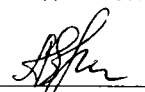




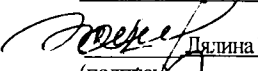
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОП


Васюкова Л.К.
(подпись)
«14» 09 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Финансы и кредит»


Лялина Ж.И.
(подпись)
«14» 09 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Теория финансов, денег и кредита

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

Форма подготовки: заочная

курс 1, семестр 2
лекции 10 час.
практические занятия 14 час.
всего часов аудиторной нагрузки 24 час.
в т.ч. МАО -9 ч
самостоятельная работа 84 час.
в том числе на подготовку к зачету 4 час.
зачет 2 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно установленного ДВФУ, утвержденного приказом ректора ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 07.07.2015 г. № 12-13-1282

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 4 от ----
14 09 2017 г.

Заведующий кафедрой: канд. экон. наук, доцент Лялина Ж.И.
Составители: д-р. экон. наук, профессор Кузнецова Л. Г.

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 201_ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 201_ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Bachelor's degree in 38.03.01 «Economics. Finance and Credit»

Course title: The theory of finance, money and credit

Variable part of Block 3 credits

Instructor: Lyudmila G. Kuznetsova, doctor of Economic Sciences, Professor of department «Finance and Credit».

At the beginning of the course a student should be able to:

- Ability to analyze socially significant problems and processes taking place in society, to predict their possible development in the future;
- Ability and ability to use legal documents in their activities;
- The ability to self-development, improve their skills and mastery;
- Knowledge of the basic methods, methods and means of obtaining, storing, processing information necessary for the organization of professional activities; computer skills.

Learning outcomes:

PC-8 readiness to reveal the main problem aspects of the modern theory of Finance, principles of adaptation of concepts and models of market Finance to the conditions of the developing capital market and transition economy and to understand the possible solutions to these problems in the next 10 years

PC-17 ability to clearly understand and disclose the importance of behavioral factors in modern Finance theory

Course description

The content of the course «The theory of finance, money and credit » consists of three topics and covers the following range of issues:

1. The essence, history and content of the theory of Finance: conceptual apparatus of the theory of Finance, the basic postulates, history and value of the theory; the main provisions of the neoclassical theory; financial triad: resources, relations, markets; the place of Finance in Economics; the state and development of the financial system.

2. The initial theories of money and the theory of money in the works of economists of the XX century: understanding of the role of money and socio-economic causes of their occurrence; functions of money in Friedman's theory; Keynes on the role of money in the economy; changing the role and functions of money in the Internet economy; development of electronic banking payment systems; evaluation of the value of money in time, the value of money through the exchange rate.

3. The theory of credit, the representatives and the basics of the theory: changes in understanding of credit, modern economists on credit; the theory of loan capital and interest rates; the transformation of money and credit in effective financial technologies; the emergence of e-banking especially banking and credit transactions in the modern information environment; types of threats and risks on credit transactions.

Main course literature

1. Blokhina, T. K. World's financial markets. Textbook. - M.: Prospect, 2016. - 160 p. - access Mode: m.bgshop.ru/Catalog/GetFullDescription?id

2. Ivanov, V. V. Modern financial markets / edited by V. V. Ivanov. - M.: Prospect, 2016. - 571 p.

3. Packova, O. N. Financial markets and financial institutions [Electronic resource]: a workshop/ Pack O. N., Konoplev Yu. A. — Stavropol: North Caucasian Federal University, 2016. - 105 p.

4. Probyn, P. C. Financial markets: textbook for high schools / P. C. Probyn, N. A. Prodanova. - M.: Unity-Dana, 2015. - 175 p.

5. Sakharova, L. A. Financial markets and institutions. Textbook / L. Sakharov. — M: Rusyns, 2015. - 171 p.

6. Srebnik, B. V. Financial markets: a professional activity on the securities market: a training manual / B. V. Srebnik, T. B. Vilkova. - Moscow: Infra-M, 2015. - 365 p.

7. Chizhik, V. P. Financial markets and institutions: study guide / V. P. Chizhik - M.: Forum, NITS INFRA-M, 2016. - 384 p.

Form of final control: pass-fail exam

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Теория финансов, денег и кредита»

Дисциплина «Теория финансов, денег и кредита» предназначена для магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» образовательной программы «Финансовые стратегии и технологии банковского института» заочной формы обучения.

Дисциплина «Теория финансов, денег и кредита» включена в вариативную часть блока «Дисциплины (модули)» - (Б1. В. 01).

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов. Учебным планом по данной дисциплине предусмотрены аудиторные занятия -24 час., в том числе лекции - 10 часов, практические занятия -14 часов (в т.ч. в интерактивной форме – 9 час), самостоятельная работа - 84 часа. Дисциплина реализуется на 1 курсе и заканчивается сдачей зачета.

Изучение курса «Теория финансов, денег и кредита» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения таких дисциплин, как: «Экономическое мышление», «Финансы», «Математика для экономистов», «Экономика» и позволяет подготовить магистрантов к освоению ряда таких дисциплин, как: «Оценка стоимости и доходности ценных бумаг», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы», «Управление финансовыми рисками и страхование»; к прохождению учебной и производственной практик.

Содержание дисциплины состоит из трёх разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Сущность, история развития и содержание теории финансов: понятийный аппарат теории финансов, основные постулаты, история и значение теории; основные положения неоклассической теории; финансовая триада: ресурсы, отношения, рынки; место финансов в экономической науке; состояние и развитие финансовой системы.

2. Первоначальные теории денег и теории денег в трудах экономистов XX века: понимание роли денег и социально-экономические причины их возникновения; функции денег в теории М. Фридмана; Кейнс о роли денег в экономике; изменение роли и функций денег в Интернет-экономике; развитие систем электронных банковских платежей; оценка стоимости денег во времени, стоимость денег через оценку валютного курса.

3. Теории кредита, представители и основы теории: изменения в понимании кредита, современные экономисты о кредите; теории ссудного капитала и процентных ставок; трансформация денег и кредита в эффективные финансовые технологии; появление электронного банковского бизнеса и особенности банковских кредитных сделок в современной информационной среде; виды угроз и рисков по кредитным сделкам.

Цель: формирование у магистрантов фундаментальных теоретических и практических знаний в области современных тенденций развития сферы финансов, денег и кредита России и деятельности участников сферы с учетом опыта стран с развитой рыночной экономикой в целях применения полученных знаний и навыков в ходе будущей профессиональной деятельности.

Для успешного изучения дисциплины «Теория финансов, денег и кредита» у студентов должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;
- Способность генерировать идеи в научной и профессиональной деятельности;

- Способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.

В результате изучения дисциплины у магистрантов формируются следующие профессиональные компетенции:

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК 8 - готовность раскрыть основные проблемные аспекты современной теории финансов, принципов адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала и переходной экономики и понимать возможные направления решения этих проблем в ближайшее 10-летие	Знает	Проблемные аспекты теории финансов, денег и кредита, принципы адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала в переходной экономике
	Умеет	Использовать современный инструментарий для адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала в переходной экономике и обоснования возможных направлений решения проблем теории финансов, денег и кредита в ближайшее 10-летие
	Владеет	методами и методиками оценки финансовой деятельности экономических субъектов, а также механизмами адаптации рыночных финансов к условиям функционирования переходной экономики в ближайшие 10 лет
ПК-17- способность четко понимать и раскрывать значимость поведенческого фактора в современной теории финансов	Знает	Сущностное значение феномена поведенческого фактора в рамках современной теории финансов, денег и кредита
	Умеет	анализировать процессы, происходящие в сфере финансов, денег и кредита; выявлять причины кризисов, возникающих в финансовой сфере; выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами в деятельности субъектов экономики; Применять категорию поведенческого фактора и раскрывать ее значение в современной теории

		финансов, денег и кредита
	Владеет	Методами, механизмами и инструментами эффективного применения поведенческого фактора и раскрытия его значимости в границах современной теории финансов, денег и кредита

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Теория финансов, денег и кредита» применяются следующие методы активного и интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- участие в дискуссионных круглых столах.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (10 ЧАС.)

Тема 1. Сущность, значение, история развития и содержание теории финансов (2 час.)

Понятийный аппарат теории финансов. Основные постулаты теории. Место финансов в экономической науке.

Тема 2. Основные положения неоклассической теории финансов (2 час.)

Финансовая триада: ресурсы, отношения, рынки. Управление финансами фирм. Роль финансовых рынков.

Тема 3. Первоначальные теории денег и теории денег в трудах экономистов XX века (2 час.)

Понимание роли денег в трудах античных философов. Металлическая и номиналистическая теории денег.

Количественная теория денег. Функции денег в теории М. Фридмана. Кейнс о роли денег в экономике.

Тема 4. Теоретические основы оценки стоимости денег (2 час.)

Оценка стоимости денег во времени. Дисконтирование денежных потоков. Стоимость денег через оценку валютного курса.

Тема 5. Теории кредита: представители, основы (2 час.)

Изменения в понимании кредита. Ростовщический кредит. Д. Рикардо и К. Маркс о кредите. Современные экономисты о кредите.

Определение термина «ссудный капитал». Теории ссудного капитала и процентных ставок.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (14 час.)

Практические занятия

(36 часов, в том числе 18 час. с использованием методов активного обучения)

Практическое занятие № 1 (2 час.)

Определения терминов теории финансов. Проблемы теории финансов. Финансы в расширенном воспроизводстве.

Практическое занятие № 2 (2 час.)

Этапы становления теории. Английская наука о финансах.

Постулаты физиократов. Немецкая камералистика.
--

Д. Юм, У. Петти и А. Смит о финансах. Кенэ и Тюрго о налогах, их значении. Немецкая камеральная наука.
--

Практическое занятие № 3 (2 час.)

Представления меркантилистов о роли денег. Понятие «настоящих» денег.
Природа денег в теории марксизма

Практическое занятие № 4 (2 час.)

Уравнение обмена в теории монетаризма. Монетаристы об инфляции и величине денежной массы.

Практическое занятие № 5. (2 час.)

Определение термина «ссудный капитал». Теории ссудного капитала и процентных ставок.

Практическое занятие № 6. (2 час.)

Представления меркантилистов о роли денег. Понятие «настоящих» денег.
Природа денег в теории марксизма

Практическое занятие № 7. (2 час.)

Определение термина «ссудный капитал». Теории ссудного капитала и процентных ставок.
--

Процентные ставки LIBOR и LIBID. Процентные ставки национальных рынков.
--

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение заданий;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Сущность, значение, история развития и содержание теории финансов	ПК-8	знает проблемные аспекты теории финансов, денег и кредита, принципы адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала в переходной экономике	конспект (ПР-7); тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6)	Вопросы к зачету 1, 5,8
	умеет использовать современный инструментарий для адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала в переходной		тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6);		
	Тема 2. Основные понятия неоклассической теории финансов				

			экономике и обоснования возможных направлений решения проблем теории финансов, денег и кредита в ближайшее 10-летие		
			владеет навыками понимания основной проблематики современной теории финансов, денег и кредита и механизмами адаптации рыночных финансов к условиям функционирования переходной экономики в ближайшие 10 лет	тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6); контрольная работа (ПР-2)	Вопросы к зачету 2, 6-18
2	Тема 3. Первоначальные теории денег и теории денег в трудах экономистов XX века Тема 4. Теоретические основы оценки стоимости денег Тема 5. Теории кредита: представители, основы	ПК-17	Знает сущностное значение феномена поведенческого фактора в рамках современной теории финансов, денег и кредита	конспект (ПР-7); тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6)	Вопросы к зачету 13-15
			умеет применять категорию поведенческого фактора и раскрывать ее значение в современной теории финансов, денег и кредита	тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6)	Вопросы к зачету 3, 8
			владеет методами, механизмами и инструментами эффективного применения поведенческого фактора и раскрытия его значимости в границах современной теории финансов, денег и кредита	тест (ПР-1); лабораторная работа (ПР-6); контрольная работа (ПР-2);	Вопросы к зачету 3, 11, 12

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Блохина Т. К. Мировые финансовые рынки. Учебник. – М.: Проспект, 2016. – 160 с. – Режим доступа: m.bgshop.ru/Catalog/GetFullDescription?id
2. Венди МакКензи Использование и интерпретация финансовой отчетности. – М.: Баланс Бизнес Букс, 2016. – 516 с.
3. Леонтьева Ж., Кузнецова А. Учет внешнеэкономической деятельности и валютных операций. – М.: Юридический Центр, 2014. – Электронный ресурс. - Режим доступа: www.ozon.ru/context/detail/id/33983633
4. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / под ред. Г.В. Черновой. Серия: Бакалавр. Базовый курс. – М.: Юрайт, 2014. – 768 с. – 12 экз. - Режим доступа: www.dvfu.ru/library/electronic-resources/
5. Финансы организаций: учеб. пособие /Н. В. Никитина, С. С. Старикова. – М.: ФЛИНТА, 2015. - 368 с.

Дополнительная литература

1. Дюмулен И. Международная торговля. Тарифное и нетарифное регулирование. – М.: ВАВТ Минэкономразвития России, 2015. – 548 с.
2. Карлберг К. Бизнес-анализ с использованием Excel. – М.: Вильямс, 2015. – 576 с. – Режим доступа: www.ozon.ru/context/detail/id/5768237928
3. Моисеев С. Р. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты. – М.: ММИЭИФП, 2016. – 245 с.
4. Рикардс Дж. Валютные войны. – М.: Эксмо, 2015. – 287 с. 2 экз. – Режим доступа: www.dvfu.ru/library/electronic-resources/
5. Учет финансовых инструментов в соответствие с МСФО. / Ред. Е. Алексанов, Д. Ванштейн, М. Дуденко. - М.: Альпина Паблишер, 2016. – 920 с.

6. Шимон Беннинга Основы финансов с примерами в Excel. – М.: Вильямс, 2016. – 960 с. – Режим доступа: www.ozon.ru/context/detail/id/24763889

Нормативно-правовые материалы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 30.12.2015). – Режим доступа: www.consultant.ru/search/
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 30.12.2015). – Режим доступа: www.consultant.ru/search/
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле». – Режим доступа: www.consultant.ru/search/
4. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». – Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45397/

Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет»

1. Всемирный банк. – <http://www.worldbank.org>
2. Европейский союз (ЕС). – <http://www.europa.eu.int>
3. Международный валютный фонд (МВФ). – <http://www.imf.org>
4. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). – <http://www.oecd.org>
5. Центральный банк Российской Федерации. – <http://www.cbr.ru>
6. Федеральная служба государственной статистики. – <http://www.gks.ru>
7. Министерство финансов РФ. – <http://www.minfin.ru>
8. Министерство экономического развития РФ. – <http://www.economy.gov.ru>
9. Журнал «Вопросы экономики». – <http://www.vopreco.ru>
10. Журнал «Эксперт». – <http://www.expert.ru>

11. Официальный сайт информационного агентства «Банкир». – <http://www.bankir.ru>

12. Официальный сайт рейтингового агентства «РАэксперт». – <http://www.raexpert.ru>

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация дисциплины «Теория финансов, денег и кредита» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение дисциплины предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех практических заданий с обязательным предоставлением отчета о работе, а также выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита» является зачет, который проводится в виде тестирования.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить практические контрольные задания (30 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (50 баллов).

Студент считается аттестованным при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита» для аттестации на зачете следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Общие рекомендации. Дисциплина «Теория финансов, денег и кредита» является одной из составляющих цикла учебных дисциплин, предназначенных для изучения магистрантами по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» образовательной программы «Финансовые стратегии и технологии банковского института». Дисциплина базируется на получении студентами знаний о принципах, инструментах, механизмах теории финансов, денег и кредита.

Залогом успешного овладения студентами заочной формы обучения всеми необходимыми компетенциями является выполнение самостоятельной работы, внимательное изучение основной и дополнительной литературы, чтение специализированной литературы, а также самообразование с использованием массовых открытых онлайн курсов.

Базовой структурной единицей изучения дисциплины является тема, основное содержание и ключевые понятия которой раскрываются преподавателем в процессе занятий. Если у студента в процессе изучения темы возникают вопросы, ему рекомендуется посетить консультацию преподавателя (график консультаций расположен на информационном стенде кафедры «Финансы и кредит», график можно запросить также по электронному адресу lyalina61_dvfu@mail.ru).

По каждой теме представлен перечень подлежащих освоению элементов содержательного или методического характера. Кроме того, каждая тема содержит описание основных форм обучения, конкретные методические рекомендации по ключевым проблемам темы, задания для самостоятельной работы, а также контрольные вопросы.

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины. Дисциплина «Теория финансов, денег и кредита» изучается магистрантами заочной формы обучения в течение 2 семестра. На протяжении семестра студенты осваивают темы дисциплины и выполняют задания в рамках самостоятельной работы обучающихся. Проводится контроль в виде проверки преподавателем написанных студентами эссе,

презентаций по итогам выполнения деловых игр, кейсов заданий, учебных проектов. Аттестация осуществляется в виде зачета (коллоквиума).

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины. Для успешного освоения компетенций по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита» студентам рекомендуется изучить рабочую программу учебной дисциплины. Особое внимание следует уделить изучению рейтинг плана дисциплины, который является маршрутным листом и служит основным путеводителем изучения дисциплины. В рейтинг-плане содержится календарный план по освоению дисциплины. Рейтинг-план выдается и поясняется ведущим преподавателем на первом учебном занятии по данной дисциплине.

В семестре распределение времени на изучение дисциплины примерно выглядит следующим образом:

№	Примерная дата проведения	Форма контроля	Весовой коэффициент (%)	Максимальный балл	Минимальное требование для допуска к семестровой аттестации
1	2-я неделя	Дискуссия (УО-4)	5	5	3
2	4-я неделя	Творческое задание (ПР-13)	15	15	9
3	6-я неделя	Кейс-задачи (ПР-11)	15	15	9
4	8-я неделя	Коллоквиум (УО-2)	10	10	6
5	12-я неделя	Эссе (ПР-3)	5	5	3
6	14-я неделя	Практические ситуации (ПР-10)	10	10	6
7	16-я неделя	Кейс-задачи (ПР-11)	10	10	6
8	17-я неделя	Коллоквиум (УО-2)	30	10	19
Итого:			100	80	61

Рекомендации по работе с литературой. Для глубокого понимания сути темы, которая рассматривается в рамках практического занятия, рекомендуется затрачивать на прочтение основной и дополнительной литературы не менее 2 часов в неделю. В качестве поощрения студенты могут получать дополнительные баллы по самостоятельной работе с

литературой: поиск литературы по заданной теме, сравнительный анализ научных публикаций, написание рецензий, подготовка доклада и участие в научных конференциях. Основная литература подлежит обязательному изучению. Для подготовки к занятиям, текущей и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ДВФУ, расположенной по адресу <http://www.dvfu.ru/library/electronic-resources/>, где они имеют возможность получить доступ к учебно-методическим материалам, как библиотеки вуза, так и иных электронных библиотечных систем. В свою очередь студенты могут взять необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки, а также воспользоваться читальными залами вуза.

Рекомендации по подготовке к зачету. По дисциплине «Теория финансов, денег и кредита» предусмотрена рейтинговая оценка знаний студентов согласно Положению о рейтинговой системе оценки освоения дисциплин студентами ДВФУ, утвержденному приказом ректора от 28.10.2014 №12-13-1718. Если студент по итогам контроля во 2 семестре набирает 61 балл, то зачет проставляется автоматически. Если набранные баллы не превышают 61, то в этом случае студенту необходимо сдать зачет в форме устного собеседования согласно расписанию экзаменационной сессии. Перечень вопросов к зачету (коллоквиуму) приводится в разделе III данной Рабочей программы.

Для подготовки к зачету студенту необходимо внимательно ознакомиться с материалами практических занятий, повторить все решенные кейсы и деловые игры, поскольку в процессе сдачи экзамена студент должен продемонстрировать не только теоретическими знания, но и показать умение ориентироваться в практике принятия эффективных решений в области организации финансов внешнеторговой деятельности. Желательно все ответы на теоретические вопросы иллюстрировать практическими ситуациями. На подготовку к зачету студенту отводится 2 часа.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения лекционных занятий необходима аудитория, оснащенная мультимедийным проектором.

Для проведения лабораторных занятий - аудитория, оснащенная мультимедийным проектором, персональными компьютерами на рабочих местах студентов с выходом в Интернет и установленным программным обеспечением (как минимум – Microsoft Office, Консультант Плюс / Гарант).



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита»
38.04.08 Финансы и кредит
«Финансовые стратегии и технологии банковского института»**

Форма подготовки: заочная

I. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/ сроки выполне- ния	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	задания 1, 2 (1-2 неделя)	Изучение теоретической части темы, поиск сведений о количественных и качественных показателях работы сферы финансов, денег и кредита, проведение сравнительного анализа этой сферы по различным странам, подготовка к защите заданий, подготовка файлов к обсуждению тем докладов	30 часов	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
2	задания 3-5 (3 неделя)	Изучение теоретической части курса, подготовка к тестированию, подготовка к обсуждению тем докладов групп, подготовка к заданиям	20 часов	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
3	задания 6-7, (последняя неделя занятий)	Изучение теоретической части темы, подготовка к тестированию, подготовка к обсуждению тем докладов групп, подготовка к заданиям	30 часов	Проверка наличия лекций, файлов, прохождение теста, выполнение группового творческого задания, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
	ИТОГО	-	80 часов	-

II. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся, методические рекомендации по их выполнению

Цель выполнения самостоятельной работы состоит в закреплении знаний, приобретенных в результате участия в практических и семинарских

занятиях, получения консультаций по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита». Задания формируют профессиональные умения в области организации и развития сферы финансов, денег и кредита.

Самостоятельная работа с источниками литературы поможет студентам приобрести навыки в обобщении и изложении материала по всем изучаемым вопросам.

Выполнение самостоятельной работы позволит преподавателю объективно судить о подготовленности студента в основных вопросах изучаемой дисциплины, об умении разбираться в специфических ситуациях, возникающих в организации финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.

В самостоятельную работу студента включаются:

1. Написание рецензий на статьи ученых и практиков в области организации деятельности в сфере финансов, денег и кредита;
2. Подготовка презентаций по выбранной теме;
3. Подготовка к участию в дискуссионных круглых столах
4. Подготовка к зачету (коллоквиуму).

Задание 1 для самостоятельной работы – написание рецензий (20 час.)

В течение семестра студентам необходимо подготовить две рецензии на статьи ученых и практиков, специализирующихся на вопросах изучения деятельности органов регулирования. Выбор рецензируемых статей студент осуществляет самостоятельно. Статьи, выбранные для рецензирования, должны быть размещены в ведущих российских рецензируемых научных изданиях с импакт-фактором не ниже 0,5 или зарубежных – не ниже 1. Количество цитирований статьи должно превышать 10.

Рекомендуемая структура рецензии:

1. Актуальность темы рецензируемой статьи;

2. Характеристика основных положений статьи, рассматривать которые следует через призму современных методов го и денежно-кредитного регулирования экономики ;
3. Характеристика самого сильного утверждения статьи с аргументацией причин выделения именно этого утверждения;
4. Выводы автора рецензии по статье;
5. Предложения и рекомендации автору статьи для дальнейших исследований по заявленной теме.

Требования к оформлению рецензии.

Текст рецензии должен содержать не менее 3 и не более 5 страниц машинописного текста, набранного через 1,5 интервала; оформление таблиц и рисунков должно соответствовать ГОСТу; наличие титульного листа обязательно.

Критерии оценки рецензии.

40-36 баллов выставляются в том случае, если студент выразил своё мнение по сформулированной в рецензируемой статье проблеме, аргументировал его, точно определив содержание и составляющие проблемы. Для аргументации в рецензии должны использоваться данные или мнения отечественных и зарубежных авторов. Студент должен показать свои знания методов и приемов анализа теоретических и/или практических аспектов, рассматриваемых в рецензируемой статье. Фактических ошибок, связанных с пониманием излагаемой в статье проблемы, в рецензии не должно быть; графически рецензия должна быть оформлена правильно.

35-31 баллов выставляются в том случае, если рецензия характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации высказываемых в рецензии мнений должны приводиться данные или утверждения отечественных и зарубежных

авторов. Рецензия должна демонстрировать исследовательские умения и навыки студента. Фактических ошибок, связанных с пониманием излагаемой в статье проблемы, не должно быть. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

30-26 балл выставляются в том случае, если студент проводит самостоятельный анализ смысловых составляющих проблемы, которая рассматривается в рецензируемой статье; понимает базовые основы и теоретическое обоснование темы рецензируемой статьи. Привлекает аргументы для доказательства собственной точки зрения по рассматриваемой в статье теме с использованием трудов отечественных авторов. Допущены не более 2 ошибок в изложении смысла или содержания рецензии, оформлении работы.

25-20 баллов выставляются в случае, если в рецензии раскрыты только структура и теоретическая составляющая темы рецензируемой статьи. Допущены три или более ошибок в смысловом содержании рецензии, в ее оформлении.

Задание 2 для самостоятельной работы – подготовка презентаций по выбранной теме (30 час.)

Методические рекомендации по подготовке презентации

1. Первый слайд должен содержать название доклада, ФИО и координаты (номер группы, направление подготовки, адрес электронной почты) выступающего. Каждый слайд должен иметь заголовок.

2. Презентация начинается с аннотации, где на одном-двух слайдах дается представление, о чем пойдет речь. Большая часть презентаций требует оглашения структуры.

3. Переход от слайда к слайду организуйте по щелчку мыши. Оптимальная скорость переключения – один слайд за 1–2 минуты. Слушатели должны успеть воспринять информацию и визуально со слайда, и на слух. «Универсальная» оценка – число слайдов равно продолжительности выступления в минутах.

4. Размер шрифта основного текста – не менее 16pt, заголовки ≥ 20 pt. Наиболее читабельным и традиционно используемым в научных исследованиях является Times New Roman. Оформляйте все слайды в едином стиле.

5. Презентация является дополнением к докладу. Каждый слайд – «плакат», поэтому должен содержать таблицы с фактическими данными и диаграммы (с обязательным указанием ссылок на источники в случае, если они подготовлены самостоятельно), информацию в виде схем и рисунков. Сопроводительный текст к каждому слайду сохраните либо в разделе Заметки, либо в файле MS Word.

6. Не перегружайте слайд информацией. Не делайте много мелкого текста. При подготовке презентации рекомендуется в максимальной степени использовать графики, схемы, диаграммы и модели с их кратким описанием. Фотографии и рисунки делают представляемую информацию более интересной и помогают удерживать внимание аудитории, давая возможность ясно понять суть предмета. Длинные перечисления или большие таблицы с числами тяжело воспринимаются, лучше построить графики.

7. Имеет смысл быть аккуратным. Неряшливо сделанные слайды (разнобой в шрифтах и отступах, ошибки и опечатки) вызывают подозрение, что и к содержательным вопросам докладчик подошёл «спустя рукава». Готовую презентацию надо просмотреть внимательно несколько раз «свежим» взглядом для выявления проблем с оформлением и опечаток.

8. Если Вы чувствуете себя хоть немного неуверенно перед аудиторией, или выступление очень ответственное, то напишите и выучите свою речь наизусть. Озвучивание одной страницы (формат А4, шрифт 14pt, полуторный интервал) занимает 2 минуты. Потренируйтесь выступать с вашей презентацией. Пусть кто-то послушает и скажет Ваши ошибки, впечатление о выступлении, что интересно, что непонятно, как Вы выглядели.

9. Следите за временем (регламент выступления – 10-15 минут).

10. Речь и слайды не должны совпадать, тогда презентация станет «объёмной». Стилль речи должен быть понятным для аудитории, используйте примеры, ассоциации и образы. Слайды могут содержать больше «технических» подробностей: формулы, схемы, таблицы, графики. Всегда подписывайте оси (какая переменная и ее размерность).

11. Первые же фразы должны интриговать. Например, можно сказать о том, насколько сложной или насколько важной является данная задача, или о том, насколько неожиданным будет решение – это позволит удержать внимание слушателей до конца. Но тогда концовка действительно должна оказаться нетривиальной – иначе слушатель будет разочарован. Запомните, у Вас только 20 секунд в начале доклада для того, чтобы привлечь внимание слушателей. Если за это время не прозвучит нечто поистине интригующее (или хотя бы хорошая шутка), вернуть внимание будет очень сложно.

12. Люди лучше запоминают то, что увидели последним!

13. В серьёзных научных презентациях не следует использовать эффекты анимации и излишнее «украшательство».

14. Заранее продумайте возможные проблемы с техникой. Заранее скопируйте на рабочий стол файл с презентацией и проверьте, как он работает, с первого до последнего слайда. Обязательно имейте при себе копию презентации на флэш-карте. Проверьте, нет ли проблем с отображением русских шрифтов и формул.

Задание 3 для самостоятельной работы – участие в дискуссионном круглом столе (25 час.)

Перечень дискуссионных тем

по дисциплине «Теории финансов, денег и кредита»

1. Причины и следствия современного мирового валютно-финансового кризиса.
2. Использование моделей оценивания денег субъектами денежно-кредитных отношений.

3. Сфера денежно-кредитных отношений России: функционирование в новых геополитических условиях.
4. Китайский юань как новая расчетная единица в международной сфере финансов, денег и кредита.
5. Сфера международных денежно-кредитных отношений: новые условия функционирования.
6. Роль Федеральной резервной системы США в глобальной системе финансовых и денежно-кредитных отношений.
7. Бреттон-Вудская система: жизнь после смерти.
8. Стратегии управления изменчивостью валютных курсов субъектами денежно-кредитных отношений.
9. Модели управления кредитными рисками субъектами денежно-кредитных отношений.
10. Хеджирование процентных ставок субъектами финансовых и денежно-кредитных отношений.

Критерии оценки выступлений на дискуссионных круглых столах.

100-85 баллов выставляются, если студент показывает прочные знания по обозначенной теме дискуссии, выступление отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. Студент демонстрирует владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры. На основе выступления можно сделать вывод, что студент владеет свободой монологической речи, логичностью и последовательностью ответов.

85-76 баллов получает выступление, обнаруживающее прочные знания по обозначенной теме дискуссии, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. В выступлении студент демонстрирует владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; показывает свободное владение монологической речью, логичность и

последовательность ответа. Однако в выступлении допускается одна – две неточности.

75-61 балл выставляются за выступление, свидетельствующее о знании основных моментов обозначенной темы дискуссии, однако отличающееся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия дискуссионной темы. Выступление показывает, что студент недостаточно знаком с вопросами теории; слабо информирован о методах анализа явлений, процессов. Не имеет навыков аргументированно отвечать на возникающие в ходе дискуссии вопросы, приводить примеры; недостаточно свободно владеет монологической речью, логичностью и последовательностью ответов. В выступлении были отмечены несколько ошибок в содержании дискутируемой темы; продемонстрировано неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов получает студент, чье выступление обнаруживает неглубокое знание обозначенной темы дискуссии, поверхностное знакомство с вопросами теории, плохо сформированные навыки анализа явлений, процессов; неумение давать аргументированные ответы, слабое владение монологической речью, отсутствие логичности и последовательности выступления. Студент допускает серьезные ошибки в содержании выступления; незнание современной проблематики изучаемой области.

Задание 4 для самостоятельной работы – подготовка к зачету (5 час.)

Для подготовки к зачету необходимо изучить теоретическую часть дисциплины по предложенному ниже списку вопросов, используя конспекты лекций, учебную литературу и интернет-ресурсы.

1. Какие решения приходится принимать органам регулирования экономики.
2. Перечислите направления использования инструментов денежно-кредитной политики в условиях экономического спада.
3. Назовите последствия современного мирового валютно-финансового кризиса для российской экономики.

4. Перечислите виды финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.
5. Доллары США и их роль в системе денежно-кредитных методов регулирования экономики в РФ.
9. Международный кредитный рынок, как источник ресурсов для российских бюджетов различных уровней.
 1. Европейская валютная система: история, проблемы и противоречия.
 2. Особенности современных финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.
 3. Валютные курсы и их значение в денежно-кредитных методах регулирования экономики.
 4. Способы формирования индикаторов денежно-кредитного регулирования экономики.
 5. Валютная политика России: история и современная практика.
 6. Состав показателей бюджетной политики.
 7. Источники финансирования долга федерального бюджета.
 8. Назовите основные типы решений, которые принимают участники бюджетного процесса.
 9. Расчет и оценка показателей бюджета.
 10. Хеджирование валютных рисков как способ достижения устойчивости развития экономики.
 11. Оценка показателей денежно-кредитных методов регулирования экономики.
 12. Инструменты хеджирования рисков изменения валютных курсов.
 13. Синдицированные кредиты как инструменты привлечения денег бюджетополучателями.
 14. Валютные интервенции как основной инструмент денежно-кредитных методов регулирования экономики.
 15. Причины возникновения государственного долга, методы управления.
 16. Процентные ставки международного финансового рынка и их влияние на методы денежно-кредитного регулирования экономики.
 17. Что такое трансмиссионный механизм?
 18. Система международных расчетов СВИФТ (SWIFT): плюсы и минусы для системы регулирования национальной экономики.

Критерии оценки ответов на вопросы к зачету:

100-86 баллов выставляются, если студент показывает прочные знания по изучаемой дисциплине, его ответ отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. Студент демонстрирует владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободно владеть монологической речью. Его ответ отличается логичностью и последовательностью.

85-76 баллов выставляются, если ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. Студент владеет терминологическим аппаратом; показывает умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободно владеет монологической речью. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 балл получает ответ, свидетельствующий о фрагментарном знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы и основных вопросов теории. Студент показывает слабо сформированные навыки анализа явлений, процессов; недостаточное умение давать аргументированные ответы и приводить примеры. Плохо владеет свободой монологической речи, логичностью и последовательностью ответа. Допускает несколько ошибок в содержании ответа; показывает неумение уловить связи с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов получает ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы. Студент показывает поверхностное знакомство с основными вопросами теории, несформированные навыки анализа явлений, процессов; неумение давать аргументированные ответы, слабое владение монологической речью, отсутствие логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; демонстрируется

незнание современной проблематики изучаемой области.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Теория финансов, денег и кредита»
Специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Форма подготовки: заочная

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ И ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Контрольное задание 1

Решение задач

Задача 1. На сайте Московской биржи найдите данные, характеризующие изменение курса по валютной паре «доллар США – российский рубль» за последний месяц. На основе данных рассчитайте показатель волатильности указанной валютной пары.

Задача 2. Предположим, на валютном счете субъекта внешнеторговой деятельности хранится 340 000 долларов США, помещенных туда под 3% годовых. В это же время организация имеет долг в 190 000 долл., по которому начисляются годовой процент, равный 17. Какую стратегию управления финансами в этих условиях может разработать организация?

Определите финансовый результат действий организации.

Задача 3. Экспортер открыл на бирже короткую позицию по долларовому фьючерсу, чтобы защитить стоимость своей будущей валютной выручки от возможного снижения курса доллара. Цена фьючерса на момент открытия позиции составляла 33 000 руб. за 1 фьючерс. Через 5 дней цена фьючерса изменилась до 36 700 руб.

Определите финансовый результат биржевой фьючерсной сделки для участника денежно-кредитных отношений.

Задача 4. Импортер открыл на бирже длинную позицию по долларовому фьючерсу, чтобы снизить свои возможные убытки от покупки в будущем необходимой суммы долларов для оплаты импортного контракта. Цена фьючерса на момент открытия позиции составляла 33 000 руб. за 1 фьючерс. Через 5 дней цена фьючерса изменилась до 36 700 руб.

Определите финансовый результат биржевой фьючерсной сделки для участника денежно-кредитных отношений.

Задача 5. Проанализируйте статистику изменчивости курса доллар/рубль на Московской бирже за последний месяц и сделайте выводы о величине риска на российском валютном рынке в указанный период.

Контрольное задание 2

Работа над учебным проектом

Студенты должны придумать ситуацию возникновения риска по изменению величины рыночных процентных ставок для экономического субъекта и сформулировать ЦЕЛЬ управления этим риском, соответствующую критериям SMART:

S (specific конкретный) - необходимо четко обозначить: какое изменение процентной ставки – повышательное или понижательное – будет неблагоприятным для субъекта экономики;

M (measurable измеримый) – проект устранения процентного риска должен иметь измеримые характеристики;

A (achievable достижимый) – цель по устранению риска должна быть гарантированно достижима;

R (relevant актуальный) – проект по устранению риска должен быть нужен экономическому субъекту;

T (time-bount ограниченный во времени) – проект должен иметь обозначенные сроки его реализации.

Контрольное задание 3

1. Перечислите критерии выбора электронных торговых платформ участниками валютного рынка;
2. Назовите преимущества электронного формата торговли валютой;
3. Проанализируйте тарифную политику on-line брокеров на валютном рынке.

Контрольное задание 4

Обсуждение темы.

Ставки LIBOR – ориентир для глобального мира финансов, денег и денег.

LIBOR – ключевой индикатор мировой экономики. Устанавливается Банком Англии ежедневно на основе опроса крупнейших банков Лондона о стоимости денежных ресурсов. Представляет собой 150 процентных ставок в 10 валютах на 15 периодов – от 1 дня до 1 года. К LIBOR привязаны выплаты по ценным бумагам и займам. В формировании ставок участвуют от шести до пятнадцати банков Лондона.

На протяжении 2-х лет в 2013-2014 гг. британское Управление по финансовому регулированию проводило расследование, в ходе которого были выявлены факты манипуляций при формировании LIBOR.

Для обсуждения ситуации по указанному индикатору студентам предлагается подумать и ответить на следующие вопросы:

- в чем заключается значение ставки LIBOR для развития глобальной экономики;
- знаете ли вы другие процентные ставки, аналогичные LIBOR, которые устанавливаются в других регионах мира;
- имеют ли регулирующие органы возможности для проверки достоверности передаваемых банками сведений о процентных ставках;
- можно ли считать LIBOR базой для расчета величины процентных ставок по всем операциям экономическими субъектами в странах мира;
- нужна ли такая база для всех участников экономических отношений во всем мире.

В ходе организованной дискуссии преподаватель должен контролировать обоснованность выдвигаемых студентами аргументов и содержание высказываний, их соответствие сформулированной теме круглого стола.

Контрольное задание 5

Решение задач

Задача 1. Банковская ставка по депозиту составляет 17% годовых. Оцените целесообразность открытия депозитного счета в банке на 10 месяцев, если среднемесячный уровень инфляции равен 1,5%.

Задача 2. Облигации номинальной стоимостью 1 тыс. руб., с купоном 11% годовых и сроком обращения 2 года продаются с дисконтом, равным 14% годовых. Купон выплачивается 1 раз в год. Определите финансовый результат от покупки этой облигации при уровне инфляции в 12%.

Задача 3. Американский производитель продает во Франции свои изделия по цене 60 евро за 1 штуку. Обменный курс составляет 1,25 евро/долл.

Что случится, если курс евро против доллара повысится на 8%:

- выиграет от этого изменения курса американский экспортер или проиграет;

- какую величину выигрыша/проигрыша на каждую единицу проданного во Франции изделия, он получит?

Задача 4. Стоимость производства Тойоты в Японии для производителя составляет 12 млн. иен. Львиную долю своих автомобилей Тойота продает на рынке США за 14 млн. иен (цифры условные).

За последние месяцы обменный курс изменился со 100 иен/долл. до 89,72 иены/долл.

Определите:

- выгодно ли для японского экспортера автомобилей такое укрепление иены против американского доллара;

- уменьшится или увеличится стоимость японской Тойоты на американском рынке;

- вырастет или упадет спрос американцев на эти автомобили;

- вырастет или уменьшится объем продаж Тойоты в США.

Сделайте расчет возможной выгоды/потерь производителя автомобилей в результате указанного изменения валютного курса.

Контрольное задание 6

1. Сформируйте глоссарий терминов по теме «Оффшоры для сферы финансов, денег и кредита»;

2. Проанализируйте понятие «оффшоры»; назовите причины создания оффшорных территорий в различных государствах и методы противодействия процессу оффшоризации.

Контрольное задание 7

1. Назовите показатели фундаментального анализа изменчивости валютных курсов;
2. Раскройте сущность «стадного инстинкта» как фактора риска на валютном и денежном рынках;
3. Сделайте контент анализ терминологии теории финансов, денег и кредита.