

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БИЗНЕС-АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
ОП. 06 «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

по специальности подготовки:

38.02.06. «Финансы» (квалификация: финансист)

Разработчик (и) \_\_\_\_\_ к.п.н. Земскова О.В.

Утверждено ПЦК

Протокол № 1/26 от « 29 » 08 2023 г.

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ Земскова О.В.

Зам. директора по УВР, к.п.н., доцент \_\_\_\_\_ Лебедева О.Ю.

## 1. Введение

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» входит в профессиональный цикл как общепрофессиональная дисциплина.

Цель дисциплины – изучение становления денежной и кредитной систем Российской Федерации, их становления, тенденций развития и нормативно-правовых основ и методических аспектов их функционирования.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- оперировать понятиями и категориями в области финансов и кредита, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

- проводить анализ показателей, связанных с денежным и платежным оборотом;

- проводить анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- проводить анализ показателей, связанных с функционированием банковского сектора;

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- сущность финансов, их роль в экономике;

- содержание и виды финансовых операций;

- структуру финансовой системы;

- принципы финансовой политики и механизм ее реализации;

- основы управления финансами;

- принципы финансового планирования и финансового контроля;

- основы построения бюджетной системы и принципы ее функционирования;

- стадии бюджетного процесса;

- законы денежного обращения;

- сущность, виды и функции денег;

- основные типы и элементы денежных систем;

- структуру национальной платежной системы;

- характеристику форм и видов кредитов, роль кредитной системы в условиях рыночной экономики;

- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;

- структуру кредитной и банковской системы;

- функции банков и классификацию банковских операций;

- цели, методы и инструменты денежно-кредитной политики;

- виды и классификации ценных бумаг;

- особенности функционирования рынка ценных бумаг;

- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Изучение курса необходимо для освоения следующих дисциплин (модулей):

Экономика организации; Статистика; Налоги и налогообложение; Менеджмент; Бюджетный учет и отчетность; Основы банковского дела; Контроль и ревизия государственных (муниципальных) учреждений; все профессиональные модули

Задания для самостоятельной работы направлены на:

- систематизацию и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубление и расширение теоретических знаний;

- формирование умений использовать специальную литературу;

- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирование и развитие общих компетенций, определённых в ФГОС СПО;
- формирование профессиональных компетенций

Освоение дисциплины способствует формированию компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 1.1. Рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ПК 1.2. Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ПК 1.3. Осуществлять контроль за совершением операций со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ПК 1.4. Составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений.

ПК 2.1. Определять налоговую базу для исчисления налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

ПК 2.2. Обеспечивать своевременное и полное выполнение обязательств по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

ПК 3.1. Участвовать в управлении финансовыми ресурсами организации.

ПК 3.2. Составлять финансовые планы организации.

ПК 3.3. Участвовать в разработке и осуществлении мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

ПК 3.4. Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

ПК 4.1. Осуществлять юридически обоснованное применение норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

ПК 4.2. Осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений.

## 2. Содержание заданий самостоятельной работы студентов

### Тема 1.1. Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система

**Вопрос для самостоятельной работы:** Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение учебной литературы, составление таблицы.

**Требования к оформлению:** изучить информацию по теме; информацию представить в сжатом виде и заполнить ею основные графы таблицы, пользуясь шаблоном, эффективно подготовиться к контролю по заданной теме.

Принцип организации денежной системы	Содержание принципа

При создании таблицы можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы, индивидуальный опрос.

#### Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;
- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- присутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;
- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- отсутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

### Тема 2.2. Государственный бюджет. Налоги. Внебюджетные фонды

**Вопрос для самостоятельной работы:** Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение дополнительной литературы, анализ бюджета конкретного региона, составление сравнительной таблицы.

**Требования к оформлению:** изучить информацию по теме; информацию представить в сжатом виде и заполнить ею основные графы таблицы, пользуясь шаблоном, сделать вывод по таблице. Пользуясь таблицей, эффективно подготовиться к контролю по заданной теме.

Бюджет региона за 20_ г.	Бюджет региона за 20_ г.

При создании таблицы можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы, индивидуальный опрос.

#### Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- присутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего, сравнительного) характера изложения информации;
- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- отсутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

## **Тема 2.2. Государственный бюджет. Налоги. Внебюджетные фонды**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Структура налоговых органов.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение учебной литературы, составление схемы.

**Требования к оформлению:** изучить информацию по теме; схема может быть представлена системой взаимосвязанных геометрических фигур, содержащих блоки информации в виде ступенек логической лестницы; рисунка с дополнительными элементами и др. Пользуясь готовой схемой, эффективно подготовиться к контролю по заданной теме.

При создании схемы можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы, индивидуальный опрос.

**Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание схемы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры схемы;

- отражены все необходимые элементы;
- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание схемы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры схемы;

- представлены не все элементы, но основная часть;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

## **Тема 2.3. Страхование**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Состав страховых фондов.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение учебной литературы, составление таблицы.

**Требования к оформлению:** изучить информацию по теме; выбрать оптимальную форму таблицы; информацию представить в сжатом виде и заполнить ею основные графы таблицы. Пользуясь готовой таблицей, эффективно подготовиться к контролю по заданной теме.

Состав страховых фондов	Характеристика

При создании таблицы можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы, индивидуальный опрос.

**Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;

- присутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;

- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;

- отсутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

### **Тема 3.1 Сущность, функции и формы кредита**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, межбанковский, международный, частный.

**Форма самостоятельной работы:** создание презентации.

**Требования к оформлению:**

Презентация создается по указанной теме. Объем презентации не менее 10 слайдов. Фон слайдов – однотонный. Выравнивание текста слева, заголовки – по центру. Шрифт текста на слайде – 28-30 пт. Рекомендуется на слайде располагать рисунки или иллюстрации.

При создании презентации, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

При защите учитывается наглядность презентации, содержание и соответствие материала.

**Форма и метод контроля:** демонстрация работ

**Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- презентация соответствует теме самостоятельной работы;

- оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.);

- сформулированная тема ясно изложена и структурирована;

-использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме;

- выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- презентация соответствует теме самостоятельной работы;

- оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.);

- сформулированная тема ясно изложена и структурирована;

-использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

### **Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Общая характеристика банковского баланса. Основные принципы отражения операций банка по активу и пассиву баланса.

**Форма самостоятельной работы:** изучение учебной литературы; подготовка доклада.

#### **Требования к оформлению:**

Доклад оформляется в текстовом процессоре Microsoft Word, объемом 5-7 страниц.

Требования к структуре документа:

1. Титульный лист.

2. Текст доклада.

3. Перечень используемых источников.

Рекомендации по оформлению текста:

Размер бумаги – А 4 (210x297мм).

Параметры страницы:

Поля: верхнее – 2см; нижнее - 2см; левое – 3см; правое – 1,5см.

Тип шрифта: Times New Roman.

Шрифт основного текста: обычный, размер 14 мм.

Шрифт заголовков разделов: полужирный, размер 16 мм.

Шрифт заголовков подразделов: полужирный, размер 14 мм.

Заголовки без нумерации форматируются по центру, нумерованные заголовки форматируются по ширине страницы.

Межстрочный интервал: одинарный; межсимвольный интервал: обычный.

Абзацный отступ - 1,25 мм

Нумерация страниц: внизу страницы от центра.

При написании доклада, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме, индивидуальный опрос.

#### **Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту если:

-оформление и содержание доклада, соответствует требованиям к оформлению и выбранной теме доклада.

Оценка «хорошо» выставляется студенту если:

-имеются замечания по оформлению или содержанию доклада.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

#### **Тема 4.1. Развитие банковского дела в России с 1917 г**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Денежные реформы 1922-1924 годов и 1947 года и их последствия.

**Форма самостоятельной деятельности:** изучение учебной литературы, составление таблицы.

**Требования к оформлению:** изучить информацию по теме; информацию представить в сжатом виде и заполнить ею основные графы таблицы, пользуясь шаблоном, эффективно подготовиться к контролю по заданной теме.

Денежная реформа	Период реформы	Содержание реформы

При создании таблицы можно использовать как рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы, индивидуальный опрос.

**Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- присутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего, сравнительного) характера изложения информации;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- оформление и содержание таблицы соответствует требованиям к оформлению;
- выполнен правильный отбор информации, установлена логичность структуры таблицы;

- представлена характеристика элементов в краткой форме;
- отсутствует наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего) характера изложения информации

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

#### **Тема 5.1. Рынок ценных бумаг.**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Сущность и цели применения производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов, их характеристика. Порядок лицензирования профессиональной деятельности.

**Форма самостоятельной работы:** создание презентации.

**Требования к оформлению:**

Презентация создается по указанной теме. Объем презентации 10 слайдов. Фон слайдов – однотонный. Выравнивание текста слева, заголовки – по центру. Шрифт текста на слайде – 28-30 пт. Рекомендуется на слайде располагать рисунки или иллюстрации.

При создании презентации, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

При защите учитывается наглядность презентации, содержание и соответствие материала.

**Форма и метод контроля:** демонстрация работ

**Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если:



- презентация соответствует теме самостоятельной работы;
- оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.);
- сформулированная тема ясно изложена и структурирована;
- использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме;

- выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук;
- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:

- презентация соответствует теме самостоятельной работы;
- оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.);
- сформулированная тема ясно изложена и структурирована;
- использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме;

- работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

## **Тема 6.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы**

**Вопрос для самостоятельной работы:** Кредитные потребительские кооперативы граждан в Российской Федерации: цели создания, участники, источники ресурсов, направления деятельности, управление и контроль за деятельностью.

**Форма самостоятельной работы:** изучение учебной литературы; подготовка доклада.

### **Требования к оформлению:**

Доклад оформляется в текстовом процессоре Microsoft.Word, объемом 5-7 страниц.

Требования к структуре документа:

- 1.Титульный лист.
2. Текст доклада.
3. Перечень используемых источников.

Рекомендации по оформлению текста:

Размер бумаги – А 4 (210x297мм).

Параметры страницы:

Поля: верхнее – 2см; нижнее - 2см; левое – 3см; правое – 1,5см.

Тип шрифта: Times New Roman.

Шрифт основного текста: обычный, размер 14 мм.

Шрифт заголовков разделов: полужирный, размер 16 мм.

Шрифт заголовков подразделов: полужирный, размер 14 мм.

Заголовки без нумерации форматируются по центру, нумерованные заголовки форматируются по ширине страницы.

Межстрочный интервал: одинарный; межсимвольный интервал: обычный.

Абзацный отступ - 1,25 мм

Нумерация страниц: внизу страницы от центра.

При написании доклада, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет.

**Форма и метод контроля:** защита творческой работы в устной форме, индивидуальный опрос.

### **Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется студенту если:

- оформление и содержание доклада, соответствует требованиям к оформлению и выбранной теме доклада.

Оценка «хорошо» выставляется студенту если:

-имеются замечания по оформлению или содержанию доклада.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

### **3. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы:**

#### **Основные источники:**

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Т.М. Ковалёва под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 168 с. — Для СПО. — ISBN 978-5-406-04525-1.

Финансы и кредит : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 314 с. — Для ссузов. — ISBN 978-5-406-05025-5.

Финансы, деньги, кредит, банки : учебник / Т.М. Ковалева под ред. и др. — Москва : КноРус, 2017. — 250 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05425-3.

Финансовое право : учебник / В.А. Мальцев. — Москва : КноРус, 2016. — 237 с. — СПО. — ISBN 978-5-406-01053-2.

#### **Дополнительные источники:**

##### **Интернет-ресурсы:**

Л5. <http://festival.1september.ru>

Л6. <http://www.uchportal.ru>

