

Федеральное агентство по образованию

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ЛЕСОТЕХНИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Ю.В. КУЗМИНЫХ, доктор экономических наук, профессор

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Методические указания

для студентов ФЭУ направления 080100 «Экономика»
и специальности 080502 «Экономика и управление на предприятиях»
всех форм обучения

Санкт-Петербург
2009

Рассмотрено и рекомендовано к изданию
учебно-методической комиссией факультета экономики и управления
Санкт-Петербургской лесотехнической академии им. С.М. Кирова
11 ноября 2008 (протокол № _1_)

Составитель
доктор экономических наук, профессор **Ю.В. Кузминых**

Ответственный редактор
доктор экономических наук, профессор **А.В. Лабудин**

Рецензент:
кафедра экономической теории СПбГЛТА им. С.М. Кирова

УДК 630*6

Методические указания содержат учебную программу по дисциплине «Финансы и кредит», тематику и краткие указания по выполнению курсовой работы для студентов, обучающихся по направлению 080100, задание и краткие указания по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения по специальности 080502, вопросы для контроля самостоятельной работы и подготовки к экзамену, а также рекомендуемую для изучения литературу.

Для студентов ФЭУ направления 080100 «Экономика» и специальности 080502 «Экономика и управление на предприятиях» всех форм обучения

Темплан 2009 год. Изд. № __.

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Финансы и кредит» предусмотрена учебными планами направления 080100 «Экономика» и специальности 080502 «Экономика и управление на предприятиях (лесное хозяйство и лесная промышленность)».

Цель и задачи преподавания дисциплины заключаются в том, чтобы студенты изучили теоретические основы и освоили практические вопросы формирования и функционирования основных элементов денежной и финансово-кредитных систем в рыночных условиях. Полученные знания позволят сформировать у студентов устойчивые представления о денежном обращении и денежной системе государства, финансовой и кредитной политике государства и организаций, источниках формирования их денежных ресурсов, механизмах использования финансовых средств, эффективном и рациональном управлении денежными потоками.

После изучения курса студенты должны знать:

- основные понятия, характеризующие денежную систему, финансовые и кредитные отношения;
- принципы построения и структуру финансовой и кредитной систем России, их современное состояние, проблемы и перспективы развития;
- бюджетное устройство и бюджетную систему России;
- механизм формирования денежных доходов государства, организаций и населения;
- организацию финансовой работы на предприятии;
- сущность, содержание и функции кредита;
- структуру и механизм функционирования финансового рынка.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь использовать законодательные и нормативные документы, регламентирующие финансово-кредитные отношения и полученные знания в своей практической деятельности.

Количество часов, отведенных изучению дисциплины, различны по специальности и направлению. Лекционный цикл составляет 24–34 часа, практические занятия – 18–24 часов. Предусмотрена курсовая работа. Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение курсовой работы и самостоятельную проработку отдельных тем дисциплины по материалам лекций, практических занятий и литературных источников.

Изучение дисциплины заканчивается экзаменом. В течение семестра производится рейтинговая оценка успеваемости студентов дневного отделения по модулям.

1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Тематика лекций

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Сущность и возникновение денег. Функции денег и их роль. Функция денег как меры стоимости. Функция денег как средства обращения. Функция денег как средства сбережения, накопления и образования сокровищ. Функция денег как средства платежа. Мировые деньги.

Виды денег. Действительные деньги. Знаки стоимости. Билонные монеты. Бумажные деньги. Кредитные деньги.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система

Сущность денежного обращения. Наличное и безналичное обращение. Особенности денежного обращения в России.

Денежная масса. Денежные агрегаты. Закон денежного обращения. Скорость обращения денег.

Денежная система: понятие и возникновение. Типы денежных систем. Денежная система металлического обращения. Монометаллизм. Биметаллизм. Денежная бумажно-кредитная система. Принципы функционирования денежной системы. Денежная система России.

Инфляция. Формы проявления, виды и типы инфляции. Особенности инфляционного процесса в России.

Тема 3. Финансы и финансовая система Российской Федерации

Сущность и функции финансов. Субъекты финансовых отношений. Понятие и виды финансовых ресурсов. Формирование финансовых ресурсов.

Сущность и состав финансовой системы России. Финансовая политика страны: финансовая стратегия и финансовая тактика. Основные задачи финансовой политики в России.

Тема 4. Бюджет. Бюджетное устройство Российской Федерации

Сущность и функции бюджета. Бюджетная система и бюджетное устройство России. Принципы бюджетной системы России. Консолидированный бюджет России. Бюджетная классификация.

Финансово-бюджетный федерализм. Межбюджетные отношения.
Доходы и расходы бюджетов разных уровней.

Сущность, назначение и участники бюджетного процесса.

Тема 5. Финансы организаций

Понятие и принципы организации финансов коммерческих организаций. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций.

Финансовые ресурсы коммерческой организации. Финансовые результаты и анализ финансового состояния предприятий.

Особенности финансов некоммерческих организаций.

Тема 6. Финансовый менеджмент

Содержание, цели и функции финансового менеджмента.

Учет временной ценности денег в финансовом управлении.
Финансовая математика. Схема простого и сложного процента.

Управление финансовыми рисками. Классификация финансовых рисков. Количественный анализ риска.

Тема 7. Финансовый контроль

Сущность и задачи финансового контроля. Классификация финансового контроля. Формы и методы проведения.

Государственный финансовый контроль.

Тема 8. Кредит как экономическая категория

Экономическая основа кредита. Сущность, основные принципы и элементы кредита: объект и субъекты кредитных отношений, ссудный процент. Функции кредита.

Основные формы кредита: коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит, международный кредит, ростовщический кредит. Виды кредита.

Тема 9. Кредитная система Российской Федерации

Структура кредитной системы России. Кредитные организации: банки и небанковские кредитные организации.

Банковская система России. Центральный банк (Банк России).
Функции Банка России.

Коммерческие банки. Банковские операции и услуги. Кредитная история.

Тема 10. Рынок ценных бумаг

Сущность и структура финансового рынка.

Сущность, классификация и признаки ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель, сертификат, чек. Производные ценные бумаги: варрант, депозитарная расписка, фьючерс, опцион.

Виды рынков ценных бумаг. Фондовая биржа. Участники фондовой биржи.

Инвестиции предприятий в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг.

Тема 11. Страхование. Страховой рынок

Сущность и функции страхования. Классификация страхования. Обязательное и добровольное страхование. Страхование по объектам проведения: личное, имущественное, ответственности, рисков, социальное.

Принципы функционирования страхового рынка. Субъекты страхового рынка. Цена страховых услуг.

Тема 12. Международные валютно-финансовые отношения

Сущность международных финансов. Участники мировой системы финансов. Глобальные финансы.

Элементы и этапы формирования мировой валютной системы. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль в России.

1.2. Темы практических занятий

1. Функции и виды денег.
2. Денежное обращение. Организация безналичных расчетов.
3. Финансы домашних хозяйств. Структура доход и расходов населения.
4. Бюджетная система России. Доходы и расходы федерального и региональных бюджетов.
5. Внебюджетные государственные фонды.
6. Источники финансирования основных и оборотных средств предприятия. Лизинг, факторинг и венчурное финансирование.
7. Операции коммерческих банков.
8. Инвестиции в ценные бумаги.
9. Международные валютно-финансовые отношения.

1.3. Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов состоит из выполнения курсовой работы (направление 080100) и проработки основных тем дисциплины.

При самостоятельном изучении учебного материала следует рассмотреть следующие вопросы по темам:

Тема 1. Сущность, функции и виды денег.

- 1.1. Эволюция возникновения денег.
- 1.2. Особенности денег.
- 1.3. Функции денег.
- 1.4. Роль денег в современной рыночной экономике.
- 1.5. Виды денег.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система.

- 2.1. Формы денежного обращения и их общие черты.
- 2.2. Сравнительная характеристика биметаллизма и монометаллизма.
- 2.3. Денежные агрегаты, их использование и величина в России.
- 2.4. Закон денежного обращения в современных условиях.
- 2.5. Определение скорости оборота денег.
- 2.6. Основные элементы денежной системы.
- 2.7. Особенности денежной системы в России.
- 2.8. Сравнительная характеристика инфляции спроса и инфляции издержек производства.
- 2.9. Социально-экономические последствия инфляции.

Тема 3. Финансы и финансовая система РФ.

- 3.1. Факторы появления финансов.
- 3.2. Сравнительная характеристика финансовых и денежных отношений.

- 3.3. Роль финансов в условиях рыночной экономики.
- 3.4. Финансовая система России в современных условиях.
- 3.5. Финансовые ресурсы государства, юридических и физических лиц.
- 3.6. Цели и типы финансовой политики.

Тема 4. Бюджет. Бюджетное устройство РФ.

- 4.1. Основные принципы функционирования бюджетной системы РФ.
- 4.2. Характеристика бюджетной системы и бюджетного устройства РФ.
- 4.3. Реформа бюджетной сферы и финансово-бюджетный федерализм.
- 4.4. Характеристика федерального бюджета РФ.
- 4.5. Понятие и назначение консолидированного бюджета РФ.
- 4.6. Виды бюджетных классификаций.
- 4.7. Сущность и назначение финансового планирования.
- 4.8. Функции участников бюджетного процесса.
- 4.9. Характеристика процедур рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов разных уровней.

Тема 5. Внебюджетные государственные фонды.

- 5.1. Сущность и назначение внебюджетных государственных фондов.
- 5.2. Порядок формирования и использования средств Пенсионного фонда.
- 5.3. Порядок формирования и использования средств Фонда социального страхования.
- 5.4. Порядок формирования и использования средств федерального и региональных Фондов обязательного медицинского страхования.

Тема 6. Финансы организаций.

- 6.1. Отличия коммерческих и некоммерческих организаций.
- 6.2. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.
- 6.3. Доходы, расходы и прибыль коммерческих организаций.
- 6.4. Собственный капитал коммерческой организации.
- 6.5. Финансовый анализ.
- 6.6. Особенности финансовой работы в некоммерческих организациях.

Тема 7. Финансовый менеджмент.

- 7.1. Место финансовой службы в системе управления организации.
- 7.2. Функции и цели финансовой службы.
- 7.3. Финансовый механизм управления основным и оборотным капиталом коммерческой организации.
- 7.4. Операции наращивания и дисконтирования в финансовых вычислениях.
- 7.5. Схемы начисления и области применения процентных ставок.
- 7.6. Понятие и оценка финансовых рисков.

Тема 8. Финансовый контроль.

- 8.1. Назначение и задачи финансового контроля.
- 8.2. Организация финансового контроля.
- 8.3. Специализированные органы финансового контроля и их функции.

8.4. Финансово-бюджетный (парламентский и административный) контроль.

Тема 9. Кредит как экономическая категория.

9.1. Экономическая основа и необходимость кредита.

9.2. Сущность основных элементов кредита.

9.3. Сравнительная характеристика основных форм кредита.

9.4. Роль кредита в экономике страны.

Тема 10. Кредитная система РФ.

10.1. Понятие и структура кредитной организации страны.

10.2. Виды и деятельность кредитных организаций.

10.3. Отличия банковских и небанковских кредитных организаций.

10.4. Деятельность Центрального Банка (Банка России).

10.5. Банковские услуги Банка России коммерческим банкам.

10.6. Классификация банковских кредитов.

10.7. Процесс выдачи кредита.

10.8. Понятие и состав кредитной истории.

Тема 11. Рынок ценных бумаг.

11.1. Классификация рынков ценных бумаг.

11.2. Характеристика основных и производных ценных бумаг.

11.3. Основные признаки ценных бумаг.

11.4. Роль эмитента, инвестора, брокера, дилера и маркет-мейкера на рынке ценных бумаг.

11.5. Значение фондовой биржи в организации рынка ценных бумаг.

11.6. Формирование портфеля ценных бумаг.

Тема 12. Страхование. Страховой рынок.

12.1. Экономическая сущность, необходимость и функции страхования.

12.2. Принципы классификации страхования.

12.3. Особенности добровольного и обязательного страхования.

12.4. Понятие, принципы и участники страхового рынка.

12.5. Определение цены страховых услуг.

Тема 13. Международные валютно-финансовые отношения

13.1. Эволюция и основные элементы мировой валютной системы.

13.2. Национальная валютная система России.

13.3. Современное состояние платежного баланса России.

13.3. Характеристика процесса глобализации финансов.

13.2. Причины образования мировых финансов.

13.3. Структура мировых финансов.

13.4. Международные финансовые институты.

1.4. Распределение часов по темам и видам занятий

Направление 080100 «Экономика»

Наименование темы	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего	Форма контроля успеваемости
1. Сущность, функции и виды денег	2	2	4	8	
2. Денежное обращение и денежная система	2	4	2	8	КО-1
3. Финансы и финансовая система РФ	2	2	4	8	
4. Бюджет. Бюджетное устройство РФ	2	4	4	10	
5. Внебюджетные государственные фонды	-	2	6	8	
6. Финансы организаций	2	2	6	10	
7. Финансовый менеджмент	2	-	6	8	
8. Финансовый контроль	2	-	6	8	КО-2
9. Кредит как экономическая категория	2	-	6	8	
10. Кредитная система РФ	2	4	4	10	
11. Рынок ценных бумаг	2	2	4	8	
12. Страхование. Страховой рынок	2	-	6	8	
13. Международные валютно-финансовые отношения	2	2	4	8	КО-3
Курсовая работа			20	20	
Итого	24	24	82	130	экзамен

Специальность 080502 «Экономика и управление на предприятиях»

Наименование темы	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего	Форма контроля успеваемости
1. Сущность, функции и виды денег	2	2	4	8	
2. Денежное обращение и денежная система	4	2	2	8	КО-1
3. Финансы и финансовая система РФ	4	2	2	8	
4. Бюджет. Бюджетное устройство РФ	4	2	4	10	
5. Внебюджетные государственные фонды	-	2	6	8	
6. Финансы организаций	2	2	6	10	
7. Финансовый менеджмент	2	-	6	8	
8. Финансовый контроль	2	-	6	8	КО-2
9. Кредит как экономическая категория	4	-	4	8	
10. Кредитная система РФ	2	2	6	10	
11. Рынок ценных бумаг	4	2	2	8	
12. Страхование. Страховой рынок	2	-	6	8	
13. Международные валютно-финансовые отношения	2	2	4	8	
Курсовая работа			20	20	КО-3
Итого	34	18	78	130	экзамен

2. ТЕМЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа представляет собой и имеет целью более глубокое изучение одного из направлений финансово-кредитных отношений государства и организаций и детальную проработку наиболее актуальных проблем денежной, финансовой и кредитной систем.

Тема курсовой работы выбирается студентом самостоятельно из предложенной ниже тематики. Студенты также могут самостоятельно предложить тему курсовой работы. В этом случае тема согласовывается с преподавателем.

Студенты самостоятельно разрабатывают план курсовой работы на основе изучения учебной и научно-популярной литературы и нормативно-законодательных документов. Проект плана работы представляется преподавателю для согласования.

Курсовая работа включает в себя введение, основную часть и заключение. Работа также должна иметь содержание с указанием страниц, список использованной литературы и приложения, если они имеют место.

Во введении студент обосновывает выбор темы, актуальность изучаемой проблемы, указывает цель и задачи курсовой работы. Основная часть может содержать две-четыре главы (раздела). В основной части работы рассматривается теоретический аспект изучаемой проблемы, приводятся статистические данные по данной проблеме и их анализ. В заключении делаются выводы, вытекающие из основной части.

Выполненная работа представляется преподавателю для рецензирования. После рецензирования работа возвращается студенту для исправления замечаний и подготовке к защите. К защите студент должен подготовить краткий доклад (5-7 минут), отражающий содержание работы. Помимо этого, в ходе защиты студент должен ответить на вопросы преподавателя.

Работа выполняется на листах формата А-4 в компьютерном наборе шрифтом 13–14. Объем работы – 20-30 страниц печатного текста. Курсовая работа оформляется в соответствии с общими требованиями к оформлению печатных рукописных работ.

Темы курсовых работ

1. Финансовая политика России: стратегия и тактика.
2. Сущность финансового контроля в условиях рыночной экономики.
3. Принципы организации финансов предприятия в различных отраслях народного хозяйства.

4. Разработка финансовой стратегии на предприятии.
5. Финансовая поддержка малого предпринимательства.
6. Финансы совместных предприятий.
7. Источники финансирования инвестиционной деятельности: виды и сравнительная оценка.
8. Венчурное финансирование. Венчурный бизнес в России и за рубежом.
9. Совершенствование управления финансовыми рисками.
10. Финансовое планирование на предприятии: задачи и проблемы.
11. Проблемы межбюджетных отношений в России и за рубежом.
12. Реформирование бюджетной классификации в России.
13. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов России.
14. Проблемы финансирования социальной сферы в России
15. Эволюция кредитной системы Российской Федерации и ее структура.
16. Финансовые услуги коммерческих банков.
17. Банковская система. Проблемы современного этапа развития.
18. Риски в банковской деятельности.
19. Потребительское кредитование в России и за рубежом. Проблемы современного этапа развития.
20. Ипотечное кредитование в России и за рубежом. Проблемы современного этапа развития.
21. Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
22. Безналичный денежный оборот в Российской Федерации.
23. Рынок пластиковых карт: анализ, перспективы и тенденции развития.
24. Государственный кредит.
25. Рынок ценных бумаг России: проблемы становления и перспективы развития.
26. Фондовые биржи и фондовый рынок в России.
27. Формирование страхового рынка в России и его особенности.
28. Валютная система и валютные отношения.
29. Международные кредитные отношения.
30. Использование Интернет-технологий в банковском обслуживании.

3. ЗАДАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа выполняется на тему «*Региональные финансы*» на примере конкретного субъекта Российской Федерации (места проживания студента). Актуальность данной темы объясняется тем, что одновременно с расширением экономической самостоятельности регионов усиливается роль региональных финансов.

Контрольная работа выполняется по следующему плану:

Введение.

1. Характеристика бюджетной системы РФ.
2. Место региональных бюджетов (бюджетов субъектов РФ) в бюджетной системе РФ. Взаимодействие с бюджетами других уровней.
3. Формирование региональных бюджетов. Анализ структуры доходов бюджета субъекта РФ.
4. Направления расходования средств региональных бюджетов. Анализ структуры расходов бюджета субъекта РФ.
5. Внебюджетные региональные финансы.

Список литературы.

Анализ структуры доходов и структуры расходов бюджета субъекта РФ выполняется за три года - текущий календарный год (n) и последующие два года – плановый период (n+1) и (n+2). Такой подход соответствует действующей методике бюджетного планирования.

Для анализа структуры доходов и структуры расходов бюджета субъекта РФ составляются табл. 1, 2. На основе данных таблиц делаются выводы.

Литература для выполнения контрольной работы подбирается студентом самостоятельно. Для написания контрольной работы используются как научно-популярные издания, так и правовые и нормативные акты, регулирующие бюджетную политику субъекта РФ. Рекомендуется приложить копии нормативных документов.

Работа выполняется на листах формата А-4 (15-25 страниц) рукописным или машинописным способом. Особое внимание следует уделить оформлению таблиц. Сначала в правом верхнем углу пишется слово «Таблица» с указанием ее порядкового номера, причем нумерация может быть сквозной по всей работе или по разделам. Затем по центру помещают название таблицы, потом приводят саму таблицу.

Таблица 1

Структура доходов бюджета

Наименование доходов (разделов и статей)	(n) г.		(n+1) г.		(n+2) г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Доходы, всего						
в т.ч.						
1. Налоговые доходы						
2. Неналоговые доходы						
и т.д.						

Таблица 2

Структура расходов бюджета

Наименование расходов (разделов и статей)	(n) г.		(n+1) г.		(n+2) г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Расходы, всего						
в т.ч.						
1.						
2.						
3.						
и т.д.						

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ И ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

4.1. Теоретические вопросы

1. Сущность денег. Функции денег и их роль.
2. Виды денег. Действительные деньги. Знаки стоимости.
3. Сущность денежного обращения. Наличное и безналичное обращение.
4. Особенности денежного обращения в России.
5. Денежная масса. Денежная база.
6. Закон денежного обращения. Скорость оборота денег.
7. Денежная система. Типы денежных систем.
8. Элементы денежной системы. Принципы функционирования денежной системы.
9. Денежная система РФ.
10. Инфляция. Факторы, виды и формы проявления инфляции.
11. Оценка инфляции. Экономико-социальные последствия инфляции.
12. Антиинфляционная политика государства.
13. Особенности инфляционного процесса и антиинфляционного регулирования в России.
14. Определение и функции финансов.
15. Элементы системы финансов РФ.
16. Финансовые ресурсы. Виды финансовых ресурсов.
17. Состав собственных средств субъектов финансовых отношений.
18. Состав мобилизационных средств субъектов финансовых отношений.
19. Финансовая система (система финансов) России.
20. Финансовая политика государства.
21. Понятие «бюджет». Функции бюджета.
22. Доходы и расходы бюджета РФ. Бюджетный дефицит. Бюджетный профицит. Бюджетный баланс.
23. Бюджетная система РФ. Принципы функционирования бюджетной системы РФ.
24. Содержание и участники бюджетного процесса.
25. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Проект федерального бюджета.
26. Межбюджетные отношения. Трансферты, дотации, субвенции, субсидии.
27. Бюджетная классификация.
28. Понятие «консолидированный бюджет».
29. Внебюджетные фонды: источники формирования и направления расходования средств.

30. Финансовая математика. Схема простого и сложного процента. Расчет размера инвестированного капитала.
31. Финансовая математика. Процесс наращивания. Процесс дисконтирования.
32. Финансовая математика. Формула определения темпа прироста (процента, ставки процента, доходности). Формула определения темпа снижения (учетной ставки, дисконта).
33. Понятие и формирование портфеля ценных бумаг. Основные принципы формирования и управления портфелем ценных бумаг.
34. Лизинг. Виды лизинга: оперативный и финансовый лизинг. Преимущества и недостатки лизинга. Сумма лизинговых платежей.
35. Финансовый риск. Классификация финансовых рисков: кредитный риск, процентный риск, валютный риск, риск упущенной выгоды.
36. Понятие, признаки и классификация ценных бумаг.
37. Виды основных ценных бумаг: акция, облигация, вексель (соло-вексель и тратта), сертификат (депозитный и сберегательный), чек.
38. Виды производных ценных бумаг: варрант, депозитарная расписка, фьючерс, опцион.
39. Рынок ценных бумаг. Фондовая биржа.
40. Понятие и экономическая основа кредита.
41. Понятие и основные элементы кредита (кредитор, заемщик, ссудный капитал, ссудный процент).
42. Основные принципы и функции кредита.
43. Формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, международный, ростовщический. Виды кредита.
44. Структура кредитной системы России.
45. Банковская система России.
46. Центральный банк России (Банк России) и его функции.
47. Система кредитования коммерческих банков: ломбардный кредит, овернайт, внутридневный кредит.

4.2. Задачи

Задача 1

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций при следующих данных:

- сумма налоговых доходов бюджета – 620 млн. руб.;
- сумма неналоговых доходов бюджета – 370 млн. руб.;
- сумма расходной части бюджета – 1200 млн. руб.;
- сумма субвенций составляет 75% суммы дефицита.

Задача 2

Рассчитайте сумму неналоговых доходов бюджета области на основе следующих данных:

- сумма расходной части бюджета – 830 млн. руб.;
- сумма налоговых доходов бюджета – 590 млн. руб.;
- дефицит бюджета – 33 млн. руб.

Определите удельный вес налоговых и неналоговых доходов в общих доходах бюджета области.

Задача 3

Рассчитайте сумму профицита бюджета области и его удельный вес в общих доходах бюджета на основе следующих данных:

- сумма налоговых доходов бюджета – 660 млн. руб.;
- сумма неналоговых доходов бюджета – 440 млн. руб.;
- сумма расходной части бюджета – 1010 млн. руб.

Задача 4

Сумма наличных денег в обращении – 1300,0 млрд. руб. Сумма безналичных денег – 2150,5 млрд. руб. ВВП равен 18400,0 млрд. руб.

Рассчитайте скорость обращения денег.

Задача 5

Определите количество денег, необходимых для обращения при следующих условиях:

- сумма цен реализуемых товаров и услуг – 3480 млрд. руб.;
- сумма проданных товаров и услуг в кредит, срок платежей по которым не наступил – 60 млрд. руб.;
- сумма платежей по долговым обязательствам – 100 млрд. руб.;
- сумма взаимно погашающихся платежей – 280 млрд. руб.;
- среднее число оборотов денег за год – 8 раз.

Задача 6

Масса денег в обращении – 2700 ДЕ. Реальный объем производства – 300 единиц. Скорость обращения денег – 10 раз. Цена товара – 90 ДЕ.

На какую величину нужно увеличить (уменьшить) массу денег в обращении, если объем производства увеличится на 10%?

Задача 7

Наличные деньги в обращении – 1200 млрд. руб.
Срочные вклады населения в Сбербанке – 1000 млрд. руб.
Расчетные и текущие счета юридических лиц в кредитных организациях – 600 млрд. руб.
Вклады населения и предприятий в банках – 500 млрд. руб.
Депозиты населения до востребования в Сбербанке – 400 млрд. руб.
Определите величину денежных агрегатов.

Задача 8

Рассчитайте номинальную стоимость векселя, если сумма, выплаченная банком владельцу векселя, составила 6000 руб. Учетная ставка равна 24% годовых. До погашения векселя остается 3 месяца.

Задача 9

Найти доходность по векселю в процентах годовых, если продажная цена – 2000 руб., цена погашения – 2200 руб. Срок погашения 6 месяцев.

Задача 10

Инвестор приобрел облигацию за 5200 руб. Номинальная стоимость облигации – 4500 руб. Купонная ставка равна 20% годовых. Проценты уплачиваются в конце года. Срок погашения облигации наступит через 3 года.

Найти текущую и конечную доходность с условием, что инвестор погашает облигацию по окончании срока облигационного займа.

Задача 11

Инвестор купил акцию за 2500 руб. и через 6 месяцев продал за 2800 руб. За данный период на акцию был выплачен дивиденд в размере 100 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 12

Инвестор А купил акции по цене 25000 руб. Через год он продал их инвестору В, который в свою очередь через год после покупки перепродал эти акции инвестору С по цене 35000 руб.

Определите, по какой цене инвестор Y купил акции у инвестора X, если оба инвестора обеспечили себе одинаковую доходность от перепродажи акций.

Задача 13

Прибыль, направляемая на выплату дивидендов, составляет 300 тыс. руб. Уставный капитал – 1100 тыс. руб. Привилегированные акции – 200 тыс. руб. Процент дивидендов по привилегированным акциям – 30 %.

Определите размер (процент) дивидендов по простым акциям.

Задача 14

Рассчитайте сумму к выплате по депозитному сертификату по схеме сложных процентов со сроком обращения 3 года, если номинал сертификата 2000 руб. Годовая процентная ставка составляет 12%.

Определите также сумму начисленных за период процентов.

Задача 15

Банк выдал кредит на сумму 500 тыс. руб. сроком на 3 года под 20% годовых.

Определите сумму возврата по схеме простого и сложного процента.

Задача 16

Предприятие получило кредит на 2 года в размере 2 млн. руб. с условием возврата 2,88 млн. руб. Определите процентную ставку по схеме простого и сложного процента.

Задача 17

Определите под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал на 2 года:

- с ежемесячным начислением 3%;
- с ежеквартальным начислением 10%;
- с ежегодным начислением 40%.

Задача 18

В банке вкладчику предложили разместить деньги на депозит на 6 месяцев под 20% годовых, начисляемых по схеме простых процентов или

разместить на тот же срок на условиях начисления 2% ежемесячно по схеме сложных процентов.

Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

Задача 19

Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 20% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 600 тыс. руб.

Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

Задача 20

Инвестор получил предложение вложить 400 тыс. руб. на срок 5 лет при условии возврата этой суммы частями (ежегодно по 80 тыс. руб.). По истечении 5 лет выплачивается дополнительное вознаграждение в размере 160 тыс. руб.

Принимать ли это предложение, если можно депонировать деньги в банк из расчета 15% годовых?

4.3. Тестовые вопросы

1. Приравнивание товара к определенной сумме денег предполагает функция денег как ...
2. Реальное и мимолетное участие в обращении характерно для функции денег как ...
3. Накопление золота в форме слитков, монет, украшений – это ... *(впечатайте термин в именительном падеже)*
4. Появление кредитных денег является следствием функции денег как ...
5. Казначейские билеты являются одним из видов ... *(действительных / бумажных / кредитных денег)*
6. Банкноты являются главным видом ... *(действительных / бумажных / кредитных денег)*
7. Движение денег во внутреннем обороте при выполнении ими своих функций – это ...
8. В экономически развитых странах преобладает ... *(наличное / безналичное обращение денег)*
9. В России доля наличных денег в денежном обороте ... *(по отношению к экономически развитым странам)*
10. Количество денег в обращении за определенный период или на определенную дату – это ...

11. Наибольшую ликвидность имеет денежный агрегат ...
12. Количество денежных агрегатов, используемых в России для анализа денежной массы в финансовой статистике, равно ... (*впечатайте цифру*)
13. Масса денег для обращения (закон денежного обращения) (*укажите верные высказывания*) ...
14. Устройство денежного обращения в стране, сложившиеся исторически и закрепленное законодательством, это ...
15. Переход к бумажно-кредитной денежной системе произошел в:
16. В России законную силу имеют:
17. Соотношение денежной массы и ВВП – это ...
18. Коэффициент монетизации в России:
19. Скрытая инфляция проявляется в:
20. Какие из ниже перечисленных функций относятся к функциям финансов?
21. Совокупность общественных отношений, складывающихся в сфере движения централизованных и децентрализованных денежных средств для реализации государством экономических, социальных и политических задач – это ...
22. Какое из утверждений неверно? Функцией финансов являются ...
23. В систему финансов РФ входят ...
24. Совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов финансовых отношений – это ...
25. В состав мобилизационных средств государства входят ...
26. Собственными средствами на уровне хозяйствующих субъектов являются ...
27. Совокупность мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и эффективное использование для выполнения государством своих функций – это ...
28. Финансы государственных и муниципальных предприятий являются составляющим элементом ...
29. В случае, если доходная часть бюджета превышает расходную часть, это означает ...
30. В случае, если доходная часть бюджета равна расходной части, это означает ...
31. В случае, если расходная часть бюджета превышает доходную часть, это означает ...
32. В бюджете РФ в настоящее время ... (*бюджетный баланс / профицит / дефицит*)
33. В РФ бюджет утверждается ... (*на какой период?*)

34. Основным документом, устанавливающим основные положения о бюджете, является ...

35. Принципами функционирования бюджетной системы РФ являются ...

36. Бюджет имеет следующие функции ...

37. Средства, выделяемые территориальным бюджетам из созданных в федеральном, региональных и районных бюджетах специальных фондов (фонды финансовой поддержки территорий, фонды территориального развития и др.) – это ...

38. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов – это ...

39. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов – это ...

40. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня, юридическому или лицу физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов – это ...

41. Бюджетная классификация включает в себя ...

42. Консолидированный бюджет РФ подлежит утверждению государственными органами законодательной власти ... *(да / нет)*

43. Бюджет субъекта РФ подлежит утверждению государственными органами законодательной власти субъекта РФ ... *(да / нет)*

44. Консолидированный бюджет РФ включает в себя ...

45. Пенсионный фонд обеспечивает ...

46. Средства Фонда социального страхования направляются на ...

47. Единый социальный налог ... *(его место по отношению к государственным внебюджетным фондам)*

48. На какой стадии бюджетного процесса Государственная Дума принимает проект бюджета ...

49. Внебюджетные фонды – это ...

50. Бюджетная классификация служит ...

51. Бюджетная система в РФ ... *(количество уровней)*

52. Составление проекта федерального бюджета Правительством РФ начинается не позднее чем ...

53. Для краткосрочного периода делового цикла используется схема ... *(простого / сложного процента)*

54. Процесс, в котором заданы исходная сумма (настоящая стоимость) и процентная ставка, в финансовых вычислениях называется ...

55. Для долгосрочного периода делового цикла используется схема ... *(простого / сложного процента)*

56. Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению сумма и коэффициент дисконтирования, в финансовых вычислениях называется ...

57. По формуле «*(будущая стоимость – настоящая стоимость денежных потоков) / настоящая стоимость денежных потоков*» определяется ...

58. По формуле «*(настоящая стоимость – будущая стоимость денежных потоков) / будущая стоимость денежных потоков*» определяется ...

59. Расчет размера инвестированного капитала R через n лет при исходном капитале P и требуемой доходности r по схеме простого процента определяется по следующей формуле ...

60. Расчет размера инвестированного капитала R через n лет при исходном капитале P и требуемой доходности r по схеме сложного процента определяется по следующей формуле ...

61. Портфель ценных бумаг – это ...

62. Под формированием портфеля ценных бумаг понимается ...

63. Основными принципами (факторами) формирования и управления портфелем ценных бумаг являются ...

64. Длительными сроками контракта (5-10 лет) и амортизацией всей или большей стоимости оборудования характеризуется ... (*вид лизинга*)

65. Краткосрочными или среднесрочными контрактами (обычно короче амортизационного периода) характеризуется ... (*вид лизинга*)

66. Опасность потери денежных средств в результате невозврата суммы кредита и процентов по нему – это ... (*вид риска*)

67. Опасность потери денежных средств в результате превышения процентов по привлекаемым источникам над процентами по размещаемым источникам – это ... (*вид риска*)

68. Опасность потери денежных средств в результате изменения курса валют – это ... (*вид риска*)

69. Опасность потери денежных средств в результате наступления косвенного ущерба от событий – это ... (*вид риска*)

70. Право на участие в управлении организацией имеют владельцы ... (*каких акций?*)

71. Ценная бумага, удостоверяющая факт внесения денежных средств в уставной капитал акционерного общества и дающая право ее владельцу в управлении организацией и получение дивидендов – это ...

72. Ценная бумага, удостоверяющая факт внесения денежных средств в уставной капитал акционерного общества, дающая право ее владельцу на получение дивидендов без участия в управлении организацией – это ...

73. Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ее номинальную стоимость в строго определенный срок и оплатить фиксированный процент – это ...

74. Эмитентами сертификатов могут быть ...

75. Депозитные сертификаты предназначены ... *(для юридических / физических лиц)*

76. Сберегательные сертификаты предназначены ... *(для юридических / физических лиц)*

77. Тратта – это ...

78. К производным ценным бумагам относятся ...

79. Кредит – это ...

80. Основными принципами кредита являются ...

81. Кредит выполняет функции ...

82. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку ...

83. Какой из перечисленных видов кредита характеризует кредитную сделку между двумя предприятиями – кредитором и заемщиком?

84. Потребительский кредит – это ...

85. Кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд ... *(форма кредита)*

86. В экономике страны международный кредит играет ... *(какую роль?)*

87. Россия в международных кредитных отношениях выступает ...

88. Сверхвысокие ставки ссудного процента характерны для следующей формы кредита ...

89. Заемщик – это ...

90. Субъект кредитных отношений, получающий ссуду – это ...

91. Субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду – это ...

92. Ипотечный кредит – это ...

93. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями:

1) *верно;*

2) *неверно.*

95. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние:

1) *верно;*

2) *неверно.*

96. Платность и возвратность кредита являются принципами кредитования:

1) *верно;*

2) *неверно.*

97. Использование кредитования ускоряет научно-технический

прогресс:

- 1) верно;
- 2) неверно.

98. Источником кредита служат временно свободные денежные средства:

- 1) верно;
- 2) неверно.

99. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности:

- 1) верно;
- 2) неверно.

100. Одна из функций кредита – мера стоимости:

- 1) верно;
- 2) неверно.

101. Ссудный процент, как правило ... *(зависимость от изменения объемов производства)*

102. Ссудный процент зависит от следующих факторов ...

103. В России краткосрочным является кредит на срок ...

104. В России среднесрочным является кредит на срок ...

105. В России долгосрочным является кредит на срок ...

106. Правом эмиссии обладают ...

107. Банковская система РФ ... *(количество уровней)*

108. Кредит, предоставляемый Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг на срок от 3 до 30 дней, это ...

109. Однодневный кредит, предоставляемый Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг, это ...

110. Банк России выполняет следующие функции ...

111. Какие высказывания являются верными:

1) *уставной капитал Банка России является федеральной собственностью;*

2) *уставной капитал Банка России – смешанная собственность государства, юридических и физических лиц;*

3) *государство отвечает по обязательствам Банка России, если иное не предусмотрено федеральными законами;*

4) *Банк России не отвечает по обязательствам государства, если иное не предусмотрено федеральными законами;*

112. В России преобладают ... *(специализированные / универсальные банки)*

113. На кредитовании населения и предпринимателей без образования юридического лица специализируются ... *(какие банки?)*

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Основная литература

1. Бюджетный кодекс РФ. Федеральный закон РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с последующими изм. и доп.) // ИС «Консультант Плюс». www.consultant.ru
2. О Центральном банке РФ (Банке России). Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с последующими изм. и доп.) // ИС «Консультант Плюс». www.consultant.ru
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (с последующими изм. и доп.) // ИС «Консультант Плюс». www.consultant.ru
4. О Министерстве финансов РФ. Постановление Правительства РФ от 30 июля 2004 г. № 329 (с последующими изм. и доп.) // ИС «Консультант Плюс». www.consultant.ru
5. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебн. для вузов/ под ред. Н.Ф. Самсонова. М.: ИНФРА-М, 2003. 448 с.
6. Рынок ценных бумаг. Учебн. для вузов/ под ред. В.А. Голованова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 2004. 448 с.
7. Финансы и кредит. Учебн. пособие/ под ред. А.М. Ковалева – М.: Финансы и статистика, 2006. 512 с.
8. *Колпакова Г.М.* Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебн. пособие. М.: Финансы и статистика, 2006. 512 с.

2. Дополнительная литература

1. *Бородушко И.В., Васильева Э.К., Кузин Н.Н.* Финансы. СПб.: Питер, 2006. 144 с.
2. *Ефимова Е.Г., Карелина Л.Ю.* Деньги, кредит, банки: практикум. – М.: МГИУ, 2006. 100 с.
3. *Нешистой А.С.* Финансовый практикум. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2007. 200 с.
4. *Шеремет А.Д., Ионова А.Ф.* Финансовый менеджмент -1. – М.: ИПБР-БИНФА, 2006. 192.
5. Финансы предприятия: практикум / под ред. Т.Е. Бондарь. – Мн.: БГЭУ, 2006. 242 с.
6. Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева – М.: ТК Велби, 2007. 640 с.

7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. — М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. 720 с.
8. *Абрамова М.А., Александрова Л.С.* Финансы и кредит. Учебн. пособие. - М. Юриспруденция, 2003. 448 с.
9. *Кудаков А.С.* Финансы предприятия: текст лекций. – СПб.: Изд-во СПбГИЭУ, 2004. 162 с.
10. *Карелин В.С.* Финансы корпораций: Учебн. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005. 620 с.

Оглавление

Введение	3
1. Содержание дисциплины	4
1.1. Тематика лекций	4
1.2. Темы практических занятий	7
1.3. Самостоятельная работа студентов	7
1.4. Распределение часов по темам и видам занятий	10
2. Темы и методические указания по выполнению курсовой работы	12
3. Задание и методические указания по выполнению контрольной работы	14
4. Вопросы для самоконтроля и подготовки к экзамену	16
4.1. Теоретические вопросы	16
4.2. Задачи	17
4.3. Тестовые вопросы	21
Библиографический список	27