

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Амурский государственный университет»**

Кафедра финансов

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Финансы, денежное обращение и кредит»**

Основной образовательной программы по специальности 080301.65

«КОММЕРЦИЯ» (торговое дело)

специализация – организация коммерции

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Бокач Л.П.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от « 28 » 09 2012 г. № 2

Зав. кафедрой коф /Ю.А.Ковшун/

**УТВЕРЖДЕН**

Протокол заседания УМСС по специальности 080301.65 «КОММЕРЦИЯ»  
(торговое дело)

от « 28 » 09 2012 г. № 1

Председатель УМСС Е.С.Новопашина / Е.С.Новопашина /

## СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО.....	
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	
4. Структура и содержание дисциплины .....	
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	
7. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА.....	
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ).....	
8.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....	
8.2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ.....	
9. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ .....	
9.1 Текущий контроль знаний.....	
9.2 Итоговый контроль успеваемости.....	
10. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ, В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ .....	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации) .....	
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Презентация «Основы организации банковской системы России».....	
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Презентация операций Банка России.....	

по дисциплине «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»  
по специальности 080301.65 «КОММЕРЦИЯ (торговое дело)  
специализация – организация коммерции  
Квалификация: специалист коммерции  
Курс 2 Семестр 4  
Лекции 36 (час.) Экзамен 4 семестр  
Семинарские занятия 36 (час.)  
Самостоятельная работа 48 (час.)  
Общая трудоемкость дисциплины 120 (час.)

Составитель Бокач Л.П., доцент

Факультет  
Кафедра

Экономический  
Финансы

Рабочая программа составлена на основании ГОС ВПО по специальности 080301.65  
«Коммерция (торговое дело)

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины является формирование теоретической базы для понимания экономического механизма формирования и использования денежных и кредитных фондов на уровне государства и субъектов хозяйствования; привитие умений самостоятельной оценки рациональности привлечения и использования финансово-

кредитных ресурсов субъектами хозяйствования; выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы экономических отношений.

#### **Задачи дисциплины:**

- овладение экономическими категориями, терминами финансово-кредитных отношений на уровне государства и его субъектов, а также на международном уровне;• изучение состава, структуры, функций, общих закономерностей построения, управления государственными и муниципальными финансами, финансово-кредитной, бюджетной, налоговой подсистемами; принципов организации межбюджетных отношений, финансов коммерческих и некоммерческих организаций; специфики, сферы, отраслей, форм и особенностей страхования; воздействия финансов на экономику и социальную сферу;
- овладение приемами экономического анализа бюджетных показателей, проведения необходимых финансово-экономических расчетов;
- закрепление навыков самостоятельной работы с литературными источниками, нормативными документами органов государственной власти и управления, местного самоуправления.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО**

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» относится к циклу Общепрофессиональных дисциплин федерального компонента (ОПД.Ф.04).

### **Стандарт (по предмету)**

ОПД. Ф. 04 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Сущность и роль финансов. Финансовая система. Финансы хозяйствующих субъектов. Бюджет. Внебюджетные фонды. Страхование. Кредитная и банковская система. Денежно-кредитная политика. Методы регулирования денежного оборота. Наличный и безналичные обороты. Формы кредитных отношений. Финансовый рынок.

Дисциплина "Финансы, денежное обращение и кредит" основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении социально-экономических дисциплин таких как «Экономическая теория», «Правоведение» и другие. В свою очередь рассматриваемый курс является основой для изучения таких дисциплин, как «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Налоги и налоговые системы» и другие.

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

закономерности функционирования финансовой, кредитной, банковской и денежной систем на региональном, национальном и мировом уровнях;

основные понятия, категории и инструменты финансовых и денежно-кредитных отношений;

основные нормативно-правовые документы, регулирующие финансово-кредитные отношения на общегосударственном уровне и уровне хозяйствующих субъектов;

уметь:

анализировать во взаимосвязи экономические, в том числе финансовые и денежно-кредитные явления, процессы и институты на макро- и микроуровне;

выявлять проблемы финансового и денежно-кредитного характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;

рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели деятельности хозяйствующих субъектов;

представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информации;

владеть:

понятийным аппаратом финансовых и денежно-кредитных отношений;

методами и приемами анализа финансовой деятельности;

навыками самостоятельной работы и самоорганизации.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 120 часов

№ п/п	Раздел дисциплины, темы	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часа)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра). Форма промежуточной аттестации
				Ле кци и	Сем инар	СРС	
	<i>Раздел I</i> Деньги, денежное обращение						
1	Сущность, функции и виды денег	4	24	2	2	4	Устный опрос
2	Денежное обращение		25	2	2	4	Устный опрос
3	Денежно-кредитная политика		26	2	2	4	Устный опрос
	<i>Раздел II</i> Финансы, финансовая система, бюджет государства						
4	Сущность финансов и финансовая система		27,28 ,29	6	2	6	Устный опрос
5	Бюджет и бюджетная система		30,31	4	4	4	Устный опрос
6	Государственный кредит. Внебюджетные фонды.		32,33	4	4	6	Устный опрос
7	Финансы предприятий и организаций		34,35 ,36	6	6	6	Устный опрос
	<i>Раздел III</i> Финансовый рынок						
8	Кредитный рынок.		37,38 ,39	6	6	4	Устный опрос

9	Рынок ценных бумаг		40	2	2	6	Устный опрос
10	Страховой рынок		41	2	2	4	Устный опрос
	ИТОГО			36	36	48	

## 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. Т. М. Ковалёвой. - М. : КноРус, 2010. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
2. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб.: рек. УМО/С.С.Артемяева, В.В.Митрохин, В.И.Чугунов. -2-е изд..-М.: Академический Проект:Мир,2009. -470 с.
3. Финансы [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - М. : Финансы и статистика ; М. : Инфра-М, 2010 . - 496 с.

### Дополнительная литература:

1. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. для вузов : рек. Мин. обр. РФ / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус, 2009. - 560 с.
2. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб.: рек. Мин. обр. РФ / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус, 2008. - 560 с.
3. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб.: рек. УМО / А. А. Казимагомедов, А. А. Гаджиев. - М. : Экзамен, 2007. - 560 с.
4. Нешитой, А.С. Финансы и кредит [Текст] : учеб. / А. С. Нешитой. - М. : Дашков и К, 2008. - 544 с.
5. Подъяблонская, Л.И. Финансы [Текст] : электрон. учеб. / Л. М. Подъяблонская. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 1 с.
6. Трошин, А.Н. Финансы и кредит [Текст] : учеб. / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. - М. : Инфра-М, 2009. - 408 с.
7. Финансы и кредит [Текст] : учеб. : рек. УМО / ред. Т. М. Ковалева. - М. : КноРус, 2006. - 376 с.
8. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. Т. М. Ковалёвой. - М. : КноРус, 2010. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
9. Финансы, деньги, кредит [Текст] : Учебник: Рек. Мин. обр. РФ. - М. : Юристъ, 2000. - 784 с
10. Бокач, Л.П. Финансы и кредит: структурно-логические схемы [Текст] : учеб. - наглядное пособие: рек. ДВ РУМЦ / Л. П. Бокач. - Благовещенск : Изд-во Амур. гос. ун-та, 2006. - 128 с.

### Справочные издания:

1. Моисеев С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь/С.Р.Моисеев.-М.: Дело и Сервис, 2006.-384 с.
2. Финансы и кредит: Толкование условий и понятий: Словарь/ Б.И.Кривец, В.А. Останин; ред. Б.В.Коровин.- Владивосток: изд-во Дальневост. ун-та, 1998.- 72с.

### Периодические издания:

1. Деньги и кредит
2. Российский внешнеэкономический вестник
3. Рынок ценных бумаг
4. Страховое дело
5. Финансовая газета
6. Финансы

7. Финансы и кредит

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	2
<a href="http://www.grebennikon.ru/">http://www.grebennikon.ru/</a>	Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.
Консультант Плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
<a href="http://www.blagfin.ru/">http://www.blagfin.ru/</a>	Финуправление г. Благовещенска. Содержит схему фин управления; городской бюджет; нормативные акты финуправления
<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>	Центральный Банк России: макропоказатели денежно-кредитных отношений; статистика деятельности коммерческих банков; законодательная база банковской деятельности.
<a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a> .	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитии госфинансов, показатели развития экономики РФ, отчетность об исполнении федерального бюджета за ряд лет, законы о федеральном бюджете, основные российские новости, деятельность органов госфинконтроля, развития рынка государственных ценных бумаг, обслуживании госдолга, статистика по страховому и валютному рынку.
<a href="http://www.rbc.ru">www.rbc.ru</a>	«РосБизнесКонсалтинг», крупнейшего оператора на фондовом рынке, имеющий популярный сервер финансовой информации о российском финансовом рынке. Статистика и аналитические обзоры по развитию валютного, денежного, кредитного, фондового рынков России. Обучающие игры по работе на фондовом рынке.
<a href="http://www.fis.ru">www.fis.ru</a>	«ФИС». Содержит информацию и материалы о развитии регионального

	финансового рынка, российские и региональные финансовые новости, аналитические обзоры, тенденции развития регионального финансового рынка.
<a href="http://www.amurobl.ru/">http://www.amurobl.ru/</a>	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о налоговой политике, инвестициях, целевых программах, внешнеэкономической деятельности, бюджете Амурской области
www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека» online	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура) имеющаяся на кафедре используется как для проведения лекционных и семинарских занятий, конференций, так и для дистанционного консультирования дипломных и других работ.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий используется: Windows, Microsoft Word, Exsel, Microsoft PoverPoint

## 7. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА

### Раздел 1. Деньги, денежное обращение Тема 1. Сущность, функции и виды денег

#### План:

1. Понятие «деньги», их происхождение и необходимость.
2. Функции денег.
3. Виды денег.
4. Формы эмиссии денег.

**Цель:** определить причины возникновения денег и их сущность, формы эмиссии денег и их роль в современных условиях

#### Задачи:

- 1) рассмотреть формы стоимости, деньги как товар;
- 2) раскрыть сущность денег через их функции;
- 3) рассмотреть виды денег, отличие банкнот от бумажных денег, формы эмиссии денег. Эволюция обмена товаров предполагает развитие форм стоимости.

Первая - *простая*. При натуральном хозяйстве обмен продуктов носил случайный характер. Меновая стоимость резко колебалась при таком обмене.

Вторая - это *развернутая форма стоимости*. Когда один товар встречается при обмене с множеством других товаров-эквивалентов.

Третья - *всеобщая форма стоимости*, когда товар становится главной целью производства. Каждый товаропроизводитель за продукт своего труда стремился получить товар-эквивалент. Всеобщим эквивалентом становились скот, мех, слоновая кость.

В результате развития обмена всеобщим эквивалентом становится один товар, преимущественно металл. Он определил появление четвертой формы - *денежной формы стоимости*.

Деньги - металлические, бумажные знаки стоимости, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже и, выполняющие роль всеобщего эквивалента, те выражающие стоимость других товаров и обменивающиеся на любой из них.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях.

В современной науке существует две концепции функции денег – европейская и американская. Главное отличие этих концепции состоит в детализации роли денег в воспроизводственном процессе и выделении разного числа функций.

*Европейская концепция* основывается на том, что сущность денег наиболее полно характеризуется пятью функциями.

Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Функция денег как средства обращения. Товарное обращение включает: продажу товара, т. е. превращение его в деньги, и куплю товара, т. е. превращение денег в товары (Т - Д - Т). Функция денег как средства накопления и сбережения. Деньги для выполнения этой функции временно изымаются из обращения, оседают в руках товаропроизводителей и используются для совершения покупок в будущем. Функция денег как средства платежа. В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа, то есть в кредит. Функция мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

*Американская концепция* функций денег приписывает деньгам две функции: учетную и обменную.

Учетная. В американской экономической литературе не принято развивать теорию трудовой стоимости товара и денег. Обменная включает функции средства обращения, платежа, накоплений и сбережений, мировых денег.

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Эмиссия же предполагает такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Различают эмиссию наличных и безналичных денег. Эмиссия наличных денег - это эмиссия денег в обращении, которую производит ЦБ.

В противовес меркантилистам сторонники *количественной теории* обратили внимание на то, что в обороте находятся не только деньги, но и товары. При этом цены на товары зависят от количества денежных единиц, находящихся в обращении. Представители *номиналистической теории* денег считали, что роль всеобщего средства обмена и накопления общественного богатства могут выполнять обычные бумажные деньги, принятые государством в качестве условной счетной единицы. В связи с этим получило развитие *монетаристское направление количественной теории* денег, согласно которому эмиссия должна строго соответствовать темпам роста ВВП.

**Ключевые слова и вопросы:**

Банкнота  
Бумажные деньги  
Вексель  
Действительные деньги  
Денежная эмиссия  
Денежные суррогаты  
Деньги  
Депозитные деньги  
Знаки стоимости  
Квази- деньги;

Кредитная пластиковая карта;  
Кредитные деньги  
Масштаб цен  
Мировые деньги;  
Платежные карточки  
Рационирование  
Функции денег  
Цена товара  
Чек  
Электронные деньги

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [7]

*Тема 2. Денежное обращение*

**План:**

1. Основные принципы организации налично-денежного обращения.
2. Прогнозы кассовых оборотов.
3. Денежная масса.
4. Безналичный платежный оборот и основы его организации.
5. Формы безналичных расчетов.

**Цель:** определить основные принципы организации наличного и безналичного денежных оборотов и изучить механизм их функционирования.

**Задачи:**

- 1) дать определение понятиям «налично-денежный оборот» и «безналичные расчеты»;
- 2) изучить основные принципы организации наличного и безналичного денежных оборотов;
- 3) рассмотреть механизм составления прогнозов кассовых оборотов;
- 4) проанализировать структуру денежной массы
- 5) изучить основные формы безналичных расчетов

**Наличный денежный оборот** представляет собой процесс движения наличных денежных знаков, эмитированных центральным банком (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты), в ходе которого денежные знаки, прежде всего, выполняют функции средства обращения и средства платежа.

Порядок осуществления наличного денежного обращения на территории РФ регламентируется Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.98 г. с последующими редакциями.

Наличные деньги, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления их на счета этих предприятий.

**Лимит остатка кассы** – это предельная величина наличных средств, которые могут находиться в кассе для непредвиденных случаев.

В России размер предлагаемой эмиссии и ее распределение по регионам прогнозирует ЦБ РФ, руководствуясь главой 3 Положения ЦВ РФ от 5 января 1998 г. «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

Процесс прогнозирования размера предполагаемой эмиссии наличных денежных средств состоит из нескольких этапов, начинаясь на предприятиях и заканчиваясь в Департаменте регулирования денежного обращения ЦБ РФ.

**Денежная масса** – совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающий хозяйственный оборот и принадлежащий частным лицам, предприятиям и государству. Основным критерием выделения различных агрегатов совокупной денежной массы служит ликвидность, т.е. степень быстроты конверсии отдельных форм вкладов и сбережений.

**Денежный агрегат** – это статистический показатель, определяющий объем и структуру денежной массы. **Денежный агрегат** – это группировка банковских счетов по степени быстроты превращения средств на этих счетах в наличные деньги. Чем быстрее средства на счетах можно перевести в наличную форму, тем более ликвидным считается данный агрегат.

По методике Банка России рассчитываются следующие денежные агрегаты:

1. **М<sub>0</sub>** – деньги вне банков, т.е. банкноты и монеты, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах ЦБР и кредитных организаций;
2. **М<sub>1</sub>** – деньги, т.е.  $M_0 +$  депозиты до востребования в национальной валюте;
3. **М<sub>2</sub>** – денежная масса в национальном определении, т.е.  $M_1 +$  срочные и сберегательные депозиты в национальной валюте, включая депозиты;
4. **М<sub>2x</sub>** – денежная масса по методологии денежного обращения, т.е. деньги  $M_1 +$  квазиденьги, представленные срочными и сберегательными депозитами в национальной валюте и депозитами в иностранной валюте;
5. **М<sub>3</sub>** –  $M_{2x} +$  инструменты денежного рынка (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, обращающиеся вне банковской системы).

**Коэффициент монетизации** определяется как отношение объема  $M_2$  к ВВП (чем ближе он к 1, тем обеспеченнее платежными средствами, а приближенность к 0 косвенно проявляется в росте неплатежей в хозяйстве, задержках в выдаче зарплаты и пенсий).

Для измерения количества денег в обороте используется также денежная база. **Денежная база** – это наличность вне банковской системы, резервы коммерческих банков, хранящиеся в ЦБР, а также средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в ЦБР.

**Безналичные расчеты** – это движение денег в виде перечислений по счетам кредитных учреждений. Однако безналичные расчеты не ограничены только рамками банковских операций, к ним относятся взаимные расчеты по сальдо встречных требований, небанковские вексельные расчеты.

Безналичные расчеты в РФ регулируются главой 46 «Расчеты» Гражданского кодекса РФ, Положением ЦБР 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Безналичные расчеты:

- 1) способствуют уменьшению издержек обращения (экономия средств связанных с печатью, хранением, перевозкой и т.д.);
- 2) позволяют лучше регулировать платежный оборот;
- 3) ускоряют оборачиваемость оборотных средств.

Формы безналичных расчетов представляют собой различные сочетания организационно-технических приемов совершения платежей в зависимости от особенностей хозяйственных связей поставщиков и покупателей и регулярности поставок товарно-материальных ценностей.

В хозяйстве России применяются расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, инкассовыми поручениями, чеками и посредством аккредитивов.

Расчеты платежными поручениями (ПП). ПП самая распространенная форма безналичных расчетов в России. ПП является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

**Расчеты посредством аккредитивов.** Расчеты посредством аккредитивов проводятся путем списания со счета плательщика необходимой суммы денежных средств и перевода ее в банк поставщика для зачисления на его расчетный счет. Это зачисление происходит после отгрузки товарно-материальных ценностей, предъявления счета-фактуры и товарно-транспортных документов. **Расчеты чеками.** *Расчетный чек* – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В России чековая форма расчетов не распространена. Доля предприятий, использующих чеки, не превышает 1,5% в общем платежном обороте страны. **Расчеты по инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов действует в целях получения от плательщика платежа. **Расчеты платежными требованиями** — классическая форма, основанная на заключении хозяйственных договоров, поставке товарно-материальных ценностей в соответствии с этими договорами и их оплате покупателем после получения этих ценностей. **Инкассовое поручение** представляет собой расчетный документ, на основании которого проводится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке (ст. 847 ГК РФ).

**Ключевые слова и вопросы:**

Акцепт	
Расчетный счет	РКЦ
Депозитный счет	Денежный оборот
Корреспондентский счет банка	Денежное обращение
Платежное поручение	Платежный оборот
Инкассо	Безналичные расчеты
Аккредитив	Формы безналичных расчетов
Документооборот	Расчетные документы
Оборотные кассы	Акцепт
Резервные фонды	

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [5], [7]

**Тема 3. Денежно-кредитная политика**

**План:**

1. Назначение денежно-кредитной политики в рыночных отношениях
2. Методы регулирования денежного оборота (денежно-кредитной политики)
3. Инструменты денежно-кредитной политики
4. Особенности проведения денежно-кредитной политики в РФ

**Цель:** определить субъекты и объекты денежно-кредитной политики, рассмотреть методы и инструменты ее проведения.

**Задачи:**

- 1) определить цели и задачи денежно-кредитной политики государства;
- 2) раскрыть основные методы регулирования денежного обращения таких, как политика минимальных резервных требований, регулирование учетной, операции на открытом рынке

Денежно-кредитная политика государства, являясь частью общегосударственной экономической политики, должна быть «направлена на достижение на макроэкономического равновесия при оптимальных для данной страны темпах экономического роста, т.е. обеспечении стабильности цен, эффективной занятости населения и росте реального объема валового национального продукта. Мероприятия, в рамках денежно-кредитной политики осуществляются довольно медленно, рассчитаны на многие годы и поэтому могут быть разбиты на промежуточные или тактические цели.

Выбор промежуточных целей определяется степенью либерализации экономики и независимости центрального банка, стоящими перед ним задачами, его функциями в экономике.

**Объектами** денежно-кредитной политики являются:

- 1) спрос и предложение на денежном рынке;
- 2) объем и структура денежной массы, находящейся в обороте;
- 3) скорость оборота денег;
- 4) объем кредитов;
- 5) коэффициенты банковской мультипликации;
- 6) объем и структура денежных доходов и расходов участников денежного оборота;
- 7) курс национальной денежной единицы.

**Субъектами** денежно-кредитной политики выступают прежде всего центральный банк, являющийся проводником денежно-кредитной политики государства и коммерческие банки.

**Методы** денежно-кредитной политики — это совокупность способов, инструментов воздействия субъектов денежно-кредитной политики на объекты денежно-кредитной политики для достижения поставленных целей. Методы проведения повседневной денежно-кредитной политики называют также **тактическими целями денежно-кредитной политики**. Это воздействие осуществляется с помощью соответствующих инструментов.

Под **инструментом** денежно-кредитной политики понимают средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики.

В мировой экономической практике центральные банки используют следующие **основные инструменты** денежно-кредитной политики:

#### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ**

Обязательные резервы представляют собой процентную долю от обязательств коммерческого банка. Эти резервы коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке. Исторически обязательные резервы рассматривались центральными банками как экономический инструмент, обеспечивающий коммерческим банкам достаточную ликвидность в случае массового изъятия депозитов, позволяющий предотвратить неплатежеспособность коммерческого банка и тем самым защитить интересы его клиентов, вкладчиков и корреспондентов.

#### **ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

Процентная политика центрального банка проводится по двум направлениям: регулирование займов коммерческих банков у центрального банка и депозитная политика центрального банка, которая еще может быть названа политикой учетной ставки или ставки рефинансирования.

**Ставка рефинансирования** — это процент, под который центральный банк предоставляет кредиты финансово устойчивым коммерческим банкам, выступая как кредитор в последней инстанции.

**Учетная ставка** — процент (дисконт), по которому центральный банк учитывает векселя коммерческих банков, что является разновидностью их кредитования под залог ценных бумаг.

Учетную ставку (ставку рефинансирования) устанавливает центральный банк.

#### **ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ**

Операции центрального банка на открытом рынке оказывают прямое влияние на объем свободных ресурсов, имеющих у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение объема кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков, соответственно уменьшая или увеличивая ее. Такое воздействие осуществляется посредством изменения центральным банком цены покупки у коммерческих банков или продажи им ценных бумаг. При жесткой рестрикционной политике, результатом которой должен стать отток кредитных ресурсов с ссудного рынка, центральный банк уменьшает цену продажи или увеличивает цену покупки, тем самым увеличивая или уменьшая ее отклонение от рыночного курса.

#### **УПРАВЛЕНИЕ НАЛИЧНОЙ ДЕНЕЖНОЙ МАССОЙ**

Управление наличной денежной массой (агрегатом *МО*) представляет собой регулирование обращения наличных денег, эмиссию, организацию их обращения и изъятия из обращения, осуществляемые центральным банком.

#### **ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Под валютным регулированием понимается управление валютными потоками и внешними платежами, формирование валютного курса национальной денежной единицы. На валютный курс оказывает влияние множество факторов: состояние платежного баланса, экспорта и импорта, доля внешней торговли в валовом внутреннем продукте, дефицит бюджета и источников его покрытия, экономическая и политическая ситуации и др

#### **Ключевые слова и вопросы:**

Денежно-кредитная политика

Цели и задачи ДКП

Банк России проводник ДКП

Методы регулирования денежного оборота

Инструменты ДКП

Обязательные резервы

Процентная политика

Операции на открытом рынке

Операции РЕПО

Сценарии развития экономики

Валютный курс

Инфляция

Денежная масса

Валютное регулирование

Таргетирование

Ставка рефинансирования

Учетный процент

Объекты ДКП

Субъекты ДКП

#### **Основная литература:**

[1], [2]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [10]

#### **Справочные издания:**

[1], [2]

#### **Периодические издания:**

[1], [5], [7]

## **Раздел II. Финансы, финансовая система, бюджет государства**

### **Тема 4. Сущность финансов и финансовая система**

#### **План:**

1. Социально-экономическая сущность, функции и роль финансов
2. Финансовая система, ее элементы и их взаимосвязь.

3. Управление финансами.
4. Финансовый контроль.
5. Финансовая политика.

**Цель:** определить сущность и роль финансов в воспроизводственном процессе, а также изучить финансовую систему и систему ее управления

**Задачи:**

- 1) раскрыть сущность финансов как экономической категории товарного производства; определить специфические признаки финансов;
- 2) выявить основные функции, определяющие сущность данной категории.
- 3) определить состав финансовой системы страны, значение отдельных ее сфер и звеньев. Рассмотреть органы управления финансами и их функции.
- 4) определить содержание и значение финансового контроля; рассмотреть органы, осуществляющие финансовый контроль, а также формы, виды и методы его.
- 5) определить содержание, значение и задачи финансовой политики.

Существование государства предполагает, кроме всего прочего, установление определенных взаимоотношений по распределению и перераспределению создаваемых экономических благ между государством, в лице его органов власти и управления, и остальными субъектами воспроизводственных отношений. Эти отношения и определяются понятием «финансы». Основным отличительным признаком финансов является то, что в процессе перераспределения экономических благ создаются различные фонды денежных средств, имеющие целевое назначение.

Выделяют две категории финансов – государственные финансы и финансы (в широком смысле). Если государственные финансы – это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения им своих функций, то финансы (в широком смысле) – это система отношений в обществе по поводу образования денежных фондов в соответствии с функциями и ролью различных категорий финансовой системы.

К основным функциям финансов, определяющих их сущность, относятся распределительная и контрольная функции. Они представляют собой две стороны одного и того же экономического процесса.

Финансы выражают экономические общественные отношения. Однако, имея общие черты, отдельные финансовые отношения отличаются спецификой и выделяются из общей совокупности, группируясь в звенья, к которым относятся бюджет, финансы предприятий и т.д. Развитие производственных отношений предполагает формирование более высокой степени развития финансовых отношений – финансовых сфер (централизованных и децентрализованных), отличающихся особыми формами формирования, использования, управления этими отношениями, которые имеют тесную связь между собой. Таким образом, финансовая система представляет собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждое из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании денежных фондов, а также различной ролью в общественном воспроизводстве.

Процесс распределения финансовых ресурсов в рамках финансовой системы предполагает организацию некоторой схемы управления, то есть целенаправленное воздействие субъекта управления на объект управления. Целью управления финансами является финансовая устойчивость и финансовая независимость, которые могут быть достигнуты конкретными методами и формами управления финансами. Общее управление системой финансов осуществляется высшими органами власти и управления.

Вся система управления финансами базируется на финансовой политике государства, которая является инструментом воздействия на финансовые отношения органов системы

управления финансами и реализуется через финансовую систему. Финансовая политика государства, являясь лишь средством осуществления его экономической и социальной политики, включает в себя: бюджетную, налоговую, денежную, кредитную, ценовую и таможенную политику.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабильности. Объектом финансового контроля являются не только денежные средства, но и другие материальные, трудовые и иные ресурсы страны, поскольку их использование опосредовано товарно-денежными отношениями и осуществляется в денежной форме.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды: общегосударственный, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый контроль.

По времени проведения финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

По методам проведения – подразделяется на: проверки, ревизии, анализ, мониторинг и т.д.

#### **Ключевые слова и вопросы:**

Финансы

Функции финансов

Финансовые отношения

Денежные отношения

Централизованные финансы

Децентрализованные финансы

Финансовая система

Звенья финансовой системы

Система управления государственными финансами

Методы управления финансами

Финансовая политика

Виды финансовой политики

Типы финансовой политики

Финансовый контроль

Виды финансового контроля

Формы финансового контроля

Методы финансового контроля

Аудиторский контроль

Ревизия

Мониторинг

#### **Основная литература:**

[1], [2]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

#### **Справочные издания:**

[1], [2]

#### **Периодические издания:**

[5], [6], [7]

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации)

### ***Тема 5. Бюджет и бюджетная система***

#### **План:**

1. Социально-экономическая сущность бюджета государства.
2. Состав и структура доходов и расходов государственного бюджета.
3. Бюджетный дефицит, управление им.
4. Бюджетное устройство и бюджетная система.
5. Бюджетное планирование и бюджетный процесс в РФ.
6. Формы межбюджетных отношений.

**Цель:** определить содержание и цели финансовой политики; охарактеризовать типы финансовой политики; рассмотреть особенность финансовой политики на современном этапе

в России

**Задачи:**

- 1) рассмотреть бюджет государства как основное звено финансовой системы;
- 2) определить сущность бюджета, его специфические признаки, функции и принципы построения;
- 3) рассмотреть состав и структуру расходов государственного бюджета;
- 4) определить основные черты, характеризующие бюджетное устройство, бюджетную систему и бюджетный процесс;
- 5) рассмотреть стадии бюджетного процесса;
- 6) проследить рассмотрение и утверждение проекта федерального бюджета в законодательных органах.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает государственный бюджет, имеющий силу закона финансовый план государства на текущий год. Основными функциями бюджета являются:

- перераспределение национального дохода;
- государственное планирование, регулирование и стимулирование экономики;
- финансовое обеспечение функций государства;
- финансовое обеспечение социальной политики государства;
- контроль за образованием и использованием централизованного денежного фонда.

Бюджетное устройство – это организация и принципы построения бюджетной системы.

Правовой базой бюджетного устройства РФ выступает Бюджетный кодекс РФ, который определяет бюджетную систему РФ как «основанную на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемую нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов»; консолидированный бюджет - как «федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов)».

Важнейшей составляющей устройства бюджетной системы является бюджетная классификация, представляющая собой группировку доходов и расходов бюджетов всех уровней, а также источников финансирования их дефицитов, составления и исполнения бюджетов и обеспечения сопоставимости их характеристик. Бюджетную классификацию устанавливает Министерство финансов РФ в целях единообразного построения и учета, а также необходимости анализа исполнения государственного бюджета.

Возникновение налогов связывают с возникновением государства и возложением на государственный аппарат общественно-политических функций, осуществление которых потребовало формирования фондов финансовых ресурсов и, соответственно, инструментов посредством которых такие фонды могли бы быть сформированы. Таким инструментом стали налоги.

Налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного перераспределения национального дохода и отчуждения части его в распоряжение государства в обязательном порядке.

Налоги классифицируются по различным признакам.

Регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных

фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением называется бюджетным процессом.

**Ключевые слова и вопросы:**

Бюджет	Дефицит
Государственный бюджет	Налоги
Местный бюджет	Бюджетный процесс
Бюджетная система	Стадии бюджетного процесса
Консолидированный бюджет	Участники бюджетного процесса
Бюджетное устройство	Функции бюджета
Принципы бюджетной системы	Бюджет субъектов РФ
Доходы бюджета	Бюджет государственных внебюджетных фондов
Расходы бюджета	Бюджетный федерализм
Профицит	

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[5], [6], [7]

**Тема 6. Государственный кредит. Внебюджетные фонды**

**План:**

1. Сущность и функции государственного кредита
2. Управление государственным кредитом
2. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов
3. Государственные социальные внебюджетные фонды РФ

**Цель:** рассмотреть государственный и муниципальный кредит с трех сторон: где государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта; определить роль внебюджетных фондов в финансовой системе страны

**Задачи:**

- 1) определить сущность и значение государственного кредита;
- 2) установить основные направления управления государственным кредитом.
- 3) определить сущность и назначение внебюджетных фондов;
- 4) изучить классификацию внебюджетных фондов;
- 5) рассмотреть основные функции и задачи социальных внебюджетных фондов.

*Государственный кредит* – это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Отличием госкредита от финансов является то, что

Функции госкредита: распределительная, регулирующая и контрольная

В результате заемной деятельности возникает государственный долг.

*Государственным долгом* в РФ являются долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

Долговые обязательства (формы госдолга) РФ могут существовать в форме:

- 1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ, как заемщика, с

кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями; 2) государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; 3) договоров и соглашений о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; 4) договоров о предоставлении РФ государственных гарантий; 5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации прошлых лет.

Долговые обязательства РФ могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет).

Заемные средства мобилизуются двумя путями:

1) размещением долговых ценных бумаг (эмиссия ГЦБ); 2) получением кредитов у специализированных финансово-кредитных институтов.

К основным федеральным долговым обязательствам в РФ относятся: ГДО, ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, ОВВЗ, ОГНЗ и другие.

*Государственной или муниципальной гарантией*, согласно БК РФ, признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ или муниципальное образование - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично.

**Бюджетный кредит** - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Управление государственным долгом заключается в реализации системы мероприятий, осуществляемых государством, связанных с определением объемов заимствований, состава кредиторов, форм и условий предоставления кредитов и их погашения.

Управление государственным долгом осуществляется с помощью следующих методов: рефинансирование, аннулирование, конверсия, новация, унификация, консолидация.

В качестве управления долгом устанавливаются программы внешних и внутренних заимствований, предоставляемых кредитов; Минфином РФ ведется Государственная долговая книга РФ

*Государственные внебюджетные фонды* – это фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. Они создаются для решения (финансирования) конкретных задач, имеющих важное значение для государства, общества в целом.

*Государственный внебюджетный фонд* — самостоятельное юридическое лицо, правом образования которого обладают органы госвласти. Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом РФ. Внебюджетные фонды имеют всегда строго целевое назначение и управляются автономно от бюджета. Средства государственных внебюджетных фондов являются федеральной собственностью, при этом они не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход.

По правовому положению данные фонды делятся на *государственные и местные*.

В зависимости от целевой направленности расходования средств – на социальные и экономические.

К экономическим фондам в РФ относятся внебюджетные фонды территориального (регионального) развития и ведомственные (отраслевые, межотраслевые) внебюджетные фонды.

В настоящее время в РФ существует три государственных социальных внебюджетных фонда:

■ Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления указанных фондов и направляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных (представительных) органов в составе документов и материалов, вносимых одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

*Доходы государственных внебюджетных фондов* формируются за счет следующих источников:

- обязательные платежи (ЕСН), установленные законодательством РФ;
- добровольные взносы физических и юридических лиц;
- другие доходы, предусмотренные законодательством РФ.

#### ***Пенсионный фонд РФ***

Пенсионный фонд как самостоятельное финансово-кредитное учреждение был создан в 1990 г. с целью осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ путем сбора и аккумуляции страховых взносов, направляемых на выплату пенсий и оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам.

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется его правлением и постоянно действующим исполнительным органом. Правление ПФР России несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции фонда, определяет перспективные и текущие задачи, утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) фонда и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты. Фонд подотчетен Правительству РФ

#### **Фонд социального страхования РФ**

Деятельность Фонда социального страхования РФ, его региональных и отраслевых отделений осуществляется в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 "О Фонде социального страхования РФ" (в редакции от 23 декабря 1999 г.). Целью создания указанного Фонда является необходимость обеспечения государственных гарантий в вопросах социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования.

#### **Фонд обязательного медицинского страхования РФ**

Согласно закона «О медицинском страховании граждан в РФСР» целью медицинского страхования является гарантия гражданам того, что при возникновении страхового случая они за счет накопленных средств получают медицинскую помощь и финансирование профилактических мероприятий.

Субъектами медицинского страхования являются: граждане; страхователи; страховые медицинские организации (СМО); медицинские учреждения.

Страхователями при обязательном медицинском страховании (ОМС) выступают:

для неработающего населения – органы власти субъектов Федерации и местные органы власти; для работающего населения – предприятия, учреждения, организации и другие работодатели.

**Ключевые слова и вопросы:**

Государственный кредит  
Муниципальный кредит  
Государство заемщик  
Государство кредитор  
Государство гарант  
ГЦБ  
Государственный долг  
Внешний долг  
Внутренний долг  
Управление госдолгом

Государственные социальные внебюджетные фонды  
ПФР  
Фонд социального страхования  
Фонды обязательного медицинского страхования  
Социальные пособия  
Медицинские страховые организации  
Доходы социальных внебюджетных фондов

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[5], [6], [7]

## Тема 7. Финансы предприятий и организаций

**План:**

1. Сущность и место финансов предприятий в финансовой системе.
2. Характеристика предприятия как хозяйствующего субъекта. Принципы организации финансов предприятий.
3. Организация и классификация финансов материального и нематериального производства
4. Особенности организации финансов торговли
5. Формирование и использование денежных фондов предприятия.
6. Классификация денежных затрат. Выручка от реализации.
7. Прибыль предприятия и ее распределение.

**Цель:** определить особенности организации финансов коммерческих предприятий.

**Задачи:**

- 1) определить сущность и место финансов предприятий и организаций в финансово-экономической системе;
- 2) выявить взаимосвязи финансовых отношений предприятий и организаций, рассмотреть принципы организации их финансовых отношений;
- 3) определить фонды денежных средств, формируемых и используемых на предприятии;
- 4) дать определение понятию «выручка от реализации» и определить направления ее использования

Предприятие - это самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный для ведения хозяйственной деятельности, которая осуществляется в целях извлечения прибыли и удовлетворения общественных потребностей.

Финансы предприятий как экономическая категория представляют собой систему денежных отношений, посредством которых образуются и используются фонды денежных средств для удовлетворения собственных нужд предприятий и потребностей государства.

Сущность финансов предприятий как экономической категории проявляется в выполнении ими следующих функций:

- распределительной;
- контрольной.

Специфика финансов торговли (сферы товарного обращения) состоит в следующем:

- предприятия и организации торговли являются связующим звеном между производством продукции и ее потреблением, способствуют завершению кругооборота общественного продукта;
- в деятельности предприятий торговли сочетаются операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка и т.д.) с непроизводственными, связанными со сменой собственников, т.е. непосредственно с реализацией продукции;
- торговые предприятия в зависимости от характера их деятельности и назначения подразделяются на предприятия оптовой торговли и предприятия розничной торговли;
- торговля не создает дополнительной потребительной стоимости. Стоимость увеличивается в результате затрат дополнительного общественного труда, что приводит к увеличению издержек обращения;

Специфика финансов торговли (сферы товарного обращения) состоит в следующем:

- предприятия и организации торговли являются связующим звеном между производством продукции и ее потреблением, способствуют завершению кругооборота общественного продукта;
- в деятельности предприятий торговли сочетаются операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка и т.д.) с непроизводственными, связанными со сменой собственников, т.е. непосредственно с реализацией продукции;
- торговые предприятия в зависимости от характера их деятельности и назначения подразделяются на предприятия оптовой торговли и предприятия розничной торговли;
- торговля не создает дополнительной потребительной стоимости. Стоимость увеличивается в результате затрат дополнительного общественного труда, что приводит к увеличению издержек обращения и другие.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, другого имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходами – признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Получение прибыли является основной целью предприятия.

Оборотный капитал – это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства и в процессе реализации продукции.

Сущность оборотного капитала определяется его экономическим назначением: необходимостью обеспечения непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения.

Основной капитал характеризует материальную базу, технический уровень производства. В финансовой отчетности основной капитал отражается как основные средства. По материально-вещественному составу основной капитал представляет собой основные фонды.

*Источники финансирования основного капитала*

Воспроизводство на предприятиях осуществляется либо за счет прямых инвестиций, либо путем передачи объектов основного капитала учредителям в счет взносов в уставный капитал, либо при безвозмездной передаче юридическими и физическими лицами.

Прямые инвестиции (капитальные вложения) – это затраты на создание новых объектов основного капитала, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих.

Финансирование прямых инвестиций – это порядок предоставления денежных средств, система расходования и контроля за целевым и эффективным использованием.

**Нематериальные активы.**

В современных условиях одним из новых видов внеоборотных активов длительного пользования являются нематериальные активы. Их появление в составе активов предприятия связано с переходом к рыночным отношениям, необходимостью приближения к мировой практике хозяйствования.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, оно является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений и определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов. Целью общего анализа финансового состояния предприятия является предварительная оценка финансового состояния по результатам расчета и анализа в динамике ряда финансовых показателей, совокупность которых характеризует пространственно-временную деятельность предприятия.

**Ключевые слова и вопросы:**

Финансы предприятий и организаций	Выручка от реализации
Финансы торговли	Нематериальные активы
Принципы организации финансов	Деловая репутация
предприятий	Инвестиции
Денежные фонды предприятия	Классификация оборотного капитала
Затраты предприятия	Группы финансовых отношений предприятий
Прибыль предприятия	Финансовые показатели деятельности
Основной капитал	предприятия
Оборотный капитал	
Амортизация	

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6], [7]

### Раздел III. Финансовый рынок

#### Тема 8. Кредитный рынок

**План:**

1. Необходимость, функции и принципы кредита.
2. Формы и классификация кредитных ношений.
3. Структура современной кредитной и банковской систем.
4. Центральные банки: роль и функции.
5. Коммерческие банки и их основные операции.

**Цель:** рассмотреть структуру кредитного рынка и основные функции его участников

**Задачи:**

- 1) определить необходимость и сущность кредита;
- 2) рассмотреть функции, которые выполняет кредит, и базовые принципы кредитования, а также формы и классификацию кредита;
- 3) изучить структуру современной кредитной системы;
- 4) определить роль центральных банков в реализации денежно-кредитной политики;

5) рассмотреть функции коммерческих банков и их основные операции.

Кредитный рынок – это сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции по купле-продаже кредитных ресурсов на условиях платности, срочности и возвратности.

В условиях рыночной экономики кредитный рынок играет важную роль, которая проявляется в необходимости аккумулирования временно свободных денежных средств с целью их выгодного использования в экономике.

Для успешного функционирования кредитного рынка необходимо чтобы предлагаемые им услуги соответствовали потребностям их покупателей. При этом рынок кредитных услуг можно разделить на два сегмента: оптовый рынок, где услуги предлагаются юридическим лицам и государству; розничный рынок, обслуживающий население.

Объективными условиями возникновения кредита являются различия в производственных циклах отдельных элементов воспроизводственно-экономической системы общества, возможности индивидуального и производственного накопления денежных ресурсов, а также существование временно не используемых госбюджетных и других финансовых фондов.

Главным элементом системы кредитования являются его принципы, которые отражают сущность и содержание кредита.

В процессе кредитования используются различные формы кредита, отличающиеся друг от друга составом участников, объемом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой деятельности.

Кредитные отношения осуществляются в рамках кредитной системы. Под кредитной системой подразумевают две стороны: совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования и, совокупность банков, других кредитно-финансовых институтов, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду.

Основой кредитной системы является банковская система, которая осуществляет основную массу кредитных и финансовых операций. Банковская система не существует само по себе. Она обслуживает потребности экономики и социальной сферы, а поэтому должна быть адекватна им. Поэтому банковские системы разных государств различны.

Основным элементом банковской системы любого государства является центральный банк. Он выступает проводником официальной денежно-кредитной политики, которая вместе с бюджетно-налоговой и ценовой политикой, фактически составляет основу всего государственного регулирования экономики.

Второй уровень банковской системы составляют коммерческие банки. Операции коммерческих банков представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.

Специфика деятельности банка состоит в том, что его ресурсы в подавляющей части формируются не за счет собственных, а за счет привлеченных средств, которые можно разделить на депозиты банка и другие привлеченные ресурсы.

**Ключевые слова и вопросы:**

Кредитный рынок	Центральный банк
Кредит	Активные операции банка
Ссуда	Пассивные операции банка
Формы кредитных отношений	Кассовые операции
Коммерческий кредит	Кредитная система
Принципы кредита	Банковская система
Ссудный процент	Роль кредита в экономике
Коммерческий банк	Ссудная задолженность

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[2], [3], [5], [6], [7]

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Презентация операций Банка России

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Презентация «Основы организации банковской системы России»

### *Тема 9. Рынок ценных бумаг*

**План:**

1. Основные понятия рынка ценных бумаг и классификация ценных бумаг.
2. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
3. Корпоративные ценные бумаги.
4. Структура и участники рынка ценных бумаг.

**Цель:** определить роль и место рынка ценных бумаг в финансовом рынке страны.

**Задачи:**

- 1) определение роли и места ценных бумаг в современной экономике;
- 2) изучение основных понятий рынка ценных бумаг;
- 3) определение цели выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг;
- 4) рассмотрение структуры рынка ценных бумаг и его основных элементов.

Рынок ценных бумаг представляет собой составную часть финансового рынка, на котором происходит перераспределение денежных средств с помощью таких инструментов, как ценные бумаги.

По своей экономической сути ценная бумага – это особая форма существования денежного капитала, которая может отчуждаться от него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход ее владельцу.

Участники рынка ценных бумаг – это юридические и физические лица, занятые торговлей ценными бумагами.

В той части, в которой рынок ценных бумаг основывается на деньгах как на капитале, он называется фондовым рынком и в этом своем качестве именно является составной частью финансового рынка. Фондовый рынок составляет большую часть рынка ценных бумаг. Оставшаяся часть данного рынка в силу своих сравнительно небольших размеров не получила специального назначения, и поэтому часто понятия рынка ценных бумаг и фондового рынка считаются синонимами.

Фондовый рынок классифицируется по следующим признакам: по характеру решаемых задач, по виду эмитента, по способу регулирования, по виду финансовых инструментов и т.д.

По происхождению ценные бумаги разделяются на:

- основные, в основе которых лежат имущественные права;
- первичные, подтверждающие права на капитал, находящейся в денежной, товарной и производных формах;
- вторичные, выпускаемые на основе первичных ценных бумаг;
- производные, выражающие имущественные права (обязательства), возникшие в связи с изменением цен.

Корпоративные ценные бумаги классифицируются на эмиссионные и неэмиссионные. Отличительной особенностью эмиссионных ценных бумаг является то, что эмитент не имеет отношения к государственным органам управления, а выпуск ценных бумаг сопровождается регистрацией. С помощью данных бумаг обеспечивается привлечение финансовых ресурсов, подготовка корпоративных действий и их осуществление, получение дохода спекулянтами фондового рынка.

Отличительная особенность неэмиссионных ценных бумаг состоит в том, что их выпуск не предусматривает регистрации и это обстоятельство делает данные бумаги весьма удобным корпоративным финансовым инструментом для решения таких задач, как привлечение оборотного капитала и оптимизация товарно-финансовых потоков.

**Ключевые слова и вопросы:**

Рынок ценных бумаг	Фьючерсы
Виды ценных бумаг	Опционы
Основные ценные бумаги	Фондовый рынок
Производные ценные бумаги	Фондовая биржа
Акции	Участники рынка ценных бумаг
Облигации	ФСФС РФ
Векселя	Эмиссионные ценные бумаги
Коносаменты	Эмитенты

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[2], [3], [5], [6], [7]

## Тема 10. Страховой рынок

**План:**

1. Страхование как экономическая категория. Объекты и субъекты страхования.
2. Признаки, функции и классификация страхования.
3. Организационная структура страхования.
4. Финансовые аспекты страховой деятельности.

**Цель:** определить особенности организации финансов страхового рынка

**Задачи:**

- 1) определить необходимость страховой защиты при рыночной экономике;
- 2) дать определение страхованию как экономической категории;
- 3) установить объекты и субъекты страхования;
- 4) рассмотреть финансовые аспекты страхования

Страховой рынок – составная часть финансового рынка, где предметом купли-продажи являются страховые продукты.

Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск), его стоимость (страховую сумму), цену (страховой тариф). Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит страховой полис.

Специфика страхового продукта в том, что страховой взнос всегда меньше страховой суммы. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых

продуктов. Выгода от покупки страхового продукта при наступлении страхового случая очевидна, но она не означает потери продавца, тк число покупателей обычно больше, чем число страховых случаев.

Между тем, страховые события действуют не в среднем, а избирательно. Данное противоречие решается путем дифференциации цен страхового продукта по категориям покупателей.

Страховой рынок, как и другие сегменты финансового рынка, регулируется спросом и предложением на страховые продукты, за исключением тех случаев, когда страхование объектов осуществляется в избирательном порядке.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено с одной стороны, объективной потребностью в страховой защите, что приводит к образованию страхового рынка, с другой, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

#### **Функции страхового рынка.**

Основная функция – компенсационная, благодаря которой существует институт страхования. Содержание ее выражается в обеспечении страховой защиты юридических и физических лиц путем возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений.

Накопительная, или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму.

Распределительная функция реализует механизм страховой защиты. Сущность функции выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование данного фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

Предупредительная – непосредственно не связана с осуществлением страхования. Однако она работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба. Реализация ее обеспечивается финансированием мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. Осуществление данной функции способствует повышению финансовой устойчивости страховщиков.

Инвестиционная – реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и тд. С развитием страхового рынка роль данной функции возрастает.

Страхование – экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формирующихся из уплачиваемых или страховых взносов (страх премия).

К субъектам страхования относятся:

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком, уплачивающее страховые взносы и получившее право на возмещение убытков при наступлении страхового случая.

Страховщик – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности и принимающая на себя обязательство по договору выплатить компенсацию страхователю или третьему лицу, в случае наступления страхового случая.

Застрахованный – лицо, в чью пользу заключен договор страхования.

Страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – независимые юридические или физические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на

основании поручения страхователя или страховщика. Он не является участником страхового договора. Его обязанность состоит в оказании посреднических услуг и содействии исполнению договора.

Фонд страховой (страховые резервы)- совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы формируются за счет поступления страховых премий и используются только для страховых выплат.

Страховой полис – денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

Страховой тариф, или брутто-ставка – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах.

Классификация страхования представляет собой деление страхования на отрасли, подотрасли, виды, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.

В РФ страховое законодательство базируется на ГК РФ гл 48, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ (дек. 1997).

На основе этого закона страховщик формирует и использует средства страх. фонда, покрывая ущерб страхователя и финансируя собственные затраты на организацию страх. дела.

#### Доходы страховой организации

Все доходы страховщика делятся: доходы от страховых операций; доходы от инвестиционной деятельности; прочие доходы, напрямую не связанные с проведением страховых операций.

Доходы от страховых операций в основном формируются за счет поступающих страховых премий, а также за счет возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование; комиссионных и брокерских вознаграждений, когда страховщик выступает в качестве посредника страховых услуг.

#### Расходы страховой организации

Все расходы страховщика могут быть классифицированы по следующим признакам:

- по отношению к основной деятельности (связанные с осуществлением страховых операций и не связанные с ними);
- имеющие целевое назначение (подготовка и заключение договоров, ведение договора, административно-хозяйственные и др);
- по времени осуществления (осуществляемые до заключения договора, имеющие место в процессе ведения договора, возникающие при наступлении страхового случая и др.

В страховании выделяют не только реальный финансовый результат, но и так называемую нормативную прибыль; именно она закладывается в цену страховой услуги при расчете тарифа.

**Ключевые слова и вопросы:**

Страховой продукт	Страховая сумма
Страхование	Функции страхования
Страховщик	Принципы страхования
Страхователь	Страховое возмещение
Страховой случай	Страховые резервы
Страховое событие	Классификация страхования
Страховой договор	Формы страхования
Инвестиционная деятельность в страховании	Страхование ответственности

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[2], [3], [4], [5], [6], [7]

## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ)

Студент должен прослушать лекции и законспектировать основные положения, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем. На семинарских занятиях в устной или письменной форме, аргументировано отвечать на поставленные вопросы по рассматриваемой теме. Приветствуется, если студент пытается выразить свое мнение по какому-либо вопросу.

Студент имеет право получить консультацию по любому вопросу при возникновении затруднений, при изучении теоретического материала или выполнении практической работы.

**Лекционные занятия.**

Лекционные занятия ведутся в соответствии с рабочей программой курса «Финансы, денежное обращение и кредит». На лекциях студенты знакомятся с теоретическими вопросами финансово-кредитных отношений, их управлением.

**Семинарские занятия**

Задачи и цели дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования категорий рыночной экономики: деньги, финансы, кредит, бюджет, налоги, внебюджетные фонды, государственный кредит, банковская система и т.д.

Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме.

Семинарское занятие построено следующим образом: первый час занятий посвящен рассмотрению вопросов темы семинарского занятия и заслушивания рефератов, подготовленных студентами и предложенных в плане семинарского занятия. Второй час – ответы на контрольные вопросы, решение практических задач и тестирования по предложенным тестам по теме занятия. В перечень контрольных вопросов и тестов включены вопросы, данные студенту для самостоятельного изучения.

### Требование для сдачи экзамена

К экзамену допускаются студенты, набравшие 60 баллов по рейтинговой системе оценки знаний. Студенты, набравшие 115 баллов по данной системе, оцениваются на «отлично».

#### РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ И КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Содержание	Максимальный балл
<i>I. Первый рубежный контроль</i>	
• ответы на теоретические вопросы на семинаре	5
• ответы на вопросы тестового задания	15
• своевременное решение практических и деловых ситуационных заданий	5
<b>Итого:</b>	<b>25</b>
<i>II. Второй рубежный контроль</i>	
• ответы на теоретические вопросы на семинаре	5
• решение практических и деловых ситуаций и задач	5
• ответы на вопросы тестового задания	20
<b>Итого:</b>	<b>30</b>
<i>III. Третий рубежный контроль</i>	
• отсутствие задолженности и пропусков занятий	5
• активность на учебных занятиях, при решении задач и деловых ситуаций	5
• сдача реферата	10
• ответы на вопросы тестового задания	20
<b>Итого:</b>	<b>40</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>100</b>
<i>Творческое задание</i>	
• подготовка научной студенческой работы	7
• подготовка тезисов или научной статьи совместно с руководителем	8
<b>Итого:</b>	<b>15</b>

#### Методические указания для подготовки к научной конференции

В Амурском государственном университете ежегодно проводится «День науки АмГУ» (ориентировочно в начале апреля месяца) в виде научной студенческой конференции. Студенты, изучающие курсы, читаемые на кафедре «Финансы» участвуют в секции под названием «Финансы и учет».

В начале второго семестра студенты, желающие участвовать в конференции, самостоятельно выбирают тему (направление) научного доклада и после её согласования с преподавателем начинают работу над ним. Для участия в конференции могут быть заявлены любые темы, имеющие непосредственное отношение к вопросам по «Финансам и учету». Они не должны повторять уже изученный в рамках дисциплины материал, а служить дополнением к нему. Это могут быть: либо более углубленное исследование уже рассмотренных вопросов или изучение исторического экскурса по той или иной проблеме, а также рассмотрение состояния по тому или иному вопросу положения на примере других (передовых) стран. В любом случае научный доклад должен отвечать следующим требованиям:

– он должен быть актуален, то есть, интересен и востребован в современных условиях;

- он должен быть понятен всей аудитории, то есть не содержать узкоспециализированных терминов, и изложен в популярной форме;
- он должен быть проблемным, то есть содержать материал, не имеющий на данный момент однозначного решения и требующий дальнейшего изучения;
- он должен содержать ярко выраженную авторскую позицию по рассматриваемому вопросу, так или иначе отличную от традиционных мнений;
- презентация доклада обязательна;
- продолжительность доклада должна составлять 5–7 минут.

Для наглядности, где это возможно, необходимо использовать результаты проведённых лично автором расчётов, подтверждающих и раскрывающих его собственную позицию. В тех случаях, когда работа над докладом требует большого количества времени (для сбора данных в различных местах, выполнения промежуточных расчётов), одну тему могут брать двое и более студентов и выполнять работу коллективно.

При возникновении вопросов, связанных с подготовкой к докладу, студенты обращаются за консультацией к преподавателю.

По окончании доклада все слушатели могут задать докладчику вопросы, по теме сделанного сообщения. По окончании конференции подводятся её итоги, путём общего тайного голосования. Авторы лучших докладов награждаются грамотами, а при условии, если работы, занявшие призовые места, отвечают всем вышеизложенным требованиям, они рекомендуются для публикации во внутриуниверситетских научных изданиях.

## 8.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

### Тема 1. Сущность, функции и виды денег (2 час.)

#### План:

1. Понятие денег, их происхождение и необходимость
2. Сущность денег
3. Виды денег
4. Электронные деньги
5. Формы эмиссии денег
6. Теории денег

#### Самостоятельная работа – 4 часа

##### *Контрольные вопросы*

1. Назовите предпосылки появления и использования денег.
2. Что означает понятие «эквивалентность обмена»?
3. Что предполагает эволюция форм стоимости?
4. Какими свойствами должны обладать деньги?
5. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
6. Перечислите функции денег. Какая из них является исходной и почему?
7. Почему функции денег как средство платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций денег?
8. Какова роль денег в каждой из функций?
9. Что представляет собой эмиссия и в чем состоит отличие казначейской эмиссии от банковской?
10. Раскрыть содержание металлической теории денег.
11. Дайте оценку актуальности металлической теории денег в современных условиях.
12. Раскройте содержание номиналистической теории денег.
13. В чем заключаются основные принципы количественной теории денег?

14. Раскройте содержание монетаризма и его отличие от кейнсианской теории денег?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3]

## Тема 2. Денежное обращение (2 часа)

**План:**

1. Понятие наличного денежного оборота и его структура
2. Основы и принципы организации наличного денежного оборота
3. Основы организации безналичных расчетов
4. Механизм безналичных расчетов
5. Формы безналичных расчетов
6. Межбанковские расчеты

**Самостоятельная работа – 4 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Что такое наличный денежный оборот?
2. Каковы причины организации наличного денежного оборота?
3. Какую роль играют коммерческие банки в организации наличного денежного оборота?
4. Почему наличный денежный оборот должен регулироваться централизованно?
5. Каковы основные элементы системы безналичных расчетов?
6. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
7. Раскройте механизм проведения безналичных расчетов.
8. Перечислите и дайте краткую характеристику формам безналичных расчетов.
9. Какие формы безналичных расчетов наиболее перспективны для российских клиентов банков?
10. Какова характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующих в России?
11. Дать характеристику счету «ЛОРО» и счету «НОСТРО».
1. Как прогнозируется наличный денежный оборот?
2. Каков принцип построения такого показателя, как денежная масса?
3. Чем отличаются один от другого денежного агрегата?
4. С чем связаны изменения скорости обращения денег?

### *Задачи и практические ситуации*

**Задание 1**

Торговая фирма «Силуэт» реализует промышленные товары населению и форменное обмундирование предприятиям. Объем торговой выручки на IV квартал текущего года прогнозируется в сумме 800 тыс. руб., продажа по безналичному расчету составит 150 тыс. руб. Фонд оплаты труда определен в сумме 240 тыс. руб., выплата премии – в сумме 50 тыс. руб., стипендий – 15 тыс. руб. Удержания из фонда оплаты труда составят: подоходный налог – 28 тыс. руб., страховые платежи в пенсионный фонд – 1,5 тыс. руб., удержание алиментов – 2,4 тыс. руб., прочие удержания – 2 тыс. руб. Перевод зарплаты на счет в Сбербанк составит

20 тыс. руб.

На командировочные и хозяйственно-операционные расходы планируется истратить в IV квартале 1,5 тыс. руб. Фирме разрешено расходовать выручку на месте для выплаты зарплаты и других расходов наличными деньгами.

Составить кассовую заявку фирмы на IV квартал текущего года по прилагаемой форме; определить сумму сдачи выручки в банк на расчетный счет.

### **Задание 2**

На расчетном счете фирмы «Авангард» по состоянию на 25 ноября имеются средства в сумме 620 тыс. руб.

К расчетному счету имеются следующие претензии:

- 1) наступил срок погашения ссуды банку в сумме 250 тыс. руб.;
- 2) наступил срок уплаты налоговых платежей в бюджет из прибыли в сумме 90 тыс. руб.;
- 3) платежное требование с просроченными сроками платежа на сумму 300 тыс. руб. за товары и услуги.

Определить очередность списания этих требований с расчетного счета фирмы.

### **Основная литература:**

[1], [2]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [10]

### **Справочные издания:**

[1], [3]

### **Периодические издания:**

[1], [5], [7]

## **Тема 3. Денежно-кредитная политика (2 часа)**

### **План:**

1. Назначение денежно-кредитной политики в рыночных отношениях
2. Методы денежно-кредитной политики
3. Инструменты денежно-кредитной политики
4. Особенности проведения денежно-кредитной политики в РФ

### **Самостоятельная работа – 4 часов**

#### *Контрольные вопросы*

1. Определить роль денежно-кредитной политики государства.
2. Назвать задачи денежно-кредитной политики.
3. Какой орган определяет общие цели государственной денежно-кредитной политики?
4. Какие факторы влияют на выбор инструментов денежно-кредитного регулирования?
5. На какие элементы денежного рынка могут быть направлено регулирование денежного обращения?
6. Раскрыть суть метода «политика минимальных резервных требований».
7. Рассказать история возникновения метода «политика минимальных резервных требований».
8. Каким образом метод «регулирование учетной ставки» влияет на денежную массу в обращении?
9. Какое условие необходимо для применения метода «политика открытого рынка»?
10. Почему метод «политики открытого рынка» оказывает на денежное обращение качественное воздействие?

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [5], [7]

**Тема 4. Сущность финансов и финансовая система (2 часа)**

**План:**

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов.
2. Финансовая система, ее элементы и их взаимосвязь.
3. Управление финансами.
4. Финансовый контроль.
5. Финансовая политика.

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой современная система управления финансами?
2. Охарактеризуйте роль законодательных органов и Министерства финансов в управлении финансами.
3. Представьте основные органы управления финансами по уровням власти.
4. В чем заключается роль и значение государственного финансового контроля?
5. Перечислите задачи государственного финансового контроля.
6. Раскройте содержание основных видов финансового контроля.
7. Перечислите функции государственных органов финансового контроля.
8. Охарактеризуйте формы и методы финансового контроля.
9. Как вами понимается термин «финансовая политика»?
10. Раскройте основное содержание финансовой политики.
11. Дайте характеристику типам финансовой политики.
12. Что определяет результативность финансовой политики?

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[5], [6], [7]

**Тема 5. Бюджет и бюджетная система (4 часа)**

**План:**

1. Социально-экономическая сущность бюджета государства.
2. Состав и структура доходов и расходов государственного бюджета.
3. Бюджетный дефицит, управление им.
4. Бюджетное устройство и бюджетная система.
5. Бюджетное планирование и бюджетный процесс в РФ.
6. Формы межбюджетных отношений.

## Самостоятельная работа – 4 часов

### Контрольные вопросы

1. Что такое бюджет и какова его роль?
2. Каковы основные функции бюджета? Охарактеризуйте экономическое содержание бюджета.
3. Назовите формы расходов бюджета.
4. Какие задачи решаются на основе ведомственной, функциональной и экономической классификации расходов?
5. Что такое бюджетная классификация расходов, и какие принципы лежат в ее основе?
6. На каких принципах основываются межбюджетные отношения?
7. Дайте определения понятиям «дефицит», «профицит» и «первичный профицит» бюджета.
8. Назовите формы оказания финансовой помощи из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ.
9. Дайте определение понятиям «субсидия», «субвенция», «дотация», «трансферт», «секвестр расходов».
10. Объясните, как вы понимаете термин «доходы бюджета»?
11. Какие методы используются государством для перераспределения национального дохода и образования бюджетных доходов?
12. Дайте характеристику бюджетной классификации доходов.
13. Кратко охарактеризуйте налоговую систему РФ: а) федеральные налоги, б) налоги субъектов РФ, в) местные налоги и сборы.
14. Охарактеризуйте налог как экономическую категорию, раскройте объективную и субъективную сторону налогов.
15. Назовите основные функции налогов.
16. Дайте определение понятиям «налоговая система», «налоговый механизм».
17. Перечислите способы изъятия налогов.
18. Что такое бюджетная система страны?
19. Охарактеризуйте структуру бюджетной системы России.
20. Что такое консолидированный бюджет?
21. Как осуществляются распределение доходов между уровнями бюджетной системы?
22. Дайте определение понятию «бюджетный процесс».
23. Охарактеризуйте стадии бюджетного процесса в России.
24. Перечислите основные принципы бюджетного процесса в РФ.
25. Охарактеризуйте полномочия участников бюджетного процесса.
26. Что включает роспись бюджетных расходов и бюджетное обязательство?
27. Что такое «казначейское исполнение бюджета»?

### Основная литература:

[1], [2]

### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

### Справочные издания:

[1], [2]

### Периодические издания:

[5], [6], [7]

## Тема 6. Государственный кредит. Внебюджетные фонды.

(4 часа)

### План:

1. Государственные социальные внебюджетные фонды РФ
2. Территориальные внебюджетные фонды
3. Сущность и функции государственного кредита
4. Управление государственным кредитом

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Расскажите о способах создания целевых бюджетных и внебюджетных фондов.
2. Объясните, почему с 1995 г. средства некоторых внебюджетных фондов были включены в федеральный бюджет?
3. Дайте определение понятия «целевые бюджетные фонды» согласно Бюджетному кодексу РФ.
4. Перечислите целевые бюджетные фонды, входившие в разные годы в состав федерального бюджета.
5. Объясните сущность и функции государственных внебюджетных фондов и дайте их классификацию.
6. Назовите источники формирования доходов внебюджетных фондов.
7. Дайте характеристику основным социальным фондам РФ: а) ПФР, б) фонду социального страхования, в) фонду ОМС.
8. На какие группы можно разделить внешнюю задолженность РФ?
9. Что такое реструктуризация задолженности?
10. Что такое инвестиционный налоговый кредит?
11. Охарактеризуйте состав внутренней задолженности государства.

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[5], [6], [7]

**Тема 7. Финансы предприятий и организаций (6 часа)**

**План:**

1. Сущность и место финансов предприятий в финансовой системе.
2. Характеристика предприятия как хозяйствующего субъекта. Принципы организации финансов предприятий.
3. Организация и классификация финансов материального и нематериального производства
4. Формирование и использование денежных фондов предприятия.
5. Классификация денежных затрат. Выручка от реализации.
6. Прибыль предприятия и ее распределение.

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Дайте определение понятию «финансы коммерческих предприятий и организаций».
2. Назовите принципы организации финансов предприятий.
3. Объясните содержание финансов предприятий, их роль и место в финансово-экономической системе страны.
4. Что является материальной основой финансов предприятий?

5. Как классифицируются финансовые отношения в отраслях материального производства?
6. Охарактеризуйте основные принципы бюджетного финансирования.
7. В какие группы по форме финансового обеспечения можно объединить предприятия (учреждения) нематериального производства?
8. Какими особенностями характеризуются финансы нематериального производства?
9. Каково соотношение предприятий материального и нематериального производства в регионах?
10. Какие фонды денежных средств формируются на предприятии?
11. Поясните понятие «собственный капитал предприятия».
12. Как классифицируются расходы, исходя из их экономического содержания?
13. От чего зависит выручка предприятий?
14. Раскройте основные направления использования выручки предприятий.
15. Назовите составные части валовой (балансовой) прибыли.
16. Как определяется налогооблагаемая прибыль?
17. Раскройте механизм формирования чистой прибыли хозяйствующего субъекта.

#### **Методические указания для проведения практического занятия**

КАПИТАЛ – выделяют три основных подхода к формулированию сущностной трактовки этой категории: экономический, бухгалтерский и учетно-аналитический.

В рамках *экономического* подхода реализуется физическая концепция капитала, которая рассматривает капитал как совокупность ресурсов, являющихся универсальным источником доходов общества.

В рамках *бухгалтерского* подхода, реализуемого на уровне хозяйствующего субъекта, капитал трактуется как интерес собственников этого субъекта в его активах, те термин «капитал» выступает синонимом чистых активов, а его величина рассчитывается как разность между суммой активов субъекта и величиной его обязательств.

*Учетно-аналитический* подход является комбинацией двух предыдущих подходов. При этом капитал рассматривается с двух сторон: а) со стороны его вложения и б) источников происхождения. В денежной форме он представляет собой пассивы фирмы, а в производственной – активы фирмы, отражающие в стоимостном выражении все имеющиеся у фирмы материальные, нематериальные и денежные ценности и имущественные права. Пассивы отражают источники образования имеющихся у фирмы средств.

Таким образом, капитал фирмы – это стоимость (финансовые ресурсы), авансированная в производство (в дело) с целью извлечения прибыли.

**ВЕЛИЧИНА ЧИСТЫХ АКТИВОВ** – есть количественное выражение собственного капитала, те она выражает стоимость той части имущества, которая в случае наступления неблагоприятных обстоятельств может быть использована для исполнения обязательств фирмы.

От величины ЧА зависят возможности увеличения уставного капитала, выплаты дивидендов, реорганизации АО и ряд других решений.  $ЧА = \text{сумма активов} - \text{сумма обязательств}$ .

В составе собственного капитала фирмы учитываются:

- уставный капитал
- добавочный капитал
- резервный капитал (минимум 5% от УК)
- нераспределенная прибыль (реинvestированная прибыль в активы)
- прочие резервы (резерв по сомнительным долгам, резерв под обесценение вложений в ЦБ)

**ЭФФЕКТ ФИНАНОВОГО РЫЧАГА** – приращение к чистой рентабельности собственных средств (изменение показателя прибыли на акцию), получаемое благодаря использованию кредита, несмотря на платность последнего. Таким образом, ЭФР отражает принцип роста доходности собственников за счет привлеченных заемных средств.

#### ЗАДАЧА №1.

На основании приведенных в таблице балансовых данных ФИРМЫ рассчитайте стоимость чистых активов и сделайте вывод о необходимости корректировки величины ее уставного капитала, если на текущую отчетную дату она составила 95 тыс руб

Балансовые данные ФИРМЫ

Показатели	Значение, тыс руб
Задолженность участников (учредителей) по вкладам в УК (стр 244)	18
Собственные акции, выкупленные у акционеров (стр 252)	20
Валюта баланса (стр 300)	1400
Долгосрочные обязательства (590)	350
Доходы будущих периодов (640)	30
Краткосрочные обязательства (690)	950

*Указания:* Новые правила расчета чистых активов приведены в совместном приказе Минфина и ФКЦБ России от 29.01.2003 г. №10н, 03-6/пз. Согласно указанному документу чистые активы – это разность суммы активов организации, принимаемых к расчету, и суммы обязательств, принимаемых к расчету.

$ЧА = Ар - П = \text{стр.300} - \text{стр.252} - \text{стр.244} \text{ (ф.№1)} - (\text{стр.590} + \text{стр.690} - \text{стр.640}) \text{ ф.№1}$

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [3]

#### **Периодические издания:**

[1], [5], [6], [7]

### **Раздел III. Финансовый рынок Тема 8. Кредитный рынок (6 часа)**

#### **План:**

1. Необходимость, функции и принципы кредита.
2. Формы и классификация кредита.
3. Структура современной кредитной системы.
4. Центральные банки: роль и функции.
5. Коммерческие банки и их основные операции.

#### **Самостоятельная работа – 4 часов**

##### *Контрольные вопросы*

1. В чем заключается необходимость кредита?
2. Каковы источники формирования заемных средств?
3. Назовите основные функции кредита и их содержание.
4. Что представляет собой ссудный капитал?
5. Каковы основные базовые принципы кредитования?

6. Дайте характеристику основных форм кредита.
7. Перечислите основные формы классификации кредита.
8. Какой документ используют для оформления коммерческого кредита?
9. Что представляет собой кредитная система?
10. Дайте характеристику кредитной системе России.
11. Каковы формы организации и основные функции центральных банков?
12. Какова система управления Центральным банком России?
13. Что представляет собой коммерческий банк, каковы его функции?
14. Назовите состав и структуру ресурсов коммерческого банка.
15. Дайте характеристику пассивным операциям комбанка.
16. Дайте характеристику активным операциям комбанка.
17. Сформулируйте цель кредитной политики банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Презентация «Основы организации банковской системы России»

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Презентация операций Банка России

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[2], [3], [5], [6], [7]

**Тема 9. Рынок ценных бумаг (2 часа)**

**План:**

1. Основные понятия рынка ценных бумаг и классификация ценных бумаг.
2. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
3. Корпоративные ценные бумаги.
4. Структура и участники рынка ценных бумаг.

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Что является ценной бумагой в соответствии с законодательством?
2. Дайте характеристику основным видам ценных бумаг.
3. Каковы основные отличия в характеристиках акции и облигации?
4. С какой целью выпускаются государственные и муниципальные ценные бумаги?
5. Что такое рынок ценных бумаг? Чем он отличается от других видов финансовых рынков?
6. Каким образом рынок ценных бумаг реализует функцию превращения сбережений в капитал?
7. Перечислите участников рынка ценных бумаг и назовите их функции.
8. Почему фондовые биржи всегда создаются в форме некоммерческих организаций?
9. Перечислите виды корпоративных ценных бумаг и охарактеризуйте их.
10. Поясните понятие «голубые фишки».

**Основная литература:**

[1], [2]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[2], [3], [5], [6], [7]

## Тема 10. Страховой рынок (2 часа)

### План:

1. Страхование как экономическая категория. Объекты и субъекты страхования.
2. Признаки, функции и классификация страхования.
3. Организационная структура страхования.
4. Финансовые аспекты страховой деятельности.

### Самостоятельная работа – 4 часов

#### *Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой страхование как экономическая категория?
2. Назовите основные принципы и функции страхования.
3. Назовите основных участников страховых отношений.
4. Охарактеризуйте классификацию основных видов страхования.
5. Какие имущественные права могут выступать объектами страхования?
6. Перечислите элементы, составляющие тарифную ставку.
7. Поясните понятие «страховые резервы».
8. Охарактеризуйте суть инвестиционной деятельности страховщика.

### Основная литература:

[1], [2]

### Дополнительная литература:

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10]

### Справочные издания:

[1], [2]

### Периодические издания:

[2], [3], [4], [5], [6], [7]

## 8.2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» базируется на большом количестве законодательных и нормативных документов, которые в аудиторные часы рассматриваются коротко, поэтому большая часть этих законодательных и нормативных документов изучается студентами самостоятельно.

Предлагается следующая схема изучения документов:

1) определяется законодательный или нормативный документ для самостоятельного изучения. Необходимо охватить все изменения и дополнения к документу к моменту изучения;

2) студент обязан сначала полностью прочитать и составить краткий обзор данного нормативного документа;

3) далее студент обращается к вопросам, которые необходимо самостоятельно разобрать и осмыслить при изучении выбранного документа. Они могут быть определены преподавателем на лекции или на семинарских занятиях.

Основными задачами самостоятельной работы студентов:

- изучение теоретического материала по учебникам курса и инструктивным материалам, периодическим изданиям;

- дополнение текстов лекций в соответствии с изменениями в законодательной базе;

- выполнение домашних заданий, связанных с:

а) подготовкой к семинарским занятиям (изучение теоретического материала по курсу с использованием текстов лекций и дополнительной литературы);

б) подготовкой докладов и рефератов по темам курса;

в) сбором информации и её анализом для написания реферата;

- г) подготовкой к семинарским занятиям; решением типовых задач и ситуаций;  
 д) подготовкой к сдаче экзамена.

К каждой теме семинарского занятия студентам предлагается выбрать тему реферата, информация которого дополняет вопросы, рассматриваемые на семинарском занятии.

#### Темы рефератов

№ п/п	Наименование темы	Вид самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
1	Сущность, функции и виды денег	Рефераты: 1. Деньги в развитии рыночной экономики: 2. Дискуссионные вопросы происхождения и сущности денег 3. Свойства, формы, типы денег 4. Золотомонетное обращение и его превращение в бумажно-денежный оборот 5. Международные и региональные деньги 6. Денежные знаки и реформы России 7. Демонетизация золота и дематериализация денег	5
2	Денежное обращение	Рефераты 1. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» 2. Правовое регулирование налично-денежного обращения в РФ 3. Платежный кризис. Формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику 4. Правовое регулирование безналичных расчетов	5
3	Денежно-кредитная политика	Реферат: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий период	6
3	Сущность финансов и финансовая система	Рефераты: 1. Разные взгляды экономистов на понимание сущности и функции финансов 2. Генезис финансов 3. Роль и функции центрального банка в финансовой системе государства 4. Причины финансовых кризисов в России	6
4	Государственный бюджет	Рефераты: 1. Анализ государственного бюджета одной из зарубежных стран 2. Дефицит бюджета, его причины и способы финансирования	5
5	Государственный кредит Внебюджетные фонды	Рефераты: 1. Обязательное медицинское страхование 2. Реформа пенсионной системы 3. Государственный долг, проблемы управления им	5
6	Финансы предприятий и организаций	Рефераты: 1. Особенности финансов предприятий различных форм собственности 2. Банкротство предприятия в современных условиях	6
7	Кредитный рынок	Рефераты: 1. Роль кредита в развитии экономики 2. Кредитные реформы в России 3. Нетрадиционные операции коммерческих банков	6

8	Рынок ценных бумаг	Рефераты: 1. Этапы формирования и перспективы развития рынка ценных бумаг в России 2. История формирования и перспективы развития фондовых бирж России	5
9	Страховой рынок	Рефераты: 1. Развитие страхового рынка в России 2. Негосударственное пенсионное страхование	5

### **Требования к написанию реферата**

1. Реферат по данному курсу является одним из методов организации самостоятельной работы студентов.

2. Темы рефератов являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.

3. Реферат оценивается в один балл в оценке итого экзамена

4. Реферат должен быть подготовлен согласно теме, предложенной преподавателем. Допускается самостоятельный выбор темы реферата, но по согласованию с преподавателем.

5. Для написания реферата студент самостоятельно подбирает источники информации по выбранной теме, но преимущественно должны обладать периодические издания, указанные в разделе **6. «УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ»**

6. Объем реферата – не менее 10 страниц формата А4.

7. Реферат должен иметь:

- титульный лист
- содержание;
- текст должен быть разбит на разделы, согласно содержания;
- заключение;
- список литературы не менее 5 источников.

8. Обсуждение тем рефератов проводится на тех семинарских занятиях, по которым они распределены. Это является обязательным требованием. В случае не представления реферата согласно установленного графика (без уважительной причины), студент обязан подготовить новый реферат.

9. Информация по реферату не должна превышать 10 минут. Выступающий должен подготовить краткие выводы по теме реферата для конспектирования студентов.

10. Сдача реферата преподавателю обязательна.

## **9. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ**

### **9.1 Текущий контроль знаний**

Текущий контроль знаний осуществляется следующими методами:

1. Методом опроса по теме семинарского занятия.
2. Методом проверки выполнения самостоятельной работы.
3. Методом тестирования.

### **ТЕСТ № 1 (пример)**

по теме «Сущность, функции и виды денег. Денежное обращение»

#### **вариант 1**

*один правильный ответ*

**1. Необходимой основой, базой существования денег являются:**

- А.** Финансовые нужды государства.

- В. Внешнеэкономические связи.
  - С. Товарное производство и обращение товаров.
  - Д. Потребности центрального и коммерческих банков.
- 2. Полноценные деньги — это деньги, у которых номинальная стоимость:**
- А. Устанавливается стихийно на рынке.
  - В. Ниже реальной стоимости.
  - С. Превышает реальную стоимость.
  - Д. Соответствует реальной стоимости.
- 3. ... концепция происхождения денег считает, что деньги возникли в результате специального соглашения между людьми.**
- А. Монетаристская.
  - В. Эволюционная.
  - С. Рационалистическая.
  - Д. Психологическая.
- 4. К знакам стоимости относятся:**
- А. Металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости.
  - В. Бумажные и кредитные деньги, стершаяся металлическая монета.
  - С. Золотые деньги.
  - Д. Только кредитные деньги.

## ТЕСТ 2

### По темам «Сущность финансов и финансовая система» (пример)

#### ВАРИАНТ № 1

Вопросы с несколькими правильными ответами

1. Что такое «финансы»?
  1. Это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
  2. Совокупность денежных фондов
  3. Денежные ресурсы предприятий и государства
2. Финансовые отношения – это всегда денежные отношения?
  1. Да
  2. Нет
3. Что такое «деньги»?
  1. Инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Орудие контроля за образованием и использованием ресурсов
  3. Всеобщий эквивалент
4. Чем определяется сущность финансов?
  1. Их функциями
  2. Природой государства и его функциями
5. и т.д.

#### ВАРИАНТ № 2

Вопросы с несколькими правильными ответами

1. Что такое «финансы»?
  1. Это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
  2. Совокупность денежных фондов

3. Денежные ресурсы предприятий и государства
2. Совокупность каких отношений характеризуют финансовые отношения?
  1. Денежные отношения между субъектами, обладающими разными правами
  2. Денежные отношения между субъектами в процессе которых формируется общегосударственный фонд денежных средств
  3. Денежные отношения между равноправными субъектами
3. Что такое «деньги»?
  1. Инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Орудие контроля за образованием и использованием ресурсов
  3. Всеобщий эквивалент
4. и т.д.

### ТЕСТ 3

#### Тема « Государственный бюджет» (пример)

1. Дайте определение понятию «бюджет»
  1. План-прогноз, составляемый в форме баланса доходов и расходов на год
  2. План-прогноз, разрабатываемый в форме сметы доходов и расходов исполнительными и законодательными органами власти
  2. Основной финансовый план государства
2. Бюджет как финансовый план должен быть
  1. Научно обоснованным и реальным
  2. Согласован с интересами всех партий
3. Какими методами мобилизуются доходы федерального бюджета?
  1. Налоговыми
  2. Налоговыми и неналоговыми
  3. Налоговыми, займовыми, доходами от дополнительной эмиссии
4. По материальному содержанию бюджет – это
  1. Средство перераспределения национального дохода
  2. Централизованный денежный фонд
5. и т.д.

### ТЕСТ 4

#### на тему «Финансы предприятий и организаций» (пример)

*Один правильный ответ*

1. В чем заключается содержание экономической категории «финансы предприятий»?
  1. Это инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Это совокупность денежных отношений по формированию, распределению и использованию централизованных и централизованных денежных фондов
  3. Это совокупность денежных отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов по поводу формирования, распределению и использованию фондов денежных средств
2. Какие функции выполняют финансы организаций?
  1. Распределительную, превентивную, контрольную
  2. Распределительную, контрольную
  3. Распределительную, сберегательную, контрольную
3. Какая группа финансовых отношений финансов организаций самая большая по объему денежных платежей?
  1. С другими предприятиями и организациями
  2. Внутри предприятия
  3. С вышестоящей организацией
  4. С финансово-кредитной системой

## ТЕСТ 5

### на тему «Кредитный рынок» (пример)

Выберите правильные ответы на предложенные вопросы.

6. Какая из форм кредита не преследует цели получения прибыли?
  - A. Потребительская
  - B. Коммерческая
  - C. Банковская
7. Какая форма кредита осуществляется только в денежной форме?
  - A. Государственная
  - B. Коммерческая
  - C. Банковская
8. Без какого принципа кредитные отношения невозможны?
  - A. Срочности
  - B. Платности
  - C. Возвратности
  - D. Обеспеченности
9. Относятся ли почтовые отделения к кредитной системе?
  - A. Да
  - B. Нет
10. К какой форме собственности относится Банк России?
  - A. Государственной
  - B. Акционерной
  - C. Смешанной

## 9.2 Итоговый контроль успеваемости

### Примерный перечень экзаменационных вопросов

1. Сущность, функции и виды денег.
2. Характеристика налично-денежного обращения
3. Характеристика безналичного обращения
4. Значение денежно-кредитной политики в регулировании денежных и кредитных отношений
5. Методы и инструменты денежно-кредитной политики
6. Сущность финансов как экономической категории. Понятие, признаки и функции финансов
7. Понятие финансовой политики. Основные задачи финансовой политики России на современном этапе
8. Финансовый аппарат РФ и основные функции его подразделений
9. Понятие финансовой системы и краткая характеристика ее звеньев
10. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции
11. Классификация, структура доходов и расходов государственного бюджета
12. Классификация и структура расходов государственного бюджета
13. Характеристика бюджетного устройства и бюджетной системы РФ
14. Характеристика стадий бюджетного процесса
15. Сущность государственного кредита и его функции
16. Виды государственных ценных бумаг
17. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов
18. Характеристика социальных внебюджетных фондов РФ
19. Сущность, место и роль финансов предприятий в финансовой системе

20. Принципы организации финансовых отношений предприятий
21. Денежные фонды, формируемые на предприятии
22. Классификация денежных затрат предприятия
23. Прибыль предприятия и ее распределение
24. Характеристика основного капитала и нематериальных активов предприятия
25. Характеристика оборотного капитала предприятия
26. Характеристика кредитной и банковской систем РФ
27. Центральный банк РФ как орган регулирования денежно-кредитных отношений
28. Коммерческие банки и их функции
29. Классификация основных видов ценных бумаг
30. Характеристика участников рынка ценных бумаг
31. Страхование как экономическая категория. Классификация страхования
32. Признаки и функции страхования
33. Организационная структура страхования
34. Финансовые аспекты страховой деятельности

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов очной формы обучения учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценки «удовлетворительно» - не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов

### **10. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ, В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ**

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по разделам дисциплины

	Количество часов	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
		Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентация информации	
<i>Раздел I</i>							
Деньги, денежное обращение	6	1		1		1	3
<i>Раздел II</i>							
Финансы, финансовая система, бюджет государства	28		1	1	1	1	4
<i>Раздел III</i>							
	16	1		1	1	1	4

Финансовый рынок							
ИТОГО	54	2	1	3	2	3	11

#### «Брифинг-группы и дискуссии»

Преподаватель представляет какой либо факт или резюме по заданной теме, что и формирует основу последующего обмена вопросами – ответами. При этом преподаватель является посредником при обмене знаниями, поскольку он вводит студентов в дискуссию и следит за тем, чтобы каждый внес свой вклад, держит дискуссию в нужном русле, обобщает все высказанное группой, делает вывод и заключения. Данный метод обладает прекрасной обратной связью, то есть реакция студентов позволяет преподавателю стимулировать процесс группового и креативного мышления.

#### Метод заданий.

От студентов требуется познакомиться с некоторым количеством информации и подготовить письменно ответы на серию вопросов. Студенты могут готовить обзор литературы по заданным темам, что позволит им развить умение работы с научными источниками, приобрести навыки письменного изложения научной мысли, умение выбирать главное. Также можно давать статистическую информацию для подготовки краткого обзора, что позволит развить навыки работы и умение их чтения. Этот метод очень эффективен для получения обратной связи относительно прогресса в учебе и развитие способностей студента. Более продуктивно данный метод можно применять с использованием деятельно ориентированного контроля обучения студентов в виде «учебного портфеля».

#### Метод кейсов (кейс-стади)

Студентам предлагается конкретный случай из практики с набором соответствующих обстоятельств, после изучения которых они ищут для данного случая альтернативные решения, выбирают одну из альтернатив и обосновывают свой выбор. Здесь, в развитии способности принимать решения, участвует две составляющие: знание и эвристика.

#### Метод дебатов.

Происходит обмен мнениями между группами студентов, придерживающимися противоположных взглядов для выработки общего положения. Здесь формируются навыки активного слушания, взаимодействия, невербального поведения, а также самопрезентации и умения убеждать.

#### Презентация информации

- ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации)  
 ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Презентация «Основы организации банковской системы России»  
 ПРИЛОЖЕНИЕ В. Презентация операций Банка России