

**Федеральное агентство по образованию Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Ивановский государственный химико-технологический университет**

С. Е. Дубова, Н. В. Степанова

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

**Учебно-методический комплекс
для студентов специальностей 080502
«Экономика и управление на предприятии»,
080503 «Антикризисное управление»,
080116 «Математические методы в экономике»**

Иваново 2006

ББК 65.262

Дубова С. Е., Степанова Н. В. Финансы и кредит: Учебно-методический комплекс для студентов специальностей 08 05 02 «Экономика и управление на предприятии», 080503 «Антикризисное управление», 080116 «Математические методы в экономике» / ГОУВПО Иван. гос. хим.-технол. ун-т. Иваново, 2006. - 52 с.

Учебно-методический комплекс предназначен для изучения студентами дисциплины «Финансы и кредит». Комплекс включает в себя выписку из государственного образовательного стандарта специальности «Экономика и управление на предприятии», рабочую учебную программу, планы семинарских занятий, методические указания по выполнению самостоятельной работы и рефератов, график и требования текущего контроля, перечень экзаменационных вопросов, список литературы, необходимой для успешного изучения курса.

Издание предназначено для студентов дневного и заочного отделений, обучающихся по специальностям 08 05 02 «Экономика и управление на предприятии», 080503 «Антикризисное управление», 080116 «Математические методы в экономике», а так же для аспирантов и всех интересующихся вопросами становления и развития денежно-кредитной и финансовой систем.

Печатается по решению редакционно-издательского совета ГОУВПО Ивановского государственного химико-технологического университета

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

кафедра финансов и банковского дела ГОУВПО Ивановского государственного университета;

кандидат экономических наук **О.В. Макашина** (ГОУВПО Ивановский государственный энергетический университет)

ISBN 5-9616-0130-7

© ГОУ ВПО Ивановский государственный химико-технологический университет, 2006

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие указания.....	4
2. Требования к обязательному минимуму содержания основной образовательной программы.....	4
3. Рабочая учебная программа.....	6
3.1. Содержание лекционного материала.....	6
3.2. Распределение бюджета времени по темам курса.....	10
4. Планы семинарских занятий.....	11
5. Методические указания по выполнению работ аналитического характера в рамках самостоятельной работы студентов.....	41
6. Методические указания по написанию рефератов. Тематика рефератов.....	46
7. График текущего контроля знаний студентов	49
8. Вопросы к экзамену.....	49
9. Библиография.....	51

1. Общие указания

Курс «Финансы и кредит» позволяет обучить студентов-экономистов основам финансового бизнеса на базе изучения внешней макроэкономической среды. В курсе рассматриваются проблемы функционирования денег и денежного обращения; операции, применяемые в финансово-кредитной деятельности; финансово-кредитные инструменты и институты; финансово-кредитные механизмы.

Особенностью курса "Финансы и кредит" является сочетание теоретических тем и тем, касающихся практики функционирования финансово-кредитной системы страны. Если теория требует закрепления и проверки успешного усвоения полученных знаний путем проведения семинарских занятий, то практические вопросы закрепляются путем выработки у студентов навыков решения задач и практических ситуаций.

Для успешного усвоения практической части курса студентам необходимо не только ознакомиться с теоретическим материалом, который выносится на лекции, но и изучить нормативные документы, регулирующие функционирование финансово-кредитной системы, провести работу аналитического характера в целях развития навыков построения качественных экономических выводов с обоснованием причин и последствий полученных результатов.

Успешное освоение курса предполагает наличие у студентов знаний в области экономической теории, статистики, бухгалтерского учета, экономики предприятия.

2. Требования к обязательному минимуму содержания основной образовательной программы **(выпуска из стандарта специальности)**

2.1. Для студентов специальности 080502 **«Экономика и управление на предприятии»**

Сущность и функции денег, виды денег, основные этапы эволюции денег, формы эмиссии денег, влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и налоги, внебюджетные фонды, территориальные финансы, государственный кредит; финансы предприятий и организаций, финансы населения; финансовые потоки на макроуровне, финансовый менеджмент, финансовые риски и контроль. Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой

рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок. Международная финансовая система.

**2.2. Для студентов специальности
080503 «Антикризисное управление»**

Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства. Финансовая политика. Управление финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и внебюджетные фонды, территориальные финансы: финансы реального сектора экономики, финансовые ресурсы предприятий, корпоративные финансовые риски, финансовый менеджмент; финансовый контроль; финансы населения; финансовые потоки на макроуровне. Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг; валютный рынок, финансовая глобализация.

Необходимость, сущность, функции и роль кредита. Формы и виды кредита. Границы кредита. Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы процента и источники его уплаты.

Кредитная система: сущность и элементы. Банковская система России: структура, этапы развития. Центральный банк и его функции. Коммерческие банки и их функции. Особенность деятельности небанковских финансово-кредитных институтов. Международные финансово-кредитные институты. Банковские системы отдельных стран.

**2.3. Для студентов специальности
0800116 «Математические методы в экономике»**

Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства. Финансовая политика. Управление финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовая система, ее функции и звенья; государственные финансы, государственный бюджет и внебюджетные фонды, территориальные финансы: финансы реального сектора экономики, финансовые ресурсы предприятий, корпоративные финансовые риски, финансовый менеджмент; финансовый контроль; финансы населения; финансовые потоки на макроуровне. Финансовый рынок, сущность и функции; кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг; валютный рынок, финансовая глобализация.

Необходимость, сущность, функции и роль кредита. Формы и виды кредита. Границы кредита. Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы процента и источники его уплаты.

Кредитная система: сущность и элементы. Банковская система России: структура, этапы развития. Центральный банк и его функции. Коммерческие банки и их функции. Особенность деятельности небанковских финансово-кредитных институтов. Международные финансово-кредитные институты. Банковские системы отдельных стран. Информация о банковской системе в сети Internet.

3. Рабочая учебная программа

3.1. Содержание лекционного материала

Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система

Тема 1. Деньги в системе экономических отношений

Необходимость и происхождение денег. Сущность и функции денег (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги). Виды денег: действительные деньги и знаки стоимости. Бумажные и кредитные деньги, особенности их обращения. Роль денег в воспроизводственном процессе. Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система.

Денежный оборот: его содержание и структура. Взаимосвязь различных частей денежного оборота с системой рыночных отношений в хозяйстве. Понятие денежного обращения. Особенности налично-денежного обращения, принципы организации и инструменты налично-денежного обращения. Факторы, формирующие потребность в наличных деньгах. Закон денежного обращения и скорость обращения денег. Организация налично-денежного обращения в России. Структура и особенности безналичного денежного обращения, инструменты. Определение размеров безналичного оборота. Взаимосвязи и взаимозависимость между наличным и безналичным денежным обращением. Особенности денежного обращения при различных моделях экономики. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии: эмиссия наличных и безналичных денег. Понятие банковского мультипликатора. Организация эмиссионных операций в России. Изъятие денег из оборота. Денежная система и ее элементы. Типы денежных систем. Внутренние и международные денежные системы Денежная система России. Официальная денежная единица, виды денег, имеющих законную платежную силу. Регулирование денежного обращения.

Денежная масса, денежная база. Кризисное состояние денежных систем. Инфляция: сущность, формы проявления, социально-экономические последствия, особенности проявления в России.

Раздел 2. Финансы и финансовая система

Тема 3. Финансы в системе экономических отношений. Финансовая система.

Возникновение финансов, их связь с государством и развитием товарно-денежных отношений. Социально-экономическая сущность и функции финансов. Воздействие финансов на экономику, роль финансов в расширенном воспроизводстве, в решении социальных проблем, в развитии международных отношений. Понятие финансовой системы. Характеристика и взаимосвязь основных звеньев финансовых отношений. Финансовая система России.

Тема 4. Управление финансами и финансовая политика.

Общие понятия об управлении финансами. Органы, осуществляющие управление финансами, их функции. Понятие финансового аппарата. Финансовый менеджмент. Содержание и задачи финансовой политики, типы финансовой политики. Финансовое положение страны как основа для выработки финансовой политики. Современная финансовая политика России. Перспективные направления дальнейшего совершенствования финансовой политики.

Тема 5. Финансовый контроль.

Сущность финансового контроля. Виды, формы и методы проведения финансового контроля. Основные виды государственного финансового контроля и осуществляющие его органы. Негосударственный финансовый контроль: внутрихозяйственный и аудиторский. Перспективы развития финансового контроля.

Тема 6. Бюджет государства.

Бюджет государства как главное звено финансовой системы. Социально-экономическая сущность бюджета. Назначение и основные функции бюджета государства. Методы формирования бюджетных средств. Основные задачи бюджетной политики. Состав и структура доходов федерального бюджета. Источники доходных поступлений в бюджет, их характеристика. Налоги как основной вид доходов бюджета. Налоговые взаимоотношения предприятий с бюджетом. Состав и структура расходов федерального бюджета. Характеристика основных видов расходов бюджета. Основные задачи в области бюджетных расходов. Бюджетный дефицит: понятие, причины возникновения, методы финансирования. Понятие секвестра. Особенности федерального бюджета на текущий год.

Тема 7. Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс.

Основы бюджетного устройства. Звенья государственной бюджетной системы России, их характеристика. Проблемы бюджетных взаимоотношений центра и регионов, проблема единства бюджетной системы. Сущность и принципы бюджетного планирования. Бюджетный процесс, его стадии. Организация бюджетного процесса в России.

Тема 8. Государственный кредит.

Сущность и функции государственного кредита. Использование государственного кредита в качестве инструмента регулирования экономики. Роль государственного кредита в мобилизации средств населения, его влияние на платежеспособный спрос и на состояние денежного обращения. Классификация государственных займов по уровню субъектов заемных отношений, по методам размещения, характеру выплачиваемого дохода, срочности, обеспеченности, обращению на рынке. Рынок ценных бумаг РФ. Источники и методы погашения государственного кредита. Понятие государственного долга. Внутренний и внешний, текущий и капитальный государственный долг. Управление государственным долгом: сущность, принципы, методы. Заемная деятельность России на внутреннем и внешнем рынке. Россия как гарант и кредитор. Проблемы внешней задолженности России.

Тема 9. Внебюджетные фонды.

Социально-экономическая сущность, назначение и функции внебюджетных фондов, пути создания. Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества. Инвестиционная деятельность фондов. Пенсионный фонд: цель создания, принцип и источники формирования доходной части. Основные направления расходования средств. Пенсионная реформа. Фонд социального страхования: назначение, источники формирования доходной части, основные направления использования средств. Фонды медицинского страхования: назначение, порядок формирования доходной части, направления использования средств.

Тема 10. Страхование.

Экономическая сущность и функции страхования. Классификация и виды страхования. Финансовые аспекты страховой деятельности. Методы формирования и использования страхового фонда. Страховой рынок и его структура. Принципы функционирования страхового рынка. Некоммерческие организации в сфере страхования. Перестрахование, сострахование. Инвестиционная деятельность страховщиков.

Тема 11. Финансы предприятий различных форм собственности.

Сущность и функции финансов предприятий и организаций. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов предприятий различных отраслей народного хозяйства. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм. Финансовый менеджмент: содержание и механизм. Инвестиционная деятельность предприятий. Внутрифирменный финансовый контроль.

Тема 12. Финансы домашнего хозяйства.

Необходимость выделения финансов домохозяйства в качестве самостоятельного звена финансовой системы. Сущность и функции финансов домохозяйств. Финансовые ресурсы домохозяйств. Бюджет домохозяйств. Доходы и расходы домохозяйств, их состав и структура.

Раздел 3. Кредит и кредитная система

Тема 13. Кредитные отношения в экономике.

Необходимость и сущность кредита. Роль кредита в развитии экономики. Границы кредита. Необходимость кредита для поддержания непрерывности кругооборота фондов предприятий. Стимулирующая роль кредита в развитии производительных сил. Основные принципы и базовые функции кредита. Основные формы кредита и его классификация.

Тема 14. Кредитная система РФ. Центральный банк и его операции.

Кредитная система: структура, сущность, роль в экономике. Создание двухуровневой банковской системы в России. Характеристика банковской системы России. Кредитные учреждения в России. Центральный банк государства: функции, роль. Развитие основных инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка: рефинансирование банков, процентных ставок по кредитным операциям, нормативов обязательных резервов, операций на открытом рынке, валютного регулирования. Правовой статус и структура Банка России. Функции и операции Банка России. Основные направления денежно-кредитной политики Банка России на текущий год.

Тема 15. Коммерческие банки и их операции.

Основные принципы деятельности коммерческих банков. Пассивные операции коммерческих банков. Структура ресурсов коммерческого банка. Активные операции. Нетрадиционные виды деятельности коммерческих банков.

Тема 16. Платежная система России.

Платежная система в условиях рыночной экономики. Основы организации безналичных расчетов. Роль Центрального банка в платежной системе. Принципы организации безналичных расчетов. Действующие формы безналичных расчетов (расчеты платежными

поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо). Современные средства платежа. Стратегия развития платежной системы в России. Система валовых расчетов в режиме реального времени, система расчетов платежными (пластиковыми) картами, клиринг.

Тема 17. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.

Мировая валютная система. Валютный рынок и его структура. Валютная система России. Содержание международных финансовых отношений. Классификация международных финансовых организаций и особенности функционирования их финансов. Финансовые операции международных организаций.

3.2. Распределение бюджета времени по темам курса

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов		
		Всего	Лекции	Семинары
Раздел 1 Деньги, денежное обращение и денежная система.				
1	Деньги в системе экономических отношений	4	2	2
2	Денежное обращение и денежная система	8	4	4
Раздел 2. Финансы и финансовая система				
3	Финансы в системе экономических отношений. Финансовая система	4	2	2
4	Управление финансами и финансовая политика	8	2	4
5	Финансовый контроль		2	
6	Бюджет государства	6	2	4
7	Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс	4	2	2
8	Государственный кредит	4	2	2
9	Внебюджетные фонды	4	2	2
10	Страхование	4	2	2
11	Финансы предприятий различных форм собственности	4	2	2
12	Финансы домохозяйств	4	2	2
Раздел 3. Кредит и кредитная система				

13.	Кредитные отношения в экономике	4	2	2
14.	Кредитная система РФ. Центральный банк и его операции	14	2	4
15.	Коммерческие банки и их операции		2	
16.	Платежная система России		2	
17.	Организация международных валютных и финансовых отношений	4	2	2
Всего:		72	36	36

4. Планы семинарских занятий

Тема 1. Деньги в системе экономических отношений (2 часа)

1. Эволюция денег.
2. Сущность денег.
3. Виды денег.
4. Функции денег.
5. Превращение денег в капитал.
6. Роль денег в современной экономике.
7. Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики.

В первом вопросе, прежде всего, необходимо рассмотреть непосредственные предпосылки появления денег; проследить цепочку от «продукции собственного производства» к «драгоценным металлам»; перечислить виды товаров, которые в истории общества являлись товарными деньгами; раскрыть сущность рационалистической и эволюционной теорий происхождения денег; перечислить и пояснить последствия возникновения и использования денег.

Раскрывая второй вопрос плана, необходимо учитывать, что теоретические вопросы сущности денег являются дискуссионными. Этот факт затрудняет ответ на вопрос: что такое деньги? Поэтому прежде, чем дать собственное определение денег как экономической категории, целесообразно рассмотреть трактовки денег зарубежных и отечественных экономистов. При этом необходимо вспомнить из курса «История экономических учений» вопрос о теориях денег. Для полного понимания сущности денег обратитесь к лекции Джона Грея «О природе и употреблении денег» (Финансовый бизнес, 2002, №1, с. 56-59).

При раскрытии вопроса о видах денег необходимо охарактеризовать полноценные или действительные деньги и неполноценные деньги или знаки стоимости. Знаки стоимости существуют в металлическом и бумажном виде. Бумажные знаки стоимости делятся на бумажные и кредитные деньги. Выявите отличия между этими видами денег. Говоря о кредитных деньгах, важно проследить эволюцию их развития, подробнее остановиться на наиболее актуальном в настоящее время виде денег - электронных деньгах (см. статью Шамраева).

Вопрос о функциях денег является так же дискуссионным. Отсутствует единое мнение у отечественных и зарубежных экономистов в отношении количества функций, выполняемых деньгами. Вам рекомендуется рассмотреть 5 функций: меры стоимости, средства обращения и платежа, средства накопления и мировых денег. Обратите внимание на статью Л. Н. Красавиной, где раскрыты спорные вопросы темы. Функция «мера стоимости» неотделима от понятия «масштаб цен». Рассматривая функцию средства платежа, выделите ее особенности по сравнению с функцией средства обращения и сферу использования денег в этой функции для погашения различного рода обязательств.

Для ответа на пятый вопрос необходимо перечислить условия, при которых деньги превращаются в капитал; проследить процесс движения капитала и определить место денег в этом процессе, а так же оценить специфическую роль денег, существующих в качестве капитала.

При рассмотрении вопросов о роли денег в современной экономике и отличиях роли денег в различных моделях экономики необходимо четко отличать функции и роль денег. Проследите изменчивость функциональных свойств денег в зависимости от изменения социально-экономических условий их существования.

Контрольные вопросы

1. Возможно ли существование современного общества без денег?
2. Приведите исторические примеры экспериментов с безденежной экономикой.
3. Рассмотрите различные взгляды по вопросу сущности денег.
4. Дайте определение денег как экономической категории.
5. Раскройте понятие «масштаб цен», применительно к неполноценным деньгам.
6. Какими Вы представляете деньги в будущем?

Литература

1. Положение Центрального Банка Российской Федерации №23-П от 9 апреля 1998 года «О порядке эмиссии кредитными организациями

- банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» (в последней редакции).
2. Афолина С. В. Электронные деньги: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2001. – 128 с.
 3. Белоусов В. Д. Появление денег в русском государстве // Финансы. – 2003. - №10. – С. 59-61
 4. Косой А. М. Современные деньги // Деньги и кредит. – 2002. - №6. - С. 42-52
 5. Красавина Л.Н. Проблемы денег в экономической науке// Деньги и кредит. – 2001. - №10. - С. 3-6
 6. О природе и употреблении денег // Финансовый бизнес. – 2002. - №1. - С. 56-59
 7. Фишер И. Покупательная сила денег. – М.: Дело, 2001. – 320 с.
 8. Фридмен М. Если бы деньги заговорили... / Академия народного хозяйства при Правительстве РФ; пер с англ. – М.: Дело, 1999. – 157 с.
 9. Черняк В. З. Деньги. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 144 с.
 10. Шамраев А. В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы // Деньги и кредит. – 1999. - №7. - С. 50-57; 2002. - №4. - С. 38-41

Тема 2. Денежное обращение и денежная система (4 часа)

1. Потоки денежного обращения в хозяйственном кругообороте страны.
2. Организация налично-денежного обращения в России.
3. Безналичное денежное обращение: сущность, принципы, российские особенности.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Основы денежной эмиссии и эмиссионная политика Банка России.
6. Действие инструментов денежно-кредитного регулирования в механизме банковского/ кредитного/ депозитного мультипликатора.
7. Денежная система и ее элементы.
8. Денежная система России.

При рассмотрении первого вопроса необходимо изобразить кругооборот, образующийся в результате движения товаров и услуг и обратном движении денег в рамках всего народного хозяйства. В итоге нужно проследить схему денежного обращения и денежных потоков. Изучите уравнение равновесия денежного обращения, обратите внимание на особенность закона для денег, находящихся в качестве средств обращения и платежа. Рассмотрите показатели скорости обращения денег, уточните их экономический смысл.

Денежное обращение включает в себя две взаимосвязанные и

взаимозависимые составные части: налично-денежное и безналичное обращение. Особенности организации каждой из них следует изучить на основе нормативных документов Банка России, предложенных в списке литературы. Необходимо найти статистические данные о соотношении наличного и безналичного денежного обращения в России и в промышленно-развитых странах. Приведите свои рассуждения по поводу различий этих показателей. В Положении Центрального банка Российской Федерации «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» выделить принципы организации налично-денежного обращения. Раскройте сущность безналичного денежного обращения и значение принципов данного вида обращения.

Говоря о формах безналичных расчетов в России, необходимо придерживаться российского банковского законодательства, а именно: в РФ 4 формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо) и 5 инструментов безналичных расчетов (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, аккредитивы). Изучая формы безналичных расчетов, выделяйте преимущества и недостатки каждой из них, а так же соотношение по степени использования в российской экономике.

При раскрытии пятого вопроса необходимо уделить внимание различию понятий эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот, выделить первичную форму эмиссии денег. Приведите цифровой материал об объемах эмиссии/ изъятия денег в нашей стране и в нашей области.

Ответ на шестой вопрос начните с выявления отличий банковского, кредитного и депозитного мультипликаторов. Приведите свои рассуждения по поводу влияния каждого из инструментов денежно-кредитного регулирования на величину денежной массы в обращении через механизм банковского мультипликатора.

Раскрытие вопроса о денежных системах целесообразно начать с рассмотрения типов денежных систем. Обратите внимание на причины перехода от биметаллических систем к монометаллическим системам. Поясните закон Грешама. Выясните различия денежных систем, свойственных различным моделям экономики. Перечислите и поясните элементы денежной системы.

Анализируя денежную систему России, охарактеризуйте каждый из элементов денежной системы. Такой элемент как структура денежной массы в обращении начните рассматривать с понятия денежных агрегатов, денежной базы, денежной массы; постройте таблицу

«Структура и динамика денежной массы в России за последние 5 лет». При подготовке используйте Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики за ряд лет.

Творческое задание

В виде конспекта оформить поэлементную характеристику денежной системы России по Закону «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики, Положению ЦБ РФ №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», Положению ЦБ РФ №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Доклады

Инфляция: сущность, типы, виды, формы проявления, причины, последствия, особенности и динамика инфляционных процессов в России, антиинфляционная политика, проблема обесценения национальной валюты во взаимосвязи с политикой денежно-кредитной эмиссии.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятия денежного и платежного оборотов, определите более широкое из них.
2. Выделите причины расширенного налично-денежного обращения в России.
3. Каковы последствия большого налично-денежного обращения?
4. Раскройте сущность закона Грешама применительно к биметаллизму.
5. Почему в России в начале девяностых годов в период сильной инфляции многие сделки совершались в долларах США, а не в рублях?
6. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения и платежа при следующих условиях. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) равна 4500 млрд руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, равна 42 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, равна 172 млрд руб. Сумма взаимопогашающихся платежей равна 400 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год равно 10.

Литература

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной

политики на текущий год.

2. Положение Центрального банка Российской Федерации №14-П от 05 января 1998 года «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (в последней редакции).
3. Положение Центрального банка Российской Федерации №2-П от 3 октября 2002 года «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в последней редакции).
4. Федеральный Закон № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в последней редакции).
5. Абалкин Л. И. Денежная масса, совокупный спрос и золотовалютные резервы // Деньги и кредит. – 2001. - №7. - С. 3-6
6. Инфляция и антиинфляционная политика в России / А. Г. Грязнова, Л. И. Абалкин, Т. В. Парамонова, Л. Н. Красавина и др. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 252 с.
7. Квачахия И. Г. Развитие понятия инфляция // Финансовый бизнес. – 2001. - №2. - С. 32-36
8. Косой А. М. Денежная эмиссия: сущность, свойства и оптимальность // Деньги и кредит. – 2001. - №5
9. Сенчагов В. Денежная масса и факторы ее формирования // Вопросы экономики. – 1997. - №10. - С. 21-40
10. Сидоров М. А. Анализ состояния денежного обращения в Ивановской области // Деньги и кредит. – 2001. - №9. - С. 38-41
11. Сидоров М. А. Состояние экономики, денежного обращения и расчетов в Ивановской области // Деньги и кредит. – 2003. - №11. – С. 40-44
12. Юров А. В. Наличные деньги - их место в современной России // Деньги и кредит. – 2000. - №5. - С. 14-19

Тема 3. Финансы в системе экономических отношений. Финансовая система (2 часа)

1. Финансы как экономическая категория товарного производства.
 2. Функции финансов как проявление их сущности.
 3. Воздействие финансов на экономику, роль финансов в расширенном воспроизводстве.
 4. Роль финансов в решении социальных проблем и в развитии международных отношений.
 5. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
- Рассматривая первый вопрос темы, выделите отличительные черты финансов как экономической категории. Обратите внимание на денежный характер финансовых отношений. Изучив трактовки финансов различных

экономистов в отечественной и зарубежной литературе, дайте свое определение финансов.

Вопрос о функциях финансов в научной литературе относится к числу дискуссионных. Приведите и проанализируйте мнение ряда экономистов в отношении функций финансов.

Финансы воздействуют на экономику и играют определенную роль в ней, и в частности в решении социальных проблем и в развитии международных отношений. Охарактеризуйте эту взаимосвязь.

При ответе на пятый вопрос необходимо перечислить и рассмотреть каждое их звеньев финансовой системы, назвать общие и отличительные признаки элементов системы финансов. Определите объекты, субъекты и механизм взаимодействия финансовой системы.

Изучите взаимосвязь финансов и других экономических категорий, таких как кредит, цены, налоги, заработная плата.

При изучении всей темы следует отразить особенности финансов и финансовой системы современной России.

Доклады

Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.

В докладе необходимо раскрыть понятие и структуру финансового рынка. Не следует углубляться в характеристику, классификацию ценных бумаг. Особое внимание необходимо уделить роли финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов. Отдельно следует остановиться на особенностях и проблемах развития финансового рынка России. При подготовке использовать периодические научные издания.

Контрольные вопросы

1. Все ли денежные отношения являются финансовыми? Все ли финансовые отношения является денежными?
2. Дайте определение финансов.
3. Определите отличительные черты финансов как экономической категории.
4. Назовите исходное звено финансовой системы, обоснуйте свое мнение.

Литература

1. Бочарова Т. А. Денежно-финансовый рынок и формирование спроса на платежные средства // Финансы. – 2001. - №11. - С. 22
2. Лушин С.И. Государственные финансы в новых условиях. //Финансы. – 1998. - №5. - С.7-11.

3. Проводить целенаправленную работу по укреплению финансовой системы // Финансы. - 1999. - №4. - С. 3-11.
4. Салимжанов И. К. Цены и финансы: их взаимосвязь // Финансы. – 2000. - №2. - С. 53

Тема 4. Управление финансами.

Финансовая политика.

Финансовый контроль (4 часа)

1. Теоретические основы управления финансами.
2. Институциональные аспекты финансовой системы.
3. Финансовая политика государства: содержание, назначение, типы.
4. Современная финансовая политика России.
5. Финансовый контроль: содержание и значение.
6. Совершенствование механизма государственного финансового контроля в России.

Первый вопрос предполагает рассмотрение сущности управления финансами. Необходимо выделить субъекты и объекты управления финансами, раскрыть приемы и способы управления финансами (планирование, оперативное управление и контроль).

Ответ на второй вопрос необходимо начать с понятия финансового аппарата. Перечислить роль и функции органов, осуществляющих управление финансами. Наибольшее внимание следует уделить задачам и функциям таких органов государственного управления финансовой системой, как Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба РФ и их нижестоящих звеньев. При подготовке в обязательном порядке необходимо использовать нормативные документы, в соответствии с которыми действует тот или иной орган.

Третий вопрос подразумевает раскрытие понятия финансовая политика, ее содержания, цели, понятий финансовая стратегия и финансовая тактика. Отдельно следует остановиться на характеристике типов финансовой политики. Кроме того, необходимо изучить сущность финансового механизма как инструмента реализации финансовой политики.

Вопрос о современной финансовой политике России подразумевает раскрытие основных направлений бюджетно-финансовой политики РФ на текущий год. В дополнение к данному вопросу предусмотрен доклад.

Ответы на пятый и шестой вопросы раскрывают тему «финансовый контроль». Здесь, прежде всего, необходимо определить сущность финансового контроля, его назначение. Определите специфику финансового контроля. Изучите объекты и область применения

финансового контроля, а так же органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности. Тема останется нераскрытой без рассмотрения вопроса о проблемах финансового контроля в России на современном этапе и путей их решения.

Доклады

1. Тезисы Послания Президента Федеральному собранию на текущий год.

Докладчик должен найти Послание Президента Федеральному собранию на текущий год и выделить в нем основные направления финансовой политики на ближайшую перспективу.

2. Роль Счетной палаты России в системе государственного финансового контроля.

Контрольные вопросы

1. Какие органы осуществляют стратегическое управление финансами?
2. Выделите у органов, осуществляющих управление финансами, контрольные функции.
3. Перечислите недостатки финансовой политики нашего государства.
4. Оцените влияние финансовой политики на результаты социально-экономического развития.
5. Дайте определение термину «финансовый контроль».
6. Перечислите и проанализируйте проблемы государственного финансового контроля в России.
7. Какова эффективность контрольной работы в сфере финансов в России?
8. Предложите возможные мероприятия по повышению эффективности работы контрольных органов.

Литература

1. Постановление правительства Российской Федерации от 30.06.04 №329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (в последней редакции).
2. Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации.
3. Федеральный Закон Российской Федерации №4-ФЗ от 11 января 1995 года «О Счетной палате Российской Федерации» (в последней редакции).
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.04 №703 «О Федеральном казначействе»
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.04

№506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (в последней редакции).

6. Андрушин С., Дадашев А. Общегосударственный финансовый контроль: проблемы организации // Экономист. – 2002. - №6
7. Бурков С., Ефимова Н., Буркова С. О правовом обеспечении повышения эффективности государственного финансового контроля // Российский экономический журнал. – 2000. - №9
8. Гусев С. И., Швецов Ю. Г. Федеральное казначейство: взгляд на перспективы развития // Финансы. – 2002. - №2
9. Касьянов М. Деятельность Витте С.Ю. и современная финансовая политика России // Финансы. - 1999. - №7. - С.6-11.
10. Колесов А. С. Финансовая политика субъекта Российской Федерации: цели, ресурсы и пути// Финансы. – 2001. - №7. - С. 3
11. Колесов А. С. Финансовая политика: цели и задачи // Финансы. – 2002. - №10. - С. 8-13
12. Лебедев Д. О. Федеральное казначейство и осуществление государственного финансового контроля // Финансы. – 2002. - № 9. – С. 31-33
13. Пансков В. Г. О роли Счетной палаты Российской Федерации в системе органов финансового контроля страны // Финансы. – 2001. - №9. - С. 56-59
14. Пансков В. Формирование системы финансового контроля как стратегическая задача государственного строительства // Российский экономический журнал. – 2002. - №5-6
15. Сахаров Д. М. Финансовая политика государства в свете проблем глобализации // Финансы. – 2003. - №2. - С. 79
16. Слепов В. А., Громова Е. И. О взаимосвязи финансовой политики, стратегии и тактики // Финансы. – 2000. - № 8. - С. 50
17. Суконников Е. С. Совершенствовать финансовый контроль// Финансы. – 2002. - №12. – С. 5-7
18. Шевлоков В. В. Финансовый контроль как функция финансового управления // Финансы. – 2001. - №1. - С. 55-56

Тема 5. Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс (2 часа)

1. Сущность и принципы бюджетной системы РФ.
2. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения.
3. Бюджетная классификация РФ.
4. Организация бюджетного процесса в России.
5. Казначейская система исполнения бюджета.

6. Бюджетный контроль и анализ исполнения бюджетов.

Структурное построение бюджетной системы России, принципы бюджетного устройства страны, основы бюджетного процесса государства определены Бюджетным кодексом РФ. Поэтому при изучении данной темы в обязательном порядке необходимо использовать указанный нормативный документ. В целях изучения исторического развития бюджетного законодательства можно обратиться к закону РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР».

Первый вопрос подразумевает определение бюджетной системы, раскрытие всех уровней бюджетной системы. Отдельно следует остановиться на понятии консолидированного бюджета. Далее перечислить принципы бюджетной системы РФ, раскрыть суть каждого из них. Приведите рассуждения о перспективах развития звеньев бюджетной системы России.

Раскрывая сущность второго вопроса, необходимо начать с предпосылок бюджетного федерализма, дать определение этого понятия, изучить принципы, на которых базируется бюджетный федерализм. Подробнее следует остановиться на развитии бюджетного федерализма, и в частности на Программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года. С понятием бюджетного федерализма тесно связан термин «межбюджетные отношения». Необходимо дать определение термину, раскрыть принципы. Говоря о принципе разграничения доходов между уровнями бюджетной системы страны, следует остановиться на классификации доходов, в соответствии с которой все доходы можно разделить на собственные, закрепленные и регулирующие. Уместно сделать акцент на видах финансовой помощи территориальным и местным бюджетам, а также механизме трансфертов. Отдельно необходимо изучить методы бюджетного регулирования и возможности совершенствования межбюджетных отношений.

Вопрос о бюджетной классификации является вспомогательным для дальнейшего изучения структуры бюджетов различных уровней. Здесь необходимо раскрыть назначение бюджетной классификации и ныне действующие бюджетные классификации, основываясь на законе «О бюджетной классификации Российской Федерации».

Рассмотрение вопроса об организации бюджетного процесса следует начать с понятия бюджетного процесса, бюджетного периода, с изучения участников бюджетного процесса. Далее необходимо остановиться на финансовом планировании, бюджетном прогнозировании, а также методах, используемых для прогноза развития бюджета. Рассмотрение этапа составления проекта бюджета необходимо начать с анализа

бюджетного послания Президента Правительству РФ, что рекомендуется сделать в форме доклада. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета состоит из нескольких этапов, которые нужно изучить, отдельно остановиться на бюджетных чтениях.

Следующий этап бюджетного процесса должен быть рассмотрен в пятом вопросе, который предусматривает изучение возможных систем исполнения бюджетов, оценку преимуществ и недостатков каждой из них, характеристику современного состояния казначейской системы исполнения бюджетов в России. Материалы по этой проблеме можно найти в журнале «Финансы», в котором предусмотрена рубрика «Казначейство: становление и развитие».

Заканчивается бюджетный процесс контролем исполнения бюджета и анализом бюджета. Изучите бюджетный контроль и анализ бюджета, обращая внимание на российские особенности.

Доклады

1. Тезисы бюджетного послания Президента РФ Правительству РФ «О бюджетной политике на текущий год».

Докладчик должен найти бюджетное послание Президента Правительству РФ на текущий год и выделить в нем основные направления финансово-бюджетной политики на ближайшую перспективу.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятие бюджетного устройства и бюджетной системы.
2. Оцените перспективы развития звеньев бюджетной системы.
3. Необходимо ли совершенствовать бюджетную систему России? По каким направлениям?
4. Оцените роль Федерального казначейства в процессе исполнения бюджетов.
5. Раскройте суть перехода к казначейской системе исполнения бюджета.
6. Проанализируйте преимущества казначейской системы исполнения бюджета.
7. Произошла ли оптимизация бюджетного процесса при казначейской системе исполнения бюджетов?
8. Выделите основные проблемы бюджетного контроля в нашей стране.

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации №145-ФЗ от 31 июля 1998

- года (в последней редакции).
2. Федеральный закон Российской Федерации №115-ФЗ от 15 августа 1996 года «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в последней редакции).
 3. Закон РСФСР №1734-1 от 10 октября 1991 года «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» (в последней редакции).
 4. Программа развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года. Одобрена Постановлением Правительства Российской Федерации №584 от 15 августа 2001 года.
 5. Анисимов С. А. К вопросу о реализации бюджетных принципов // Финансы. – 2002. - №12. - с. 31-33
 6. Артемьева С. Совершенствование системы межбюджетных отношений в современных условиях // Вопросы экономики. – 2002. - №5
 7. Безденежных А. В. Институт казначейства как инструмент государственного влияния на экономику государства // Финансы. – 2003. - №2. - с. 25-28
 8. Бюджетное устройство в Российской Федерации / Ред. - составитель О. Б. Сидорович. – М.: Московский общественный научный фонд, 1997. – 89 с.
 9. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие для вузов. – М.: Изд-во «Перспектива», ИНФРА-М, 1999. – 222 с.
 10. Горегляд В. П. Об особенностях современного бюджетного процесса // Финансы. – 2002. - №10. - С. 14-19
 11. Колесов А. С. Бюджетная система: сущность и вопросы ее развития // Финансы. – 2003. - №7. - С.7-10
 12. Колесов А. С. Бюджетный процесс: сущность и совершенствование // Финансы. – 2003. - №11. – С. 8-11
 13. Колесов А. С. Межбюджетные отношения: сущность и пути совершенствования // Финансы. – 2002. - №2. - С.3-6
 14. Кушнер Э. В. Совершенствование бюджетной классификации Российской Федерации // Финансы. – 2002. - №3. - С. 14-19
 15. Лавриков И. Н. Проблемы межбюджетных отношений в РФ и пути их решения // Финансы. – 2002. - №5. - С. 6-8
 16. Максимова Н. С. О Программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года // Финансы. – 2001. - №10. - С. 3
 17. Нестеренко Т. Г. Организационные вопросы исполнения бюджета // Финансы. – 2002. - №4. - С. 3-9
 18. Придачук М. П. Становление и развитие бюджетного федерализма в

- России // Финансы. – 2003. - №1. - С. 24-25
19. Сабитова Н. М. Теоретические основы бюджетного устройства Российской Федерации // Финансы. – 2002. - №6. - С. 12-14
 20. Христенко В. Б. Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: Опыт. Проблемы. Перспективы. – М.: Дело, 2002. – 606 с
 21. Ширяев В.П. Оптимизация бюджетных процессов // Финансы. – 1999. - №10. - С. 8-10.

Тема 6. Государственные финансы (4 часа)

1. Содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Социально-экономическая сущность и роль государственного бюджета в условиях рыночной экономики.
3. Состав и структура расходов федерального бюджета.
4. Состав и структура доходов федерального бюджета, их экономическое содержание и методы мобилизации.
5. Особенности структуры доходов и расходов территориальных бюджетов РФ.
6. Бюджеты органов местного самоуправления.
7. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.

По первому вопросу необходимо рассмотреть понятие государственных и муниципальных финансов в широком и узком смысле, составляющие части государственных финансов; раскрыть сущность централизованных фондов денежных средств; найти отличительные черты финансов как экономической категории и государственных и муниципальных финансов.

При ответе на второй вопрос необходимо раскрыть социально-экономическую сущность государственного бюджета; показать его значение на примере выполняемых функций (не забывайте о дискуссионном моменте вопроса о функциях финансов). Обратите внимание, что бюджет может рассматриваться с различных точек зрения: как фонд денежных средств, как финансовый план и как юридический документ. Определите роль государственного бюджета в условиях рыночной экономики, покажите отличительные характеристики роли бюджета в условиях плановой и рыночной экономик.

Третий вопрос предполагает раскрытие экономической сущности расходов государственного бюджета, а также понятие бюджетного финансирования и его принципы. Рассмотрите структуру расходной части федерального бюджета Российской Федерации, обратите внимание на роль государственных расходов в социальной защите населения.

По четвертому вопросу рассмотрите экономическую сущность

доходов бюджета, обратите внимание на состав и структуру доходов федерального бюджета России. Так как налоги выступают основным источником формирования бюджета, рассмотрите основные элементы налога, критерии отнесения и виды прямых и косвенных налогов. Проанализируйте возможность изменения в составе и структуре государственных доходов под влиянием экономических и политических факторов, определите условия роста доходов федерального бюджета.

Рассматривая пятый вопрос, раскройте понятие территориального бюджета (бюджета субъекта Федерации), его экономическое значение. Определите особенности формирования доходной части бюджета, подробнее остановитесь на системе регулирования территориальных бюджетов. Выделите особенности расходной части территориального бюджета, роль расходов в расширении социально-бытовой инфраструктуры. Подтвердите рассуждения цифровым материалом по структуре бюджета Ивановской области.

При ответе на шестой вопрос определите особенности формирования и использования средств бюджетов местного самоуправления, используйте при подготовке Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Особое внимание уделите определению роли местных бюджетов в развитии административно-территориальной единицы.

Определите понятия бюджетного дефицита и профицита. Рассмотрите причины возникновения и источники покрытия бюджетного дефицита. Изучите влияние дефицита / профицита бюджета на социально-экономическое положение в государстве.

Контрольные вопросы

1. Определите особенности государственных и муниципальных финансов.
2. Перечислите функции государственного бюджета.
3. Выделите различия роли государственного бюджета в условиях плановой и рыночной экономики.
4. Определите роль государственных расходов в социальной защите населения.
5. Предложите возможные условия роста государственных доходов.
6. Назовите основные отличия федерального и регионального бюджетов как по содержанию, так и по структуре.
7. Раскройте сущность термина «секвестр».
8. Оцените положительные и отрицательные стороны дефицита бюджета.

Творческое задание

1. Анализ федерального бюджета (структура и динамика доходной и расходной частей за 3-5 лет)
2. Анализ бюджета Ивановской области (структура и динамика доходной и расходной частей за 3-5 лет)

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации №145-ФЗ от 31 июля 1998 года (в последней редакции).
2. Закон Ивановской области «Об областном бюджете на текущий год»
3. Федеральный закон «О федеральном бюджете на текущий год»
4. Федеральный закон №126-ФЗ от 25 сентября 1997 года «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» (в последней редакции).
5. Федеральный закон Российской Федерации №131-ФЗ от 6 октября 2003 года «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в последней редакции).
6. Горегляд В. П. Бюджет как регулятор экономического развития. – М.: Экономика, 2002. – 301 с.
7. Игонина Л. Л. Принципы организации муниципальных финансов // Финансы. – 2003. - №8. - С. 15-19
8. Коростелев Ю. В. Бюджет как инструмент социально-экономического развития региона // Финансы. – 2002. - №7. - С. 11-15
9. Кудрин А. Л. Федеральный бюджет: итоги и задачи // Финансы. – 2003. - №1. - С. 3-8
10. Кузнецов С. П. Местное самоуправление: новый этап становления // Финансы. – 2003. - №1. - С. 13-16
11. Кузнецов С. П. О некоторых проблемах местных финансов // Финансы. – 2002. - №8. - С. 25-28
12. Любимцев Ю. Бюджетный дефицит как фактор экономической политики // Экономист. - 2002. - №7
13. Поляк Г. Б. Финансовые проблемы развития регионов // Финансы. – 2001. - №9. - С. 14
14. Пронина Л. И. Местное самоуправление и межбюджетные отношения // Финансы. – 2003. - №8. - С. 10-14
15. Пушкарева В. М. Русская финансовая наука о природе бюджета и становлении бюджетного процесса в Российской Империи // Финансы 2003. - №4. - С. 73-75

Тема 7. Государственный кредит (2 час)

/Дискуссия/

Вопросы для обсуждения: объемы государственных внутреннего и внешнего долгов России; динамика государственного долга России за последние 5 лет; соотношение государственного долга и ВВП в России; положительное и отрицательное воздействие государственного (внешнего и внутреннего) долга на экономику; Россия как кредитор.

Для подготовки к этой теме необходимо использовать материалы журнальных и газетных статей, статистические сборники. Самостоятельно рассчитать соотношение государственного долга и ВВП в России. Привести свои рассуждения по поводу необходимости, целесообразности и последствий использования государственного долга. Найти информацию о наличии государственных кредитов, предоставленных Российской Федерацией.

Доклады

Международные клубы кредиторов.

Цель доклада - раскрыть сущность, организационную структуру международных клубов кредиторов. Изучить взаимодействие каждого из международных клубов кредиторов с Россией.

Контрольные вопросы

1. Какова тенденция внутреннего долга России?
2. Какова тенденция внешнего долга России?
3. Проблемы управления государственным долгом.
4. Перечислите условия, которые позволяют считать государственный долг положительным макроэкономическим инструментом.
5. Приведите рассуждения на тему «заимствования - обратная сторона налогов».

Литература

1. Балацкий Е., Свистунов В. Прогнозирование внешнего долга: модели и оценки // Мировая экономика и международные отношения. – 2001. - №3. - С. 61-68
2. Власов А. В. Внешнеэкономические отношения России: внешний долг // Деньги и кредит. – 2001. - №10. - С. 35-37
3. Деменцев В. В. Внешний долг России в системе международной задолженности // Финансы. – 2003. - №12. – С. 18-20
4. Златкис Б. И, Проблемы создания системы управления государственным долгом в Российской Федерации // Финансы. – 2001. - №4. - С. 3-6

5. Златкис Б. И. Долговая проблема - модная дискуссия или насущная забота государственной власти // Финансы. – 2001. - №12. - С. 3-6
6. Илларионов А. Платить или не платить? // Вопросы экономики. – 2001. - №10. - С. 4-23
7. Медведев Ж. Долги России и российские долги // Деловой мир. – 1995. - 30января-5февраля. - С.18-19.
8. Подвинская Е. С. Об управлении внешним долгом // Финансы. – 2002. - №3. - С. 22-25
9. Саркисянц А. Клубные пиджаки штанов не заменят // Экономика и жизнь. – 1998. - №27. - С.27.
10. Смирнов О. В. Государственный внешний долг России: проблемы и перспективы //Финансы. – 2001. - №8. - С. 72-73
11. Соснин А. Е. Государственный долг - благо или зло? // Финансы. – 2001. - №10. - С.17-18
12. Соснин А. Государственный долг: иностранным кредиторам – проценты, населению – налоги? // Экономист. – 2001. - №8. - С. 83-84

Тема 8. Внебюджетные фонды (2 час)

/Дискуссия/

Вопросы для обсуждения: основной источник формирования средств государственных внебюджетных фондов России - единый социальный налог; эффективность и значение его введения; особенности исчисления и уплаты; сущность пенсионной реформы, проводимой в России; причины перехода от распределительной системы пенсионного обеспечения к накопительной; проблемы развертывания пенсионной реформы; значение закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования"; социальное значение Фонда социального страхования РФ и Фонда обязательного медицинского страхования; роль в экономике негосударственных пенсионных фондов; инвестиционные возможности внебюджетных фондов.

При рассмотрении данной темы в обязательном порядке необходимо использовать нормативно-правовые акты, регулирующие порядок формирования и использования средств внебюджетных фондов Российской Федерации. При изучении вопроса о пенсионной реформе в России основывайтесь на статьях из периодических изданий, а так же Концепцией реформы пенсионного обеспечения в РФ. По окончании раскрытия темы определите значение введения единого социального налога и роль пенсионной реформы в решении социальных проблем населения.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
2. Чем вызвана необходимость создания внебюджетных фондов?
3. Определите основные этапы пенсионной реформы в России.
4. Расскажите о роли в экономике и решении социальных вопросов негосударственных пенсионных фондов.

Творческое задание

Анализ бюджетов государственных внебюджетных фондов (структура и динамика основных доходных и расходных статей)

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации «О бюджете фонда социального страхования РФ на текущий год»
2. Федеральный закон Российской Федерации «О бюджете Федерального Фонда обязательного медицинского страхования на текущий год»
3. Федеральный закон Российской Федерации «О бюджете Пенсионного Фонда РФ на текущий год».
4. Глава 24 Налогового кодекса Российской Федерации "Единый социальный налог"
5. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Одобрена постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 года №790.
6. Федеральный закон №27-ФЗ от 01 апреля 1996 года "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" (в последней редакции).
7. Федеральный закон №173-ФЗ от 17 декабря 2001 года "О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в последней редакции)
8. Федеральный закон №167-ФЗ от 15 декабря 2001 года "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в последней редакции)
9. Федеральный закон №166-ФЗ от 15 декабря 2001 года "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" (в последней редакции)
10. Войшвилло И. Е., Щербаков А. И. Инвестирование средств накопительной пенсионной системы в государственные облигации // Финансы. – 2002. - №4. - С. 54-55
11. Дубова М. Д. Единый социальный налог в реализации социальной политики государства // Финансы. – 2002. - №12. - С. 44-47

12. Златкис Б. И. Финансовый рынок ждет пенсионных накоплений (о старте инвестирования накопительной части пенсий) // Финансы. – 2003. - №8. - С. 3-6
13. Комарова С. В. Первые итоги реализации пенсионной реформы // Финансы. - 2003. - №3. - С. 58-61
14. Михальчук В. Ю. Негосударственные Пенсионные фонды: риски и формирование пассивов // Финансы. – 2000. - №3. - С. 45-49
15. Попов В. С. Региональные аспекты эффективного функционирования пенсионной системы // Финансы. – 2002. - №10. - С. 70-71
16. Сажина М. А., Коньшева А. Н. Пенсионная реформа в России: страхование или социальная помощь? // Финансы. – 2001. - №3. - С. 54
17. Хмыз О. В. Государственные и негосударственные пенсионные фонды: какой выбрать? // Финансы. – 2003. - №11. – С. 54-59
18. Щербаков А. И. Использование средств государственной накопительной пенсионной системы финансовыми институтами // Финансы. – 2002. - №1. - С. 68-70

Тема 9. Страхование (2 часа)

1. Сущность страхования и его роль в системе общественного воспроизводства.
2. Классификация и виды страхования.
3. Организация страхового дела в России.
4. Современные тенденции рынка страховых услуг России.
5. Проблемы обеспечения конкурентоспособности и финансовой устойчивости страховых организаций.

При изучении данной темы рекомендуется использовать материалы специальных учебников и журналов, таких как, например, «Страховое дело», «Страховое ревью», раздел «Страхование: проблемы и опыт» в журнале «Финансы».

Страхование является звеном финансовой системы, поэтому, раскрывая сущность страхования, необходимо остановиться на признаках, общих для всех звеньев финансовой системы, и специфических признаках. Исходя из этого, нужно дать определение страхованию. Сущность страхования как экономической категории проявляется в выполняемых функциях. Вопрос о функциях страхования является дискуссионным, поэтому целесообразно начать с перечисления и анализа мнений экономистов и финансистов, обосновать свое мнение. В дополнение нужно определить роль страхования в развитии производства.

Классификация страхования представляет собой деление страхования

на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды страхования. При ответе на второй вопрос необходимо рассмотреть классификации страхования по форме проведения и по объектам страхования.

Рассматривая организацию страхового дела в России, используйте Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Для ответа на четвертый вопрос определите сущность страхового рынка, раскройте институциональные аспекты страхования, оцените современное состояние и развитие рынка страховых услуг нашей страны. В обязательном порядке используйте Концепцию развития страхования в Российской Федерации. Найдите информацию о новых видах страховых продуктов в России и охарактеризуйте их значимость для народного хозяйства.

При ответе на пятый вопрос начните с рассмотрения финансовых аспектов страховой деятельности, охарактеризуйте методы оценки финансовой устойчивости страховщика, оцените проблему конкурентоспособности страховых организаций, кроме того, изучите конкуренцию между российскими и зарубежными страховыми компаниями.

Контрольные вопросы

1. Перечислите специфические признаки экономической категории страхование.
2. Перечислите отрасли и подотрасли каждой отрасли страхования.
3. Раскройте причины низкого уровня развития страхового дела в России.
4. Определите значение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
5. Оцените новые виды страховых продуктов.
6. Охарактеризуйте социальную поддержку и защиту населения страны в рамках система страхования.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в последней редакции)
2. Концепция развития страхования в Российской Федерации // Российская газета, 2002, №186 (3054), 2 октября
3. Бирючев О.И. О возможности страхования бюджета от падения мировых цен на нефть // Финансы. – 2002. - №5. - С. 43-46
4. Козлов В. В. Страхование автогражданской ответственности //

- Страховое дело. – 2002. - №7. - С. 5-13
5. Коломин Е. В. О социальных приоритетах развития страхования // Финансы. – 2002. - №9. - С. 58-62
 6. Кричевский Н. А. Некоторые пути увеличения эффективности работы страховых организаций // Финансы. – 2002. - №11. - С. 52-54
 7. Моторин М. А. Новейшая история организации и регулирования страховой деятельности в РФ // Финансы. – 2002. - №8
 8. Мюллер Петер. Обязательное страхование ответственности автовладельцев в Российской Федерации: проблемы и перспективы // Финансы. – 2003. - №1. - С. 42-46
 9. Страховой рынок - структура, развивающаяся во времени... // Финансы. – 2002. - №9. - С. 54-57
 10. Федотов Д. Ю. Финансовая полезность страхования // Страховое дело. – 2002. - №6. - С. 6-11
 11. Дыганов А. А., Лайков А. Ю. Проблемы развития страхового рынка // Финансы. – 2003. - №7. - С. 49-51
 12. Экзотические виды страхования // Профиль. – 2002. - №44. - С. 80
 13. Юрченко Л. А. Страховой рынок России: некоторые тенденции и перспективы // Финансы. – 2002. - №6. - С. 51-54

Тема 10. Финансы предприятий (2 часа)

1. Сущность и функции финансов предприятий и организаций.
2. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов предприятий.
3. Финансовые ресурсы предприятия, особенности их формирования и использования в условиях рынка.
4. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.
5. Инвестиционная деятельность предприятия: содержание, участники, направления.

Первый вопрос необходимо начать с определения финансов предприятий, признаков, по которым финансы предприятий являются звеном финансовой системы. Перечислите направления, по которым осуществляются финансовые отношения, в которых участвуют коммерческие предприятия и организации. Сущность любой экономической категории выражается через ее функции. Вопрос о функциях финансов предприятий дискуссионный, поэтому необходимо определить и обосновать свое мнение по поводу функций финансов предприятий.

Ответ на второй вопрос можно разделить на две части: 1) принципы организации финансов предприятий – перечислите и раскройте суть

каждого из них; 2) факторы, влияющие на финансы предприятий – перечислите и охарактеризуйте влияние каждого из факторов.

При ответе на третий вопрос необходимо, прежде всего, развести понятия финансов предприятий, финансовых ресурсов предприятий и денежных средств предприятий. Определившись с термином «финансовые ресурсы» и перечислив, что к ним относится, необходимо изучить особенности их формирования и использования в условиях рынка.

К четвертому вопросу рассмотрите различия в финансах коммерческих предприятий и некоммерческих организаций, особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм, а так же специфику финансов предприятий различных отраслей народного хозяйства.

В вопросе об инвестиционной деятельности предприятия необходимо рассмотреть сущность, цели, задачи, направления, участников, проблемы инвестиционного процесса российских предприятий.

Контрольные вопросы

1. Почему финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы?
2. Определите социальные аспекты финансов предприятий и организаций.
3. Охарактеризуйте проблему выхода российских предприятий на международные финансовые рынки.

Литература

1. Большаков С.В. Проблемы укрепления финансов предприятий // Финансы. – 1999. - №2. - С. 18-21.
2. Остапенко В. В., Мешков В. М., Прибыль в промышленности: формирование и факторы роста // Финансы. – 2002. - №11. - С. 8-9
3. Павлова С. В. Особенности условий инвестиционной деятельности промышленных предприятий в России // Финансы. – 2003. - №1. - С. 71-72
4. Пещанская И. В. Кредит и оборотный капитал // Финансы. – 2003. - №2. - С. 20-22
5. Чупров С. В. Анализ нормативов показателей финансовой устойчивости предприятия // Финансы. – 2003. - №2. - С. 17-19
6. Янов В. В. Вексельное обращение в финансировании инвестиционной деятельности предприятий // Финансы. – 2003. - №2. - С. 14-16

Тема 11. Финансы домохозяйств (2 часа)

1. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов.
2. Определение денежных доходов населения.
3. Сбережения и накопления населения как группа расходов домашнего хозяйства и как инвестиционный потенциал страны.

При ответе на первый вопрос дайте определение домашнего хозяйства, оцените их участие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта. Охарактеризуйте финансы, финансовые ресурсы и бюджет домашнего хозяйства, оцените структуру рассматриваемых терминов. Каковы функции и роль финансов домашнего хозяйства, как они взаимодействуют с другими секторами экономики и финансовой системы.

Второй вопрос подразумевает раскрытие сущности и структуры денежных доходов населения. Каким образом происходит дифференциация населения в зависимости от уровня доходов. Выделите факторы, от которых зависят поступления в бюджет домохозяйства. Оцените влияние государственного регулирования на финансы домашних хозяйств.

Оцените сбережения и накопления населения нашей страны в структуре расходов домашнего хозяйства. Охарактеризуйте эту группу расходов с позиции инвестиционного потенциала страны. Определите факторы, сдерживающие инвестиционную активность населения.

Контрольные вопросы

1. Почему финансы домашних хозяйств были включены в качестве звена в финансовую систему?
2. Составьте баланс денежных доходов и расходов населения Ивановской области.
3. Оцените развитие частных финансов.
4. Оцените дифференциацию доходов и расходов бюджета домашнего хозяйства по группам населения.

Литература

1. Доклад областного комитета государственной статистики «О социально-экономическом положении Ивановской области на текущий год» // СПС Консультант Плюс
2. Акиндинова Н. Склонность населения России к сбережению: тенденции 90-х годов // Вопросы экономики. – 2001. - №10. - С. 80-96

3. Балабанов И. Т. Финансы граждан. – М.: Финансы и статистика, 1995. - 224с.
4. Булатов А. С. К вопросу о трансформации сбережений в инвестиции // Деньги и кредит. – 2003. - №4. - С. 38-47
5. Иванов А. П., Бунина Е. М. Инвестиционная активность и доходы населения // Финансы. – 2002. - №1. - С. 62-64
6. Кашин Ю. И. Финансовые активы населения: опыт макроанализа и оперативного мониторинга // Финансы. – 2002. - №8. - С. 65-69
7. Кокурин Д. И., Мамиконян Т. А., Лисиченко Д. В. Оптимальный портфель сбережений россиян // Финансы. – 2003. - №7. - С. 64-67
8. Манохина Н. В. Финансовое состояние домашних хозяйств как экономического субъекта // Финансы. – 2002. - №9. - С. 29-31
9. Мехряков В. Д. Повышение личных доходов населения как фактор стабилизации экономики // Финансы. – 2001. - №1. - С. 65-68
10. Сидоров М. А. Состояние экономики, денежного обращения и расчетов в Ивановской области // Деньги и кредит. – 2003. - №11. – С. 40-44

Тема 12. Кредитные отношения в экономике (2 часа)

1. Сущность кредита.
2. Формы и виды кредита.
3. Роль кредита в развитии экономики, его границы.
4. Общие организационно-экономические основы банковского кредитования.

При ответе на первый вопрос раскройте сущность экономической категории «кредит», выделите его основные принципы, отличающие его от других экономических категорий. Докажите необходимость кредита для народного хозяйства, определите его функции. Охарактеризуйте элементы кредитных отношений: субъекты, объект и ссудный процент. Обратите внимание на способы расчета ссудного процента.

Для ответа на второй вопрос классифицируйте кредит по различным базовым признакам. Выделите самостоятельные формы кредита, обратите внимание на их отличия. Перечислите, какие виды кредита могут существовать в современной экономике. Расскажите об организации отдельных видов кредита, таких как ломбардный кредит, кредит по ссудному счету, овердрафт, консорциальный кредит, ипотечный кредит, межбанковский кредит.

Раскрытие вопроса о роли кредита в развитии экономики начните с характеристики кредита как метода стимулирования развития экономики страны в целом и по отраслям. Оцените современную экономическую и

денежно-кредитную политику с точки зрения перспектив развития кредитных отношений в России. Дайте определение границ кредита. Каким образом определяются максимальные и минимальные границы кредита.

Четвертый вопрос относится к банковскому кредитованию и предусматривает рассмотрение технологии кредитного процесса: предоставляемая банку кредитная документация, выдача и погашение кредита, контроль в течение периода кредитования.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение экономической категории «кредит».
2. В чем состоит отличие в трактовке понятий «кредит», «ссуда», «заём» с юридической (ст. 689, 807, 819, ГК РФ) и экономической точек зрения?
3. Охарактеризуйте современное состояние кредитования физических лиц г. Иваново (проиллюстрируйте данными о процентных ставках по этим кредитам).
4. Современная денежно-кредитная политика России является рестрикционной или экспансионистской?
5. Перечислите формы обеспечения возвратности кредита.
6. Задача: Банк выдал кредит в размере 20 млн руб. на срок с 12 марта по 25 декабря того же года по простой процентной ставке 18% годовых. Определите погашаемую сумму по различной практике их начисления.
7. В какую сумму превратится заем, равный 10 млн руб., через 5 лет при сложных процентах 19% годовых, капитализируемых по полугодиям?

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 2) №14-ФЗ от 26 января 1996 года (в последней редакции). - Главы 42-46.
2. Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы //Деньги и кредит. – 1999. - №4. - С. 32-35
3. Кашин Ю. И. О кредите, денежно-кредитной политике и роли Банка России // Деньги и кредит. – 2003. - №7. – С. 47-51
4. Пессель М.А. Заем, кредит, ссуда // Деньги и кредит. – 1999. - №4. – С. 27-29
5. Ямпольский М.М. О трактовках кредита // Деньги и кредит. – 1999. - №4. - С.30-31

Тема 13. Кредитная и платежная системы (4 часа)

1. Кредитная и банковская системы России: сущность, организационная структура, элементы.
2. Организация деятельности Центрального банка Российской Федерации: цели и функции, статус и полномочия, роль в проведении денежно-кредитной политики.
3. Основы организации активных и пассивных операций коммерческих банков.
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год.
5. Теоретические аспекты построения и развития платежной системы.
6. Перспективы развития платежной системы России.

При ответе на первый вопрос дайте определение кредитной и банковской системам, охарактеризуйте элементы этих систем, раскройте сущность институтов, входящих в обе системы. Обратите внимание на различия кредитной и банковской систем, а так же на различия небанковской кредитной организации и банка. Расскажите об эволюции банковской системы России, делая акцент на изменениях количества уровней системы. В этом вопросе остановитесь на перспективах дальнейшего развития банковской системы России, используя «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» и «Стратегию развития банковского сектора Российской Федерации».

Второй вопрос начните с характеристики Банка России как первого уровня банковской системы страны. Расскажите, для чего создан Центральный банк Российской Федерации, о его статусе и полномочиях. Охарактеризуйте денежно-кредитную политику России, перечислите и раскройте сущность инструментов денежно-кредитного регулирования, подчеркните роль Банка России в проведении денежно-кредитной политики. Далее проанализируйте деятельность Центрального банка Российской Федерации как органа регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, как расчетного центра банковской системы, как эмиссионного центра страны и организатора налично-денежного обращения, как органа валютного контроля.

Рассмотрение третьего вопроса начните с характеристики коммерческих банков, их задач и функций, необходимости их деятельности для экономики страны, перечислите виды коммерческих банков. Далее более подробно остановитесь на привлечении средств коммерческими банками и их размещении. Уделите внимание современным проблемам и тенденциям развития активных и пассивных операций банков.

Четвертый вопрос подразумевает анализ ежегодного документа

Банка России – «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики». Изучите основную цель денежно-кредитной политики на текущий год, предусмотренную документом; проанализируйте итоги окончания прошедшего финансового года; оцените основные макроэкономические и денежно-кредитные показатели, запланированные на текущий финансовый год.

При ответе на пятый вопрос необходимо раскрыть сущность платежной системы, основные принципы ее организации, выделить уровни расчетов, охарактеризовать варианты организации межбанковских расчетов, дать определение счетам ЛОРО и НОСТРО, проанализировать преимущества клиринга, определить роль центрального банка в организации и регулировании системы платежей.

Раскрывая вопрос о перспективах развития платежной системы нашей страны, следует проанализировать современное состояние платежей и расчетов в России, далее раскрыть основные направления по реформированию платежной системы Российской Федерации.

Контрольные вопросы:

1. Сколько в настоящее время в России действует банков и небанковских кредитных организаций?
2. Каждый ли банк является кредитной организацией, и каждая ли кредитная организация является банком?
3. Приведите свои рассуждения по поводу утверждения Р. Хайнворта о практическом отсутствии в России банковской системы (см. Деньги и кредит. – 2003. - №6. – С. 19-24)
4. Охарактеризуйте роль банковской системы в экономике.
5. Приведите пример активных операций коммерческих банков.
6. Приведите пример пассивных операций коммерческих банков.

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 2) №14-ФЗ от 26 января 1996 года (в последней редакции). - Главы 42-46
2. Федеральный закон Российской Федерации №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в последней редакции)
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год // СПС Консультант-Плюс
5. Верников А. В. К вопросу о банковской системе в России // Деньги и кредит. – 2003. - №10. – С. 19-23
6. Захаров В. С. В России есть банковская система // Деньги и кредит. – 2003. - № 10. – С. 17-18

7. Кашин Ю. И. О кредите, денежно-кредитной политике и роли Банка России // Деньги и кредит. – 2003. - №7. – С. 47-51
8. Мурычев А. В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2003. - №11. – С. 48-52
9. Отдельные направления развития платежных систем и расчетов // Деньги и кредит. – 2003. - №2. – С. 48-56
10. Сидоров М. А. Состояние экономики, денежного обращения и расчетов в Ивановской области // Деньги и кредит. – 2003. - №11. – С. 40-44
11. Соколов Ю. А., Дубова С. Е. Организация денежно-кредитного регулирования / ГОУВПО Иван. гос. хим.-технол. Ун-т. - Иваново, 2005
12. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации // Деньги и кредит. – 2002. - №1
13. Хайнсворт Ричард. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточные и условия необходимые // Деньги и кредит. – 2003. - №6. – С. 19-24

Тема 14. Организация международных валютных и финансовых отношений (2 часа)

1. Понятие валютных отношений и валютной системы.
2. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.
3. Эволюция мировой валютной системы.
4. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.
5. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения России.

Ответ на первый вопрос подразумевает раскрытие понятия «валютные отношения» и факторов, влияющих на валютные отношения. Далее необходимо дать трактовку понятия «валютная система» (различайте национальную, мировую и международную валютные системы). Перечислите и раскройте сущность основных элементов национальной и мировой валютных систем.

Важным элементом валютной системы является валютный курс: определите сущность этого элемента, причины необходимости его использования для экономики государства. Какие факторы влияют на валютный курс? Каким образом изменения валютного курса могут влиять на международные экономические отношения?

При ответе на третий вопрос расскажите эволюцию мировой платежной системы: начиная со стихийно сформировавшейся Парижской валютной системы, продолжив Генуэзской, Бреттон-Вудской валютной

системами и закончив Ямайской валютной системой. Обратите внимание на особенности каждой из них, причины, по которым происходила смена систем. Отдельно остановитесь на европейской валютной системе.

Отвечая на четвертый вопрос, необходимо дать общую характеристику международных финансовых институтов, раскройте причины их создания и цели их деятельности. Более подробно остановитесь на деятельности Международного валютного фонда (МВФ), группы Всемирного банка, Банка международных расчетов.

Пятый вопрос предполагает характеристику валютной системы России на основе рассмотренных в первом вопросе элементов валютной системы. Для более точного ответа используйте Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», уточните такие понятия как валютные ценности, операции в иностранной валюте и с ценными бумагами в иностранной валюте, резиденты и нерезиденты, валютное регулирование, валютный контроль. Уделите внимание валютной политике России на современном этапе. Охарактеризуйте участие нашей страны в международных финансовых институтах.

Контрольные вопросы

1. Каким образом повышение (понижение) курса национальной валюты влияет на экспорт-импорт страны?
2. Что такое валютный демпинг? Каким образом ГАТТ (ВТО) регулирует демпинг?
3. Что такое реальный валютный курс?
4. Каким образом влияет введение евро на экономику нашей страны?
5. Каковы преимущества режима плавающего валютного курса?

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации №173-ФЗ от 10 декабря 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Емелин А. В. Валютные операции и валютные сделки: понятие и классификация // Деньги и кредит. – 2000. - №4
3. Касьяненко К. А. Фиксированный курс или свободное плавание: новые аспекты давней дилеммы // Деньги и кредит. – 2000. - №9
4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной.- М.: Финансы и статистика, 2000. – 606 с.
5. Плисецкий Д. Е. к вопросу об устойчивости американской валюты // Деньги и кредит. - 2002. - №11
6. Самодурова Н. В. О сотрудничестве Всемирного банка с Россией // Деньги и кредит. – 2001. - №8

7. Смирнов П. С. Актуальные вопросы участия России в международных финансовых организациях // Деньги и кредит. – 2000. - №4
8. Смыслов Д. В. Международная конкурентоспособность России: валютный и финансовый аспекты // Деньги и кредит. – 2001. - №2
9. Шмелев В. В. Рынок евровалют – ключевое звено международной валютно-финансовой системы // Деньги и кредит. - 2001. - №3
10. Щербаков С. Г. К вопросу о валютной и курсовой политике // Деньги и кредит. - 2002. - №10

**5. Методические указания по выполнению работ
аналитического характера в рамках самостоятельной работы
студентов**

По дисциплине «Финансы и кредит» предусмотрено выполнение трех работ аналитического характера:

1. Анализ структуры и динамики доходной и расходной частей федерального бюджета (к семинарскому занятию №6).
2. Анализ структуры и динамики доходной и расходной частей бюджета Ивановской области (к семинарскому занятию №6).
3. Анализ структуры и динамики доходной и расходной частей бюджетов государственных внебюджетных фондов (к семинарскому занятию №8).

Выполнение каждой из работ направлено на углубление, закрепление и систематизацию знаний по основным темам курса: государственный бюджет, территориальный бюджет, государственные внебюджетные фонды.

Анализ проводится на основе федеральных законов о федеральном бюджете Российской Федерации, законов Ивановской области об областном бюджете, и федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов. При выполнении работы рекомендуется пользоваться программным продуктом «Консультант ПЛЮС».

**Задание к работе №1
«Анализ структуры и динамики
доходной и расходной частей федерального бюджета»**

Данная работа предусматривает подробное изучение основных макроэкономических параметров, оказывающих прямое влияние на бюджет, основных источников доходов и основных направлений расходов федерального бюджета за последние пять лет. Работа состоит из

трех частей и включает следующие разделы:

1) Основные параметры бюджета. Первый раздел включает информацию о валовом внутреннем продукте, уровне инфляции, общем размере доходов и расходов бюджета, предельном размере дефицита или профицита бюджета и т. д. Указанные параметры необходимо рассмотреть в динамике за 5 последних лет (например, 2002 – 2006 гг.). Данные оформляются в таблицу с расчетом изменений за каждый анализируемый период (см. ниже). Основные понятия, используемые при анализе, должны быть объяснены. Например, говоря о дефиците бюджета, необходимо дать определение названного понятия, пояснить возможные источники его покрытия. Расчеты следует подкрепить выводами об изменениях, произошедших за рассматриваемый период, выявить причины этих изменений и оценить их влияние на экономику и социальное развитие общества.

Таблица 1
Основные параметры федерального бюджета

Основные параметры бюджета	2002 год	2003 год	Темп роста, %	2004 год	Темп роста, %	2005 год	Темп роста, %	2006 год	Темп роста, %
ВВП, млрд руб.									
Уровень инфляции									
Общий размер доходов									
Общий размер расходов									
Дефицит / профицит									

2) Анализ структуры и динамики доходной части бюджета. Динамику доходов проследите за три года. Анализ доходной части бюджета рекомендуется оформить в виде таблицы следующего содержания.

При выполнении названного раздела уточнить, какие доходы относят к налоговым, какие – к неналоговым, рассчитать удельный вес каждого вида доходов в общей сумме доходов бюджета и отдельно по группам доходов. Сделать выводы об изменениях, их причинах и последствиях.

Таблица 2

Анализ структуры и динамики доходов федерального бюджета

Основные источники доходов федерального бюджета	2002 год		2004 год		2006 год				
	Сумма доходов, млн руб.	В процентах к доходам		Сумма доходов, млн руб.	В процентах к доходам		Сумма доходов, млн руб.	В процентах к доходам	
		бюджета	по группе		бюджета	по группе		бюджета	по группе
Налоговые доходы, всего			100			100			100
в т. ч.									
...									
...									
...									
Неналоговые доходы, всего			100			100			100
в т. ч.									
...									
...									
...									
Безвозмездные перечисления									
Доходы от предпр. деят-ти									
Итого доходов		100			100			100	

3) Анализ структуры и динамики расходной части бюджета.
Динамику расходов проследите за три года. Третий раздел оформляется также в виде таблицы:

Таблица 3

Анализ структуры и динамики расходов федерального бюджета

Основные статьи расходов федерального бюджета	2002 год		2004 год		2006 год	
	Сумма расходов, млн руб.	В % к расходам	Сумма расходов, млн руб.	В % к расходам	Сумма расходов, млн руб.	В % к расходам
Общегосударственные вопросы						
Национальная оборона						
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность						
Национальная экономика						
Жилищно-коммунальное хозяйство						
Охрана окружающей среды						
Образование						
Культура кинематография и средства массовой информации						
Здравоохранение и спорт						
Социальная политика						
Межбюджетные трансферты						
ИТОГО РАСХОДОВ		100		100		100

При работе над третьей частью задания рекомендуется использовать данные по основным разделам, исключая подразделы, функциональной классификации расходов федерального бюджета. Сделайте общие выводы по разделу, включая анализ причин произошедших изменений и их влияния на экономическое развитие государства.

Задание к работе №2
«Анализ структуры и динамики

доходной и расходной частей бюджета Ивановской области»

Информацию о параметрах областного бюджета можно найти в региональной версии системы «Консультант ПЛЮС».

Выполняя это задание, обратите внимание на специфику доходной и расходной части территориального бюджета, отразите выявленные особенности в своих выводах.

Контрольная работа №2 включает аналогичные разделы. Анализ основных параметров областного бюджета необходимо провести за 5 лет, анализ доходной и расходной частей – за 3 года, включая текущий.

Задание к работе №3
«Анализ структуры и динамики
доходной и расходной частей бюджетов
государственных внебюджетных фондов»

Контрольная работа состоит из трех частей, которые соответствуют государственным внебюджетным фондам РФ:

1. Анализ динамики и структуры бюджета Пенсионного фонда РФ.
2. Анализ динамики и структуры Фонда обязательного медицинского страхования РФ.
3. Анализ динамики и структуры Фонда социального страхования РФ.

Таблица 1

Анализ динамики и структуры доходной
и расходной частей бюджета
Пенсионного Фонда РФ

Основные статьи бюджета Фонда	2004 год		2005 год		2006 год	
	Сумма, млн руб.	В % к доходам или расходам	Сумма расходов, млн руб.	В % к доходам или расходам	Сумма расходов, млн руб.	В % к доходам или расходам
Доходы, всего		100		100		100
в т. ч.						
...						
...						
...						
Расходы, всего		100		100		100
в т. ч.						
...						
...						
...						

Анализ динамики и структуры Фонда обязательного медицинского страхования РФ и анализ динамики и структуры Фонда социального страхования РФ следует оформить в таблицы соответственно 2 и 3, аналогичные таблице 1.

Анализ бюджета каждого из государственных внебюджетных фондов должен включать анализ динамики и структуры доходов и расходов за последние 3 года. Наименее важные статьи расходов можно объединить в «прочие». Необходимо сделать выводы о произошедших за анализируемый период изменениях, о причинах этих изменений и их влиянии на социальное развитие общества.

Выводы по проводимому анализу должны быть четкими, всесторонними, обоснованными, изложены в логической последовательности.

При выполнении работ полезно привлечение материалов периодической печати по названным тематикам из журнала «Финансы».

Завершить каждую из работ следует приведением списка использованной литературы, оформленным в соответствии с ГОСТом.

Студенты, выполнившие работы аналитического характера, вправе на экзамене по дисциплине воспользоваться результатами своей работы при ответе на вопросы билета по аналогичной тематике.

6. Методические указания по написанию рефератов. **Тематика рефератов**

Реферат является самостоятельной учебно-научной экономической работой, которая предполагает углубленное изучение, анализ и систематическое изложение избранной экономической проблематики, разностороннюю оценку ее содержания и значения. То есть реферат должен быть написан на уровне критического научно-аналитического обзора литературы с четко выраженным авторским отношением к рассматриваемым проблемам, идеям, результатам по выводам.

Реферат должен иметь краткое введение, в котором дается постановка вопроса, обосновывается актуальность и выбор темы, ее общая значимость, проблематика, степень разработанности, цель и задачи исследования. Изложение содержания реферата целесообразно разделить на параграфы для логической организации и удобства обозрения. Реферат должен быть написан четким, ясным литературно грамотным языком, изложение должно удовлетворять основным логическим требованиям определенности, последовательности, доказательности. Ключевые понятия и термины, обсуждаемые и используемые в реферате, должны

быть точно определены, законы - точно сформулированы, рассуждения должны быть обоснованными, опираться на факты. В заключении необходимо дать краткое резюме, итоги и выводы по проделанной работе, подчеркнуть ее значение.

Особое внимание следует уделить изучению, использованию, цитированию литературы, точному указанию литературных ссылок. Может быть использована любая относящаяся к теме литература, но желательно изучение и включение в список публикаций последних двух-трех лет. Кроме того, если предмет исследования регулируется нормативно-правовыми актами, целесообразно использовать соответствующие документы при написании реферата.

Общий объем реферата в пределах 25 страниц машинописного текста.

Темы рефератов

1. Монетаристская и кейнсианская трактовки спроса и предложения денег
2. Эволюция денежной системы России
3. Эволюция денег в России
4. Товарная природа полноценных денег
5. ЕВРО: перспективы на российском рынке
6. Перспективы развития электронных денег
7. Особенности инфляции в Российской Федерации
8. Электронные деньги как новейшие платежные средства
9. Проблема межбюджетных отношений в Российской Федерации
10. Особенности межбюджетных отношений в условиях реформирования системы муниципальных образований
11. Эволюция бюджетной системы России
12. Роль местных финансов в развитии административно-территориальной единицы
13. Направления развития казначейской системы исполнения бюджета
14. Эффективность контрольной функции федерального казначейства
15. Финансовый контроль в экономически развитых странах
16. Проблемы управления государственным долгом Российской Федерации
17. Развитие страхового рынка в России
18. Бюджетирование как метод финансового планирования
19. Направления повышения эффективности бюджетного процесса в России
20. Проблемы создания и использования стабилизационного фонда в России

21. Сущность и структура золотовалютных резервов Банка России
22. Финансовые ресурсы предприятия, особенности их формирования и использования в российских условиях
23. Денежные реформы в России
24. Тенденции развития кредитных отношений и их особенности в России
25. Организация безналичных расчетов в России
26. Функционирование банковских систем зарубежных стран
27. Перспективы развития банковской системы России
28. Характеристика валютной системы Российской Федерации в условиях современности
29. Денежно-кредитная политика как составная часть экономической политики государства
30. Разработка и реализация денежно-кредитной политики в РФ
31. Виртуальные банковские услуги
32. Организация валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации
33. Особенности формирования и современное состояние валютного рынка в России
34. Проблемы валютного регулирования и валютного контроля
35. Роль коммерческих банков в экономике страны и в развитии народного хозяйства
36. Проблема повышения эффективности банковской системы России
37. Современное состояние налично-денежного обращения в России и проблемы регулирования
38. Антиинфляционная политика как основная форма стабилизации денежной системы
39. Международные финансовые институты и их взаимоотношения с Россией

7. График текущего контроля знаний студентов

Период оценки знаний		Максимальное количество баллов	Балльная оценка видов работ студентов
Семестр	1 контрольная точка	14 баллов	Контрольная работа по разделу «Деньги и денежное обращение» - 3 балла; Поэлементная характеристика денежной системы России (конспект) – 3 балла; Устные ответы на семинарских занятиях – 4 занятия по 2 балла = 8 баллов.
	2 контрольная точка	41 балл	Контрольная работа по разделу «Финансы и финансовая система» - 3 балла; Домашняя контрольная работа «Анализ динамики и структуры федерального бюджета» - 4 балла; Домашняя контрольная работа «Анализ динамики и структуры бюджета Ивановской области» - 4 балла; Домашняя контрольная работа «Анализ динамики и структуры бюджетов государственных внебюджетных фондов» - 4 балла; Устные ответы на семинарских занятиях – 6 занятий по 2 балла = 12 баллов.
	3 контрольная точка	50 баллов	Контрольная работа по разделу «кредит и кредитные отношения» - 3 балла; Устные ответы на семинарских занятиях – 3 занятия по 2 балла = 6 баллов.
Экзамен			50 баллов
Итого			100 баллов

8. Вопросы к экзамену

1. Необходимость, происхождение, сущность денег. Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики.
2. Функции, виды денег. Роль денег в воспроизводственном процессе.
3. Денежный оборот: его содержание и структура.
4. Понятие денежного обращения: наличное и безналичное денежное

обращение.

5. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Формы эмиссии.
6. Денежная система и ее элементы. Денежная система России.
7. Инфляция: сущность, формы проявления, социально-экономические последствия, особенности проявления в России.
8. Возникновение финансов, социально-экономическая сущность и функции финансов.
9. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
10. Управление финансами: субъекты управления, структура органов управления государственными финансами.
11. Финансовая политика: содержание, задачи, типы.
12. Сущность финансового контроля. Государственный и негосударственный финансовый контроль.
13. Виды, формы и методы проведения финансового контроля.
14. Сущность и функции финансов предприятий и организаций.
15. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов предприятия
16. Финансовые ресурсы предприятия: особенности формирования и использования в условиях рынка.
17. Инвестиционная деятельность предприятия: содержание, участники, направления.
18. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
19. Бюджетный дефицит, управление бюджетным дефицитом.
20. Доходы бюджета, их состав и структура.
21. Расходы бюджета, их состав и структура.
22. Основы бюджетного устройства в России. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения в РФ.
23. Основы бюджетного планирования и бюджетного процесса. Организация бюджетного процесса в России.
24. Сущность и функции государственного кредита.
25. Сущность, причины, виды и формы государственного долга.
26. Классификация государственных займов.
27. Управление государственным долгом.
28. Социально-экономическая сущность и назначение внебюджетных фондов.
29. Государственные внебюджетные фонды РФ.
30. Сущность и функции финансов домашнего хозяйства.
31. Доходы и расходы домашнего хозяйства: их состав и структура.
32. Экономическая сущность и функции страхования. Классификация и виды страхования.
33. Страховой рынок и его структура.

34. Финансовые аспекты страховой деятельности.
35. Финансовые результаты в страховании и тарифная политика.
36. Необходимость, сущность, принципы и функции кредита.
37. Роль кредита в развитии экономики, его границы.
38. Основные формы кредита и его классификация.
39. Кредитная система России. Характеристика банковской системы.
40. Основные инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ.
41. Формы безналичных расчетов в России.

9. Библиография

1. Бабич А. М. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ. 2002. - 703 с.
2. Большаков С. В. Финансовая политика государства и предприятия: Курс лекций. – М.: Книжный мир, 2002. – 210 с.
3. Боровиков В. И. Денежное обращение, кредит и финансы: курс лекций. М.: Центр, 2002. – 224 с.
4. Брайчева Т. В. Государственные финансы России. – СПб.: Питер, 2002. – 224 с.
5. Бюджетная система России.: Учебник для вузов /Под ред. проф. Г.Б.Поляка. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. - 550с.
6. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов по экономическим специальностям /СПбГУЭФ – Романовский и др. – М.: Юрайт – М, 2001. – 615 с.
7. Годин А. М. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации. – М.: Дашков и К, 2002. – 339 с.
8. Денежное обращение и банки / Под ред. проф. Белоголовой Г. Н. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 271 с.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2001. - 464 с.
10. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / Пер. с англ. В.Лукашевича и др. - С.Пб., 1994. - 496с.
11. Казимагомедов А. А. Организация денежно-кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 271 с.
12. Леонтьев В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие для вузов. – СПб.: Знание, 2003. – 381 с.
13. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной.- М.: Финансы и статистика, 2000. – 606 с.

14. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов /Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 423 с.
15. Соколов Ю. А., Дубова С. Е. Организация денежно-кредитного регулирования / ГОУВПО Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2005. – 244 с.
16. Финансы рыночного хозяйства / М. А. Абрамова, О. И. Лаврушин, В. М. Родионова и др.; Вещ. ред. И. Н. Баньковская. – М.: Путь России: Экономическая литература, 2003. – 474 с.
17. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов /Под ред. проф. Г.Б.Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001. - 512с.
18. Финансы: Учебник для вузов./ Под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти.- М.: Изд-во «Перспектива»; изд-во «Юрайт», 2000.-520с.
19. Шенаев В. Н. Денежная и кредитная системы России. – М.: Наука, 1998. - 224с.

Периодическая литература:

Банковское дело: ежемесячный научно-практический банковский журнал.

БиНО: бюджетные учреждения.

Вопросы экономики: ежемесячный журнал.

Деньги и кредит: Ежемесячный журнал Центрального Банка России.

Деньги: еженедельный журнал издательского дома «Коммерсантъ».

Российский экономический журнал: ежемесячное научно-практическое издание.

Страховое дело: ежемесячный журнал.

Финанс: еженедельный журнал о личных и общественных финансах.

Финансовый бизнес: ежемесячный аналитический журнал.

Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет: Нормативные акты, комментарии. Приложение к журналу «Финансы».

Финансы: Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал.

Экономист: ежемесячный научно-практический экономический журнал.

Дубова Светлана Евгеньевна
Степанова Наталия Владимировна

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Учебно-методический комплекс
для студентов специальностей 080502
«Экономика и управление на предприятии»,
080503 «Антикризисное управление»,
080116 «Математические методы в экономике»

Технический редактор Г. В. Куликова

Подписано в печать 28.02.2006. Формат 60х84 ¹/₁₆.
Бумага писчая. Усл. печ. л. 2,79. Уч.-изд. л. 3,10.

Тираж 100 экз. Заказ

ГОУ ВПО Ивановский государственный химико-технологический
университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании кафедры экономики и
финансов ГОУ ВПО «ИГХТУ»
153000, г. Иваново, пр. Ф.Энгельса, 7