

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 подготовки 080401.65 «Товароведение и экспертиза  
товаров (в области товароведения, экспертизы и оценки товаров во  
внутренней и внешней торговле)»

2012 г.

**УМКД разработан:** к.э.н, доцентом Цепелевым О.А.

**Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов.**

Протокол заседания кафедры от «17» октября 2012 г. № 3.

Зав. кафедрой коф /Ю.А. Ковшун/

**УТВЕРЖДЕН**

Протокол заседания УМСС программы по специальности 080401.65  
«Товароведение и экспертиза товаров (в области товароведения, экспертизы  
и оценки товаров во внутренней и внешней торговле)» от «14» 11  
2012 г. № 3.

Председатель УМСС Е. П. Новопольская

## Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО .....	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
6. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА .....	7
7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА .....	33
8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ .....	34
9. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	41
10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	42
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	43

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Основной целью** освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является формирование у студентов знаний по основам финансов, организации денежного обращения и кредитования предприятия. Студенты знакомятся со звеньями финансовой системы, их ролью в процессе расширенного воспроизводства, важнейшими финансовыми категориями (бюджет, местные финансы, страхование).

**Основными задачами** изучения дисциплины являются:

- ознакомление с основами финансово-кредитного регулирования предпринимательской деятельности;
- привитие навыков применения основных элементов управления финансами в текущей деятельности предприятия;
- выработка навыков в области планирования финансовых ресурсов предприятия.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» для специальности 080401.65 «Товароведение и экспертиза товаров» - относится к циклу общепрофессиональных дисциплин ОПД.Ф.14. Данный курс базируется на знании студентами теоретического курса «Экономическая теория», «Статистика». В свою очередь рассматриваемый курс является основой для изучения таких дисциплин как «Экономика предприятия (организации)», «Экономическая оценка инвестиций» и др.

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

Студент должен **знать**:

- сущность бюджетного процесса и структуру государственного бюджета;
- задачи государства в регулировании финансовых отношений и создании оптимальных предпринимательских условий;
- основы финансового планирования на предприятии;
- способы расширения финансовых возможностей предприятия, в том числе банковское кредитование и его альтернативы.

Студент должен **уметь**:

- анализировать причины и последствия изменений в денежном и финансово-кредитном регулировании как на уровне государства, так и на международном уровне;
- грамотно оценивать права и обязанности участников денежных и кредитных отношений;
- разбираться в современных проблемах в области финансов и кредита на предприятии и находить направления их решения.

## 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 172 часа.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Семинар	СРС	
1	2	3	4	5	6	7	8

		8					
1	Финансы в рыночной экономике		24, 25	4	4	12	тест, контрольная работа
2	Сущность, функции и виды денег		26, 27	4	4	12	тест, контрольная работа
3	Денежно-кредитное регулирование		28, 29	4	4	13	тест, контрольная работа
4	Бюджетная система Российской Федерации		30, 31, 32	4	4	16	тест, контрольная работа
5	Страхование		33	2	2	6	тест, контрольная работа
6	Финансы предприятий (организаций); финансы граждан		34, 35	4	4	13	тест, контрольная работа
7	Рынок ссудных капиталов		36, 37	4	4	12	тест, контрольная работа
8	Специализированные внебанковские кредитно-финансовые институты		38, 39	4	4	12	тест, контрольная работа
9	Валютный рынок и международные кредитные отношения		40, 41	2	2	12	тест, контрольная работа
	ИТОГО:			32	32	108	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

### Темы лекционных занятий

#### **Тема 1. Финансы в рыночной экономике**

Социально-экономическая сущность финансов, их функции. Финансовая система и ее отдельные звенья. Централизованные и децентрализованные финансы. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Управление финансами. Сводный финансовый баланс РФ. Финансовая политика. Финансовый контроль.

#### **Тема 2. Сущность, функции и виды денег.**

Деньги: их сущность, необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Современные кредитные наличные и безналичные деньги. Теории денег. Основные этапы эволюции денег, формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены.

#### **Тема 3. Денежно-кредитное регулирование**

Масса денег в обращении. Скорость обращения денег. Денежный мультипликатор. Организация денежного обращения в РФ. Безналичный и налично-денежный оборот. Денежные системы. Инфляция. Антиинфляционная политика государства Денежные реформы.

#### **Тема 4. Бюджетная система Российской Федерации**

Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Бюджетное устройство РФ. Бюджетный федерализм, межбюджетные отношения в РФ.

Внебюджетные фонды, территориальные финансы, Основные виды доходов и расходов государственного бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Бюджетный профицит. Стабилизационный фонд. Бюджетный процесс. Государственный кредит.

**Тема 5. Страхование**

Участники страховых отношений и их интересы. Классификация и виды страхования. Личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Ставки страхования. Финансовые аспекты страховой деятельности. Перестрахование, сострахование.

**Тема 6. Финансы предприятий (организаций); Финансы граждан**

Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий.

Сущность финансов граждан (домашних хозяйств). Функции. Финансовые ресурсы. Доходы и расходы домашнего хозяйства, их структура.

**Тема 7. Рынок ссудных капиталов**

Необходимость, сущность и функции кредита. Основные этапы развития кредитных отношений. Субъекты кредитных отношений. Принципы кредитования. Ссудный процент: его природа, виды и факторы, влияющие на его величину. Формы и виды кредита. Современная банковско-кредитная система.

**Тема 8. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты**

Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты. Особенности банковско-кредитной системы в условиях плановой экономики. Банковская реформа, становление и развитие банковской системы современной России.

**Тема 9. Финансовый рынок, международная финансовая система и кредитные отношения**

Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система. Валютные отношения и валютная система. Валюты и их конвертируемость. Валютный рынок: принципы организации и структура. Валютные курсы и их виды.

**Темы семинарских занятий**

**Тема 1. Финансы в рыночной экономике**

Социально-экономическая сущность финансов, их функции. Финансовая система, ее функция и ее отдельные звенья. Централизованные и децентрализованные финансы. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Управление финансами. Сводный финансовый баланс РФ. Финансовая политика. Финансовый контроль.

**Тема 2. Сущность, функции и виды денег.**

Деньги: их сущность, необходимость и происхождение. Основные этапы эволюции денег. Формы эмиссии денег. Функции денег. Виды денег. Современные кредитные наличные и безналичные деньги. Теории денег. Основные этапы эволюции денег. Формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены.

**Тема 3. Денежно-кредитное регулирование**

Масса денег в обращении. Скорость обращения денег. Денежный мультипликатор. Организация денежного обращения в РФ. Безналичный и налично-денежный оборот. Денежные системы. Инфляция. Антиинфляционная политика государства. Денежные реформы. Современная финансовая политика. Денежно-кредитная политика Центрального банка. Комиссионные операции банков. Банковский надзор

**Тема 4. Бюджетная система Российской Федерации**

Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Бюджетное устройство РФ. Бюджетный федерализм, межбюджетные отношения в РФ. Государственные финансы. Государственный бюджет и налоги. Внебюджетные фонды,

территориальные финансы, Основные виды доходов и расходов государственного бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Бюджетный профицит. Стабилизационный фонд. Бюджетный процесс. Государственный кредит. Взаимоотношение бюджетов разного уровня. Государственный бюджет в условиях плановой экономики. Анализ бюджета текущего года. Фонды финансовой поддержки регионов. Динамика внутреннего долга РФ. Динамика внешнего долга РФ

#### **Тема 5. Страхование**

Участники страховых отношений и их интересы. Классификация и виды страхования. Личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Ставки страхования. Финансовые аспекты страховой деятельности. Перестрахование, сострахование. Имущественное страхование в РФ. Личное страхование в РФ. Страхование ответственности в РФ

#### **Тема 6. Финансы предприятий (организаций); Финансы граждан**

Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий. Денежные фонды предприятий. Основной капитал и инвестирование. Формирование и использование.

Сущность финансов граждан (домашних хозяйств, населения). Функции. Финансовые ресурсы домохозяйства. Бюджет домашнего хозяйства. Доходы и расходы домашнего хозяйства, их структура. Финансовые потоки на макроуровне, финансовый менеджмент, финансовые риски и контроль

#### **Тема 7. Рынок ссудных капиталов**

Необходимость, сущность и функции кредита. Основные этапы развития кредитных отношений. Субъекты кредитных отношений. Принципы кредитования. Ссудный процент: его природа, виды и факторы, влияющие на его величину. Формы и виды кредита. Современная банковско-кредитная система. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в РФ. История развития банков. Методы определения кредитоспособности клиентов

#### **Тема 8. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты**

Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты. Особенности банковско-кредитной системы в условиях плановой экономики. Банковская реформа, становление и развитие банковской системы современной России. Банковский кризис 1998г. Проблемы и перспективы развития банковской системы современной России. История развития банков.

**Тема 9. Финансовый рынок, международная финансовая система и кредитные отношения**

Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система. Валютные отношения и валютная система. Мировая валютная система и ее эволюция. Современная мировая валютная система. Валютная система РФ. Валюты и их конвертируемость. Валютный рынок: принципы организации и структура. Валютные курсы и их виды. Платежный баланс РФ. Международные расчеты. Международный кредит. Международные финансовые организации.

## **6. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА**

### **Тема 1 Финансы в рыночной экономике**

#### **1 Сущность финансов**

Финансы – это система денежных отношений в обществе, связанная с формированием и использованием денежных фондов при обороте денежных средств.

Свойства финансов заключаются в их признаках:

1. Существование отношений в денежной форме
2. Распределение уже распределенного на уровне хозяйствующего субъекта ВВП.

Роль финансов как экономической категории заключается в стимулировании производства и различных социальных программ, а также они выступают в роли инструмента, воздействующего на хозяйственный процесс – это происходит за счет распределения и управления финансами.

Распределение финансов – направление денежных средств на накопление и употребление.

Управление финансами – совокупность мероприятий, направленных на обеспечение целей финансовой политики.

Финансовая политика – совокупность мероприятий по разработке общей концепции основных направлений, целей и задач использования финансовых отношений.

Цель управления финансами – финансовая устойчивость и финансовая независимость субъектов.

Механизмы управления финансами:

1. Планирование – процесс разработки финансового плана хозяйствующего субъекта;

2. Прогнозирование – разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния субъектов в целом и его различных частей;

3. Регулирование – организуемая субъектом деятельность по использованию финансов в целях корректировки параметров, связанных с затратами, доходами и расходами;

4. Анализ – комплексная оценка структуры финансовых ресурсов;

5. Контроль – совокупность мероприятий с применением специфических форм и методов, приводимых субъектами контроля по проверке финансовых отношений, операций и действий государственных органов, муниципальных округов, предприятий, организаций и граждан, направленных на получение финансовых результатов. Возникает потому, что финансовые отношения можно планировать и регулировать, т.к. имеются конкретные субъекты финансовых отношений, цели использования финансовых ресурсов, объемы и сроки осуществления финансовых отношений, правовые условия, установленные в законодательном порядке.

Методы финансового контроля:

1. Проверка – производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, проверяется финансовая дисциплина. Финансовая дисциплина – обязательный для всех предприятий, организаций и должностных лиц порядок осуществления финансовой деятельности.

2. Обследование – при нем осуществляются контрольные обмеры и осмотр отдельных сторон деятельности организаций и предприятий.

3. Надзор – предполагает контроль над соблюдением установленных правил и нормативов определенных видов финансовой деятельности.

4. Экономический анализ – представляет собой изучение финансовой и бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния.

5. Ревизия – предполагает проведение комплексных проверок, финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

## 2 Функции финансов

Финансам как экономической категории присущи следующие функции:

Формирование доходов: распределение ВВП на различные денежные фонды.

Одностороннее движение стоимости товар-деньги проявляется в форме получения денежной выручки от реализации товаров и распределение ее на денежные фонды.

Денежные фонды:

Оплаты труда

Амортизационный

Потребления



Накопления

Ремонтный

Использование доходов: конкретное расходование денежных фондов и наличных денег на конкретные цели. Задача функции состоит в том, чтобы обеспечить каждого субъекта всеми необходимыми финансовыми ресурсами.

Двустороннее движение стоимости, которое выражается в форме обмена товар-деньги и деньги-товар.

Использование финансовых ресурсов какого-либо субъекта для последующего финансирования расходов, связанных с какой-либо целью, происходит главным образом за счет поступающих денежных средств из различных источников дохода.

Финансирование – процесс предоставления необходимых финансовых ресурсов для обеспечения расходов, связанных с какой-либо целью.

Финансовые ресурсы – совокупность денежных фондов, находящихся у субъектов в распоряжении и направление их на какие-либо цели и мероприятия.

### 3 Финансовый механизм

Финансовый механизм – это динамичная система действия в совокупности финансовых рычагов, выражающаяся в организации, планировании, управлении денежными потоками и контроле за процессом формирования и использования финансовых ресурсов.

Цель финансового механизма – обеспечение эффективного функционирования финансовой системы.

Задача финансового механизма – обеспечение стабильного кругооборота финансовых механизмов, обеспечение перераспределения финансовых ресурсов в соответствии с потребностями отдельных субъектов хозяйствования, уменьшение риска потерь финансовых ресурсов хозяйствующими субъектами.

Структура финансового механизма – система управляющего воздействия и система обеспечения управления.



Финансовые методы: инвестирование, налогообложение, система расчетов, кредитование, самофинансирование, лизинг, аренда.

Финансовые рычаги: арендная плата, дивиденды, дисконт, цена, финансовые санкции, процентные ставки, инвестиции, доход.

Правовое обеспечение: законы, постановления правительства, указы президента, приказы министерств, кодексы РФ, уставы юридических лиц.

Нормативное обеспечение: инструкции, нормы, нормативы, методические указания.

Информационное обеспечение: информация о конъюнктуре рынка, о внешней среде.

Система управляющего воздействия – воздействие на объект управления, предназначенное для достижения цели управления:

Финансовый метод – способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. «Как надо воздействовать?» Действие финансового метода проявляется в воздействии его на образование и использование денежных фондов.

Финансовый рычаг – прием действия финансового метода. «Чем надо воздействовать?»

Управляющее воздействие не может быть эффективно без надлежащего обеспечения этого воздействия.

Система обеспечения управления – система, которая позволяет сделать реально выполнимым какое-либо мероприятие.

Финансовый механизм выступает в роли инструмента воздействия финансов на хозяйственный процесс.

Финансовому механизму присущи следующие функции:

1. Организационная функция – направлена на организацию финансовых отношений как объекта управления, т.е. определяет соответствующую логику формирования и создания финансовых ресурсов.

2. Управленческая функция – выражается в воздействии на денежные потоки по формированию финансовых ресурсов и эффективному их использованию.

Сущность, содержание и функции финансовых механизмов являются общими для всех отраслей народно-хозяйственного комплекса. В тоже время каждая отрасль имеет свою специфику функционирования в ней финансового механизма, обусловленную особенностями отраслевой организации и финансовых отношений.

## **Тема 2 Сущность, функции и виды денег.**

### **1 Сущность денег**

Деньги известны с далекой древности, и появились они как результат более высокого развития производственных сил и товарных отношений.

Общественное разделение труда (выделение земледелия, скотоводства, а затем ремесел) вызвало к жизни постоянный обмен продуктами труда, т.е. необходимость товарного производства. Обмен - это движение товара от одного товаропроизводителя к другому, которое предполагает эквивалентность (скот = зерну = топору = холсту), что требует соизмерения разных по виду, качеству, форме, назначению товаров. Это соизмерение товаров требует единой общей их основы.

Такой основой является стоимость товаров, т.е. общественный труд, затраченный в процессе производства товара и овеществленный в этом товаре. Отсюда возникает необходимость количественно измерить общественный труд или стоимость, т.е. появляется понятие меновой стоимости (1 овца = 1 мешку зерна).

Меновая стоимость - это способность товара обмениваться на другие товары в определенных пропорциях. Таким образом обеспечивается количественное сравнение товаров.

При натуральном производстве продукт удовлетворял потребности производителя и его семьи, т.е. для них он имел значение как потребительная стоимость (способность продукта удовлетворять какую-либо потребность человека).

Товар при обмене должен обладать стоимостью для производителя и потребительной стоимостью для покупателя. Эти свойства товара выступают как единство противоположностей: единство, так как они присущи одному товару, а

противоположность, поскольку один и тот же товар для одного человека не может быть одновременно и потребительной стоимостью и стоимостью.

Эволюция обмена товаров предполагает развитие форм стоимости:

Первая форма - простая, или случайная форма стоимости, свойственна низкой степени развития производительных сил.

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

Третья – это всеобщая форма стоимости, когда товар становится главной целью производства. Каждый товаропроизводитель за продукт своего труда стремится получить всеобщий товар, который нужен всем.

В результате развития обмена всеобщим эквивалентом в течение длительного периода становится один товар, преимущественно металл. Этот процесс определил появление четвертой формы - денежной формы стоимости.

Для превращения товара в деньги необходимо:

общее признание данного факта как покупателем, так и продавцом, т.е. оба субъекта не могут отказаться при обмене своих ценностей на данный товар-деньги;

наличие особых физических свойств у товара-денег, пригодных для постоянной обмениваемости;

длительное выполнение товаром-деньгами роли всеобщего эквивалента.

## 2 Функции денег

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержание денег.

Деньги выполняют следующие пять функций:

Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их уравнивания. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой. Она определяется общественно необходимыми затратами труда на его производство и реализацию. Заключенный в товаре общественно необходимый труд определяется в производстве через соизмерение товаров друг с другом до момента их реализации.

Функция денег как средства обращения. В отличие от первой функции, где товары идеально оцениваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присутствовать реально. Товарное обращение включает: продажу товара (Т), т.е. превращение его в деньги (Д), и куплю товара, т.е. превращение денег в товары (Т - Д - Т1). В этом процессе деньги играют роль посредника в процессе обмена. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые характерны при прямом обмене товара на товар. Деньги остаются постоянно в обмене и непрерывно его обслуживают. Это значит, что деньги способствуют развитию товарного обмена.

Функция денег как средства накопления и сбережения. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, т.е. обеспечивая его владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обращения, т.е. акт "продажа-купля" прерывается. Однако простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносят. В отличие от предыдущих двух функций деньги как средство накопления и сбережения должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными.

Функция денег как средства платежа. В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги. Причины: неодинаковая продолжительность периодов производства и обращения различных товаров, а также сезонный характер

производства и сбыта товаров, что создает нехватку дополнительных средств у хозяйствующего субъекта. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа, т.е. в кредит. Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения: Т - О, а через заранее установленный срок: О - Д (где О - долговое обязательство). При таком обмене нет встречного движения денег и товара, погашение долгового обязательства является завершающим звеном в процессе купли-продажи.

Функция мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства. Мировые деньги в качестве международного средства выступают при расчетах по международным балансам: если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа.

Международным покупательным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, тогда их оплата производится наличными деньгами. Как всеобщее воплощение общественного богатства мировые деньги используются при предоставлении займа или субсидий одной страной другой либо при выплате репараций победившей стране побежденной. В этом случае происходит перемещение части богатства одного государства в другое посредством денег.

При золотом стандарте мировыми деньгами выступало золото как средство регулирования платежного баланса и кредитные деньги (банкноты) отдельных государств, разменные на золото (в основном доллар США и английский фунт стерлингов). Для упрочения национальных денег таких государств, как США и Великобритания, в качестве мировых денег и по их инициативе использовались международные валютные соглашения и валютные клиринги.

Впервые международное валютное соглашение было заключено на Генуэзской конференции в 1922 г. В соответствии с ним доллар США и английский фунт стерлингов были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот как мировые деньги.

Валютные клиринги - система расчетов между странами на основе зачета взаимных требований в соответствии с международными платежными соглашениями, которые предусматривали клиринговые счета, валюту, порядок выравнивания платежей.

### 3 Виды денег

Деньги бывают двух видов:

действительные (полноценные);

знаки стоимости.

Действительные деньги - это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены.

Знаки стоимости (заместители действительных денег) - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной. К ним относятся металлические знаки стоимости и бумажные знаки стоимости.

Различают бумажные и кредитные деньги.

Бумажные деньги - это средства платежа и средства обращения.

Кредитные деньги - это, в основном, средства платежа. Возникают они, когда купля-продажа осуществляется в рассрочку, т.е. в кредит.

Кредитные деньги прошли следующий путь развития:

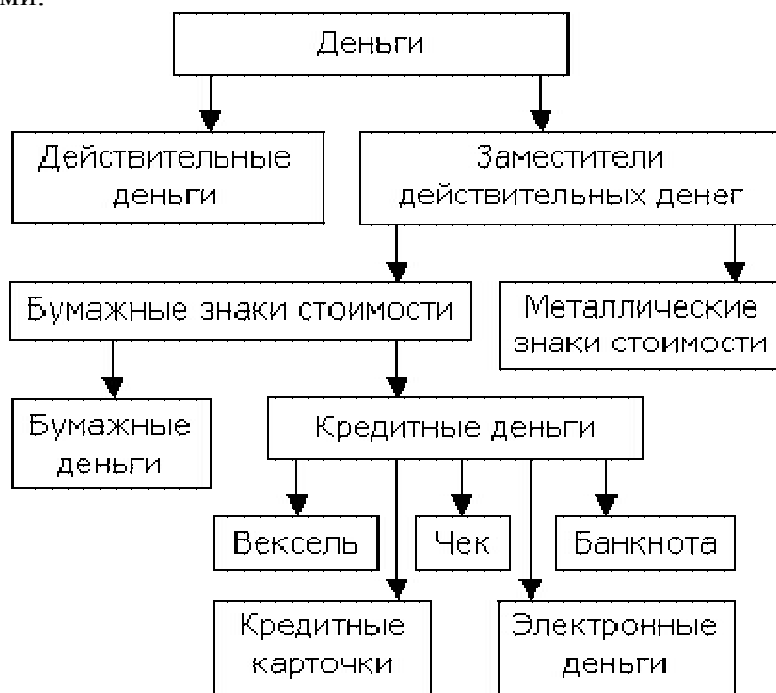
Вексель - письменное долговое обязательство, дающее владельцу право требовать с должника уплаты денег по истечении срока действия векселя.

Банкнота - бессрочное долговое обязательство, выпускается эмиссионным банком страны; банкноты являются национальными деньгами на всей территории государства.

Чек - денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате его держателю указанной суммы.

Электронные деньги возникли в результате научно-технического прогресса и развития электронно-вычислительной техники.

Кредитные карточки - именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, который удостоверяет наличие в этом учреждении счета клиента и дает право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.



#### Денежное обращение

Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляют собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной.

Налично-денежное обращение - движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства платежа и средства обращения). Наличные деньги используются:

для кругооборота товаров и услуг;

для расчетов, не связанных непосредственно с движением товаров и услуг.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между населением и юридическими лицами, между физическими лицами, между юридическими лицами, между населением и государственными органами, между юридическими лицами и государственными органами. Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других кредитных инструментов (векселей, банковских векселей, чеков, кредитных карточек).

Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований.

Безналичное обращение осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

предприятиями, учреждениями и организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;

юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;

юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;

физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

### **Тема 3 Денежно-кредитное регулирование**

#### **1 Роль денег в современной рыночной экономике**

Современный капитализм обусловил модификацию функций денег. Всеобщий характер товарно-денежных отношений вызвал и полное развитие денег как всеобщего эквивалента. В сегодняшнем обществе все товары, услуги, природные ресурсы, а также способность людей к труду приобретают денежную форму. Качественно новая роль денег (в отличие от простого товарного производства) заключается в том, что они превращаются вденежный капитал, или самовозрастающую стоимость. Эта роль прослеживается через те же функции.

В первой функции деньги не только измеряют стоимость всех товаров и услуг, но и капитала. При купле-продаже различных ценностей за наличный расчет деньги выступают средством обращения как товара, так и капитала. Деньги как средство накопления и сбережения концентрируются в кредитной системе и обеспечивают владельцу прибыль. Деньги обслуживают разнообразные платежные отношения, в том числе и трудовые. Именно эта функция денег обеспечила широкое развитие капиталистической кредитной системы. Функционируя на мировом рынке, деньги обеспечивают перелив капитала между странами. Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала через систему денежных потоков между сферами хозяйства, отраслями производства и регионами страны. Организаторами этих денежных потоков являются государство, хозяйствующие субъекты и отчасти отдельные лица. Причем оборот стоимости общественного продукта начинается и заканчивается у владельца капитала.

#### **2 Закон денежного обращения**

Товарно-денежные отношения требуют определенного количества денег для обращения. Закон денежного обращения, открытый К. Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, необходимое для выполнения функции денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);

уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);

скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Количество денег для обращения и платежа определяется следующими условиями:

общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависимость прямая);

уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется денег);

степенью развития безналичных расчетов (зависимость обратная);

скоростью обращения денег, в том числе кредитных (зависимость обратная).

#### **3 Инфляция**

Инфляция - кризисное состояние денежной единицы. Длительное время под инфляцией понимали обесценивание денег и рост товарных цен. До сих пор некоторые

зарубежные авторы определяют инфляцию как повышение общего уровня цен в экономике.

Современная инфляция связана не только с падением покупательной способности денег в результате роста цен, но и с общим неблагоприятным состоянием экономического развития страны.

Она обусловлена противоречиями процесса производства, порожденными различными факторами в сферах производства, денежного обращения, кредита и финансов.

Первопричина инфляции - диспропорции между различными сферами народного хозяйства: накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами государства, денежной массой в обращении и потребностями хозяйства в деньгах.

Необходимо различать внешние и внутренние факторы (причины) инфляции.

Среди внутренних факторов можно выделить неденежные и денежные - монетарные.

Неденежные - это нарушение пропорций хозяйства, циклическое развитие экономики, монополизация производства, несбалансированность инвестиций, государственно-монополистическое ценообразование и другие. Денежные - это кризис государственных финансов: дефицит бюджета, рост государственного долга, эмиссия денег, а также увеличение кредитных инструментов обращения в результате расширения кредитной системы, увеличения скорости обращения денег и др.

Внешними факторами инфляции являются мировые структурные кризисы (сырьевой, энергетический, валютный), валютная политика государств, направленная на экспорт инфляции в другие страны, нелегальный экспорт золота, валюты.

Итак, инфляция как многофакторный процесс - это проявление диспропорциональности в развитии общественного воспроизводства, которое обусловлено нарушением закона денежного обращения.

Формы проявления инфляции:

рост цен на товары и услуги, причем неравномерный, что приводит к обесцениванию денег, снижению их покупательной способности;

понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной; увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.

Виды инфляции:

ползучая - при ежегодных темпах прироста цен до 10 % в год;

галопирующая - при среднегодовых темпах прироста цен до 100 %;

гиперинфляция - при ежегодных темпах прироста цен свыше 100 %.

Типы инфляции:

Инфляция спроса. Спрос на товары больше, чем предложения товаров, в связи с тем, что производственный сектор не в состоянии удовлетворить потребности населения.

Инфляция издержек производства (инфляция предложения). Это инфляция, вызванная ростом издержек производства или уменьшением совокупного предложения.

По проявлениям инфляция бывает:

явной - растут цены;

скрытой - исчезают дешевые товары;

выявляют также инфляциевоспроизводства (структурную).

Основные формы борьбы с инфляцией:

Антиинфляционная политика, которая может проводиться: прямыми методами:

прямое и непосредственное регулирование государством кредитов и тем самым - денежной массы;

государственное регулирование цен;

государственное (по соглашению с профсоюзами) регулирование заработной платы;

государственное регулирование внешней торговли, ввоза и вывоза капитала;

косвенными методами:

регулирование общей массы денег Центральным банком;

регулирование ссудного и учетного процентов ЦБ;

обязательные резервы коммерческих банков;

операции Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг.

Денежные реформы. Это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Дефляционная политика предусматривает регулирование денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентных ставок за кредит, усиления налогового бремени, ограничения денежной массы.

Политика доходов предполагает параллельный контроль за ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления предела их роста.

#### 4 Методы стабилизации денежного обращения

Основные методы стабилизации денежных отношений – денежные реформы и антиинфляционная политика.

Денежная реформа проводится с помощью специальных методов:

1. нуллификация – объявление об обнулении старых денежных средств и введении новых

2. реставрация – восстановление прежнего содержания денежной единицы

3. ревальвация – повышение официального валютного курса денежной единицы по отношению к другим

4. девальвация - понижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к другим

5. деноминация – укрупнение масштаба цен

Денежные реформы проводятся путем:

1. обмена бумажных денег по дефляционному курсу на новые

2. полного замораживания денег в банках

3. сочетанием 1 и 2 пунктов

Антиинфляционная политика включает в себя:

1. Дефляционная политика – ограничение денежной массы путем сокращения государственных расходов, повышения ссудного процента, повышения налогов, замораживанием зарплаты.

2. Политика доходов – параллельный контроль за зарплатой и ценами, осуществляемый путем замораживания и того и другого, либо путем установления пределов их роста, что приводит к дефициту товаров.

3. Индексация (частичная и полная) – компенсация потерь в результате обесценивания денег.

4. Сдерживание контролируемого роста цен – замораживание цен на отдельные товары и сдерживание их роста в определенных пределах.

5. Конкурентное стимулирование производства – прямое стимулирование развития предприятий путем снижения налогов на корпорации и население, государственные субсидии.

### **Тема 4 Бюджетная система РФ**

#### 1 Государственный бюджет

Доходы федерального бюджета РФ:

1. Налоги (налоги с дохода, лицензионные и регистрационные сборы, налог на операции с ценными бумагами, налог на использование природных ресурсов, налоги на внешнюю торговлю и операции) (78% на 2003 г.)



2. Неналоговые доходы (доходы от имущества государства, доходы от продажи нематериальных активов, административные платежи и сборы, штрафные санкции, доходы от внешнеэкономической деятельности)

3. Доходы целевых бюджетных фондов (фонд Минатома)

4. Единый социальный налог (16% на 2003 г.)

Расходы федерального бюджета РФ:

1. Государственное и местное управление

2. Судебная власть

3. Международная деятельность

4. Национальная оборона (15% на 2003 г.)

5. Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства

6. Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу

7. Промышленность, энергетика, строительство

8. Сельское хозяйство, рыболовство

9. Охрана окружающей среды, природных ресурсов, геодезия, картография

10. Транспорт, связь, информатика

11. Развитие рыночной инфраструктуры

12. Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций

13. Образование

14. Культура, искусство, кинематография

15. СМИ

16. здравоохранение

17. Социальная политика

18. Обслуживание государственного и муниципального долга (11,8% на 2003 г.)

19. Пополнение государственных запасов и резервов

20. Финансовая помощь бюджетам других уровней (30,5% на 2003 г.)

21. Утилизация и ликвидация вооружений

22. Мобилизационная подготовка экономики

23. Исследование и использование космического пространства

24. Военная реформа

25. Дорожное хозяйство

26. Прочие расходы (выборы, перепись, резервный фонд)

27. Целевые бюджетные фонды (фонд Минатома)

Бюджетная система государства – это основанная на экономических нормах совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.



Бюджет – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственной власти и местного самоуправления. Исторический бюджет связан с возникновением и

функционированием государства. Объективный характер бюджета обусловлен тем, что в руках государства должна концентрироваться определенная часть народного дохода, которая необходима для решения задач, возложенных на государство.

Государство – это общественный институт, на который возложены функции управления обществом, охраны его экономической, социальной и политической структуры.

Бюджетная политика – комплекс юридических, экономических и организационных мер по составлению бюджета, регулированию дефицитом и профицитом бюджета, организации бюджетного устройства и контроля за бюджетным процессом.

Бюджет действует как:

1. экономический рычаг планирования, регулирования и управления экономикой страны или региона, это означает, что бюджет – финансовый план страны

2. механизм движения финансовых ресурсов и организации денежных отношений, с помощью которого осуществляется распределение национального дохода между территориями и отраслями.

Бюджетное устройство – организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Построение бюджетной системы РФ основывается на принципах:

1. единство бюджетной системы – означает, что бюджет должен отражать все необходимые виды доходов и расходов денежных средств в полном объеме;

2. полнота отражения доходов и расходов бюджета – означает, что бюджет должен отражать все необходимые виды доходов и расходов денежных средств в полном объеме;

3. достоверность бюджета – означает, что прогнозируемые показатели должны рассчитываться на основе обоснования норм и быть реальны для использования;

4. гласность бюджета – означает, что принятые законы и постановления публикуются в открытой печати;

5. самостоятельность бюджета – означает, что органы государственной власти и местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществляют бюджетный процесс;

6. сбалансированность бюджетов – означает, что объем расходов должен соответствовать объему доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета;

7. разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы – означает, что за каждым бюджетом закрепляются соответствующие виды доходов и полномочия на осуществление расходов;

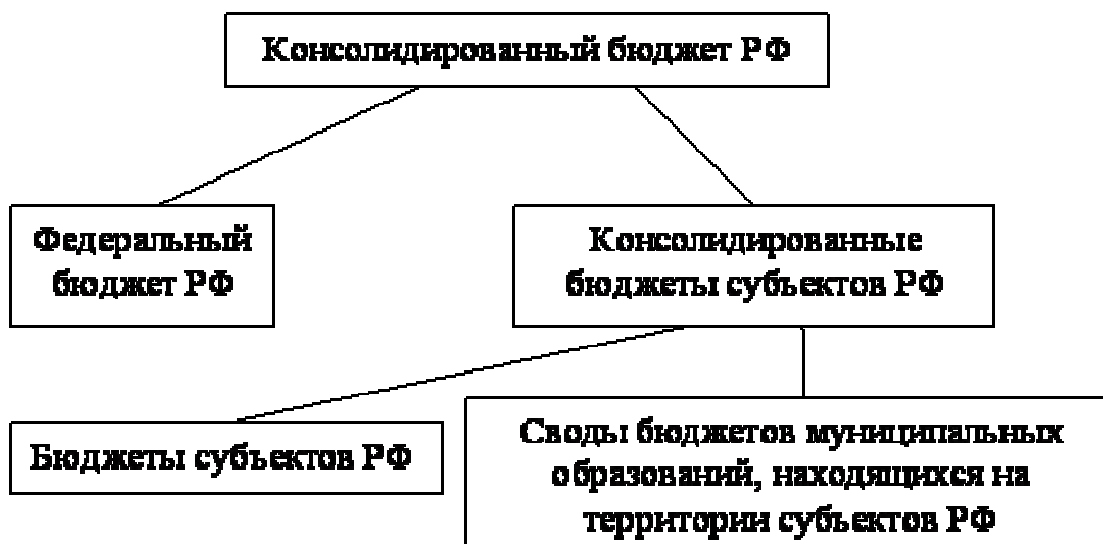
8. эффективность и экономность использования бюджетных средств – означает, что при составлении бюджетов необходимо исходить из наименьшего объема, используемого для достижения заданных результатов;

9. общее покрытие расходов – означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета. Определенные доходы не должны быть связаны с определенными расходами кроме доходов и расходов целевых бюджетных фондов;

10. адресность и целевой характер бюджетных средств – означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретным получателям с обозначением конкретных целей расходования.

Единство бюджетной системы обеспечивается единой правовой базой, единством форм бюджетной документации, предоставлением в необходимой статистической бюджетной информации с одного уровня на другой для составления консолидированных бюджетов.

Консолидированный бюджет – свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего национально-государственного образования.



Федеральный бюджет – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций государства.

Бюджетная система РФ – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций субъектов РФ.

Местные бюджеты – бюджеты муниципальных образований в форме образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций субъектов муниципальных самоуправлений.

Дотации – денежные средства, предоставленные другому бюджету из банка вышестоящего уровня в порядке бюджетного регулирования без целевого назначения для покрытия текущих общих расходов.

Субвенция – денежные средства, предоставленные другому бюджету из банка вышестоящего уровня в порядке бюджетного регулирования на основе строго целевого назначения для покрытия конкретных целевых расходов.

Субсидия – денежные средства, предоставленные бюджету другого уровня или предприятию или физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Секвестр – пропорциональное сокращение государственных расходов по всем статьям бюджета.

## 2 Внебюджетные фонды

Существуют денежные фонды хозяйствующих субъектов, государственные фонды, негосударственные фонды и межгосударственные фонды.

Денежный фонд – сосредоточение денежных средств, предназначенных для определенных целей. Перечень и порядок образования этих фондов регулируются учредительными документами предприятия или решением учредителей этого предприятия. К этим фондам относятся:

- резервный;
- накопления;
- оплаты труда;
- ремонтный.

К государственным фондам относятся:

1. Целевой бюджетный фонд – совокупность денежных средств, образуемых в составе бюджета за счет доходов целевого назначения этого фонда или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов в этот фонд.

2. Государственный внебюджетный фонд – совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении органов власти для их целевого использования и непредусмотренных в плановом порядке в бюджете.

К негосударственным фондам относят сосредоточение денежных средств общественных организаций для использования на цели их деятельности.

К межгосударственным фондам относят Международный Валютный Фонд и другие, такие фонды используются при внешнеэкономических отношениях.

По целям использования фонды делятся на:

- социальные;
- экономические;
- экологические;
- кредитные;
- личного и имущественного страхования;
- научно-исследовательские;
- инвестиционные.

Поступление денежных средств:

1. налоговые поступления в виде обязательных взносов
2. дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы за счет осуществления местной администрацией мероприятий по решению экономических и социальных проблем
3. штрафы за загрязнение окружающей среды и нерациональное использование природных ресурсов
4. штрафы за административные нарушения, совершенные на территориях местных органов власти
5. поступления от реализации имущества, находящегося в распоряжении местных органов власти, а также от бесхозного и конфискованного имущества
6. доходы от местных займов, аукционов, лотерей
7. благотворительные пожертвования.

Пенсионный фонд РФ

Пенсионный фонд РФ – орган государственного управления финансами пенсионного обеспечения. Основная цель фонда – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения средств во времени.

Средства фонда формируются за счет:

1. обязательных взносов работодателей и индивидуальных предпринимателей;
2. капитализации временно свободных средств;
3. остатка средств на начало года;
4. ассигнований из федерального бюджета РФ

Средства направляются на:

1. выплату государственных пенсий;
2. выплаты пенсии военных и инвалидов;
3. пособия для детей.

Фонды обязательного медицинского страхования РФ

Фонды обязательного медицинского страхования РФ предназначены для покрытия затрат и расходов по медицинскому обслуживанию населения; обеспечивают выполнение закона РФ «О медицинском страховании граждан РФ». Фонды определяют заинтересованность государства, предприятий, учреждений, организаций в охране здоровья своих работников. Существует федеральный фонд и территориальные фонды.

Средства фонда формируются за счет:

1. остатка средств на начало года;
2. ассигнований из федерального бюджета РФ;
3. благотворительных взносов;
4. обязательных взносов работодателей и индивидуальных предпринимателей;
5. доходов от использования собственных денежных средств.

Средства направляются на:

1. развитие материально-технической базы учреждений здравоохранения;

2. финансирование целевых медицинских программ;
3. обеспечение профессиональной подготовки и переподготовки кадров;
4. финансирование научных исследований.

Фонд социального страхования РФ

Задача фонда социального страхования РФ – обеспечение гарантированных государством пособий, финансирование разработок и реализация федеральных программ по охране здоровья работников.

Средства фонда формируются за счет:

1. обязательных взносов работодателей и индивидуальных предпринимателей;
2. ассигнований из федерального бюджета РФ;
3. остатка средств на начало года;
4. доходов от использования собственных денежных средств.

Средства направляются на:

1. выплату пособий;
2. оплату больничных листов;
3. финансирование санаторно-курортного лечения;
4. обучение и переобучение детей-инвалидов с последующим трудоустройством;
5. расходы по содержанию домов престарелых.

Обязательным взносом в Пенсионный фонд РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ является единый социальный налог.

### 3 Налоговая система РФ

Налоговая система РФ – совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке.

Налог – обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиком в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый государственными органами за предоставление отдельных прав или выдачу разрешений физическим и юридическим лицам.

Пеня – денежная сумма, выплачиваемая за нарушение срока уплаты налога или сбора налогоплательщиком.

Налоги и сборы являются основным источником дохода бюджета и внебюджетных фондов. Изъятие в пользу государства заранее определенной и законодательно установленной части доходов хозяйствующих субъектов и граждан представляет собой процесс налогообложения.

Главным признаком налогоплательщика является наличие у него самостоятельного источника дохода.

Сущность налога проявляется в его функции и роли, которые он выполняет.

Основная функция налогов – фискальная, т.е. изымание денежных средств для формирования бюджетного фонда государства; функция заключается в том, что с помощью налогов пополняются средства государственной казны, которые затем используются на содержание государственного аппарата и на обеспечение государственных функций финансовыми ресурсами.

Роль налогов – стимулирование, регулирование, распределение.

1. Стимулирование с помощью налогов проявляется в том, что с помощью налогов государство стимулирует технический прогресс, а также поддерживает важнейшие экономические и социальные приоритеты путем снижения налоговых ставок.

2. Регулирование с помощью налогов проявляется в том, что государство, маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, правилами налогообложения,

создает условия для ускоренного развития тех или иных производств и отраслей, т.е. регулирует рыночную экономику.

3. Распределение с помощью налогов проявляется в том, что с помощью налогов в бюджете аккумулируются денежные средства, которые затем направляются на решение общегосударственных проблем.

С помощью налогов государство перераспределяет часть доходов граждан и прибыль предприятий производственной сферы на развитие непромышленной сферы.

Налоговая система РФ состоит из трех уровней:

1. Федеральные налоги и сборы: НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, налог на доходы от капитала, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, госпошлина, таможенная пошлина и сборы, налог на пользование недрами, налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы, налог на дополнительный доход от добычи углеводородов, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, лесной налог, водный налог, экологический налог, федеральные лицензионные сборы.

2. Региональные налоги и сборы: налог на имущество, налог на недвижимость, дорожный налог, транспортный налог, налог с продаж, налог на игорный бизнес, региональные лицензионные сборы.

3. Местные налоги и сборы: земельный налог, налог на имущество физических лиц, налог на рекламу, налог на наследование или дарение, местные лицензионные сборы.

По способу изъятия налоги делятся на:

- прямые (налоги, установленные на доход и имущество налогоплательщика, который вносит их непосредственно в государственную казну);
- косвенные (налоги, заключаемые в виде надбавки к ценам товаров, работ или услуг). При косвенных налогах субъектов налогообложения становится продавец, который выступает как посредник между покупателем (налогоплательщиком) и государством.

Налогообложение – процесс установления и взимания налогов в стране, определения видов, объектов, величин налоговых ставок, носителей налогов, порядка их уплаты, круга юридических и физических лиц в соответствии с выработанной налоговой политикой, принципами их установления.

Субъект налогообложения – налогоплательщик в виде юридического и физического лица, на которого законом возложена обязанность по внесению суммы налога в бюджетный фонд.

Объект налогообложения – это имущество или доход, подлежащий налогообложению.

Элементами налогообложения являются:

Источник налога, т.е. доход субъекта либо носителя налога из которого платится налог.

Налоговая ставка – размер налога, установленный на единицу налога. Ставка может устанавливаться в процентах или абсолютных величинах.

Виды налогов:

А. твердый (процентная ставка неизменна)

Б. прогрессивный (с увеличением дохода увеличивается ставка налога)

В. регрессивный (с увеличением дохода ставка налога уменьшается)

Налоговая база – стоимостная характеристика объекта налогообложения, с нее исчисляется ставка налога.

## **Тема 5 Экономическая сущность и роль страхования**

### **1. Экономическая сущность страхования**

По своей сути страхование - это система общественных (экономических, правовых, информационных и др.) отношений по формированию страхового фонда и его

использованию для возмещения убытков от неблагоприятных случайных явлений и инвестирования в экономику.

Действующим законодательством страхование определяется как отношения «по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

Страхование - это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование представляет собой экономическую категорию, более точнее - финансовую категорию. Его сущность заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. Это своего рода кооперация по борьбе с последствиями стихийных бедствий и противоречиями, возникающими внутри общества из-за различия имущественных интересов людей, вступивших в производственные отношения.

Таким образом, страхование является одним из элементов производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь, что служит основой для непрерывности и бесперебойности процесса воспроизводства. Возмещение потерь производится в денежной форме, поэтому производственные отношения, лежащие в основе страхования, проявляются через оборот денежных средств, денежные отношения. Поэтому страхование относится к системе финансов. Как и финансы, страхование является категорией распределения. Однако это не исключает возможности использования его на всех стадиях общественного производства: производство, распределение, обмен, потребление. Страхование, как и любая экономическая категория, имеет свои правовые нормы. В Российской Федерации эти нормы установлены законодательством.

В процессе страхования участвуют два субъекта: страхователь и страховщик.

Страхователь - это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся страхователем в силу закона<sup>2</sup>.

Страхователь (в практике международного страхования - полисодержатель) - это хозяйствующий субъект или гражданин, уплачивающий страховые взносы и вступающий в конкретные страховые отношения со страховщиком. Страхователем признается лицо, заключившее со страховщиком договоры страхования или являющееся страхователем в силу закона.

Страховщик - это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности и получившее соответствующую лицензию.

Страховщиком является хозяйствующий субъект, созданный для осуществления страховой деятельности, проводящий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда.

Страховщиком признается хозяйствующий субъект любой организационно-правовой формы, созданной для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования), получивший лицензию на осуществление страховой деятельности. Предметом непосредственной деятельности страховщика не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Между страхователем и страховщиком возникают отношения.

Страховые отношения включают в себя две группы отношений: по уплате взносов в страховой фонд и по выплате страхового возмещения (страховой суммы).

Обе страховые операции выражают экономические отношения между всеми участниками страхового фонда, а не только отношения между страхователем и страховщиком.

Взносы одних страхователей через некоторое время при помощи страхового механизма перейдут к другим страхователям в виде страхового возмещения, т.е. произойдут перемещение средств и смена собственника.

Страхование ничего не создает. Оно только распределяет созданный общественный продукт, закрывая возникшие из-за стихийных бедствий и других причин перерывы в производстве, распределении, обмене и потреблении.

Таким образом, страхование через присущую ему распределительную функцию содействует бесперебойности общественного воспроизводства на всех его стадиях.

Страхование является методом формирования и использования страхового фонда.

Страхование представляет строго замкнутый круг распределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда, а также между страхователем и страховщиком.

Долевое участие владельцев имущества в создании страхового фонда и предельно возможные суммы страхового возмещения рассчитываются заранее математически « с учетом стоимости имущества и степени риска. Для страхования характерна примерная эквивалентность между страховыми платежами и суммой выплат. Эта эквивалентность соблюдается только по общему количеству страховых операций, а не в отношении каждого страхователя отдельно.

Страхование, являясь категорией распределения, выражает определенные производственные отношения, возникающие в связи с формированием и использованием страхового фонда.

Страховой фонд представляет собой резерв денежных или материальных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. В более широком экономическом смысле к страховому фонду относят государственный резервный фонд (государственный централизованный страховой фонд), фонд страховщика, резервный фонд предпринимателя (фонд коммерческого риска, страховой фонд), образуемые в процессе самострахования.

## 2. Принципы и функции страхования

Страхование выполняет четыре функции:

рисковая  
предупредительная,  
сберегательная,  
контрольная.

Содержание рисковой функции страхования выражается в возмещении риска. В рамках действий этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Рисковая функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавших.

Назначением предупредительной функции страхования является финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм.

Содержание сберегательной функции страхования заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.



Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Принципы страхования:

страхового интереса, т. е. наличия юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в том, что застраховано;

высшей добросовестности, т. е. обязанности страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих материальное значение;

возмещения, когда страхователь имеет право получить только компенсацию ущерба, происшедшего в результате страхового события, но не прибыль;

суброгации, т. е. право страховой компании после выплаты ею компенсации на получение возмещения от виновного лица;

контрибуции, т. е. наличия определенных расчетных отношений между страховыми компаниями в процессе возмещения при выявлении случая двойного страхования;

непосредственной причины, т. е. право страховой организаций выплачивать возмещение ущерба только по тем страховым событиям, которые указаны в полисе.

Из всех перечисленных принципов именно принцип возмещения в полной мере присущ только имущественному страхованию, поскольку он практически не применим в страховании жизни. Это относится и к принципу контрибуции, так как в личном страховании не накладываются ограничения на суммарную страховую сумму по всем идентичным договорам, например на страхование жизни одного человека, заключенным с разными страховыми компаниями.

### 3. Классификации страховой деятельности

Сложность и специфика страховой деятельности определяют многообразие и многозначность используемых в страховании терминов. Именно поэтому необходимо, по возможности в первую очередь, упорядочить понятие классификации, используемое в страховании.

Классификация страхования есть структурное выделение сфер деятельности, отраслей, подотраслей, видов, подвидов и форм страхования, основанное на учете значений различных классификационных признаков.

Отрасли страхования классифицируются по различным критериям:

по объектам страхования (видам риска),

по видам страхового возмещения,

исходя из структуры баланса. |

Классификация по объекту страхования

Одним из главных классификационных признаков, применяемых в страховании, является признак «содержание объекта страхования».

Он лежит в основе принятой в России классификации видов страхования.

Объект страхования есть содержание имущественного интереса участника страхования (страхователя).

Целесообразность использования в страховании классификации по признаку «объект страхования» обоснована тем, что содержание имущественного интереса в страховании может быть самым разнообразным.

По признаку «содержание имущественного интереса» выделяют следующие основные отрасли страхования:

- личное страхование;
- имущественное страхование.

Личное страхование

Объектом личного страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока;

- со смертью;
  - с наступлением иных событий в жизни граждан;
- а также:
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан;
  - с оказанием им медицинских услуг.

Объектом имущественного страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом;
- с обязанностью возместить вред, причиненный другим лицам или их имуществу;
- с осуществлением предпринимательской деятельности.

## **Тема 6 Понятие и содержание финансов предприятий (ФП)**

### 1. Сущность и функции ФП.

Финансы часто олицетворяют с деньгами, но это не совсем так. Финансы – это экономические отношения (например, предприятие платит налог, перечисляет за материалы поставщику: внешне это – деньги, на самом деле это – экономические отношения, в первом случае - между предприятием и бюджетом, во втором – между предприятиями как юридическими лицами).

Финансы – это экономические отношения по поводу распределения и перераспределения ВВП в целях формирования денежных фондов государства и их использования для выполнения функций государства.

Финансы предприятия являются частью финансовой системы страны,

ФП на коммерческой основе являются важнейшим эл-ом фин. системы страны, от их состояния зависит состояние всей системы.

ФП – это экономические отношения по поводу формирования денежных фондов предприятия (УК), производства и реализации продукции, формирования денежных фондов предприятия и их использования на текущую деятельность, развитие производства, социальные и иные нужды.

В содержание финансов предприятия входят следующие экономические отношения:

отношения м/д предприятием и работающими на нем работниками и акционерами.

недостатки для работников: низкий уровень зарплаты, ее задержка, попираание прав работников;

недостатки для акционеров: низкий уровень дивидендов или их невыплата, низкая ликвидность многих акций, ограничение прав акционеров.

отношения м/д предприятием и его структурными подразделениями (цехами, филиалами). Для этого подразделения должны обладать определенной финансовой самостоятельностью.

недостатки: слабое развитие внутрипроизводственного хозрасчета; Необходимо внедрять его и бюджетирование.

отношения м/д предприятиями как юр. лицами.

недостатки: хронические неплатежи друг другу, использование бартера, слабое использование вексельного обращения.

отношения между предприятием и банками (кредитной системой).

недостатки: высокие % за кредит, малая доля долгосрочных кредитов (4-5%), медленные расчеты.

отношения м/д предприятием и бюджетом.

недостатки: большая задолженность по налогам, высокие ставки.

отношения м/д предприятием и страховщиком.

отношения по поводу формирования УК.

### 2 Принципы организации и функции финансов предприятия

Самостоятельность

После уплаты налогов предприятие самостоятельно распоряжается прибылью, само формирует программу, определяет покупателей, цены и т.п.

До 90г. сверху устанавливали что производить, кому поставлять, цены на продукцию. Предприятие рассчитывалось по всем обязательствам, и если оставалась прибыль, то ее забирали в виде отчислений свободного остатка прибыли в бюджет.

Теперь самостоятельность ограничена только некоторыми нормами: государством устанавливается % налогов, нормы амортизации и др.

#### Самоокупаемость и самофинансирование

У предприятия доходы должны превышать расходы, и оно само должно финансировать свое развитие. Например, раньше на строительство нового цеха деньги выделялись из бюджета, а сейчас – за счет прибыли, эмиссии ценных бумаг, кредита банка.

Но самоокупаемость пока не распространяется на отрасли, где есть государственное регулирование цен (ЖКХ, угольная промышленность, транспорт, с/х), - там выдаются дотации.

#### Заинтересованность

Предприятие должно быть заинтересовано в своем развитии. Сейчас заинтересованность снижается из-за больших налогов. Кривая Лаффера (max налоги = 30%) чем выше ставка %, тем больше собираемые суммы на первых этапах. Налог на предприятия не должен превышать 30%. (до 2001г. с 1 руб. взималось 70-80 коп. налога).

Принцип состоит в том, чтобы заинтересовать в развитии производственной сферы (а не только торговли), в снижении издержек производства.

#### Ответственность

Реализуется в случае убыточности работы предприятия, его неспособности удовлетворять требования кредиторов. Практическая реализация принципа – через Закон «О банкротстве предприятий». Этот принцип находит отражение также санкциях за несвоевременную уплату налогов, кредитов в виде штрафов и пени.

#### Создание резервов

Резервы необходимы на случай спада производства и т.п. По Законам «Об АО» и «О совместных предприятиях» обязаны создавать резервный фонд.

#### Контроль

Деятельность предприятия затрагивает интересы работников, партнеров, бюджета, банков, поэтому они в разной форме контролируют ФП.

Работники и акционеры контролируют с помощью ревизионной комиссии; государство – с помощью ГНИ, банки – перед выдачей кредита и пр.

ФП, как и финансы выполняют 2 функции:

Распределительная; с помощью нее в составе выручки сначала выделяют налоги, амортизацию, ФОТ и т.д. Далее в составе ФОТ выделяют подоходный налог, отчисления во внебюджетные фонды и т.д.

Контрольная; с помощью ФП отслеживаются все процессы (спад производства, неправильно составленная программа – это сказывается на прибыли).

#### 3 Денежные фонды и резервы.

На предприятие поступают деньги, а используются они через фонды.

Денежные фонды – это денежные средства, предназначенные для строго определенных целей. Они включают: УК, РК, ДК, инвестиционный фонд, валютный фонд, фонд на выдачу з/п, фонды накопления, потребления, на соц. нужды и т.д.

Уставный капитал (УК) отражается на сч. 80, - это первоначальный капитал, который формируется за счет взносов учредителей, используется для формирования основных и оборотных средств.

Min величина УК: а) для ООО не менее 100 МРОТ; б) для ЗАО не менее 100 МРОТ; в) для ОАО не менее 1000 МРОТ.

Резервный капитал – в обязательном порядке создают в ОАО и на предприятиях с совместным капиталом, на остальных – по усмотрению.

Величина РК = 15 % УК. Должны производиться отчисления не менее 5% чистой прибыли пока он не достигнет величины, предусмотренной Уставом.

РК используется:

для выплаты дивидендов по привилегированным акциям при недостатке прибыли;  
на покрытие убытков.

Средства РК не обязательно держать на расчетном счете, можно на депозите или в высоколиквидных ценных бумагах.

Добавочный капитал – образуется за счет:

- а) прироста стоимости внеоборотных активов при переоценке;
- б) безвозмездно полученных ценностей;
- в) эмиссионного дохода.

Используется в обратном направлении:

- а) на погашение суммы снижения стоимости основных фондов при их переоценке;
- б) на погашение убытков при безвозмездной передаче имущества другим предприятиям;
- в) на погашение убытков предприятия, выявленных в отчетном периоде.

Резерв по сомнительным долгам Этот резерв создается ввиду хронических неплатежей. Создается за счет отчислений от прибыли. Размер резерва определяется путем суммирования всех сомнительных долгов или в размере 50% дебиторской задолженности.

Фонды специального назначения образуются за счет отчислений от прибыли.

нераспределенная прибыль отчетного года

нераспределенная прибыль прошлых лет

фонд накопления (используется на техническое развитие, перевооружение, модернизацию оборудования)

фонд социальной сферы (путевки, строительство жилья, детсады)

фонд потребления (премии, мат.помощь, проездные билеты).

## **Тема 18. Финансы граждан**

Население является важнейшим экономическим фактором, именно поступки и поведение людей определяют ход и результаты экономического процесса. Финансовая система, финансовые отношения – это прежде всего отношения между людьми.

Домашнее хозяйство может состоять из одного лица, которое самостоятельно обеспечивает свое потребление, или из нескольких лиц, совместно проживающих и обеспечивающих свое потребление. Домашнее хозяйство, как правило, состоит из лиц объединенных родственными связями, но может состоять и из лиц, не состоящих в отношениях родства.

Как экономическая категория «финансы домашнего хозяйства» - это совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования целевых фондов денежных средств, в которые вступает домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики постоянно вступает в финансовые отношения, возникающие как внутри домашних хозяйств, так и с внешними рыночными субъектами.

Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств проявляется через их функции.

*Распределительная функция* проявляется в том, что часть национального дохода, которая пришлась на долю домашнего хозяйства, распределяется между всеми его участниками (несовершеннолетние, не работающие и тд); финансы домашних хозяйств обеспечивают непрерывность процесса воспроизводства рабочей силы, обеспечивая каждого человека ресурсами, необходимыми ему для поддержания жизни.

Объектом действия распределительной функции является располагаемый доход домашнего хозяйства, а к субъектам распределения относятся все участники домашнего хозяйства.

*Контрольная функция* проявляется в том, что в условиях рыночной экономики поддержание обычного уровня потребления невозможно без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за их целевым использованием. Так как домашнее хозяйство является самостоятельным хозяйствующим субъектом и уровень жизни его членов полностью зависит от величины приходящего на его долю дохода.

*Регулирующая функция* проявляется в том, что согласование экономических интересов различных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение части располагаемого дохода, приходящегося на одного члена домашнего хозяйства.

Основным источником финансовых ресурсов домашнего хозяйства является его денежный доход, который можно классифицировать по источникам поступления:

- 1) оплата труда;
- 2) социальные трансферты;
- 3) доходы от индивидуальной и предпринимательской деятельности;
- 4) доходы, полученные в виде процентов, дивидендов, ренты и других доходов от собственности;
- 5) случайные доходы (дарение, наследование имущества, лотерея и тд).

Денежные расходы домохозяйства – фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

*Классификация и структура денежных расходов.*

- 1) по степени регулярности:
  - постоянные (на питание, коммунальные услуги и тд),
  - регулярные (на одежду, транспорт и тд),
  - разовые (лечение, товары длительного пользования);
- 2) по степени необходимости:
  - первоочередные (необходимые) – (питание, одежда),
  - на медицинское обслуживание,
  - второстепенные (желательные) – (образование, страховые взносы и тд),
- прочие расходы (остальные);
- 3) по целям использования:
  - потребительские (товары и услуги),
  - уплата обязательных платежей и взносов,
  - накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах,
  - покупка инвалюты,
  - прирост денег на руках населения.

## **Тема 8 Рынок ссудных капиталов**

### **1 Свойства и роль кредита**

Кредит – это экономические отношения, связанные с формой движения ссудного капитала. Ссудный капитал – денежный капитал, предоставляемый в ссуду на условиях возвратности с уплатой процентов.

Кредит как экономическая категория может выступать в товарной и денежной формах. В товарной форме кредит предназначен для передачи во временное пользование стоимости в виде какой-либо вещи. В денежной форме кредит означает, что предоставление и погашение его происходит в налично-денежной или безналичной формах.

Кредит возникает при передаче свободных денежных средств во временное пользование от одного субъекта другому, который испытывает недостаток в этих средствах. В процессе кредитных отношений участвуют два субъекта: кредитор и заемщик. Кредитор – это участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду. Заёмщик - участник кредитных отношений, получающий ссуженную сумму и принимающий на себя обязательство возратить её в срок и уплатить процент за временное использование.

Свойства кредита состоят из следующих принципов:

возвратность – возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования должником;

срочность – возврат в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе;

платность – плата кредитору в виде процентных отчислений за пользование взятых ресурсов заемщиком;

обеспеченность – защита имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заёмщиком взятых на себя обязательств.

Роль кредита в экономической системе:

Кредит позволяет получить во временное пользование денежные средства

Кредит обслуживает товарооборот, т.е. активно воздействует на товарное и денежное обращение

Кредит способствует ускорению научно-технического прогресса, т.к. привлечение финансовых ресурсов необходимо для функционирования научных центров

Кредит экономит издержки обращения для кредитора, т.е. снижает затраты на хранение и продажу товаров; чем быстрее будет скорость обращения товаров, тем меньше будут издержки обращения

Кредит приносит определенный доход кредитору от передачи им во временное пользование заемщику своих денежных средств.

## 2 Функции кредита

Любая функция кредита отражает степень развития кредитных отношений в рыночной экономике и выражает сущность кредита, при котором происходит восполнение временного недостатка собственных оборотных денежных средств. Направленность и содержание действия кредита отражены в конкретных его функциях:

Перераспределительная функция – передача временно свободных финансовых ресурсов из одних сфер хозяйственной деятельности в другие для обеспечения более высокой прибыли, при этом происходит перераспределение временно высвободившейся стоимости на условиях возврата.

Важная задача для государства состоит в определении экономических приоритетов и стимулировании с помощью привлечения финансовых ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов.

Функция замещения – это замещение наличных денег кредитными знаками стоимости и обращения в виде векселей, чеков, кредитных карточек и безналичных расчетов.

Использование безналичных расчетов по денежным обязательствам зачет взаимной задолженности значительно сокращает налично-денежный оборот и уменьшает издержки обращения, связанные с изготовлением, пересчетом, транспортировкой и охраной наличных денежных средств.

Функция аккумуляции и концентрации денежного капитала – это быстрое накапливание капитала, использование которого необходимо для какой-либо цели.

Источниками капитала могут быть собственные средства в виде прибыли и заемные средства в виде кредита. Получение прибыли требует длительного времени, а получение кредита в банке возможно в течении нескольких дней, поэтому денежные

средства, взятые в кредит, сокращают время для накопления капитала, необходимого для какой-либо цели.

### 3 Виды кредита

Кредит можно классифицировать на три основных вида: финансовый, коммерческий и налоговый.

Финансовый кредит – это передача банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, при котором заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить процент по нему. При финансовом кредите происходит прямая передача кредитором денег заемщику.

Финансовые кредиты подразделяются:

по срокам – краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (от 1 года);

по цели использования – на финансирование оборотных средств (до 1 года) и на основные фонды (более 1 года);

по обеспеченности – выдаваемые под залог (недвижимость, товарно-материальные ценности, ценные бумаги), под поручительства (гарантии третьего лица) и на доверие (при наличии достаточного доверия к заемщику и уверенности в возврате средств, предоставляемых во временное пользование).

На предварительном этапе работы между банком и заемщиком служащими банка проводится анализ платежеспособности заемщика и создается его рейтинг. Процедура получения финансового кредита связана со следующими документами:

финансовый отчет и баланс заемщика;

устав предприятия;

сведения, полученные в других банках об этом клиенте;

техничко-экономическое обоснование кредитуемых потребностей.

Техничко-экономическое обоснование – это данные, планы о расходах и доходах данного хозяйствующего субъекта на срок кредитных отношений. Если кредит берется на 3 месяца, то данные предоставляются на эти три месяца.

карточка образцов подписей распорядителей финансов и оттиск печати, которая должна быть нотариально заверена;

К распорядителям финансов хозяйствующего субъекта относятся директор, заместитель директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера и кассир.

доказательства, подтверждающие характер обеспечения, т.е. поручительство или залог;

график поступлений платежей, т.е. денежные потоки;

заявление от хозяйствующего субъекта о предоставлении кредита.

Коммерческий кредит – это отсрочка платежа одного хозяйствующего субъекта другому за предоставленные товары и услуги. Коммерческие кредиты предоставляются хозяйствующему субъекту как правило поставщиками продукции, работ или услуг в различных формах и обычно на конкретные сроки. Коммерческий кредит связан с коммерческой деятельностью хозяйствующего субъекта.

Налоговый кредит – это отсрочка налогового платежа, предоставляемая налоговыми службами или государством в рамках действующего законодательства. Налоговый кредит может предоставляться от трех месяцев до 1 года по одному или нескольким налогам; он предоставляется заинтересованному лицу по его заявлению и оформляется в виде договора соответствующим органом на основании:

Причинения этому лицу ущерба, в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

Задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

Угрозы банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога.

Разновидностью налогового кредита является инвестиционный налоговый кредит.

Инвестиционный налоговый кредит – это изменение уплаты налога, при котором организации предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой кредита и процентов по нему. Он предоставляется на срок от 1 года до 5 лет по налогу на прибыль, а также по региональным и местным налогам. Условия выдачи инвестиционного налогового кредита определены залогом РФ «Об инвестиционном налоговом кредите». Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании:

проведения в этой организации научно-исследовательских работ, либо технологического перевооружения собственного производства;

осуществления этой организацией инновационной деятельности;

выполнения этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставления ею особо важных услуг населению.

## **Тема 9. Валютный рынок и международные кредитные отношения**

Мировые финансы возникли в результате, во-первых, распространения финансовых отношений в мировом масштабе, во-вторых – явились следствием появления и развития финансовой подсистемы мировой экономики. В широком понимании международные финансы, являясь частью мировой экономики представляют собой совокупность финансовых ресурсов мира, те финансовых ресурсов 185 стран (членов ООН) с их финансовыми организациями, международных организаций и международных финансовых центров мира.

Границы между различными сегментами мирового финансового рынка размыты, и вполне возможно перемещение части мировых финансовых ресурсов с одного сегмента на другой. В силу этого устанавливается взаимозависимость между валютными курсами, банковским процентом и курсом ценных бумаг в разных странах. Это приводит к глобализации финансовых ресурсов мира.

Мировая валютная система – исторически сложившаяся форма международных денежных отношений. МВС включает следующие элементы: мировой денежный товар и международные ликвидные активы; валютный курс, валютные рынки; международные валютно-финансовые организации; межгосударственные договоренности.

По решению Бреттон-Вудской конференции был создан МВФ, основные цели которого выражались в следующем:

- оказание содействия стабильности валютных курсов;
- предоставление краткосрочных кредитов;
- оказание содействия международному сотрудничеству.

Для достижения данных целей страны-члены МВФ на основе установленных квот осуществляют взносы в его уставный капитал. Определение квоты страны имеет большое значение, т.к. от ее размера зависят величина взноса страны в Фонд, число голосов, максимальный объем финансирования, который она может получить от МВФ, а также доля страны при распределении СДР, международного резервного актива, созданного Фондом.

Национальная валютная система – это форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством.

В условиях перехода к рыночной экономике валютная система России формируется с учетом структурных принципов Ямайской валютной системы, которые Россия должна выполнять после вступления в МВФ в июле 1992 г.

Необходимо отметить, что СССР принимал участие в Бреттон-Вудской конференции (1944 г.), в выработке соглашения об МВФ и МБРР, однако впоследствии не вступил ни в фонд, ни в банк.



Основной национальной валютой валютной системы России является российский рубль, введенный в обращение в 1993 г. взамен рубля СССР.

Начиная с июля 1992 г. в России был введен официальный курс рубля к доллару США, определяемый ЦБР по результатам торгов на Московской межбанковской валютной бирже.

В начале 90-х годов в России начала формироваться структура валютного рынка, представленная валютными биржами (ММВБ, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре, Екатеринбурге, Новосибирске и Владивостоке) и двухуровневой банковской системой во главе с ЦБ РФ который совместно с Правительством РФ является органом валютного регулирования и валютного контроля в стране.

Исключительно в ведении Банка России находятся вопросы определения порядка обязательного перевода, ввоза и вывоза, пересылки иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, проведение мер по валютному регулированию путем изменения ставки рефинансирования, лимита открытой валютной позиции уполномоченных банков, проведение валютных интервенций на главных валютных биржах России (в Москве и Санкт-Петербурге), а самое главное, - валютное лицензирование деятельности коммерческих банков России.

## 7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	№ раздела (темы) дисциплины	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в часах
1	Финансы в рыночной экономике	Рефераты: 1. История развития денег 2. Теории денег 3. Наличная и безналичная эмиссия денег	12
2	Сущность, функции и виды денег	Рефераты: 1. Формы безналичных расчетов 2. Платежный кризис в России 90-х годов 3. Финансовая политика СССР	12
3	Денежно-кредитное регулирование	Рефераты: 1. Современная финансовая политика 2. Денежно-кредитная политика Центрального банка 4. Комиссионные операции банков 5. Банковский надзор	13
4	Бюджетная система Российской Федерации	Рефераты: 1. Взаимоотношение бюджетов разного уровня 2. Государственный бюджет в условиях плановой экономики 3. Анализ бюджета текущего года 2. Фонды финансовой поддержки регионов 3. Динамика внутреннего долга РФ 4. Динамика внешнего долга РФ	16
5	Страхование	Рефераты: 1. Имущественное страхование в РФ 2. Личное страхование в РФ 3. Страхование ответственности в РФ	6
6	Финансы предприятий (организаций); финансы граждан	Рефераты: 1. Денежные фонды предприятий. 2. Основной капитал и инвестирование. Формирование и использование	13

		3. Бюджет домашнего хозяйства 4. Финансовый менеджмент. 5. Финансовые риски и контроль 6. Финансовые потоки на макроуровне	
7	Рынок ссудных капиталов	Рефераты: 1. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в РФ 2. История развития банков 3. Методы определения кредитоспособности клиентов	12
8	Специализированные внебанковские кредитно-финансовые институты	Рефераты: 1. Банковский кризис 1998 г. и 2008 г. в РФ 2. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в РФ 3. История развития банков	12
9	Валютный рынок и международные кредитные отношения	Рефераты: 1. Международной валютной системы и ее эволюция 2. Платежный баланс РФ 3. Современная валютная система. 4. Валютная система РФ 5. Международный кредит. 6. Международные финансовые организации	12

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Самостоятельная работа студента включает в себя:

- 1) Подготовку студентов к семинарским занятиям по темам и в объеме часов, отраженным в разделе 4.
- 2) Рассмотрение вопросов для самостоятельного изучения.
- 3) Подготовку рефератов
- 4) Выполнение контрольных заданий.

Итоговый контроль знаний, который включает ответы по примерному перечню вопросов к экзамену. Критерием сдачи экзамена является полнота ответа по предложенным вопросам (оценка ставится дифференцировано, в зависимости от полноты ответа).

### **7. 1 Вопросы для самостоятельной работы**

1. Необходимость денег в рыночной экономике.
2. Теории денег: металлическая, номиналистическая и их эволюция; кейнсианская, некейнсианская, монетаристическая.
3. Различные взгляды экономистов на вопрос о функциях денег.
4. Взгляды российских и зарубежных экономистов на сущность и роль денег.
5. Денежные системы США, Англии, ФРГ, Японии, Франции, Италии, Канады.
6. Зарубежный опыт методов борьбы с инфляцией.
7. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
8. Негосударственный финансовый контроль.
9. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий.

10. Бюджетный кодекс РФ от 13.07.98 г. № 145-ФЗ.
11. Федеральный закон от 15.08.03 г. №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ».
12. Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год.
13. Налоговые системы зарубежных стран.
14. Федеральный закон от 15.08.96 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации РФ».
15. Федеральный закон от 28.06.91 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ».
16. Территориальное сводное планирование.
17. Социальное обеспечение.
18. Организация страхования в РФ.
19. Некоммерческие организации в сфере страхования.
20. Расчеты пластиковыми карточками.
21. Федеральный закон от 10.12.03 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
22. Платежный баланс России и зарубежных стран.
23. Федеральный закон от 2.12.90 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
24. Федеральный закон от 10.07.02 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
25. Федеральный закон от 22.04.96 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
26. Международные кредитные отношения.
27. Цели создания международных финансовых и кредитных институтов.

## **7.2 Темы рефератов для самостоятельной работы**

8. История развития денег
9. Теории денег
10. Наличная и безналичная эмиссия денег
11. Формы безналичных расчетов
12. Платежный кризис в России 90-х годов
13. Финансовая политика СССР
14. Современная финансовая политика
15. Государственный бюджет в условиях плановой экономики
16. Анализ бюджета текущего года
17. Взаимоотношение бюджетов разного уровня
18. Фонды финансовой поддержки регионов
19. Динамика внутреннего долга РФ
20. Динамика внешнего долга РФ
21. Социальная политика государства и внебюджетные фонды
22. Имущественное страхование в РФ
23. Личное страхование в РФ
24. Страхование ответственности в РФ
25. Денежные фонды предприятий.
26. Основной капитал и инвестирование. Формирование и использование
27. Бюджет домашнего хозяйства
28. Финансовый менеджмент.
29. Финансовые риски и контроль
30. Финансовые потоки на макроуровне
31. Банковский кризис 1998г. в РФ
32. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в РФ

33. История развития банков
34. Методы определения кредитоспособности клиентов
35. Комиссионные операции банков
36. Денежно-кредитная политика Центрального банка
37. Банковский надзор
38. Эволюция международной валютной системы
39. Платежный баланс РФ
40. Современная валютная система.
41. Валютная система РФ
42. Международный кредит.
43. Международные финансовые организации

### 7.3 Требования к написанию реферата

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

Темы рефератов являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.

Реферат является допуском к экзамену.

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

Объем реферата – не менее 10 страниц формата А4.

Реферат должен иметь:

титульный лист

содержание;

текст должен быть разбит на разделы, согласно содержания;

заключение;

список литературы не менее 5 источников.

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

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

Сдача реферата преподавателю обязательна

### Контрольная работа

Для специальности 08.04.01 заочной формы обучения

#### Указания по выполнению контрольного задания

Студент выполняет одну контрольную работу, состоящую из четырех вопросов. Целью выполнения контрольной работы является закрепление тем курса, приобретение навыков увязывания теоретических основ курса “Финансы, кредит и денежное обращение” с нынешним состоянием финансово-кредитной системы Российской Федерации, проблемами денежного обращения, а также обеспечение контроля за усвоением содержания изучаемой дисциплины.

Студент выбирает четыре вопроса в соответствии с начальной буквой фамилии в следующей таблице:

Первая	Номер вопроса в группе по темам
--------	---------------------------------

буква фамилии	Финансы и финансовая система	Денежная система и денежное обращение	Кредитная система и принципы кредитования	Международные валютные, расчетные и кредитные отношения
А	1	22	15	8
Б	2	23	16	9
В	3	24	17	10
Г	4	25	18	11
Д	5	26	19	12
Е	6	27	20	13
Ж	7	28	21	14
З	8	1	22	15
И	9	2	23	16
К	10	3	24	17
Л	11	4	25	18
М	12	5	26	19
Н	13	6	27	20
О	14	7	28	21
П	15	8	1	22
Р	16	9	2	23
С	17	10	3	24
Т	18	11	4	25
У	19	12	5	26
Ф	20	13	6	27
Х	21	14	7	28
Ц	22	15	8	1
Ч	23	16	9	2
Ш	24	17	10	3
Щ	25	18	11	4
Э	26	19	12	5
Ю	27	20	13	6
Я	28	21	14	7

### Перечень вопросов для выполнения контрольного задания

#### Финансы и финансовая система

1. Принципы образования и использования финансовых ресурсов.
2. Роль финансов в расширенном воспроизводстве в условиях рыночной экономики.
3. Финансовое обеспечение экономических реформ в стране.
4. Финансовое планирование и его задачи.
5. Понятие финансового рынка, его структура.
6. Ценные бумаги, рынок ценных бумаг.
7. Проблемы развития финансового рынка и становления его инфраструктуры.
8. Влияние форм собственности и хозяйствования на организацию финансов предприятий.
9. Оборотные средства предприятий, их кругооборот и источники формирования.
10. Приоритетные направления инвестиционной политики на современном этапе развития экономики.

11. Доходы предприятий. Валовой и чистый доход, прибыль. Доходы от собственности.
12. Акционерные общества, их виды и особенности организации финансов.
13. Совершенствование финансовых отношений предприятий и объединений.
14. Сущность и необходимость бюджета, его роль в распределении национального дохода.
15. Классификация и структура дохода бюджета Российской Федерации.
16. Поступления от предприятий, объединений и организаций, доходы от населения, их характеристика.
17. Классификация и структура расходов бюджета РФ.
18. Система налогообложения предприятий, объединений и организаций, проблемы ее совершенствования.
19. Роль налоговой политики в регулировании экономики.
20. Классификация налогов в Российской Федерации.
21. Бюджетный дефицит, его причины и пути сокращения.
22. Фонды социального страхования, источники их образования.
23. Организация социального обеспечения граждан в РФ.
24. Пенсионный фонд РФ – самостоятельное звено в финансово-банковской системе.
25. Сущность страховых фондов. Экономическая необходимость образования страховых фондов.
26. Объекты страхования имущества сельскохозяйственных предприятий.
27. Виды личного страхования, проводимые в обязательной форме.
28. Система медицинского страхования и его виды.

#### **Денежная система и денежное обращение**

1. Денежный оборот и сбалансированность экономики.
2. Принципы и методы организации денежного обращения.
3. Закон денежного обращения.
4. Планирование совокупного денежного оборота.
5. Наличный денежный оборот, его содержание и организация.
6. Безналичный денежный оборот, его организация.
7. Взаимосвязь и различия между сферами денежного обращения.
8. Основы эмиссионного регулирования. Эмиссионная дисциплина.
9. Денежные реформы, их виды и значение.
10. Перспективы развития денежной системы в условиях рыночной экономики.
11. Организация поступлений наличных денег в кассы банка.
12. Контроль банков за денежным обращением.
13. Денежные доходы и расходы населения, их системы.
14. Виды денежных знаков и разменной монеты. Принципы эмиссии денег.
15. Значение, принципы и классификация форм безналичных расчетов.
16. Расчетные и текущие счета предприятий, учреждений и организаций в банках и финансово-расчетных центрах.
17. Открытие счетов, зачисление и использование денежных средств.
18. Формы безналичных расчетов в народном хозяйстве.
19. Акцептная форма расчетов. Порядок акцепта платежных требований.
20. Расчеты по аккредитивной форме. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.
21. Расчеты платежными поручениями. Порядок и условия их применения.
22. Расчеты плановыми платежами и путем зачета взаимных требований. Понятие взаимных расчетов.
23. Отсрочка платежей по векселям при коммерческой форме кредита.
24. Вексельная форма расчетов, виды векселей.

25. Расчеты через факторинговые отделы.
26. Договор на расчетное обслуживание предприятий банком.
27. Контроль банка и предприятия при проведении безналичных расчетов.
28. Санкции, применяемые при нарушении договорной и расчетной дисциплин.

### **Кредитная система и принципы кредитования**

1. Сущность и необходимость кредита.
2. Роль кредита в расширенном воспроизводстве. Понятие о кредитовании.
3. Ссудный фонд и его основные черты. Связь ссудного фонда с финансовыми ресурсами.
4. Функции кредита и банковской системы.
5. Формы кредита. Долгосрочный и краткосрочный банковские кредиты.
6. Основные функции Центрального банка РФ (Банка России) .
7. Коммерческие и кооперативные банки. Кредитный рынок.
8. Виды коммерческих банков по принадлежности уставного капитала и видам совершаемых операций.
9. Принципы построения и работы банков в условиях перехода на рыночные отношения.
10. Сберегательное дело в РФ. Виды вкладов населения, их характеристика.
11. Ссудный процент, его природа и назначение.
12. Активные, пассивные, и комиссионно-посреднические операции коммерческих банков.
13. Центрального банка России и коммерческих банков.
14. Кредитный рынок, рынок краткосрочных и долгосрочных банковских кредитов.
15. Межбанковский кредит и вексельное обращение.
16. Процентная и депозитная политика и ее влияние на рынок кредита.
17. Аудиторский контроль банковских учреждений и его особенности.
18. Основные принципы и организация собственных оборотных средств на предприятиях.
19. Принципы краткосрочного банковского кредитования.
20. Недостаток собственных оборотных средств и источники его покрытия.
21. Принципы и методы кредитования.
22. Объекты кредитования и их классификация.
23. Кредитные договора и их роль в организации кредитования предприятий.
24. Порядок и значение проверки обеспечения кредита.
25. Кредитное регулирование. Принципы и методы регулирования.
26. Параметры регулирования кредита, сроки и размеры погашения кредита, размер обеспечения и процентная ставка.
27. Эффективность кредита, показатели эффективности краткосрочных и долгосрочных кредитов.
28. Совершенствование организации кредитования в условиях перехода на рыночные отношения.

### **Международные валютные, расчетные и кредитные отношения**

1. Основные формы внешнеэкономических связей.
2. Валютные фонды, их формирование и назначение.
3. Валютное планирование и его организация.
4. Организация расчетов в иностранной валюте.
5. Организация кредитных отношений с зарубежными странами. Виды кредитов, порядок их получения и погашения.
6. Организация финансирования и кредитования совместных предприятий РФ с зарубежными фирмами.
7. Налогообложение совместных предприятий в РФ.

8. Валютные операции предприятий и граждан.
9. Валютная выручка предприятий и ее использование.
10. Создание и использование валютных фондов на предприятиях и объединениях.
11. Валютный рынок, валютные ресурсы государства, валютные фонды предприятий и валютные средства физических лиц.
12. Валютные биржи и аукционы.
13. Валютный курс, методы установления и текущее регулирование курса рубля и иностранной валюты.
14. Порядок продажи валютной выручки на внутреннем рынке.
15. Порядок уплаты таможенной пошлины по импортному таможенному тарифу Российской Федерации.
16. Структура доходов и расходов от внешнеэкономической деятельности по экспорту и импорту товаров.
17. Таможенные доходы, таможенные пошлины и таможенные тарифы.
18. Международный государственный кредит, его сущность. Источники и формы кредита.
19. Валютно-финансовый механизм внешнеэкономических связей РФ.
20. Участие РФ в международных валютно-финансовых организациях: Международном валютном фонде, Европейском банке реконструкции и развития и т.д.
21. Внешняя задолженность бывшего СССР и проблема ее погашения.
22. Содержание и назначение валютных резервов.
23. Основные направления развития валютно-финансовых и кредитных отношений РФ по мере углубления рыночных отношений.
24. Система национальных счетов. Предназначение. Основные показатели
25. Платежный баланс РФ.
26. Оффшорные зоны. Понятие и влияние на экономику РФ.
27. Формирование валютных резервов.
28. Влияние иностранной валюты на экономику РФ.

#### **7.4 Перечень и темы промежуточных форм контроля знаний.**

Промежуточный контроль организуется в целях подведения итогов по изучению студентами нескольких разделов (тем) учебной дисциплины и проводится в период промежуточной аттестации четыре раза в семестр.

Промежуточные формы контроля знаний представляют собой написание контрольных работ по итогам изучения отдельных этапов дисциплины «Финансы, денежное обращение, кредит» и организуется в соответствии с нижеследующими требованиями:

- Промежуточный контроль (аттестация) студентов осуществляется в рамках семинарских (практических) занятий.
- В случае неаттестации студенту назначается день и время для ликвидации задолженности по данной аттестации.
- Студенты, не ликвидировавшие задолженности по аттестации, к экзаменационной сессии не допускаются.

Результаты промежуточного контроля (оценки "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно") проставляются преподавателем в Журнале учета учебных занятий.

#### **7.5 Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Возникновение и история развития денег. Сущность и функции денег. Современные кредитные деньги .



2. Масса денег и способы ее измерения .
3. Организация безналичного налично-денежного оборота в РФ
4. Типы денежных систем. Современная денежная система РФ
5. Характеристика инфляции методы ее измерения
6. Сущность и функции финансов Финансовая система РФ
7. Финансовое управление. Финансовая политика
8. Бюджетная система и принципы ее построения
9. Состав и структура доходов и расходов государственного бюджета
10. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Профицит.
11. Бюджетный процесс
12. Социальное обеспечение и внебюджетные фонды.
13. Территориальные и местные финансы. Доходы и расходы региональных и местных бюджетов.
14. Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов
15. Управление государственным долгом. Внутренний и внешний долг РФ
16. Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов
17. Затраты на производства и выручка от реализации продукции. Прибыль и рентабельность
18. Необходимость, сущность и функции кредита.
19. Становление и развитие современной банковской системы РФ.
20. Сущность и характеристика коммерческих банков
21. Пассивные операции банков. Банковские ресурсы
22. Активные операции банков. кредитование и инвестирование
23. Международная валютная система. Валютные рынки и валютные курсы.
24. Международные расчеты и международный кредит
25. Понятие финансового контроля и его виды. Органы, осуществляющие финансовый контроль в РФ
26. Виды, формы и методы финансового контроля
27. Страхование как экономическая категория. Классификация страхования
28. Признаки и функции страхования
29. Организационная структура страхования
30. Финансовые аспекты страховой деятельности
31. Финансовый рынок и его структура
32. ЦБ и его место в денежно-кредитной системе
33. Классификация основных видов ценных бумаг
34. Характеристика участников рынка ценных бумаг
35. Характеристика валютной системы РФ

## **9. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Основные образовательные технологии, использование которых предполагается при проведении лекционных и семинарских занятий по представленной дисциплине, представлены следующими направлениями:

- визуализация учебного материала (предполагается использование мультимедийного проектора, интерактивной доски, формирование пакета презентационных материалов);
- интернет- и конференц- трансляции, вебинары (интернет-трансляция лекций, видеозапись лекций и создание электронной библиотеки лекционных материалов, размещение видеозаписей лекций в Интернет;
- создание электронных учебных и учебно-методических пособий (• Основной текст + дополнения и разъяснения (принцип Некрасова), гиперссылки на учебные

материалы из электронной библиотеки, всплывающие «окна» с пояснениями, гиперссылки на справочные материалы, типовые задачи и интерактивные примеры их решения с пояснениями, фото- и видеоматериалы, анимация и т.д.).

## 10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) основная литература:

1. Артемьева С. С. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] : учеб. : рек. УМО / С. С. Артемьева, В. В. Митрохин, В. И. Чугунов. - 2-е изд. - М. : Академический Проект : Мир, 2009. - 470 с.

2. Ковалёвой Т. М. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. Т. М. Ковалёвой. - Электрон. дан. - М. : КноРус, 2010.

3. Международные валютно – кредитные и финансовые отношения [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. Л. Н. Красивиной. – 3-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и Статистика, 2007. - 575 с.

### б) дополнительная литература:

1. Барулин С. В. Финансы [Текст] : учеб. : рек. УМО / С. В. Барулин. - М. : КноРус, 2010. - 640 с.

2. Голодова Ж. Г. Финансы и кредит [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / Ж. Г. Голодова. - М. : ИНФРА - М, 2009. - 448 с.

3. Деева А. И. Финансы и кредит [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / А. И. Деева. - М. : КноРус, 2009. - 544 с.

4. Подъяблонская Л. М. Финансы [Текст] : учеб. : рек. УМЦ / Л. М. Подъяблонская. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 408 с.

5. Трошин А. Н. Финансы и кредит [Текст] : учеб. / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. - М. : Инфра-М, 2009. - 408 с.

6. Финансы [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова. - Электрон. дан. - М. : КноРус, 2009.

7. Финансы [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика ; М. : Инфра-М, 2010. - 496 с.

8. Финансы [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. Г. Б. Поляка. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 704 с.

9. Финансы [Текст] : учеб. : доп. УМО / под ред. Н. Ф. Самсонова. - М. : Юрайт : Высшее образование, 2009. - 592 с.

10. Шуляк П. Н. Финансы (с применением структурно-логических схем) [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова. - 6-е изд., испр. и доп. - М. Дашков и К, 2009. - 606 с.

### в) периодические издания

1. Финансы
2. Финансы и кредит
3. Рынок ценных бумаг
4. Экономический анализ: теория и практика
5. Налоговый вестник
6. Финансовая газета

### г) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	Официальный сайт министерства финансов РФ <a href="http://www.minfin.ru/ru/">http://www.minfin.ru/ru/</a>	Резервный фонд; фонд национального благосостояния; размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты; инвестирование временно свободных средств государственных корпораций; макроэкономика; международные финансовые

		отношения и международное сотрудничество; государственный долг.
2	Официальный сайт Банка России <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>	Банк России сегодня; денежно-кредитная политика; банкноты и монеты; информационно-аналитические материалы; информация по кредитным организациям; статистика; издания Банка России; региональный раздел; центральный каталог кредитных историй.
3	Сайт «РосБизнесКонсалтинг» <a href="http://www.rbc.ru/">http://www.rbc.ru/</a>	Фондовый рынок; акции; паевые фонды; облигации; госбумаги; биржи online; фондовые индексы; мировые финансы; база эмитентов; личные Финансы; поиск кредита; кредитный калькулятор; РБК.Вклады; калькулятор доходности; отзывы о банках; аналитика; макроэкономика; прогнозы цен товаров; фундамент. анализ; лента комментариев; обзоры рынков
4	Сайт биржи РТС-ММВБ <a href="http://rts.micex.ru/">http://rts.micex.ru/</a>	Индексы и котировки; рынки; информационный центр; группа ММВБ; участие в торгах; услуги

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа устройства, интерактивные доски) имеющаяся на кафедре используется для проведения аудиторных занятий, конференций, а также для дистанционного обучения и при рецензировании курсовых и дипломных работ.