

СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Программа, методические указания и задания  
контрольной и самостоятельной работы для студентов  
заочной формы обучения специальности 260501.65  
«Технология продуктов общественного питания»

Новосибирск 2008

## Кафедра финансов

Финансы и кредит : программа, методические указания и задания контрольной и самостоятельной работы / [сост.: канд. экон. наук, доц. М.В. Нитяго, канд. экон. наук И.В. Нитяго]. – Новосибирск : СибУПК, 2008. – 60 с.

Рецензенты: канд. экон. наук, доцент Н.В. Колоскова  
канд. экон. наук, доцент С.А. Али-Аскяри

Программа, методические указания и задания утверждены и рекомендованы к изданию кафедрой финансов, протокол № 2 от 21 ноября 2007 г.

© Сибирский университет  
потребительской кооперации, 2008

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1. Объём дисциплины и виды учебной работы по срокам и формам обучения (час) .....	6
2. Содержание дисциплины .....	6
3. Методические указания к выполнению контрольной работы .....	19
4. Задания контрольной работы .....	21
5. Задания самостоятельной работы .....	28
Список рекомендуемой литературы .....	48

## ВВЕДЕНИЕ

Цель изучения дисциплины «Финансы и кредит» – получение теоретических знаний и навыков практического анализа процессов денежного обращения, финансирования и кредитования. Изучение дисциплины предполагает ознакомление с основами российского законодательства, регулирующего денежно-кредитные и финансовые отношения, овладение механизмами организации, планирования и управления государственными и корпоративными финансами.

*Цель методического пособия* – решение поставленных задач.

*Задачи дисциплины:*

- дать знания о методологических основах функционирования финансовой, денежной и кредитной систем государства, роли и операциях Банка России и коммерческих банков, организации расчетов, содержании финансовых отношений и др.;

- научить самостоятельно пользоваться понятийным аппаратом и официальными данными о состоянии финансовых рынков, движении капиталов, государственных и корпоративных финансах Российской Федерации;

- привлечь внимание к актуальным проблемам интеграции валютных, кредитных и финансовых систем, происходящих преобразований в финансовой сфере;

- привить навыки поиска конкретных данных в информационных источниках (печатных средствах массовой информации, электронных справочно-информационных системах, ресурсах Интернета и др.);

- научить самостоятельно анализировать важнейшие события в финансовом секторе экономики, комментировать факты и прогнозы по развитию финансовой и денежно-кредитной систем, делать аргументированные выводы и предложения по вопросам совершенствования финансовых отношений;

- подготовить к работе в рыночных условиях специалистов, обладающих знаниями закономерностей развития финансового рынка, зарубежного и отечественного опыта, действующей законодательной и нормативной базы, способных эффективно выполнять служебные обязанности в различных сферах деятельности.

Специалист с высшим профессиональным образованием должен владеть современными знаниями и методами их самостоятельного приобретения в области финансов и кредита, уметь свободно пользоваться информационно-справочными системами, законодательными и нормативными актами Российской Федерации, источниками данных в сети Интернет.

При изучении дисциплины важно уяснить экономическое содержание основных терминов и понятий теории и практики финансов и кредита, а также законодательных и нормативных документов, регламентирующих функционирование различных органов финансово-кредитной системы, финансовую и кредитную деятельность хозяйствующих субъектов.

Студент должен овладеть учебным материалом, предусмотренным данной программой и обязан:

*знать:*

- сущность, принципы и методы организации денежного обращения и денежной системы;

- сущность государственных финансов и финансовый механизм;

- бюджетную и налоговую системы;

- основы финансов предприятий и финансов населения;

- кредитную систему и рынок ценных бумаг, валютный рынок;

- финансовые риски и основные методы их снижения;

- содержание и функции финансового менеджмента;

- *уметь:*

- пользоваться основными терминами и понятиями в практике финансов и кредита;

- правильно использовать законодательные и нормативные документы, регламентирующие функционирование различных органов финансово-кредитной системы, финансовую и кредитную деятельность хозяйствующих субъектов;

- видеть взаимосвязь финансов с экономическими, политическими, социальными явлениями современности, правильно трактовать финансовые вопросы мировой экономики и политики.

# 1. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО СРОКАМ И ФОРМАМ ОБУЧЕНИЯ (час)

## *Заочная форма обучения*

Вид занятий	Срок обучения	
	5,5 лет	3,5 года
	Курс	
	5	4
Аудиторные занятия:	10	8
– лекции	6	4
– семинарские	4	4
Самостоятельная работа	66	68
Общая трудоемкость	76	76
Контрольная работа	+	+
Вид итогового контроля	Зачёт	Зачёт

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Разделы дисциплины

Раздел 1. Деньги и денежная система.

Раздел 2. Понятие финансов и управление ими.

Раздел 3. Финансы субъектов хозяйствования.

Раздел 4. Государственные и территориальные финансы.

Раздел 5. Страхование.

Раздел 6. Кредит, кредитная система, рынок ценных бумаг.

Раздел 7. Международные валютно-финансовые отношения.

### 2.2. Темы и их краткое содержание

#### *Раздел 1. Деньги и денежная система*

##### *Тема 1. Сущность, функции и виды денег*

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Деньги как экономическая категория. Виды денег и их особенности. Металлическая, номиналистическая и количественная теории денег. Содержание и назначение функции денег в качестве меры стоимо-

сти. Масштаб цен. Деньги в функции средства обращения. Содержание и назначение функции денег в качестве средства платежа. Функция денег в качестве средства накопления. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота. Денежная эмиссия. Кредитный характер современной эмиссии. Эмиссия безналичных денег.

## *Тема 2. Законы денежного обращения и денежная система государства*

Денежное обращение и его формы: наличная и безналичная. Две группы безналичного обращения: по товарным операциям и по финансовым обязательствам. Взаимосвязь между налично-денежным и безналичным обращением.

Денежная масса и денежные агрегаты для её измерения. Факторы, влияющие на скорость обращения денег.

Закон денежного обращения. Факторы, влияющие на количество денег, необходимое для выполнения функций денег как средства обращения и средства платежа. Мера стоимости товаров и услуг.

Денежная система страны и её элементы: денежная единица, эмиссионный механизм, государственный аппарат регулирования денежного обращения. Типы денежных систем – в зависимости от вида денег: система металлического обращения и система бумажно-кредитного обращения. Современные денежные системы зарубежных стран.

Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации. Сущность и формы проявления инфляции. Причины инфляции. Влияние денежной эмиссии на уровень инфляции. Причины и особенности проявления инфляции в России. Денежные реформы: нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

## *Тема 3. Формы расчётов и виды платёжных систем*

В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банках плательщика и получателя средств, различают основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, платежными требованиями-

поручениями, аккредитивы, расчеты по инкассо, расчеты чеками, расчеты векселями, расчеты с использованием пластиковых карт.

Виды и функциональные возможности пластиковых карт: магнитные (дебетовые – платежные, чековые, гарантийные с фиксированной покупательной способностью; кредитовые); электронные (многофункциональные, чиповые, лазерные); личные и корпоративные карточки.

Разновидности перечисленных форм расчётов, схемы осуществления сделок, ответственность сторон. Законодательное регулирование расчётов в Российской Федерации. Развитие и совершенствование системы безналичных расчётов в России во второй половине XX века. Виды и особенности международных расчётов.

Платёжная система как механизм перевода денежных средств от одних лиц к другим по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участников платёжного оборота.

Виды платёжных систем. Централизованная система межбанковских расчётов – расчёты коммерческих банков через корреспондентские счета, открытые в территориальных управлениях Центрального банка. Обычный (в пределах кредитового остатка средств на счёте банка) и клиринговый (зачёт встречных платежей и поступлений с отражением на счёте только сальдо) режимы расчётов, овердрафт.

Децентрализованная система межбанковских расчётов – прямые расчёты по корреспондентским счетам «Loro» и «Nostro», открываемым банками друг у друга.

Международная платёжная система электронных межбанковских переводов SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций).

Платёжные кредитные системы – международные и российские. Рынок пластиковых карт, его законодательное регулирование.

## ***Раздел 2. Понятие финансов и управление ими***

### ***Тема 4. Финансы и финансовая система государства***

Финансы как экономическая категория товарного производства. Денежный характер финансовых отношений. Место финансов в



системе товарно-денежных отношений. Границы финансов в сфере товарно-денежных отношений. Специфические признаки финансов. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений. Определение финансов.

Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения. Финансовый и ценовой методы распределения стоимости; их общие черты и отличия. Финансы и заработная плата, их взаимодействие.

Необходимость финансов в условиях товарного производства. Причины, порождающие функционирование финансов. Фонды денежных средств как основная форма удовлетворения общественных потребностей, их особенности.

Содержание финансов. Виды и классификация финансовых отношений. Понятие национальной финансовой системы. Элементы финансовой системы. Значение отдельных сфер и звеньев системы финансов.

Функции финансов как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, её содержание. Объекты и субъекты финансового распределения, его виды.

Проявление контрольной функции в распределительном процессе. Финансовая информация как инструмент реализации контрольной функции; специфика финансовых показателей. Взаимосвязь распределительной и контрольной функций. Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства: регулирующая и стабилизационная функции. Эволюция взглядов на сущность и функции финансов.

## *Тема 5. Управление финансами и финансовая политика.*

### *Финансовый менеджмент предприятий*

Общее понятие об управлении финансами. Объекты и субъекты управления. Роль нормативных актов в управлении финансами. Региональный аспект управления, его значение в условиях рынка.

Органы управления финансами, их функции. Система финансовых органов, её структура, права и обязанности отдельных подразделений. Повышение роли территориальных и местных финансовых органов в условиях демократизации управления. Федеральное Казначейство, его функции. Значение Государственной нало-

говой службы и её органов на местах. Функции органов государственного страхового надзора. Автоматизированные системы управления финансами, их значение.

Содержание, значение и задачи финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Взаимосвязь финансовой политики и экономики. Научный подход к выработке финансовой политики, его основные требования. Условия, необходимые для успешной реализации финансовой политики. Связь финансовой политики и права.

Финансовая политика России на современном этапе развития. Недостатки финансовой политики. Социально-экономическое положение страны как основа для выработки финансовой политики.

Понятие финансового механизма, его структура. Содержание финансового менеджмента на предприятиях и его роль в рыночной экономике. Концепции финансового менеджмента. Сущность его отдельных приёмов и методов. Финансовый менеджмент как система экономического управления, как орган управления и как форма предпринимательской деятельности.

#### *Тема 6. Финансовое планирование и прогнозирование*

Содержание, значение и задачи финансового планирования. Изменение содержания, назначения и методов финансового планирования в условиях рыночной экономики.

Методы финансового планирования (нормативный, коэффициентный и др.). Необходимость и важность программно-целевого финансового планирования. Финансовое прогнозирование, сфера его применения. Значение финансовых прогнозов. Прогнозирование финансового положения страны, отдельных территорий, предприятий. Балансовый метод, его требования.

Необходимость и значение материально-финансовой сбалансированности, способы ее достижения в процессе финансового планирования. Развитие территориального финансового планирования. Методы расчёта финансовых показателей. Финансовые планы, бюджеты, их характеристика.

#### *Тема 7. Финансовый контроль*

Содержание и значение финансового контроля. Специфика финансового контроля. Объекты и область применения финансово-

го контроля. Задачи финансового контроля, его роль в эффективном использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности. Специфика контроля для обеспечения своевременной и полной мобилизации и эффективного использования финансовых ресурсов. Перестройка системы финансового контроля в условиях перехода к рынку.

Понятие аудиторского финансового контроля, его значение. Перспективы развития финансового контроля. Повышение роли государственного финансового, налогового и аудиторского контроля. Роль системы внутреннего контроля и аудита в организациях.

### ***Раздел 3. Финансы субъектов хозяйствования***

#### ***Тема 8. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах***

Характеристика денежных отношений, составляющих содержание финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах. Основы формирования и использования финансовых ресурсов предприятия.

Активная роль финансовых служб в формировании и использовании финансовых ресурсов предприятия.

Роль финансов в кругообороте производственных фондов. Финансовая база воспроизводства основных фондов.

Финансовые ресурсы, необходимые для формирования оборотных средств предприятия. Финансовая устойчивость предприятия; факторы, влияющие на неё. Принципы распределения прибыли.

Принципы, направления и формы инвестирования средств. Роль финансовой службы предприятия в повышении эффективности использования инвестируемых средств. Взаимоотношения предприятий с бюджетом и внебюджетными фондами.

#### ***Тема 9. Финансы некоммерческих организаций***

Особенности организации финансов в нерыночном секторе экономики. Характеристика финансовых отношений в социальной

сфере. Источники формирования финансовых ресурсов учреждений и организаций, оказывающих социальные услуги. Значение развития платных услуг, границы их применения.

Финансовый механизм в учреждениях и организациях социальной сферы. Виды финансовых ресурсов, их структура. Направления использования финансовых ресурсов.

Денежные фонды целевого назначения, их формирование и использование. Роль финансовых служб в изыскании резервов роста финансовых ресурсов и определении направлений их эффективного использования.

Содержание и значение финансового планирования в организациях и учреждениях, оказывающих социальные услуги. Смета доходов и расходов, её структура.

Особенности организации финансов в разных видах общественных объединений.

#### *Тема 10. Финансы домашних хозяйств*

Финансы населения как базовый элемент финансовой системы государства. Взаимоотношения граждан с бюджетной системой, внебюджетными фондами, финансово-кредитными организациями.

Семейный бюджет: денежные доходы и расходы населения. Располагаемый доход домашних хозяйств и фактическое конечное потребление. Состав и структура семейного бюджета. Понятие прожиточного минимума и его финансовая основа. Социальные трансферты. Социальные и финансовые индикаторы уровня жизни населения.

Компенсационные меры государства: индексация доходов и сбережений домашних хозяйств: объекты индексации, источники средств. Понятие индекса потребительских цен на продовольственные товары и платные услуги. Финансовые аспекты социального обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

### ***Раздел 4. Государственные и территориальные финансы***

#### *Тема 11. Государственный бюджет и основы функционирования государственных и территориальных финансов*

Понятие государственных финансов, их экономическое содержание и роль в социально-экономическом развитии общества. Ме-

стные финансы, их структура. Роль местных финансов в развитии муниципального хозяйства и улучшении социального обслуживания населения.

Бюджет государства как основное звено финансовой системы. Сущность бюджета, его специфические признаки. Материально-вещественное воплощение бюджетных отношений. Функции бюджета, принципы построения бюджета. Бюджетный механизм.

Доходы государственного бюджета, условия их роста. Налоги как основной вид доходов бюджета. Виды прямых и косвенных налогов, их характеристика. Другие виды доходов бюджета.

Расходы государственного бюджета, их состав и структура. Характеристика основных видов бюджетных расходов. Понятие бюджетного финансирования. Социальные нормативы как основа обеспечения бюджетными средствами потребностей социальной сферы, их значение. Целевые бюджетные фонды, их назначение и специфика функционирования.

Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества. Взаимосвязь бюджета и экономики. Характеристика современного состояния бюджета. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия.

Экономические и социальные последствия бюджетного дефицита. Мероприятия по управлению бюджетным дефицитом.

## *Тема 12. Бюджетная система и бюджетный процесс*

Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система унитарного и федеративного государства, принципы ее построения. Необходимость построения современной бюджетной системы России на принципах фискального федерализма. Звенья бюджетной системы, их характеристика. Перспективы развития разных звеньев бюджетной системы России.

Понятие бюджетного права. Бюджетные права федеральных и региональных органов власти, органов местного самоуправления. Основы распределения доходов и расходов между звеньями бюджетной системы и видами бюджетов.

Бюджетный процесс, его стадии. Составление проекта бюджета. Организация составления проекта бюджета органами исполнительной власти. Бюджетное планирование, его методы.

Рассмотрение и утверждение проекта бюджета органами законодательной власти. Бюджетные чтения. Организация исполнения доходной и расходной частей бюджета. Системы кассового исполнения бюджета: казначейская, банковская. Бюджетная классификация. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учёта и отчётности.

### *Тема 13. Государственный и муниципальный кредит*

Сущность и значение государственного кредита. Особенность финансовых отношений, формирующих государственный кредит; его субъекты. Объективная необходимость и возможность использования государственного кредита. Понятие государственного долга. Капитальный и текущий, внутренний и внешний государственный долг. Источники погашения государственного долга.

Муниципальный кредит, его особенности. Роль государственного и муниципального кредита в финансовом обеспечении общегосударственных, региональных и муниципальных потребностей.

Займы, их классификация по праву эмиссии, формам выплаты доходов, методам размещения, срокам погашения и другим признакам. Виды государственных и муниципальных ценных бумаг, их размещение и обращение на финансовых рынках.

Управление государственным и муниципальным долгом. Общая характеристика мероприятий в области управления государственным и муниципальным долгом. Расходы по государственному и муниципальному кредиту, его эффективность. Влияние на эффективность государственного кредита конверсии, консолидации государственного долга, унификации ценных бумаг и их обмена по регрессивному соотношению, отсрочки погашения займов.

### *Тема 14. Государственные внебюджетные фонды*

Внебюджетные фонды, их специфические признаки. Классификация внебюджетных фондов по функциональному назначению и уровням управления. Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества. Использование средств внебюджетных фондов на финансовом рынке.

Пенсионный фонд РФ. Правовое положение Пенсионного фонда как самостоятельной финансово-кредитной подсистемы. Ис-

точники и действующий порядок формирования ресурсов Пенсионного фонда. Характеристика основных направлений использования средств фонда. Особенности формирования и использования негосударственных пенсионных фондов.

Фонд социального страхования, его положение в финансовой системе и источники образования. Страховые тарифы, критерии их определения и дифференциации. Страховые взносы граждан, их значение. Основные направления использования средств фонда социального страхования. Коммерческая деятельность Фонда, её основные виды.

Фонды здравоохранения, их назначение и источники формирования; связь с фондами медицинского страхования.

Единый социальный налог, его сущность и значение.

Другие внебюджетные фонды, их назначение, основные условия формирования и направления использования.

## ***Раздел 5. Страхование***

*Тема 15. Сущность, значение и организация страхования.*

*Страховой рынок*

Экономическая сущность страхования, его отличительные признаки и определение. Функции страхования. Участники страховых отношений: страховщики, страхователи, страховые посредники.

Классификация и виды страхования. Отрасли страхования: социальное, личное, имущественное, страхование ответственности. Особенности каждой отрасли страхования, их роль в жизни общества. Формы страхования, критерии их использования.

Финансовые аспекты страховой деятельности. Страховые взносы и страховые возмещения. Понятие самострахования, двойного страхования, сострахования и перестрахования.

Страховой рынок и его структура. Развитие страховых отношений в условиях перехода к рыночной экономике.

*Тема 16. Экономические расчёты в страховании*

Состав и структура тарифной ставки. Актуарные расчёты и их виды. Показатели страховой статистики.

Общие принципы расчёта нетто- и брутто-ставки. Особенности построения тарифов по различным видам страхования. Страховая премия и её виды. Основы построения тарифов по страхованию жизни. Расчёты по формированию страховых резервов.

## ***Раздел 6. Кредит, кредитная система, рынок ценных бумаг***

### *Тема 17. Понятие кредита, его функции, принципы и формы*

Сущность и функции кредита. Принципы кредитования. Нормы гражданского права, регулирующие кредитные отношения. Обеспечение кредита, защита прав кредиторов. Залог, поручительство, гарантии. Оценка кредитоспособности заёмщиков.

Формы и виды кредита. Банковская форма кредита. Особенности коммерческого кредита. Потребительский кредит и перспективы его развития в России. Государственный, международный кредит.

Сущность и функции ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Виды процентных ставок.

Денежные накопления и ссудный капитал. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений. Рынок ссудных капиталов, его сущность, участники и сегменты.

### *Тема 18. Кредитная и банковская системы. Центральный банк, его статус и функции*

Кредитная система и её звенья. Банковская система России как часть кредитной системы. Уровень развития банковской системы.

Определение кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации, иностранного банка. Объединение кредитных организаций. Классификация кредитных организаций. Факторы, оказывающие воздействие на банковскую систему.

Банковские системы развитых стран и стран Восточной Европы. Центральный банк России, его статус и организационная структура. Функции ЦБ РФ в сфере денежно-кредитного регулирования и организации денежного обращения. Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Операции Центрального банка на финансовых рынках. Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за банками.



## *Тема 19. Основы функционирования коммерческих банков, их статус и капитал*

Экономическая сущность коммерческого банка и его особое положение в народном хозяйстве, двойственность и противоречивость банковского бизнеса: общественный финансовый институт и частное предприятие.

Функции коммерческого банка. Банковские услуги. Договор банка с клиентом, виды договоров и их значение. Банковские счета. Порядок открытия и правила пользования расчётными и текущими счетами в банке. Особенности валютных и ссудных счетов.

Классификация банковских операций. Пассивные операции коммерческого банка: депозитные и эмиссионные. Активные операции коммерческого банка: кассовые, расчетные, ссудные, инвестиционные, фондовые и гарантийные. Активно-пассивные операции коммерческого банка: комиссионные и посреднические. Трастовые операции банка.

Собственный капитал коммерческого банка: его структура, объем и функции. Доходы и расходы банка, прибыль банка и её использование. Политика управления активами и пассивами банка, определение суммы рискованных активов банка и достаточности капитала.

## *Тема 20. Рынок ценных бумаг и валютный рынок*

Понятие ценной бумаги, права и обязанности по ней. Классификация ценных бумаг: эмиссионные и неэмиссионные, основные и производные, долговые и долевыe, коммерческие и капитальные, именные и предъявительские, государственные и корпоративные.

Сущность, функции и виды рынка ценных бумаг. Международный, национальный и региональный рынки ценных бумаг. Первичный и вторичный, биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг и их взаимодействие. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг, Федеральная служба по финансовым рынкам. Лицензирование профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокерская, дилерская, клиринговая, регистраторская деятельность финансовых по-

средников. Депозитарная система. Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг. Защита прав инвесторов.

Организация торговли на рынке ценных бумаг. Основы деятельности фондовой биржи. Требования к ценным бумагам, допускаемым к обращению в организованных системах торговли.

Валютный рынок как сфера отношений по поводу купли-продажи иностранной валюты и различных финансовых инструментов. Функции валютного рынка и его роль в развитии финансово-кредитной системы. Понятие валютной системы, её виды и особенности в современных условиях.

Валютный курс как базовая категория валютных отношений. Виды валютного курса: номинальный, реальный, эффективный, фиксированный, плавающий. Методы установления и регулирования валютного курса Центральным банком.

Профессиональные участники валютного рынка: межбанковские валютные биржи, уполномоченные банки, клиринговые центры, валютные дилеры и брокеры.

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации. Валютные ограничения. Валютная либерализация в России с начала XXI века, её формы и значение.

## ***Раздел 7. Международные валютно-финансовые отношения***

### ***Тема 21. Мировой финансовый рынок***

Понятие и структура мирового финансового рынка. Важнейшие функции мирового финансового рынка в мировом хозяйстве: регулирующая, перераспределительная, экономия издержек производства и обращения, расчётная.

Основные секторы мирового финансового рынка. Валютные рынки и рынки золота (мировая валютная система).

Мировой рынок ссудных капиталов (международный кредит), мировой фондовый рынок (международные инвестиции).

Крупнейшие сегменты мирового финансового рынка: внебиржевые валютные рынки, биржевой и внебиржевой рынки акций и облигаций, рынки производных финансовых инструментов.

Мировые финансовые центры. Оффшорные экономические и валютные зоны, их сущность и значение.

## *Тема 22. Международные валютно-кредитные организации и участие в них России*

Необходимость создания ведущих международных валютно-финансовых организаций, их роль координатора международных финансовых (кредитных) потоков.

МВФ – Международный валютный фонд, его цели и формы деятельности. История создания и современное значение.

Группа Всемирного банка. МБРР – Международный банк реконструкции развития.

Региональные банки развития. ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития, ЕИБ – Европейский инвестиционный банк, ЕФВС – Европейский фонд валютного сотрудничества и его преемник ЕВИ – Европейский валютный институт, ЕФР – Европейский фонд развития.

Международные клубы кредиторов: Парижский клуб, Лондонский клуб. Российская Федерация как активный член международных валютно-кредитных организаций.

Проблемы участия России в международных финансовых институтах: членские взносы, квоты, обязанности, права голоса, требования к экономическим реформам и др.

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольную работу по дисциплине «Финансы и кредит» и представить её в установленный графиком срок на кафедру финансов.

Контрольная работа включает в себя три вопроса и может быть выполнена как в обычной тетради разборчивым почерком, так и распечатана на компьютере. Страницы работы должны быть пронумерованы.

Ответ на каждый вопрос дают после формулировки задания. Слева оставляют поля для замечаний преподавателя. Если в задании контрольной работы есть вопрос, предполагающий использование статистических данных, то необходимо привести новые цифровые данные за последние 2–3 года. Работа, содержащая устаревшие статистические материалы, не засчитывается.

В конце контрольной работы обязательно помещается список использованной литературы, оформленный по стандарту, ставится дата и подпись студента. Общий объём контрольной работы – 25–30 тетрадных страниц или 10–12 страниц формата А4.

При выполнении особое внимание следует обратить на новые подходы к решению проблем в области финансов и кредита. Не засчитывается механическое переписывание текста из учебника или других источников.

Фактические цифровые данные рекомендуется представлять в виде таблиц, графиков, диаграмм и давать комментарии к ним. Студент должен показать умение анализировать экономические и финансовые процессы, делать аргументированные выводы и давать рекомендации. К приводимым цифровым данным и цитатам необходимо делать ссылки на источники.

При заполнении бланка, находящегося на обложке работы, следует правильно указать: дисциплину, факультет, курс, группу, специальность, фамилию и инициалы, город.

На последней странице ставится дата выполнения работы и подпись автора. Выполненная работа направляется на проверку и рецензирование.

Контрольная работа, оформленная ненадлежащим образом, возвращается студенту.

При положительной рецензии студент допускается к собеседованию, в ходе которого проверяются знания по излагаемым ответам. В случае отрицательной рецензии работа возвращается студенту для доработки. При повторном предоставлении работы на проверку прилагается и первоначальный вариант с рецензией.

Задание контрольной работы (КР) определяется студентом согласно таблице по двум последним цифрам личного дела (шифра). В таблице по вертикали и горизонтали размещены цифры от 0 до 9, где по вертикали – предпоследняя цифра студента, а по горизонтали последняя цифра шифра. Например: шифр ТХ–06–28. Пересечение 2-й строчки и 8-го столбца дадут номер задания КР – 1.

Контрольная работа, выполненная по неверно определенным номерам заданий не рецензируется, а студент не допускается к собеседованию, а без зачтенной контрольной работы – к итоговому контролю по дисциплине.

Таблица для определения номера задания контрольной работы

Предпоследняя цифра шифра	Последняя цифра шифра									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2	21	22	23	24	25	26	27	28	1	2
3	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
5	23	24	25	26	27	28	1	2	3	4
6	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
8	25	26	27	28	1	2	3	4	5	6
9	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Собеседование по контрольной работе проводится в первые дни экзаменационной сессии в свободное или предусмотренное расписанием время. Студент может приходить на собеседование в дни консультаций преподавателя в межсессионный период, по мере готовности работы.

Все вопросы и просьбы по контрольным заданиям студенты могут направлять на кафедру финансов по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 26, телефон кафедры 346-59-03.

## 4. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

### ЗАДАНИЕ 1

1. Финансовые ресурсы: понятие, виды, особенности их формирования и основные направления использования.
2. Экономическая сущность кредита, его принципы и функции.
3. Охарактеризуйте пенсии, которые могут быть назначены гражданам России. Приведите статистические данные.

## ЗАДАНИЕ 2

1. Финансовая система Российской Федерации и краткая характеристика её звеньев.
2. Классификация кредита по различным признакам.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные, характеризующие динамику и структуру доходов Пенсионного фонда РФ за последние 2–3 года. Дайте оценку.

## ЗАДАНИЕ 3

1. Деньги: сущность, виды, функции.
2. Доходы государственного бюджета: понятие, виды, классификация.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие динамику поступлений средств Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) за последние 2–3 года. Дайте оценку.

## ЗАДАНИЕ 4

1. Управление финансами: понятие, элементы, субъекты.
2. Краткая характеристика основных форм безналичных расчётов, используемых в народном хозяйстве.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие состояние и динамику внутреннего долга России за последние 2–3 года. Дайте оценку.

## ЗАДАНИЕ 5

1. Экономическая сущность и функции государственного бюджета.
2. Классификация кредита по различным признакам.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие состояние российского страхового рынка за последние 2–3 года. Дайте оценку.

## ЗАДАНИЕ 6

1. Бюджетная система РФ: понятие, структура.
2. Валютный рынок: понятие, участники, виды и особенности.

3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные, характеризующие источники финансирования деятельности любой некоммерческой организации. Можно приложить к контрольной работе финансовый план или смету доходов и расходов организации (фонда, политической партии, образовательного учреждения и т.п.). Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 7

1. Бюджетный процесс и его составные части.
2. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные, характеризующие динамику поступлений в государственный бюджет налога на добавленную стоимость за последние 2–3 года. Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 8

1. Содержание финансового планирования, его задачи и методы.
2. Активные и пассивные операции коммерческих банков.
3. Какие критерии свидетельствуют о неудовлетворительной структуре баланса и угрозе банкротства для предприятий?

#### ЗАДАНИЕ 9

1. Внебюджетные государственные фонды: экономическая сущность, значение и виды.
2. Способы регулирования денежного обращения, применяемые Правительством РФ и Центральным банком.
3. По данным бухгалтерского баланса конкретного предприятия за 2 года приведите показатели, характеризующие его финансовую устойчивость. Дайте свою оценку наметившимся тенденциям.

#### ЗАДАНИЕ 10

1. Вексель: его виды, реквизиты, особенности обращения. Вексельное кредитование.
2. Коммерческий банк: организационно-правовые формы, экономический механизм функционирования.

3. По материалам статистических сборников, периодической печати проанализируйте динамику и структуру доходов Федерального бюджета РФ за последние 2–3 года. Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 11

1. Источники формирования средств государственных внебюджетных фондов и направления их расходования.
2. Кредитный договор: понятие, структура, существенные условия, возможность расторжения.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные, характеризующие динамику поступлений в государственный бюджет налога на прибыль, за последние 3–5 лет. Дайте оценку причин роста или снижения темпов поступлений налоговых платежей.

#### ЗАДАНИЕ 12

1. Основные проблемы развития финансов в России в условиях проведения рыночных реформ.
2. Основные способы получения доходов по ценным бумагам. Оценка доходности ценных бумаг.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати проанализируйте динамику и структуру расходов бюджета (федерального или местного) за последние 2–3 года. Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 13

1. Финансовое планирование на предприятиях: понятие, виды.
2. Кредитный рынок, его значение, структура и участники.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите данные, характеризующие динамику денежной наличности в стране (агрегат М0) за последние 3–5 лет. Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 14

1. Финансы коммерческих предприятий: понятие, функции, особенности.
2. Рынок ссудных капиталов: экономическая сущность, участники, сегменты, применяемые инструменты.



3. По материалам статистических сборников, периодической печати проанализируйте динамику и структуру расходов местного бюджета за последние 2–3 года. Дайте оценку.

#### ЗАДАНИЕ 15

1. Финансовый контроль: значение, субъекты, виды и задачи.
2. Дайте подробную характеристику функций кредита.
3. Какие документы (формы) бухгалтерской отчётности нужны для определения финансового состояния организации? Перечислите их, обоснуйте ответ.

#### ЗАДАНИЕ 16

1. Характеристика денежной системы России и её элементов.
2. Методы финансового планирования и прогнозирования в современных условиях.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года и более, характеризующие динамику поступлений в бюджет акцизов. Дайте оценку роста или снижения темпов поступлений налоговых платежей.

#### ЗАДАНИЕ 17

1. Понятие денежного оборота и его структура.
2. Основные этапы составления бюджета (рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета).
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие состояние внешнего долга России за последние 2–3 года. Выделите государственный долг и долги частных предприятий. Дайте оценку структуры совокупного долга и динамики его составных частей.

#### ЗАДАНИЕ 18

1. Состав и структура доходной части федерального бюджета РФ.
2. Развитие кредитного рынка и становление его инфраструктуры.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года и более, характеризующие динамику поступлений в бюджет налога на доходы физических лиц. Дайте оценку причин роста или снижения темпов поступлений налоговых платежей.

### ЗАДАНИЕ 19

1. Состав и структура расходной части федерального бюджета.
2. Понятие и структура кредитно-банковской системы.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие состояние рынка пластиковых карт в РФ за последние 2–3 года. Дайте характеристику банковских услуг, оказываемых с использованием пластиковых карт.

### ЗАДАНИЕ 20

1. Законы денежного обращения. Факторы, определяющие спрос на деньги. Равновесие на денежных рынках.
2. Территориальные финансы: понятие, задачи, особенности.
3. По материалам периодической печати приведите данные за последние 3 года и более, характеризующие развитие российского страхового рынка. Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 21

1. Страхование: сущность, функции, субъекты и объекты страховых отношений.
2. Инвестиционные фонды, их виды и деятельность на рынке ценных бумаг, взаимодействие с управляющими компаниями.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года и более, характеризующие состояние российского фондового рынка акций. Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 22

1. Бюджетный дефицит и источники его покрытия.
2. Ссудный процент, его природа и назначение. Виды процентных ставок.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года, характеризующие состояние кредитной системы в Российской Федерации (или на примере одного субъекта РФ). Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 23

1. Государственный кредит, его сущность и функции.
2. Основные виды ценных бумаг, обращающихся на территории России, их краткая характеристика.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года, характеризующие состояние банковского сектора РФ. Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 24

1. Страховой рынок: сущность, участники, цель создания.
2. Международные валютно-финансовые организации, их виды и функции.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года, характеризующие современное состояние управления внутренним государственным долгом РФ. Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 25

1. Органы, осуществляющие управление финансами, их структура, функции и задачи.
2. Центральный банк РФ: его статус, функции, роль в экономической системе государства.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные за последние 3 года и более, характеризующие состояние современной налоговой системы РФ. Дайте оценку тенденциям.

### ЗАДАНИЕ 26

1. Финансовый механизм: понятие, виды и роль в реализации финансовой политики.
2. Статус, функции и операции Центрального банка РФ. Особенности баланса Банка России.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати приведите данные, характеризующие динамику и структуру расходов пенсионного фонда РФ за последние 2–3 года. Дайте оценку тенденциям.

## ЗАДАНИЕ 27

1. Финансовый менеджмент: понятие, субъекты, функции и задачи.
2. Что такое рейтинг заёмщика? Назовите и охарактеризуйте показатели определения кредитного рейтинга.
3. По материалам статистических сборников, периодической печати подберите материалы, характеризующие динамику поступлений и использования средств Фонда обязательного медицинского страхования за последние 2–3 года. Дайте оценку.

## ЗАДАНИЕ 28

1. Финансовый рынок: понятие, участники, функции и виды.
2. Банковский кредит: виды, методы, особенности организации.
3. На основании Бюджетного кодекса РФ охарактеризуйте как осуществляется регулирование заёмной деятельности муниципальных образований и субъектов федерации. Приведите примеры.

## 5. ЗАДАНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Предлагаемые задания к самостоятельной работе состоят из семи разделов, содержание которых соответствует содержанию учебной программы по дисциплине «Финансы и кредит». Разделы составлены в логической последовательности для более эффективного усвоения данной дисциплины. Вопросы и задания различаются по степени сложности, но ответить на вопросы и выполнить задания можно, освоив те учебники и учебные пособия, которые рекомендованы в списке литературы.

Учитывая то, что финансовый рынок находится в стадии формирования, рекомендуется постоянно обновлять информационную базу, что может привести к возникновению новых вопросов и ответов.

Задания в основном построены на примере российской действительности. В ходе выполнения наглядно выявляется специфика российской финансовой системы.

При ответах на вопросы и выполнении заданий первого раздела необходимо:

- уметь определять и рассчитывать кросс-курс, соотношение различных валют;

- знать структуру денежной массы, рассчитывать скорость и продолжительность оборота.

При ответах на вопросы и выполнении заданий со второго по пятый и седьмой разделы, необходимо:

- знать порядок расчёта прибыли (валовой, балансовой, от обычной деятельности, чистой);

- знать порядок расчёта рентабельности (от основной деятельности, продаж, основных и оборотных средств), окупаемости вложений;

- знать способ расчёта страховых вложений.

При ответах на вопросы и выполнении заданий шестого раздела необходимо:

- владеть методом расчёта простых и сложных процентов;
- определять курс ценных бумаг, их рыночную стоимость;
- доход на одну акцию, дивиденд.

## ***Раздел 1. Деньги и денежная система***

### ***Тема 1. Сущность, функции и виды денег***

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какие условия необходимы для возникновения денег?
2. Чем отличаются действительные деньги от знаков стоимости?
3. Роль золота в современном денежном обращении.
4. Основные денежные реформы в России и их значение.
5. Формы кредитных денег и их особенности.
6. В чём состоит преимущество электронных денег?
7. Какие виды денег больше всего подвержены обесценению?
8. Какие теории денег имели место в истории?

#### ***Задания***

Выберите правильный ответ из предложенных вариантов:

1. Покупательная способность денег с ростом уровня цен:
  - a) поднимается;
  - b) может повышаться и понижаться;
  - c) понижается;
  - d) остается неизменной.

2. Деньги выполняют, в том числе, функцию:
  - a) распределения стоимости;
  - b) средства обращения;
  - c) замедления инфляции;
  - d) увеличения инфляции.
3. Количество денег, уплачиваемое и получаемое за единицу товара – это:
  - a) всеобщий эквивалент;
  - b) мера стоимости;
  - c) цена;
  - d) потребительная стоимость.
4. Для выполнения функции денег как средства платежа покупатели:
  - a) обязаны иметь только наличные деньги;
  - b) обязаны иметь только безналичные деньги;
  - c) могут иметь наличные и безналичные деньги;
  - d) достаточно заменителей денег (например, векселей, чеков и др.).

*Тема 2. Законы денежного обращения  
и денежная система государства*

*Вопросы для самоконтроля*

1. Как рассчитывается сумма денег, необходимая для налично-денежного обращения?
2. Факторы, определяющие спрос на количество денег в обращении.
3. Что такое денежные агрегаты, денежная база?
4. Причины (внутренние и внешние) возникновения инфляции.
5. Как уровень инфляции связан с обменным курсом национальной валюты?
6. Способы и показатели измерения инфляции.
7. Государственные меры по сокращению инфляции, применяемые в современной России.
8. Назовите основные черты денежной системы РФ.
9. Государственное регулирование денежно-кредитной системы.
10. Что такое платёжный оборот государства?
11. Какие виды денежных систем имели место в истории?
12. Характеристика современной денежной системы России.

### *Задания*

1. По данным статистических сборников и периодической печати подберите цифровой материал, характеризующий динамику эмиссии денег в России за последние 3 года.
2. Определите сумму денег, находящихся в обращении.  
*Условие.* Сумма цен обращающихся товаров и оказанных услуг – 300 млрд руб.; товары, проданные в кредит – 100 млрд руб.; платежи наличными – 50 млрд руб.; взаимопогашающиеся платежи – 50 млрд руб.; количество оборотов, совершаемых денежной массой – 6; денежный резерв – 120 млрд руб.
3. Определите продолжительность оборота денежной массы, находящейся в обращении.  
*Условие.* Количество денег, находящихся в обращении – 500 млрд руб.; сумма цен обращающихся товаров и услуг – 650 млрд руб.; денежный резерв – 100 млрд руб.; платежи наличными – 130 млрд руб.
4. Определите скорость оборота денег и продолжительность одного оборота.  
*Условие.* Сумма денег, поступившая за год в банк – 200 млрд руб.; среднегодовая масса денег, находящихся в обращении – 50 млрд руб.

### *Тема 3. Формы расчётов и виды платёжных систем*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Что такое безналичное денежное обращение?
2. Назовите основные отличия между существующими формами безналичных расчётов.
3. Что такое факторинг, форфейтинг, овердрафт в системе безналичных расчётов?
4. Что означает термин «документарный расчёт»?
5. В каких нормативных документах приведены действующие в РФ формы и правила расчётов предприятий?
6. Понятие платёжных систем, требования к ним со стороны пользователей и заинтересованных лиц.
7. Как функционируют электронные и карточные платёжные системы банков?

8. Что такое пластиковая карта? Виды пластиковых карт.
9. Кто такие эквайеры, для чего нужен эквайринг?
10. Виды чеков, их использование в платёжном обороте.

### *Задания*

1. По данным статистических сборников и периодической печати подберите цифровой материал, характеризующий состояние рынка пластиковых карт в России за последние 3 года. Дайте оценку тенденциям.
2. Подберите примеры деятельности факторинговых компаний или факторинговых услуг коммерческих банков. Охарактеризуйте проблемы развития факторинга в России.
3. Составьте подробную схему операции с применением расчёта аккредитивом по инкассо. Охарактеризуйте роль каждого участника и его ответственность.

## ***Раздел 2. Понятие финансов и управление ими***

### *Тема 4. Финансы и финансовая система государства*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Условия, необходимые для возникновения финансов.
2. Назовите основных участников финансовых отношений.
3. Дайте краткую характеристику основным функциям финансов.
4. Как складываются финансовые отношения между государством и хозяйствующими субъектами?
5. Назовите основные проблемы развития финансов в переходный период.
6. Назовите основные виды и состав финансовых ресурсов.
7. Источники финансовых ресурсов государства.
8. Что понимается под финансовыми ресурсами предприятия?
9. Охарактеризуйте звенья финансовой системы страны.

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: финансовые отношения, финансовая дисциплина, финансовые санкции, финансовая информация, финансовый рынок, финансовое право, финансовые резервы, трансферты.



## 2. Составьте схемы:

- распределения валового внутреннего продукта и национального дохода РФ;
- финансовой системы с выделением подзвеньев по каждому звену;
- источников финансовых ресурсов.

### *Тема 5. Управление финансами и финансовая политика. Финансовый менеджмент предприятия*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите объекты и субъекты управления финансами.
2. Охарактеризуйте оперативное и стратегическое управление финансами.
3. Назовите органы управления финансами и дайте краткую характеристику их обязанностям.
4. Какие типы финансовой политики существуют? Назовите особенности каждого типа финансовой политики.
5. Назовите виды финансовой политики и приведите их краткую характеристику.
6. Какие вопросы решает финансовый менеджер в организации?
7. Основные функции и направления развития финансового менеджмента в компании.
8. Как согласовываются интересы собственников (акционеров) и менеджмента предприятия?
9. Виды финансовых стимулов и рычагов. Финансовые санкции и ограничения.
10. Что такое финансовый потенциал и финансовая стратегия фирмы?

#### *Задания*

1. Составьте схему видов финансовой политики с выделением уровней целей и задач.
2. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: финансовая политика; финансовые стимулы, льготы, рычаги; финансовый менеджмент; министерство финансов; казначейство; краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия, финансовая стратегия и тактика; контроллинг.

## *Тема 6. Финансовое планирование и прогнозирование*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Значение финансовых планов для субъектов хозяйствования.
2. Характеристика основных видов финансовых планов.
3. Понятие и виды бизнес-плана.
4. Значение бизнес-плана для предприятия.
5. Что такое бюджетирование? Его значение для предприятия.

### *Задания*

1. Найдите в периодической печати и/или Интернете пример финансового прогноза развития одной крупной компании или нескольких компаний. Прокомментируйте их содержание. Поясните отличия от экономического или другого вида прогноза.
2. Дайте письменно ответ на вопрос: Что такое бизнес-план? Укажите виды бизнес-планов, их значение в финансовой и производственной деятельности экономических субъектов.

## *Тема 7. Финансовый контроль*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Понятие и сущность финансового контроля, его значение.
2. Характеристика объектов и предметов финансового контроля.
3. Классификация финансового контроля.
4. Аудиторский контроль финансово-хозяйственной деятельности организаций.
5. Внутренний финансовый контроль в организациях и современные требования к нему.
6. Чем занимается Счётная палата РФ? Её роль в социально-экономическом развитии общества.

### *Задания*

1. Составьте классификационную блок-схему финансового контроля в зависимости от субъектов контроля.
2. Дайте краткие определения в письменном виде следующим понятиям: финансовая дисциплина, независимая аудиторская оценка, проверка, ревизия, обследование, надзор, мониторинг, локальная проверка.

### ***Раздел 3. Финансы субъектов хозяйствования***

#### ***Тема 8. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах***

##### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Какова роль финансов предприятий материального производства в развитии общества?
2. Дайте понятие коммерческого расчета, назовите его основные принципы.
3. За счёт каких источников обеспечивается воспроизводство основных средств предприятий?
4. Что такое оборотные средства предприятия, за счёт каких источников они формируются?
5. Какие каналы поступления денежных средств на предприятии вы знаете?
6. Как формируется прибыль предприятия? Назовите основные каналы её использования.
7. Как определяется финансовая устойчивость предприятия?

##### ***Задания***

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: основные фонды, нематериальные активы, оборотные фонды, амортизация, фонды обращения, активы хозяйствующего субъекта, чистые активы, пассивы хозяйствующего субъекта, простое воспроизводство, расширенное воспроизводство.
2. Определите финансовый результат от реализации продукции.  
*Условие.* Выручка от реализации продукции за год составила 12 млн руб., в том числе налог на добавленную стоимость. Производственная себестоимость – 4,5 млн руб. Коммерческие расходы – 0,6 млн руб. Прочие доходы – 1,5 млн руб.
3. Определите сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Покажите каналы её использования.  
*Условие.* Сумма выручки от реализации составила – 9 млн руб. (с НДС); производственная себестоимость – 3,6 млн руб.; расходы на рекламу и содержание торговых точек – 0,7 млн руб.
4. Определите показатели рентабельности предприятия: уровень рентабельности и норму прибыли, окупаемость.

*Условие.* Среднегодовая стоимость основных фондов предприятия – 20 млн руб.; оборотных – 11 млн руб.; выручка от реализации продукции – 124 млн руб.; коммерческая себестоимость проданной продукции – 87,6 млн руб.

5. Определите валовой и чистый доход предприятия.

*Условие.* Стоимость валовой продукции за год составила 60 млн руб.; материальные затраты на её производство – 28 млн руб., в т.ч. оплата труда – 6,4 млн руб.

6. Определите себестоимость продукции и сумму прибыли от реализации.

*Условие.* Сумма выручки от реализации продукции 6 млн руб. Окупаемость затрат – 110 %.

7. Определите индекс цен и сумму дополнительного вложения капитала.

*Условие.* Предприятие планировало приобрести в январе 10 т сахара по цене 20 тыс. руб. за 1 т; 20 т муки по цене 15 тыс. руб. за 1 т и 30 т сухого молока по цене 150 тыс. руб. за 1 т. Фактические цены в январе на выше перечисленные продукты составили соответственно 18,5, 17 и 145 тыс. руб. за 1 т.

8. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала.

*Условие.* По первому варианту при капиталовложениях 1960 тыс. руб. прибыль составит 1390 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1250 тыс. руб. прибыль составит 1430 тыс. руб.

## *Тема 9. Финансы некоммерческих организаций*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите основные отличия финансов предприятий непроизводственной сферы от предприятий материального производства.
2. Каков порядок создания, реорганизации и ликвидации некоммерческой организации?
3. Дайте краткую характеристику финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций.

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: некоммерческая организация, потребительский кооператив, об-

щественный (благотворительный) фонд, некоммерческое партнёрство, общественное объединение.

2. Составьте структурно-логическую схему классификации некоммерческих организаций с выделением их финансовых особенностей.
3. Найдите в периодической печати и/или Интернете информацию о функционировании некоммерческой организации с учётом их финансовых особенностей и прогноза развития на ближайшую перспективу. Поясните на данном примере отличия некоммерческой организации от коммерческого предприятия.

### *Тема 10. Финансы домашних хозяйств*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Причины возникновения финансов домашних хозяйств.
2. Понятие и виды финансовых решений домашних хозяйств.
3. Основные отличия финансов домашних хозяйств от финансов предприятий (коммерческих и некоммерческих).

#### *Задания*

1. Дайте подробные определения следующим понятиям: доходы и расходы домашних хозяйств; совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы; минимальный потребительский бюджет; социальная обеспеченность.
2. Составьте схему формирования доходной и расходной части бюджета домашних хозяйств, с подробной характеристикой звеньев и подзвеньев.

### ***Раздел 4. Государственные и территориальные финансы***

#### *Тема 11. Государственный бюджет и основы функционирования государственных и территориальных финансов*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Понятие бюджетных отношений.
2. Каковы функции государственного и муниципального бюджета?
3. Назовите основные источники доходов Федерального бюджета РФ, их структуру.

4. Дайте понятие закрепленных и регулирующих доходов бюджета.
5. Дайте краткую характеристику состава и структуры расходов федерального бюджета РФ.
6. Бюджет развития: его источники и направления использования.
7. Каковы основные задачи в области государственных расходов, стоящие перед правительством РФ?
8. Назовите основные принципы, способы и формы бюджетного финансирования.
9. Назовите причины возникновения бюджетного дефицита и способы его сокращения.
10. Что такое профицит госбюджета, для чего он планируется?

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: бюджетная роспись, консолидированный бюджет, дефицит и профицит бюджета, бюджетный процесс, трансферты, дотации, субсидии, субвенции, секвестр, казначейство, счётная палата, государственный кредит, государственные займы, бюджетный кредит, государственный долг (текущий и капитальный), государственные облигации, муниципальные облигации.
2. Рассчитайте и дайте оценку состава и структуры доходов и расходов федерального бюджета за последний завершённый финансовый год и сделайте краткие выводы.
3. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

*Условие.* Сумма расходной части бюджета области – 1380 млн руб. Дефицит бюджета – 145 млн руб. Сумма закрепленных доходов – 1000 млн руб.

4. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

*Условие.* Сумма регулирующих доходов бюджета – 1250 млн руб. Сумма закреплённых доходов – 590 млн руб. Сумма расходной части бюджета – 2490 млн руб. Сумма субвенции составляет 30 % дефицита бюджета.

5. Определите размер резервного фонда Правительства РФ в федеральном бюджете и резервного фонда президента РФ; наметьте каналы их использования.

*Условие.* Сумма утверждённых расходов федерального бюджета на предстоящий год – 2850 млрд руб.

## *Тема 12. Бюджетная система и бюджетный процесс*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Дайте понятие бюджетного устройства и бюджетной системы.
2. Назовите принципы бюджетного устройства.
3. Дайте понятие бюджетного процесса и его составных частей.
4. Назовите основную цель и краткое содержание бюджетного послания Президента Федеральному собранию.
5. Назовите органы, составляющие проект федерального бюджета.
6. Каков порядок утверждения бюджета?
7. Что такое исполнение бюджета?
8. Какова ответственность за нарушение бюджетного законодательства?

### *Задания*

1. Составьте схему, отражающую взаимосвязи государственного бюджета с другими звеньями финансовой системы и кредитом.
2. Найдите в периодической печати и/или Интернете следующие материалы и прокомментируйте их:
  - Бюджетное послание президента РФ Федеральному собранию на ближайшие 3 года;
  - Данные о структуре федерального бюджета за последние 2–3 года. Сравните доходную и расходную часть в целом и отдельно по группам и статьям. Сделайте выводы.

## *Тема 13. Государственный и муниципальный кредит*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Дайте характеристику государству, выступающему в роли кредитора, заемщика и гаранта.
2. Назовите основные функции, которые выполняет государственный кредит.
3. Какие формы государственного кредита вы знаете?
4. Охарактеризуйте заемную деятельность РФ: а) на внутреннем рынке ценных бумаг; б) на внешнем рынке.
5. Назовите способы погашения государственного займа.
6. Как предусматривается регулирование заёмной деятельности территорий в Бюджетном кодексе РФ?
7. Как определяют эффективность функционирования системы государственного кредита?

### *Задания*

1. По данным статистических сборников подберите цифровой материал, характеризующий динамику государственного долга (внутреннего и внешнего), сделайте соответствующие выводы.
2. Составьте схему классификации государственных займов с указанием признаков классификации.

## *Тема 14. Государственные внебюджетные фонды*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. В чём состоит необходимость внебюджетных фондов, в том числе на современном этапе?
2. Дайте понятие социальных и экономических внебюджетных фондов.
3. За счет, каких источников формируются государственные внебюджетные фонды?
4. Каков порядок определения ставок единого социального налога?
5. Каковы основные направления использования средств внебюджетных фондов?
6. Каковы функции пенсионного фонда как самостоятельной финансово-банковской системы?
7. В чём состоит реформа пенсионной системы в РФ?

### *Задания*

1. Составьте схему классификации государственных внебюджетных фондов.
2. Подберите и проанализируйте статистические данные, характеризующие развитие внебюджетных фондов в нашей стране, структуру источников и видов затрат.

## ***Раздел 5. Кредит и кредитная система. Финансовый рынок***

### *Тема 15. Понятие кредита, его функции, принципы и формы*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Дайте определение понятия «кредит», его различные трактовки.
2. Назовите функции кредита. Объясните каждую из них.



3. В чём отличия коммерческого кредита от банковского?
4. Что такое финансовый лизинг? Кто им может пользоваться?
5. Формы обеспечения кредита, современные требования к ним.
6. Перечислите особенности государственного и международного кредита.
7. Какие методы кредитования применяются в банковской практике в России и за рубежом?
8. Что такое кредитоспособность заёмщика и как её определяют?
9. Что понимается под кредитной историей клиента банка, где она хранится? Как её используют в кредитовании?
10. Назовите этапы кредитного процесса в банке. Почему важно соблюдать их последовательность и полноту?

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: кредит, залог, гарантия, поручительство, лизинг, факторинг, форфейтинг, вексельный кредит, ипотечный кредит, кредитоспособность заёмщика, дефолт заёмщика, кредитный рейтинг предприятия, кредитный скоринг, кредитное бюро, кредитная история, кредитное досье клиента банка, кредитный мониторинг, государственный долг, бюджетная ссуда, кредитная линия, лимиты кредитования, кредитный риск, овердрафт, кредитный портфель, кредитный договор.
2. Найдите пример кредитного договора юридического или физического лица с коммерческим банком. Прокомментируйте его содержание с позиций существенности условий, объясните его структуру и значение каждой части договора.

### *Тема 16. Кредитная и банковская системы.*

#### *Центральный банк, его статус и функции*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите звенья кредитной системы и дайте им краткую характеристику.
2. Что такое кредитная организация и банк? Назовите их основные отличительные признаки.
3. Как определить роль кредитно-банковской системы в экономике страны? Какие показатели для этого используют?

4. Перечислите основные функции Центрального банка РФ.
5. Каким образом Центральный банк осуществляет банковский надзор и какие меры применяет для регулирования банковской деятельности?
6. Каков статус Банка России как юридического лица? Каков его капитал?
7. Кому подотчётен Центральный банк? В чём проявляется его независимость?
8. Охарактеризуйте денежно-кредитную политику Центрального банка и меры по её реализации.

### *Задания*

1. Найдите баланс Банка России за последний и предыдущий годы. Дайте его подробную характеристику. В чём отличие баланса ЦБ РФ от балансов крупных коммерческих банков?
2. Перечислите государственные банки, действующие в РФ. Дайте их характеристику.
3. Найдите статистические данные о численности и составе действующих кредитных организаций, зарегистрированных на территории России. Объясните тенденцию изменения числа банков за последние годы. Подтвердите факт роста капитализации и концентрации капитала в банковском секторе РФ.

### *Тема 17. Основы функционирования коммерческих банков, их капитал и операции*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите порядок краткосрочного кредитования банками хозяйствующих субъектов.
2. В чём главное отличие банка от иной кредитной организации?
3. Назовите основную цель и виды активных операций коммерческого банка.
4. Назовите основную цель и виды пассивных операций коммерческого банка.
5. Из чего банки формируют собственные средства?

6. Что понимается под достаточностью собственного капитала банка? Назовите минимальный размер собственного капитала коммерческого банка.
7. Какие счета могут открывать предприятия и граждане в банках? С какими целями?
8. Как банки устанавливают процентные ставки по привлекаемым и размещаемым средствам?
9. Назовите виды конкуренции в банковском секторе. Как банки повышают свою конкурентоспособность?

### *Задания*

1. По данным статистических сборников, периодической печати подберите цифровой материал за 2–3 года, характеризующий:
  - а) динамику вкладов населения в Сберегательном банке России,
  - б) состояние кредитного рынка в стране.
2. Определите размер наращенной суммы для различных вариантов (простого и сложного) расчета процентов.

*Условие.* Кредит в размере 10 млн руб. выдан 2 марта до 11 декабря под 30 % годовых, год високосный.
3. Определите сумму процентов по сложной ставке процентов.

*Условие.* Кредит в размере 20 млн руб. выдается сроком на 3,5 года. Ставка процентов за первый год – 30 %, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1 %.
4. Определите период начисления, за который первоначальный капитал вырастет до 40 млн руб.

*Условие.* первоначальный размер капитала – 25 млн руб. используется простая процентная ставка – 28 % годовых.
5. Что произойдет с суммой банковских депозитов?

*Условие.* Коммерческий банк покупает у Центрального банка России облигации на сумму 2 млн руб. Обязательная резервная норма – 2 %.

## *Тема 18. Сущность, значение и организация страхования*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Назовите основных участников страховых отношений.
2. Что лежит в основе классификации страхования?

3. Что означают понятия: страховщик, страхователь, страховая сумма, страховой случай, страховое возмещение?
4. Какие имущественные интересы могут выступать объектами страхования?
5. Каковы основные различия между обязательным и добровольным страхованием?
6. Какие основные способы страхового возмещения вы знаете?
7. В чём суть и необходимость перестрахования?

### *Задания*

1. Составьте схему классификации страхования.
2. Определите сумму ущерба и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.  
*Условие.* Стоимость объекта страхования равна 500 тыс. руб., страховая сумма – 450 тыс. руб. В результате пожара имущество погибло. Затраты, связанные с ликвидацией последствий пожара составили 5 тыс. руб.
3. Определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения.  
*Условие.* Плодовый сад семечковых пород пострадал от весеннего заморозка на 50 га общей площади плодоносящих семечковых насаждений 200 га. Урожайность сада определена за последние 5 лет в 80 ц с га, а средняя цена реализации 1 ц фруктов семечковых пород – 800 руб. Фактический урожай плодов в данном году – 12 000 ц. Страховая компания возмещает по системе предельной ответственности – 70 %.
4. Определите сумму страхового платежа.  
*Условие.* Заемщик взял кредит на 1 год в сумме 20 тыс. руб. Проценты за кредит составляют – 60 % годовых. Предел ответственности страховщика – 90 %. Ставка от страховой суммы при страховании на срок 12 месяцев – 3,5 %.
5. Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.  
*Условие.* По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 4500 руб. Страховая сумма имущества 200 тыс. руб. Ставка страхового тарифа за кражу с взломом – 0,45 %. К ней предусмотрена скидка 5 %. Фактический ущерб страхователя: 1-й вариант – 3500 руб.; 2-й вариант – 10 000 руб.

## *Тема 19. Рынок ценных бумаг и валютный рынок*

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Каковы особенности финансового рынка?
2. Какие виды ценных бумаг вы знаете?
3. В чём отличие капитальных ценных бумаг от коммерческих?
4. Что такое первичный и вторичный рынок ценных бумаг?
5. Назовите основные способы получения дохода по ценным бумагам.
6. Что представляет собой фондовая биржа?
7. Что такое фьючерсный контракт, для чего его заключают?
8. В чём главное отличие фьючерса от опциона?
9. Что такое валютный курс и как он устанавливается? Что такое валютный паритет, в чём его значение?
10. В чём состоят основные задачи валютной политики государства? Каковы формы осуществления?
11. Что такое валютные ограничения? На какие операции они распространяются? Каковы цели их введения государством?
12. Какие организации осуществляют в России валютное регулирование и валютный контроль?
13. Что такое валютные интервенции Центрального банка?
14. Назовите основных участников валютного рынка и их интересы.
15. Что понимается под системой валютного контроля в России?
16. Назовите примеры валютных ограничений.

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: акция, облигация, вексель, чек, опцион, своп, фьючерс, дивиденд, биржа, дилер, брокер, депозитарий, регистратор, котировка, клиринг, листинг, конвертируемость валют, валютный контроль, агенты валютного контроля, официальные международные резервы страны, хеджирование, валютный риск, валютный курс, кросс-курс, фондовый индекс, НАУФОР, ПАРТАД, АУВЕР, ММВБ.
2. Определите курс акции и её рыночную стоимость.  
*Условие.* Номинальная цена акции – 1000 руб.; норма дивиденда – 50 %; ставка ссудного процента – 40 %.

3. Определите курс акции; рассчитайте, сколько потребуется акций и на какую сумму, чтобы получить доход в 500 тыс. руб.; какую сумму денег надо хранить в банке для получения такого же дохода.

*Условие.* Номинальная цена акции – 1000 руб.; дивиденд по акциям – 100 %; процент за хранение денег в банке – 50 %.

4. Рассчитайте размер дивидендов по простым акциям.

*Условие.* Прибыль АО – 400 тыс. руб.; тантьема – 3 %; резервный фонд – 100 тыс. руб.; общая сумма акций – 600 тыс. руб.; привилегированных акций с 40 % дивидендов на сумму 200 тыс. руб.

5. Определите доход, получаемый с одной акции за год.

*Условие.* Номинальная стоимость акции – 10 тыс. руб. Ставка дивиденда – 50 %, банковский процент по депозитам – 40 %.

6. Определите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную акцию.

*Условие.* Облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет – 10 тыс. руб. Рыночный курс акции – 1800 р. Коэффициент конверсии облигации – 5.

7. Составьте схему классификации ценных бумаг, используя различные критерии.

8. Составьте схему классификации мировых валют по признаку их использования в мировом экономическом обороте.

9. Найти фактические данные об изменении обменного курса доллара США и Евро к российскому рублю за последние 2–3 года. Объясните тенденции и их последствия.

## ***Раздел 6. Международные финансовые отношения***

### ***Тема 20. Мировой финансовый рынок***

#### ***Вопросы для самоконтроля***

1. Как организованы расчётно-кредитные отношения России со странами дальнего зарубежья?
2. Как строятся расчёты РФ со странами ближнего зарубежья?
3. Охарактеризуйте основные формы расчётов, используемые отечественными организациями в экспортно-импортных операциях (документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод, открытый счёт и др.).

4. Назовите основные мировые финансовые центры и их специализацию.
5. Что такое оффшорные зоны? Назовите примеры в России и других странах.
6. Назовите основных участников мирового финансового рынка и охарактеризуйте их деятельность.
7. Что такое международная ликвидность и как она поддерживается?

### *Задания*

1. Найдите примеры и фактические данные о работе крупных международных бирж – валютных и фондовых. Объясните тенденции развития.
2. Объясните смысл процентной ставки LIBOR, её значение и динамику.
3. Найдите данные об изменении за последний год мировых фондовых индексов. Объясните тенденции.

### *Тема 21. Международные валютно-кредитные организации и участие в них России*

#### *Вопросы для самоконтроля*

1. Для каких целей и когда был образован МВФ? Каковы условия предоставления им кредитов?
2. Каковы основные направления деятельности Всемирного банка (МБРР)? На каких условиях предоставляют кредиты МФК и МАР?
3. Какое участие принимает Россия в МВФ и Мировом банке?
4. Чем занимаются международные клубы кредиторов: Лондонский, Парижский, Токийский?
5. Объясните отношения России с Парижским клубом кредиторов в 1990-х годах. Какие они сейчас?
6. Как оценивается состояние платёжного баланса РФ в настоящее время?

### *Задания*

1. Дайте краткие определения в письменном виде понятиям: ОЭСР, ЮНКТАД, Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международная финансовая корпорация (МФК), Банк международных расчётов

(БМР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная ассоциация развития (МАР), Лондонский и Парижский клубы кредиторов, Европейский Центральный банк, платёжный баланс, чистые международные резервы.

2. Найдите статистические данные о состоянии платёжного баланса РФ за последний период, охарактеризуйте его, дайте оценку.
3. Найдите фактические данные об уровне международных (золото-валютных) резервов России и ведущих стран мира (Япония, США, Китай, Канада, Германия, Великобритания). Объясните тенденции роста/снижения.

## **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **Основная литература**

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / Л.А. Дробозина и др. – М.: Финансы; ЮНИТИ, 2007.
2. Финансы: учебник / под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Финансы, денежное обращение, кредит / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2007.
4. Финансы, денежное обращение, кредит / под ред. А.С. Нешистого. – М.: Дашков и К°, 2007.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.Н. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2007.
6. Финансы и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2007.

### **Нормативные документы**

7. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с измен. от 25.07.2003).
8. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998, № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
9. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994, № 51-ФЗ.



10. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996, № 14-ФЗ.
11. Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации от 11.01.2000 (в ред. Постановления Правительства РФ от 08.05.2002, № 302).
12. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998, № 146-ФЗ.
13. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000, № 117-ФЗ.
14. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 27.11.1992, № 4015-1 (в ред. от 21.07.2005).
15. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990, № 395-1 (в ред. от 27.07.2006, № 140-ФЗ).
16. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995, № 208-ФЗ (в ред. от 27.02.2003).
17. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон РФ от 16.07.1999, № 165-ФЗ (в ред. от 05.03.2004).
18. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 15.12.2001, № 167-ФЗ (в ред. от 11.05.2006).
19. О бюджетной классификации Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 15.08.1996, № 115-ФЗ (в ред. от 18.12.2006).
20. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003, № 173-ФЗ (в ред. от 26.07.2006, № 131-ФЗ).
21. О защите конкуренции на рынке финансовых услуг: Федеральный закон РФ от 23.06.1999, № 117-ФЗ (в ред. от 30.12.2001, № 196-ФЗ).
22. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: Федеральный закон от 28.06.1991, № 1499-1 (в ред. от 29.12.2006).
23. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон РФ от 07.05.1998, № 75-ФЗ (в ред. от 16.10.2006, № 160-ФЗ).
24. О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12.01.1996, № 7-ФЗ (в ред. от 28.12.2002).

25. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 19.06.1992, № 3085-1 (в ред. от 21.03.2002).
26. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22.04.1996, № 39-ФЗ (в ред. от 28.12.2002, № 185-ФЗ).
27. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 23.12.2003, № 177-ФЗ (в ред. от 27.07.2006, № 150-ФЗ).
28. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год: Информационное сообщение Банка России // WEB-сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.
29. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон РФ от 29.10.1998, № 164-ФЗ (в ред. от 29.01.2002).
30. О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 26.09.1997, № 126-ФЗ (в ред. от 28.12.2004, № 183-ФЗ).
31. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.2002, № 86-ФЗ (в ред. от 12.06.2006).
32. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г.: совместное заявление Банка России и Минфина РФ от 5 апреля 2005 г. // WEB-сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.
33. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на 2006–2008 гг.: утверждена распоряжением Правительства РФ от 01.06.2006, № 793-р.

### **Дополнительная литература**

34. Архипов А.И., И.А. Погосов. Финансы: учебник. – М.: Велби; Проспект, 2007.
35. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.
36. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – К.: Ника-Центр, 2007. – Т. 1, 2.
37. Владимирова М.П., Таунаев Д.М. Финансы: учебное пособие. – М.: КноРус, 2006.

38. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебник. – М.: КноРус, 2007.
39. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: учебник. – М.: Омега-Л, 2007.
40. Занадворов В.С. Экономическая теория государственных финансов: учебное пособие для вузов. – М.: ГУ ВШЭ, 2006.
41. Киселева Е.А. Макроэкономика (экспресс-курс): учебник. – М.: КноРус, 2007.
42. Ковалев В.В. Управление финансовой структурой фирмы: учебник для вузов. – М.: Велби; Проспект, 2007.
43. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2007.
44. Крутякова Ю.А. Денежное обращение, финансы и кредит: учебное пособие для вузов. – М.: Научная книга, 2006.
45. Лушина С.И., Слепова В.А. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов. – М.: Экономист, 2007.
46. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: КноРус, 2007.
47. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. – М.: КноРус, 2007.
48. Поляк Г.Б. Бюджетная система России: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
49. Россия в цифрах: краткий стат. сборник / Госкомстат России. – М., 2006.
50. Сабанти Б.М. Теория финансов: учебное пособие. – М.: Финансы и кредит, 2006.
51. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И. Теория корпоративных финансов: учебник для вузов. – М.: Высшее образование, 2008.
52. Федулова С.Ф. Финансы: учебное пособие. – М.: КноРус, 2005.
53. Финансы: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2007.
54. Шевчук Д.А. Международная финансовая система: учебное пособие. – М.: Феникс, 2006.
55. Шихов А.К. Страхование: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

## Периодические издания

*Журналы:* Банковское дело, Вестник банка России, Вопросы экономики, Деньги и кредит, Деньги, Дайджест – Финансы, Инвестиции в России, Мировая экономика и международные отношения, Налоги и платежи, Российский экономический журнал, Рынок ценных бумаг, Страхование, Статистическое обозрение, Финансы, Финансы и кредит, Финанс, Экономист, Экономическое развитие России.

*Газеты:* Бизнес и банки, Ведомости, Коммерсантъ, Российская газета, Финансовая газета, Финансовая Россия, Экономика и жизнь, Эпиграф.

*Статистические материалы по банковской системе России:*

1. Бюллетень банковской статистики. – М.: Центральный банк РФ / Издается ежемесячно с июня 1993 г.
2. Сборники Росстата:
  - Социально-экономическое положение регионов России;
  - Социально-экономическое положение Сибирского Федерального округа;
  - Социально-экономическое положение России.

## Ресурсы Интернета

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов Российской Федерации. Информация о состоянии и развитии государственных финансов, показатели, характеризующие развитие экономики России, отчетность об исполнении федерального бюджета за ряд лет, законы о федеральном бюджете, основные российские новости, данные о деятельности органов государственного финансового контроля, развитии рынка государственных ценных бумаг, обслуживании государственного долга, статистика по страховому и валютному рынку.

[www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – сервер компании «РосБизнесКонсалтинг», крупнейшего оператора на фондовом рынке, имеющий популярный сервер финансовой информации о российском финансовом рынке. Статистика и аналитические обзоры по развитию валютного, де-

нежного, кредитного, фондового рынков России. Обучающие игры по работе на фондовом рынке.

[www.fis.ru](http://www.fis.ru) – сервер региональной компании «ФИС». Содержит информацию и материалы о развитии регионального финансового рынка, российские и региональные финансовые новости, аналитические обзоры, тенденции развития регионального финансового рынка.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка Российской Федерации. Информация о кредитной системе России, характеристика банковской системы России, статистические и аналитические материалы, характеризующие денежно-кредитную сферу.

[www.fiper.ru](http://www.fiper.ru) – справочник «Социально-экономические проблемы России».

[www.gifa.ru](http://www.gifa.ru) – отдельные статьи, посвященные вопросам привлечения инвестиций, реструктуризации предприятий.

Сайты электронных журналов:

- Economist – <http://www.economist.com>
- The Financial Times – <http://www.ft.com>

# ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Программа, методические указания и задания  
контрольной и самостоятельной работы

Редактор О. П. Мукина

Компьютерная верстка О. А. Андрияновой

Лицензия ИД № 01102 от 01.03.2000

Подписано в печать 03.09.2008. Формат 60х84/16. Бумага офсетная.  
Тираж 200 экз. Печ. л. 3,5. Уч.-изд. л. 3,25. Изд. № 113. Заказ № 594.

---

Типография Сибирского университета потребительской кооперации.  
630087, Новосибирск, пр. К. Маркса, 26.