого материала к сложному, от работ общего характера, к работам по более узкой проблематике и затем – к узкоспециализированным публикациям.

Вначале следует ознакомиться с общетеоретической литературой (учебники, статьи в теоретических журналах), а затем с работами прикладного плана.

Таким образом, сбор материала эффективнее начинать с книг и обзоров, а затем знакомиться со статьями и первоисточниками.

Поиск требуемых литературных источников проводят в библиотеках и поисковых системах в обратнхронологическом порядке, т. е. вначале выявляют необходимые источники среди материалов, опубликованных в последние годы, а затем переходят к поиску более ранних публикаций (как правило, за последние 5–10 лет).

Особое внимание следует обратить на законодательную, нормативную и специальную документацию, посвященную вопросам, связанным с предметом и объектом исследования.

Автор должен ознакомиться с содержанием основных работ по избранной теме. При этом следует составить список вопросов, являющихся основой содержания намеченной темы, разделив их примерно на такие группы:

- вопросы, получившие общее признание;
- недостаточно разработанные дискуссионные вопросы, требующие изучения;

– неразработанные вопросы, появившиеся в порядке постановки или вытекающие из ранее проведенных исследований.

Излагая содержание работ других авторов, следует показать их вклад в изучение проблемы.

Работа над первоисточниками состоит в основном из двух этапов:

1) предварительного просмотра материала, когда выделяется основное содержание работы в целом и ее главные мысли. Это позволяет оценить важность данной работы и обосновать необходимость более деятельной ее проработки;

2) изучения материала с критическим анализом.

При работе с научными книгами (монографиями, сборниками трудов и т. д.) необходимо ознакомиться с их содержанием по оглавлению, просмотреть книги, прочитать аннотацию, введение, заключение. В том случае если имеющиеся в книге материалы представляют интерес, следует провести детальное изучение данной работы.

При работе с первоисточниками и монографиями целесообразно придерживаться определенных правил работы с научной литературой:

– отделить в материале основное от второстепенных деталей;

– разобраться в незнакомой терминологии, понятиях и определениях;

– записать возникающие при чтении вопросы;

– прочитать главу книги или статью, составить для себя конкретные вопросы типа: «В чём главная мысль работы?», «Каковы аргументы в подтверждение этой мысли?», «Что можно возразить автору?», «Какие выводы вытекают из работы?».

Завершающим этапом этого раздела должны стать анализ современного состояния вопроса, выявление круга неразрешенных пока задач, что весьма важно для определения актуальности и перспективы дальнейшего изучения проблемы.

Иллюстрации, графический и табличный материал могут быть приведены в этом разделе работы только в случае крайней необходимости, если приведенные в них материалы не могут быть сформулированы словами в виде закономерностей и зависимостей.

Раздел заканчивается обоснованием необходимости проведения аналитической части работы по уточненному фокусу.

Раздел должен иметь название, отражающее существо изложенного в нем материала. Не допускается выносить в качестве названия этого раздела заголовки типа «Теоретическая часть», «Обзор литературы» и т. д., не раскрывающие содержания приведенного в разделе материала.

Раздел может состоять из ряда подразделов, имеющих свои подзаголовки.

**9. Второй раздел работы** предполагает анализ особенностей объекта исследования, а также раскрывает практические аспекты проблем, рассмотренных в первом разделе.

Анализ должен проводиться на основе конкретных данных, полученных автором курсовой работы.

Для получения конкретных данных и решений поставленных вопросов при подготовке данного раздела работы:

– изучается конкретный аспект деятельности объекта (организации/региона/рынка);

– исследуются причины и следствия, связанные с этим аспектом проблем;

– выявляются основные тенденции развития объекта (организации) в установленных условиях;

– определяются возможные способы повышения эффективности функционирования объекта.

Также в этом разделе должны быть сделаны самостоятельные выводы и рекомендации (предложения), вытекающие из полученных результатов, основанные на самостоятельно проведенных расчетах или наблюдениях, и направленные на повышение

эффективности, и развитие объекта исследования. В этом разделе должны быть использованы статистические и другие данные, обработанные и обобщенные автором.

Должны быть представлены таблицы, графики, схемы, диаграммы и другой иллюстративный материал.

**10. Заключение** – важнейшая неотъемлемая структурная часть курсовой работы, в которой подводится итог проведенных исследований.

В заключении должно содержаться краткое изложение основных результатов работы и их оценка, сделаны выводы по проделанной работе, даны предложения по использованию полученных результатов, включая их внедрение, а также следует указать, чем завершилась работа.

Заключение может состоять только из выводов и рекомендаций (предложений).

Выводы должны быть по всей работе, написанными по пунктам в последовательности, соответствующей порядку выполнения практической части, а также краткими, четкими, не перегруженными цифровым материалом.

Выводы общего порядка, не вытекающие из результатов и содержания курсовой работы, не допускаются. После изложения выводов, отражающих существо работы и ее основные результаты, формируются конкретные предложения или рекомендации; предложения должны быть конкретными и адресными.

Рекомендации (предложения) излагаются по пунктам либо в общем разделе заключения «Выводы и рекомендации (предложения)», либо в самостоятельном подразделе «Рекомендации (предложения)».

Общий объем раздела «Заключение» («Выводы и рекомендации») – до 2-х страниц.

**11. Список использованных источников** (см. пример оформления) включает литературу, отчеты, интернет-ресурсы, подается в конце работы (перед приложениями) и составляется в алфавитном порядке.

Сведения о книгах (монографии, учебники, справочники и т.п.) должны включать: фамилию и инициалы автора (авторов), название книги, город, издательство, год издания, количество страниц. При наличии трех и более авторов допускается указывать фамилию и инициалы только первого из них и слова «и др.». Наименование места издания необходимо приводить полностью в именительном падеже, допускается сокращение названия только двух городов - Москва (М) и Санкт-Петербург (СПб).

Сведения о статье из периодического издания должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие статьи, наименование издания (журнала), наименование серии, год выпуска, том, номер издания (журнала), страницы, на которых помещена статья.

Сведения о стандарте должны включать: обозначение и наименование стандарта.

**12. Приложения к курсовой работе** оформляются как ее продолжение на последующих страницах или в виде отдельной части.

В приложения помещают необходимый для отражения полноты исследования вспомогательный материал, который при включении в основную часть курсовой работы загромождал бы текст.

К вспомогательному материалу, включаемому в приложения, можно отнести:

- методики, математические доказательства, формулы и расчеты;
- таблицы вспомогательных цифровых данных;
- нормативные и финансовые документы по исследуемой проблематике;
- иллюстрации вспомогательного характера.

**13. Требования к оформлению курсовой работы.** Работа выполняется при помощи компьютерной техники и печатается с одной стороны листа формата А4. При использовании текстового редактора Word текст набирается 12 или 14 кеглем шрифтом Times New Roman через 1,5 интервала. Абзацный отступ должен быть одинаковым на протяжении всего текста и равняться 1,25 см. Число строк на странице – до 30, количество знаков в строке, включая интервалы – 63–65. Размеры полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Заголовки структурных частей курсовой работы («ОГЛАВЛЕНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «РАЗДЕЛ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ», «ПРИЛОЖЕНИЯ») печатают заглавными буквами полужирным начертанием посередине листа с новой страницы.

Заголовки параграфов печатаются строчными буквами (кроме первой заглавной) полужирным начертанием с абзацного отступа. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Между заголовком главы и параграфа оставляют одну пустую строку. Расстояние между заголовком главы (параграфа) и последующим или предыдущим текстом должно быть не менее одной строки.

Первой страницей курсовой работы является титульный лист, который включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется. Нумерация страниц начинается с введения. Страницы нумеруют в правом верхнем углу без знака № и точки после номера. Нумерация страниц, глав, подглав, таблиц, формул представлена арабскими цифрами.

Иллюстрации (схемы, графики, рисунки) и таблицы приводятся непосредственно после текста, в котором они впервые упоминаются, либо на следующей странице первыми.

Таблицы или иллюстрации размещают (см. пример оформления) на листе таким образом, чтобы их можно было читать, рассматривать без поворота переплетенного блока работы или с поворотом по часовой стрелке.

Таблицы нумеруют последовательно (за исключением таблиц, приведенных в приложении) в рамках главы. В правом верхнем углу над соответствующим заголовком таблицы размещают надпись «Таблица» курсивом с указанием ее номера. Номер таблицы должен состоять из номера главы и порядкового номера таблицы, например: «Таблица 1.2» без точки в конце (вторая таблица первой главы).

Каждая таблица должна иметь название, которое размещают над таблицей и печатают симметрично тексту полужирным начертанием. При перенесении части таблицы на следующую страницу слово «Таблица» с номером и название указывают один раз справа над первой частью таблицы, а над другими частями, выравнивая текст по правому краю, курсивом пишут «Продолжение табл.» и указывают номер, например: «Продолжение табл. 2.2».

Заголовки граф таблиц должны начинаться с больших букв, подзаголовки – с маленьких, если они составляют одно предложение с заголовком, и с больших, если они являются самостоятельными.

Суммарное количество таблиц и рисунков (схем, графиков, диаграмм) должно быть, как правило, не менее 10.

Под таблицей и иллюстрацией необходимо указать источник информации и степень участия автора работы. Возможны варианты оформления:

- Источник: [23, с. 35], т.е. материал заимствован со страницы 35 источника номер 23 согласно списка литературы.

- Источник: составлено (сформировано) автором по материалам [21, с. 48; 43, с. 120].

- Источник: составлено автором по материалам финансовой отчетности предприятия.

Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных страницах, включаются в общую нумерацию страниц соответствующей главы.

Каждая иллюстрация должна иметь название. Образец оформления рисунков и таблиц приведен в Приложении. Иллюстрации обозначают словом «Рис.» и нумеруют последовательно в рамках главы, за исключением иллюстраций, помещенных в приложениях. Номер иллюстрации в главе состоит из номера главы и порядкового номера иллюстрации в рамках этой главы, между которыми ставится точка. Например: «Рис. 1.3.» – третий рисунок первой главы. После номера рисунка ставят точку, и название рисунка

печатают с прописной буквы без точки в конце названия рисунка. Например: «Рис. 3.1. Структура активов ООО «Сэлма». В конце названия рисунка точку не ставят. Номер иллюстрации, ее название и пояснительные надписи размещают последовательно под иллюстрацией.

Формулы нумеруют в рамках главы. Номер формулы состоит из номера главы и порядкового номера формулы в главе, между которыми ставится точка. Номер пишут с правого края текста страницы в одной строке с соответствующей формулой, в круглых скобках. Например: «(3.1)» – первая формула в третьей главе. Значение каждого символа и числового коэффициента необходимо подавать с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия.

Ссылки на источники. При написании курсовой работы необходимо дать ссылку на источники, материалы или отдельные результаты, которые приводятся в работе, или на идеях и выводах которых разрабатываются проблемы, задачи, вопросы исследования. Такие ссылки дают возможность найти документ и проверить достоверность сведений о цитировании документа, предоставляют необходимую информацию о нем, помогают выяснить содержание, язык текста, объем. Ссылаться следует на последние издания публикаций. На более ранние издания можно ссылаться лишь в тех случаях, когда у них есть материал, который не включен в последнее издание.

Если используются материалы из монографий, обзорных статей, других источников с большим количеством страниц, в ссылке необходимо точно указать номера страниц, иллюстраций, таблиц, формул из источника, на которые ссылаются. Ссылка в тексте оформляют с использованием квадратных скобок, в которых отмечается порядковый номер источника в списке использованной литературы и соответствующая страница. Например: [6, с. 17]. Ссылки в тексте работы на источники следует указывать порядковым номером по перечню ссылок, выделенным двумя квадратными скобками, например, «... в работах [1-7] ...».

При цитировании текст цитаты помещается в кавычки, а после кавычек дается ссылка на источник с указанием страницы. Например: «... сегодня важно то, что макроэкономическую стабильность и интеграцию в мировую экономику смогут реализовать те страны с переходной экономикой, темпы роста ВВП которых находятся на уровне не менее 5-6% ...» [6, с. 23].

Список литературы располагают непосредственно после заключения, продолжая сквозную нумерацию страниц. Образец оформления библиографического описания списка литературы приведен в Приложении. Библиографическое описание обязательно выполняется на языке публикации (украинском, русском, английском и др.). Количество ссылок на источники информации в тексте работы должно быть не меньше числа источников в списке. Источник считается использованным только при наличии ссылки на него.

Приложения размещают после списка литературы на последующих страницах, размещая их в порядке появления ссылок в тексте работы. В них приводится информация вспомогательного характера, прежде всего ксерокопии финансовых отчетов предприятия, статистические данные о состоянии рынков конкретных товаров, работ и услуг. На базе этих данных автор составляет аналитические таблицы, графики, диаграммы для второй главы работы, анализирует их, выявляет причинно-следственные связи и тенденции развития. Каждое приложение начинают с новой страницы. Приложениям дают заголовки, которые печатаются в верхней части страницы строчными буквами, начиная с первой заглавной. Посередине строки над заголовком печатается слово «Приложение \_\_» и заглавная буква, обозначающая приложение (за исключением Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ).

В приложениях приводятся громоздкие таблицы, необходимые для проводимого анализа, первичные финансовые документы и статистические данные.