

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: директор Пятигорского института (филиала) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 05.09.2023 15:33:30

Уникальный программный ключ: «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиала) СКФУ

Методические указания

по выполнению практических работ

по дисциплине «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

для студентов направления подготовки /специальности

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

шифр и наименование направления подготовки/ специальности

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Методические указания для практических занятий по дисциплине: ОП.05 «Финансы, денежное обращение и кредит» составлены в соответствии с требованиями ФГОС к подготовке выпуска для получения квалификации бухгалтер. Предназначен для студентов, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Рассмотрено на заседании ПЦК колледжа Пятигорского института (филиала) СКФУ

Протокол № 8 от «22» марта 2021 г.

Пояснительная записка

Данные методические указания предназначены для закрепления теоретических знаний и приобретения необходимых практических навыков и умений по программе дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» для специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Практические занятия составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- оперировать кредитно -финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем;
- виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы;
- функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно -кредитной политики;
- структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных кредит бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

Практические (семинарские) занятия по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» проводятся, как правило, преподавателем по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для занятий по данной дисциплине задачи заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких студентов (по очереди) из числа успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена (зачета).

Практические (семинарские) занятия имеют целью закрепление наиболее важных и сложных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических (семинарских) занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

Подготовку к практическим (семинарским) занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические (семинарские) занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических (семинарских) занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические (семинарские) занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на семинары хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Тема 1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике

Роль финансов в современных экономических отношениях. Функции финансов в распределительных процессах: аккумулятивное, распределение, стимулирование, регулирование, планирование и контроль.

Цель – формирование теоретических знаний об экономических категориях «финансы» и «финансовые ресурсы»

Должен знать: роль финансов в современных экономических отношениях, функции финансов и их роль в развитии экономики.

Методические рекомендации

Финансы - это потоки средств, которые регулируются специальными методами, приемами и инструментами в правовом поле, которые имеют эквивалентность в денежном измерении, которые циркулируют в национальной экономике через создаваемые централизованные и децентрализованные фонды и, обеспечивают процесс формирования ВВП, национального дохода и национального богатства, а также их распределения и перераспределения. Финансы сопровождаются экономическими отношениями между всеми участниками экономического процесса.

Сущность финансов проявляется прежде всего через распределительную функцию. Распределительный процесс, осуществляемый с помощью финансов, сложен и многогранен. Ему присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения – внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное.

Финансы обслуживают разные этапы распределения стоимости общественного продукта, участвуя как в первичном распределении, так и в перераспределении.

В процессе распределения финансовых ресурсов общества государство решает две задачи:

1. Фискальную, связанную с принудительной мобилизацией части созданного национального дохода для удовлетворения собственных потребностей государства в финансовых ресурсах, для реализации установленных ему функций.

2. Регулирующую, обеспечивающую возможность эффективно корректировать развитие экономической системы общества.

Роль финансов в экономике определяется их ведущим положением среди других стоимостных распределительных категорий и возможностью влияния на все стадии воспроизводственного процесса.

В процессе стоимостного распределения финансы активно взаимодействуют с ценой, заработной платой, кредитом.

Влияние финансов на воспроизводственный процесс

Объективные предпосылки влияния финансов на воспроизводственный процесс заложены в функциях этой категории:

- распределительная функция позволяет формировать финансовые ресурсы и целевые денежные фонды в соответствии с потребностями развития общественного воспроизводства в целом и отдельных его хозяйствующих субъектов;
- контрольная функция отражает через движение финансовых ресурсов течение экономических процессов в обществе.

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с историей возникновения финансов и факторами, обусловившими их развитие.

При этом важно уяснить, что в условиях рыночной экономики роль финансов значительно возрастает, так как от финансового положения организации (предприятия) зависят ее положение на рынке, конкурентоспособность, выживаемость и перспективы.

В свою очередь рентабельная деятельность организаций (предприятий) позволяет реализовать интересы государства по осуществлению его политических, экономических и социальных функций посредством формирования доходной части бюджетов различных уровней и обеспечить высокий уровень оплаты труда работникам.

Изучая различные направления финансовых отношений важно понять, в чем заключается их отличие от денежных отношений.

Раскрывая сущность финансов как экономической категории необходимо рассмотреть функции, с помощью которых реализуется общественное назначение финансов, и показать механизм действия и значимость каждой из них.

Характеризуя категорию «финансовые ресурсы» важно понять специфику их содержания и отличие от денежных средств, а также показать их функциональное назначение в процессе расширенного воспроизводства ВВП и НД. Кроме того, необходимо рассмотреть состав финансовых ресурсов.

Вопросы для самоконтроля

1. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения финансов?
2. Что такое финансы?
3. Как происходило развитие финансовых отношений?
4. Какие черты присущи финансовым отношениям?
5. Чем отличаются финансовые отношения от денежных?
6. Каковы основные направления финансовых отношений?
7. Какие функции выполняют финансы?
8. В чем заключается распределительная функция финансов?
9. Кто является субъектами распределения?
10. Что выступает объектом распределения?
11. Как осуществляется первичное распределение?
12. Как происходит вторичное распределение?
13. С чем связана необходимость перераспределения национального дохода?
14. Какие инструменты используются в процессе перераспределения?
15. В чем заключается регулирующая функция финансов?
16. Как проявляется контрольная функция финансов?
17. Как реализуется контрольная функция финансов?
18. Что такое финансовые ресурсы?
19. Каков состав финансовых ресурсов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

Тема 2. Современная финансовая политика РФ

Финансовая политика как самостоятельная сфера деятельности государства. Денежно-кредитное, бюджетно-налоговое, инвестиционное, таможенное и др. направления финансовой политики.

Цель - ознакомить студентов с современной финансовой политикой РФ.

Должен знать: Денежно-кредитное, бюджетно-налоговое, инвестиционное, таможенное и др. направления финансовой политики.

Методические рекомендации

Основа современной финансовой политики — это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на умелом сочетании частных и государственных хозяйствующих субъектов.

Вся система управления финансами базируется на финансовой политике государства. В разработке финансовой политики участвуют законодательная и исполнительная ветви власти.

Главной целью социально-экономической политики Российской Федерации является последовательное повышение уровня жизни населения, снижение социального неравенства, сохранение и приумножение культурных традиций, восстановление экономической и политической роли страны в мировом сообществе. В связи с этим безусловным приоритетом в области социальной политики являются инвестиции в человека.

В современной России, в силу особенностей ее конституционного строя, приоритет в разработке финансовой политики принадлежит Президенту Российской Федерации, который в

ежегодных посланиях Федеральному Собранию определяет основные направления финансовой политики на текущий год и на перспективу.

Структура финансовой политики включает в себя:

- Бюджетную политику
- Налоговую политику
- Денежную политику
- Кредитную политику
- Ценовую политику
- Таможенную политику.

В свою очередь финансовая политика государства является лишь средством осуществления его экономической и социальной политики, то есть выполняет вспомогательную роль. Не надо забывать и другие направления государственной политики - национальное, геополитическое, военное.

Совокупность этих пяти направлений и определяет финансовую политику, служащую основным инструментом проведения государственной политики.

Финансовая политика РФ носит спонтанный характер и направлена на максимальную концентрацию денежных ресурсов в руках государства при постоянном сужении базы формирования доходной части бюджета

Финансовая политика РФ, как часть системы управления финансами, является прерогативой федеральных органов управления.

На уровне субъектов Федерации возможности принятия решений ограничены, и функции органов власти субъектов Федерации в финансовой политике незначительны. Эти функции ограничиваются бюджетом и местными налогами.

Руководители субъектов Федерации участвуют в выработке финансовой политики государства как члены Совета Федерации, но это не расширяет их функции в принятии решений в данной области.

В России финансовая политика является прерогативой федеральных органов управления. Поэтому под государственной финансовой политикой понимается совокупность мероприятий государства в области финансов, проводимых в целях мобилизации финансовых ресурсов, их распределения и использования для осуществления своих функций и задач.

К федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим выработку и обеспечивающим проведение финансовой политики, относятся:

- Правительство РФ — обеспечивает проведение в России единой финансовой политики;
- Министерство финансов РФ — осуществляет выработку единой государственной финансовой политики.

Единая государственная финансовая политика имеет сложную структуру и может быть представлена как совокупность бюджетной политики, налоговой политики, страховой политики, политики в сфере государственного долга.

Бюджетная политика включает: политику в области доходов бюджета, политику в области расходов бюджета, политику в отраслях экономической деятельности, политику в области межбюджетных отношений.

Политика в области доходов бюджета базируется на следующих основных принципах:

принцип достаточности доходов означает, что доходы бюджета должны обеспечивать общественные потребности, реализуется путем законодательного закрепления соответствующих видов доходов за органами государственной власти и местного самоуправления;

принцип стабильности доходов предполагает, что механизм формирования бюджетных доходов устанавливается нормативными правовыми актами таким образом, чтобы на длительный срок обеспечить стабильность поступления, возможность планирования и прогнозирования доходов;

принцип автономности доходов базируется на четком, установленном на длительный срок разграничении полномочий в области доходов между федеральным, региональными и местными бюджетами;

принцип оптимального сочетания налоговых и неналоговых доходов реализуется путем установления такого соотношения налоговых и неналоговых доходов, которое наиболее целесообразно на данном этапе экономического развития.

Решающую роль в политике доходов бюджета играет налоговая политика.

Налоговая политика — система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения. Налоговая политика выражается в видах применяемых налогов, величинах налоговых ставок, установлении круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, в налоговых льготах.

Различают стратегическую налоговую политику и тактическую налоговую политику. **Стратегическая налоговая политика** содержит наиболее общие положения, отражающие основные тенденции развития налоговых отношений. В стратегической части налоговой политики выделяют несколько обязательных направлений:

- первое направление представляет собой развитие налоговой системы. В его рамках определяются перспективы развития отдельных налогов или их групп, а также общие принципы установления соотношений между различными группами налогов;
- второе направление затрагивает совершенствование системы налогового администрирования, т. е. системы управления налоговыми отношениями, в конечном итоге обеспечивающей поступление доходов в бюджетную систему страны;
- третье направление связано с решением иных проблем налоговых отношений, начиная от развития налогового законодательства и заканчивая организацией взаимодействия между различными субъектами налоговых отношений.

Таможенная политика – целенаправленная деятельность государства по регулированию внешнеторгового обмена (объема, структуры и условий экспорта и импорта) через установление соответствующего таможенного режима перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу.

- **Сущность таможенной политики** проявляется в таможенно-тарифном законодательстве, организации таможенных союзов, заключении таможенных конвенций, создании свободных таможенных зон и т.д.
- **Протекционистская таможенная политика** направлена на создание наиболее благоприятных условий для развития отечественного производства и внутреннего рынка. Ее основные цели достигаются путем установления высокого уровня таможенного обложения на импортируемые товары

Страховая политика Российской Федерации направлена на превращение страховой отрасли в стратегически значимый сектор экономики России, повышение качества и расширение спектра страховых услуг, поддержку стабильности страхового рынка, увеличение доверия организаций и граждан к страховым услугам и предусматривает проведение следующих основных мероприятий:

- внедрение новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации;
- развитие доступного для потребителей микрострахования, предусматривающего невысокие страховые суммы, ограниченный перечень рисков, низкую стоимость, простой порядок оформления договора страхования и урегулирования убытков;
- расширение региональных программ развития отдельных видов страхования с учетом отраслевой, географической, демографической, природно-климатической специфики субъектов Российской Федерации;
- развитие новых видов страхования в сфере природопользования и охраны окружающей среды.

Современная финансовая политика является составной частью экономической политики Российской Федерации, основные цели и задачи которой разрабатываются и реализуются Президентом РФ, исполнительными органами государственной власти РФ и утверждаются законодательными органами государственной власти РФ в ходе рассмотрения и утверждения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год. 8

Финансовая политика Российской Федерации в настоящее время определяется положениями Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2021 года,

В соответствии с перечисленными документами современная финансовая политика Российской Федерации нацелена на формирование финансовой основы для «перехода от экспортно-сырьевой модели к инновационному социально ориентированному типу экономического развития, создания необходимых предпосылок для поддержания в долгосрочном периоде высоких темпов экономического роста и макроэкономической стабильности»² повышения благосостояния населения.

В ее составе главное место отводится бюджетной политике, которая играет определяющую роль в формировании финансовой базы развития государства и обеспечении достойных условий жизни для его граждан.

Через бюджетную систему РФ проходят средства, эквивалентные более трети ВВП, что позволяет обеспечить финансирование предоставления важнейших государственных и муниципальных услуг и выполнение возложенных на все органы государственной власти и органы местного самоуправления функций.

В свою очередь бюджетная политика подразделяется на политику мобилизации доходов в бюджеты, политику в области расходов бюджетов и политику в сфере межбюджетных отношений.

Финансовая политика предполагает укрепление и развитие международных экономических связей, обеспечивая при этом условия для реализации совместных мероприятий. Эволюция производительных сил, научно-технического прогресса на сегодняшний день достигло такого уровня, что выполнять отдельные программы одно государство не в силах.

Современная финансовая политика - это составная часть социально-экономической политики Российской Федерации.

Финансовая политика Российской Федерации определяется положениями Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и ежегодными бюджетными посланиями Президента РФ Федеральному Собранию РФ «О бюджетной политике на очередной финансовый год и среднесрочную перспективу».

Вопросы для самоконтроля

1. Финансовая политика как самостоятельная сфера деятельности государства
2. Финансовая политика включает в себя: что ?
3. Цели и задачи налоговой политики
4. Цели и задачи финансовой политики
5. Цели и задачи страховой политики
6. Цели и задачи таможенной политики
7. Роль федеральных органов в формировании финансовой политики РФ.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3

Тема 3. Управление финансами

Прямые и косвенные методы управления финансами. Министерство финансов РФ и его функции. Федеральное казначейство. Счетная палата РФ. Финансовое планирование и прогнозирование.

Составление бюджетов как основной способ финансового планирования. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта. Формы и методы финансового контроля. Государственный и негосударственный финансовый контроль.

Цель – формирование теоретических знаний о процессе управления финансами.

Должен знать: методику управления финансами, роль Федерального казначейства. Счетной палаты РФ.

Методические рекомендации

Управление – это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата. Важной областью управленческой деятельности является управление финансами; осуществляет его специальный аппарат с помощью особых приемов и методов, в том числе разнообразных стимулов и санкций.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом. В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: планирование, оперативное управление, контроль.

Управление финансами осуществляется различными методами: **косвенными и прямыми**.

Косвенные методы реализуются в ходе перераспределения ВВП и формирования фондов денежных средств различных участников общественного производства.

Государственный аппарат управления финансами воздействует не только на публичные финансы, но и на других участников хозяйственных связей и воздействует на них прежде всего косвенными методами.

К косвенным методам государственного регулирования относятся:

1. Формирование и поддержание конкурентной среды в экономике и ограничение монополизации рынка.
2. Государственное регулирование цен естественных монополий.
3. Защита контрактных отношений между субъектами рынка.
4. Эффективная таможенная политика.
5. Содействие развитию страхового дела и страхование предпринимательских рисков.
6. Содействие развитию рынка капитала.

Наряду с косвенными методами регулирования финансов государство использует **методы прямого административного воздействия** на финансовую деятельность участников хозяйственных связей.

1. Лицензирование предпринимательской деятельности, установление квот на производство некоторых товаров, установление предельных цен по ряду товаров и услуг
2. Финансовое дотирование и субсидирование производства отдельных видов товаров и услуг.
3. Применение государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров.
4. Реализация системы социальных гарантии и финансовой защиты в отношении малообеспеченных слоев населения.
5. Установление льгот по налогам и различным платежам в бюджет и внебюджетные фонды для конкретных налогоплательщиков.
6. Применение финансовых санкции в отношении нарушителей финансовой дисциплины.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны сформировать представление об управлении финансами, выделив основные элементы данного процесса, такие как оперативное управление и финансовый контроль. Федеральное казначейство. Счетная палата РФ. Финансовое планирование и прогнозирование.

При изучении данной темы большое значение имеет характеристика задач и функций организационных структур, осуществляющих управление финансами. В связи с этим, необходимо рассмотреть деятельность высших органов представительной и исполнительной власти в области управления финансами, а в частности бюджетным процессом, налогообложением, государственным долгом. Важно показать механизм оперативного управления финансовой системой со стороны Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, Федеральной комиссии по ценным бумагам, ЦБ, Государственного таможенного комитета и других структур.

Кроме этого, целесообразно рассмотреть механизм управления финансами на микроуровне (в отдельной фирме, на предприятии), обратив внимание на задачи и функции финансового менеджера, связанные с управлением капиталом фирмы для обеспечения максимальной прибыли при минимальном риске.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое управление финансами?

2. Кто является субъектами управления финансами?
3. Что выступает объектом управления финансами?
4. Каковы основные этапы процесса управления финансами?
5. Что предполагает финансовое прогнозирование, и какова его цель?
6. Что включает финансовое планирование?
9. В каких формах осуществляется финансовый контроль?
10. Кто осуществляет общее управление финансами в РФ?
11. Какие органы осуществляют оперативное управление финансами в РФ?
12. Каковы основные задачи и функции Министерства финансов РФ?
13. Каковы основные задачи и функции Федерального казначейства РФ?
14. Каково значение Министерства по налогам и сборам в процессе управления финансами

РФ?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

Тема 4. Финансовая система РФ

Понятие и структура финансовой системы РФ. Централизованные финансы. Децентрализованные финансы. Домашнее хозяйство.

Цель- ознакомить студента с существующей финансовой системой России, и ее структурой

Должен знать- понятие финансовая система, его звенья: централизованные финансы, децентрализованные финансы, финансы домашних хозяйств.

Методические рекомендации

Понятие финансовая система – это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер или звеньев финансовых отношений, которые характеризуются особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве

Структура централизованных финансов: государственный бюджет; внебюджетные фонды; государственный кредит; фондовый рынок.

Роль и задачи внебюджетных фондов. В настоящее время в РФ насчитывается более 30 внебюджетных фондов социального и экономического назначения. В этих фондах концентрируются огромные средства – свыше 60% доходов государственного бюджета.

Роль и задачи государственных кредитов. Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу привлечения государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций для финансирования государственных расходов. Реже государство является кредитором, предоставляя ссуды юридическим и физическим лицам.

Роль и задачи фондового рынка. Фондовый рынок - это особый вид финансовых отношений, возникающих в результате купли-продажи специальных финансовых активов – ценных бумаг. Основная его задача – обеспечение процесса перелива капитала в отрасли с высоким уровнем дохода через мобилизацию и эффективное использование временно свободных денежных средств.

Перечислите функции внебюджетных фондов; государственных кредитов; фондового рынка.

Структура децентрализованных финансов: финансы предприятий и организаций;

Основу децентрализованных финансов составляют финансы предприятий и организаций (хозяйствующих субъектов) – денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных ресурсов по выполнению своих обязательств перед государством, другими предприятиями, персоналом и др.;

- финансы коммерческих предприятий (организаций)
- финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий
- финансы некоммерческих предприятий (организаций)
- финансы общественных организаций и объединений

Здесь создаются материальные блага, производятся товары и оказываются услуги – создается национальный доход, являющийся источником централизованных государственных фондов.

Структура финансов домашних хозяйств.

Понятие «**домашнее хозяйство**» включает хозяйство совместно проживающих людей, осуществляющих различные виды деятельности, вследствие чего образуются и используются финансовые ресурсы и доходы, формируется общий бюджет. Домашнее хозяйство часто отождествляется с понятием семьи, вместе с тем в состав домашнего хозяйства может входить один человек.

Функции финансов домохозяйств:

- распределительная
- контрольная
- регулирующая

Распределительная функция финансов выражается в распределении на последней ступени стоимости валового внутреннего продукта между всеми участниками домашних хозяйств. К участникам домашних хозяйств относятся дети, совершеннолетние неработающие члены семьи. Поэтому через распределительную функцию каждый человек получает денежные средства для поддержания жизни. Распределяется семейный бюджет после выплаты всех налогов и других обязательных платежей.

Контрольная функция домашних хозяйств выражается в поддержании определенного уровня потребления, обычного для каждой семьи и ее членов, поскольку этот уровень может изменяться, повышаясь или снижаясь, под воздействием различных макроэкономических факторов и микроэкономических ситуаций.

Регулирующая функция домашних хозяйств заключается в сбалансированном развитии домашних хозяйств при согласовании интересов и взаимопонимании участников домашних хозяйств на основе перераспределения денежных средств или путем саморегулирования.

Под бюджетом домашнего хозяйства понимают форму образования и использования фонда денежных средств домохозяйства, который объединяет совокупные доходы и расходы членов домохозяйства, обеспечивающие их личные потребности.

Планирование бюджета домохозяйства зависит от 2 факторов:

- фактор истории (как принято в той или иной семье делать покупки и тд)
- фактор современности (современное состояние экономики)

Доходы служат основным источником удовлетворения потребностей домашних хозяйств в потребительских товарах и услугах, накопления, обязательных платежей, т.е. осуществления расходов.

Доходы домашних хозяйств можно разделить по различным критериям. Прежде всего можно выделить доходы в денежной и натуральной формах.

Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются чаще всего по источникам поступлений. Денежные доходы домохозяйств складываются из трех источников:

1. заработная плата (начисленная зарплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам и окладам, выплаты за работу в особых условиях, премии, оплата ежегодных отпусков, плата за выслугу лет и др).
2. социальные и страховые выплаты (пенсии, пособия, стипендии и др.). Страховые и социальные поступления являются неоднородными. Можно выделить те из них, которые зависят напрямую или косвенно от трудового вклада работников. В первую очередь это относится к большей части пенсионных выплат, которые можно рассматривать как трудовые пенсии.
3. доходы от предпринимательской деятельности. К доходам от предпринимательской деятельности домашних хозяйств относят любые формы доходов, которые возникают как результат осуществления предпринимательской деятельности и достигаются не за счет уменьшения накопленного имущества домашних хозяйств. Эти формы возможны, как в рамках организованного ведения бизнеса (зарегистрированные предприятия, в частности, индивидуальные частные предприятия, малые предприятия), так и неорганизованного.

Среди неорганизованных форм можно выделить частную неорганизованную торговлю, надомное и кустарное производство, оказание частных услуг.

4. доходы от операций с личным имуществом. (доходы от продажи движимого и недвижимого имущества, находящегося в собственности)
5. денежные накопления в финансово-кредитной сфере. (проценты по вкладам в коммерческих банках; дивиденды по акциям; купонные доходы по облигациям, рентные платежи от сдачи имущества во временное пользование)

К последним относят продукты, полученные в личном подсобном хозяйстве, садоводствах, огородничествах, а также натуральную оплату от сельскохозяйственных предприятий, которые потребляются в домашнем хозяйстве. Если домашнее хозяйство часть продуктов производит с целью реализации на рынке, то доходами следует считать денежные средства, вырученные от их продажи.

Государственное участие в формировании доходов граждан может происходить по двум направлениям: прямое и косвенное участие.

Под прямым участием понимается применение финансовых инструментов, связанных с непосредственными выплатами гражданам бюджетных средств либо средств внебюджетных фондов, а также инструментов удержания части таких доходов в денежной форме. К инструментам прямого регулирования доходов граждан относят:

- заработную плату работников бюджетной сферы;
- государственные пенсии;
- государственные пособия по различным основаниям;
- налоговые платежи.

Посредством косвенного регулирования доходов домохозяйств и отдельных граждан государство воздействует не столько на сами доходы граждан, сколько на их поведение в качестве субъектов экономической деятельности. При этом основными инструментами косвенного регулирования доходов домохозяйств являются:

- установление минимального размера оплаты труда;
- налоги на имущество и косвенные налоги;
- цены и тарифы на социально-значимые услуги государственных организаций и учреждений.

Среди основных налогов, влияющих на уровень доходов граждан следует выделить:

- налог на доходы физических лиц (13%; для отдельных видов доходов 35%, для нерезидентов - 30%)
- налог на имущество физ. лиц
- транспортный налог.

Расходы домохозяйства представляют собой сумму фактических затрат, произведенных членами домохозяйства в течение учетного периода

В зависимости от функционального назначения расходы могут быть разделены на следующие основные группы:

- Налоги и другие обязательные платежи. Налоги и другие обязательные платежи можно разделить на несколько групп, в том числе можно выделить следующие виды расходов: налоги, коммунальные платежи, возврат основной суммы полученного кредита и выплата процентов, страховые платежи.

Налоги — НДФЛ, налог на имущество физ. лиц, НДС, акцизы, налог на прибыль (косвенно влияет) Оставшаяся после выплаты налогов, сборов, коммунальных и других ежемесячных платежей часть совокупных доходов домашнего хозяйства составляет располагаемые доходы и расходуется с целью удовлетворения потребностей и сбережения.

- Личные потребительские расходы, то есть покупка товаров, оплата услуг. Расходы домашнего хозяйства на покупку товаров и оплату услуг зависят от объема денежных доходов, от суммы налогов и других обязательных платежей, от уровня розничных цен, потребностей членов домохозяйства. домашнее хозяйство считается бедным, если оно тратит более половины своего дохода на питание.

1. Понятие финансовая система – это....
2. Цели и задачи государственного бюджета, внебюджетных фондов, государственного кредита, фондового рынка
3. Структура централизованных финансов: государственный бюджет; внебюджетные фонды; государственный кредит; фондовый рынок.
4. Структура децентрализованных финансов: финансы предприятий и организаций
5. Структура централизованных финансов
6. Функции финансов домохозяйств:

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

Тема 5. Бюджет и бюджетная система РФ

Бюджет и бюджетная система РФ. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Функции бюджета. Структура и принципы построения бюджетной системы. Бюджетный процесс и его этапы. Бюджетная классификация. Доходы и расходы федерального бюджета. Налоги как основной источник формирования бюджетов всех уровней. Структурирование налогов в Налоговом кодексе РФ. Основные федеральные налоги. Дефицит бюджета: его причины и способы финансирования

Цель – ознакомить студентов с бюджетом и бюджетной системой России

Должен знать: понятие бюджет и бюджетная система, их роль, цели и задачи бюджетной системы России

Методические рекомендации

Рассмотреть понятие бюджет. Бюджет – это система образования и расходования денежных средств, которые предназначены для финансирования обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

С помощью государственного бюджета государственные власти получают денежные ресурсы для содержания армии, государственного аппарата и т. д.

Государственный бюджет – это финансовый план государства, с помощью которого органы власти получают реальную экономическую возможность осуществлять властные полномочия.

Задачи бюджета:

- 1) перераспределение ВВП;
- 2) финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществление социальной политики государства;
- 3) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- 4) контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств на уровнях государственной и территориальной власти проявляется распределительная функция бюджета.

1. Образование доходов бюджета.

В процессе образования доходов бюджета происходит изъятие части ВВП в пользу государства. В связи с этим возникают финансовые взаимоотношения государства с налогоплательщиками.

Доходы бюджета преследуют единственную цель, заключающуюся в формировании доходной части бюджетов разных уровней. Им свойственны обезличенность и денежная форма.

Доходы бюджета могут носить налоговый и неналоговый характер. Источники налоговых доходов: прибыль, заработная плата, ссудный процент, рента, добавленная стоимость, накопления и др.

Неналоговые доходы бюджетов образуются в результате экономической деятельности государства или при перераспределении уже полученных государством доходов по уровням бюджетной системы.

2. Использование (расход) бюджетных средств.

Расходы бюджета – это денежные средства, которые направляются на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджетополучатели – это организации производственной и непроизводственной сферы, которые могут получать и распределять средства бюджета; они финансируются через бюджетные расходы.

Бюджетная система – это главное звено финансовой системы государства, является составляющей частью бюджетного устройства.

Бюджетная система – это совокупность бюджетов государств, административно-территориальных образований, государственных учреждений и фондов, которые самостоятельны в бюджетном отношении. Она основана на правовых нормах, экономических отношениях и государственном устройстве.

Построение бюджетной системы зависит от формы административного и государственного устройства страны. Все государства подразделяются, в зависимости от степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями на: унитарные, федеративные и конфедеративные.

Унитарное государство – форма государственного устройства, при котором административно-территориальные образования не имеют собственной государственности и автономии.

Бюджетная система унитарного государства состоит из государственного и местных бюджетов.

Федеративное государство – это система государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, политически самостоятельны в рамках компетенций, распределенных между центром и ними, и имеют собственную государственность. Бюджетная система федеративного государства состоит из федерального бюджета, бюджета членов федерации и местных бюджетов.

Конфедеративное государство – это постоянный союз суверенных государств, преследующий достижение политических или военных целей. Его бюджет формируется из взносов, входящих в конфедерацию. У государств-членов конфедерации существуют свои бюджетные и налоговые системы.

Бюджетная система состоит из бюджетов следующих уровней (ст. 10 БК РФ):

1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
2) бюджеты субъектов РФ (РФ) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

3) местные бюджеты, в том числе:

а) бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

б) бюджеты городских и сельских поселений. Согласно ст. 11 БК РФ, федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Годовой бюджет составляется на один финансовый год, который равен календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие бюджет и бюджетная система РФ.
2. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.
3. Функции бюджета.
4. Структура и принципы построения бюджетной системы

5. Доходы и расходы федерального бюджета
6. Основной источник пополнения бюджета

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

Тема 6. Внебюджетные фонды

Структура внебюджетных фондов РФ. Источники формирования средств внебюджетных фондов. Направления расходования внебюджетных фондов. Методика расчёта отчислений во внебюджетные фонды.

Цель – формирование теоретических знаний о содержании внебюджетных фондов

Должен знать: структуру внебюджетных фондов и их роль в экономике России, источники формирования, методику расчета.

Методические рекомендации

Внебюджетные фонды — это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности. Они выступают одним из звеньев государственных финансов.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход, в процессе перераспределения которого создается преобладающая часть фондов. Основными методами, используемыми при мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов, являются специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Впервые целевые внебюджетные фонды стали создаваться в Российской Федерации в период перехода страны на новые экономические отношения на основе Закона РСФСР от 10 октября 1991 г. № 1734-1 «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР», что привело к появлению нового звена общегосударственной системы финансов.

Государственные внебюджетные фонды — это государственные фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета, управляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для осуществления расходов в интересах граждан на: социальное обеспечение по возрасту; социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о социальном обеспечении; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Бюджетный кодекс РФ включает в число государственных внебюджетных фондов Российской Федерации:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, к которым относятся:

- 1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:
 - а) организации;
 - б) индивидуальные предприниматели;
 - в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2. Федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования могут устанавливаться иные категории страхователей, являющихся плательщиками страховых взносов.

Для лиц, производящих выплаты физическим лицам, применяются следующие тарифы страховых взносов.

- 1) Пенсионный фонд Российской Федерации - 22 процента;
- 2) Фонд социального страхования Российской Федерации - 2,9 процента;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 5,1 процента (в ред. Федерального закона от 16.10.2010 N 272-ФЗ).

Характеризуя направления внебюджетных фондов в России на современном этапе, следует уделить внимание формированию и использованию внебюджетных средств, по всем фондам, следует уделить внимание проблемам и перспективам ее эффективности формирования их из различных источников .

Вопросы для самоконтроля

1. Что собой представляет внебюджетный фонд?
2. К цели задачи внебюджетных фондов?
3. Цели и задачи формирования пенсионного фонда?
4. Цели и задачи формирования фонда обязательного медицинского страхования?
5. Цели и задачи формирования фонда социального страхования?
6. Основные источники формирования внебюджетных фондов?
7. Программа государственной поддержки внебюджетных фондов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7

Тема 7. Финансы коммерческих организаций

Источники формирования ресурсов предприятия. Порядок формирования и управление основным и оборотным капиталом, издержки организации. Капитал и прибыль коммерческой организации.

Цель – формирование теоретических знаний о финансах коммерческих организаций и предприятий

Должен знать: особенности формирования финансов коммерческих организаций, роль основных и оборотных средств, издержки коммерческих организаций, капитал и прибыль порядок формирования.

Методические рекомендации

Источниками собственных финансовых ресурсов коммерческих организаций являются:

- уставный капитал (средства от продажи акций и паевые взносы участников);
- резервы, накопленные предприятием;
- прочие взносы юридических и физических лиц (целевое финансирование, пожертвования, благотворительные взносы и др.

При создании предприятия источником приобретения основных средств, нематериальных активов, оборотных средств является уставный капитал.

За счет него создаются необходимые условия для осуществления предпринимательской деятельности. Уставной капитал представляет собой сумму средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия.

Формирование уставного капитала может сопровождаться образованием дополнительного источника средств - эмиссионного дохода. Этот источник возникает в случае, когда в ходе первичной эмиссии акции продаются по цене выше номинала. При получении этих сумм они зачисляются в добавочный капитал.

Поступление выручки от реализации свидетельствует о завершении кругооборота средств. До поступления выручки издержки производства и обращения финансируются за счет источников формирования оборотных средств. Результат кругооборота вложенных в деятельность средств - возмещение затрат и создание собственных источников финансирования: амортизационных отчислений и прибыли.

Прибыль и амортизационные отчисления являются результатом кругооборота средств, вложенных в производство, и относятся к собственным финансовым ресурсам предприятия, которыми они распоряжаются самостоятельно.

Назначение амортизационных отчислений - обеспечивать воспроизводство основных производственных фондов и нематериальных активов.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как «финансы организаций и предприятий», «доходы», «расходы», «прибыль» организаций. Важно также раскрыть функции, выполняемые финансами организаций и предприятий и рассмотреть направления финансовых отношений организаций и предприятий.

Характеризуя финансы коммерческих организаций и предприятий необходимо показать факторы, влияющие на их организацию, а также раскрыть значение важнейших стоимостных показателей работы предприятия, таких как выручка от реализации продукции, себестоимость продукции и прибыль. Кроме этого, рекомендуется рассмотреть взаимоотношения предприятий с различными сферами и звеньями финансовой системы.

Характеризуя финансы некоммерческих организаций важно отразить их особенности и показать источники их финансирования и направления расходования средств.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое финансы организаций и предприятий?
2. Каковы основные группы финансовых отношений организаций и предприятий?
3. Какие функции выполняют финансы организаций и предприятий?
4. Кто осуществляет финансовый контроль за деятельностью организаций и предприятий?
5. Какова цель создания коммерческой организации (предприятия)?
6. Каковы принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий)?
7. Что собой представляют доходы и расходы организации (предприятия), и какова их структура?
8. Что собой представляет прибыль организации, и каковы ее функции?
9. Как происходит распределение прибыли организации (предприятия)?
10. Каковы направления использования средств фонда накопления и фонда потребления?
11. Что включают основные средства организации (предприятия)?
12. Какова структура оборотных средств организации (предприятия)?
13. Как организуется финансовая работа в организации?
14. Каковы цели создания некоммерческих организаций?
15. В каких формах осуществляют свою деятельность некоммерческие организации?
16. Каковы особенности финансов некоммерческих организаций?
17. Каковы источники финансирования деятельности некоммерческих организаций?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8

Тема 8 Управление корпоративными финансами

Понятие и управления корпоративными финансами. Обязанности финансовый менеджер (управляющего)

Цель –ознакомить студентов с понятием корпоративные финансы, рассмотреть их роль в экономике.

Должен знать- студент должен знать виды формы корпоративных финансов, порядок формирования и расходования их.

Методические рекомендации

Корпоративные финансы- это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств, образующихся в процессе производства и реализации продукции, работ и услуг.

Функции корпоративных финансов :

- распределительную- выражающуюся в распределении денежных фондов между различными стадиями производства и потребления (например, привлеченные средства в уставный фонд направляются на приобретение оборудования и закуп сырья, которые в свою очередь участвуют в производстве нового вида продукции, после реализации которого поступающие деньги направляются на дальнейшее производство и, например, выплату заработной платы);
- контрольную- посредством корпоративных финансов осуществляется контроль не только за процессом формирования, распределения и использования денежных фондов, но и за процессом производства и реализации, соблюдением технологий производства, вопросами снабжения, соблюдения условий трудового законодательства и т.д.

Студент должен знать, какие основные принципы заложены в основе организации корпоративных финансов, например:

- самостоятельность в сфере финансовой деятельности- самостоятельно финансирует все направления своих расходов в соответствии с производственными планами, распоряжается имеющимися финансовыми ресурсами и т.д.;
- самофинансирование - полная окупаемость затрат не только по производству продукции, но и расширению производственно-технической базы.

Что относится к основным задачам корпоративного управления, перечислите их.

Студенту следует ознакомиться с основными элементами системы корпоративного управления, перечислить их , например к элементам управления, можно отнести :

- стратегия корпоративного управления;
- организационная структура, обеспечивающая корпоративное управление;
- системы и процессы корпоративного управления;
- корпоративный стиль управления;
- сумма корпоративных навыков персонала, состав персонала и совместно разделяемые корпоративные ценности и т.д.

В современной корпорации управление финансами осуществляет финансовый менеджер. Он несет полную ответственность за результаты ее финансовой деятельности.

Уровень финансового управления в корпорации во многом зависит от профессиональных качеств финансового менеджера.

Рассмотрим минимальный перечень задач, которые приходится решать финансовому менеджеру:

- организация финансового анализа, планирования и прогнозирования;
- анализ и оценка эффективности привлечения заемного капитала;
- оценка использования финансовых ресурсов (внутренних и внешних);
- выбор наиболее рациональных источников финансирования инвестиционных проектов;
- управление портфелем финансовых активов;
- контроль, с помощью которого отслеживают финансовую целесообразность приоритетных хозяйственных операций, и др.

Управление корпоративными финансами тесно связано с понятием финансовая стратегия и финансовая политика. Рассмотрите каждую и дайте характеристику им.

Рассмотрите понятие финансовая стратеги и финансового планирования и их взаимосвязь. Роль финансового анализа цели задачи его проведения.

Принятие управленческие решения тесно связано с результатами финансового анализа. По результатам проведенного финансового анализа финансовый менеджер определяет фактическое состояние корпоративных финансов.

Результаты финансового анализа имеет первостепенное значение для широкого круга пользователей, как внутренних, так и внешних по отношению к корпорации, партнеров, инвесторов и кредиторов.

Для внутренних пользователей, к которым в первую очередь относятся руководители предприятия, результаты финансового анализа необходимы для оценки деятельности предприятия и подготовки решений о корректировке финансовой политики предприятия.

Для **внешних пользователей** - партнеров, инвесторов и кредиторов - информация о предприятии необходима для принятия решений о реализации конкретных планов в отношении данного предприятия (приобретение, инвестирование, заключение длительных контрактов).

Вопросы для самоконтроля

1. Корпоративные финансы, понятие и его роль в экономике
2. Перечислите функции корпоративных финансов
3. В основе организации корпоративных финансов, какие принципы заложены
4. Основные задачи корпоративного управления –это....
5. Методы проведения финансового анализа
6. Функциональные обязанности финансового менеджера
7. Методы планирования и прогнозирования
8. Понятие финансовая стратегия и финансовая политика корпорации

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

Тема 9. Личные финансы. Финансы домашних хозяйств

Понятие личные финансы, управление личными финансами. Баланс доход и расходов отдельных групп населения. Текущее финансовое планирование и формирование бюджета.

Финансы домашних хозяйств и их элементы. Бюджет домашних хозяйств. Функции финансов домохозяйств. Две базовые функции: обеспечения жизненных потребностей семьи; распределительную функцию. Доходы расходы домашних хозяйств и их состав.

Цель - ознакомить студентов с сущностью личных финансов и домохозяйств

Должен знать: виды, формы личных финансов и домохозяйств (домашних хозяйств)

Методические рекомендации

Следует знать, что финансовая система России состоит из государственных финансов, финансов хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций, учреждений) и финансов домохозяйств. Человек не существует вне общества, поэтому можно сказать, что личное потребление невозможно отдельно от общественного потребления. Одновременно потребление не существует без процесса производства. Это и определяет связь личных финансов с государственными и корпоративными финансами.

Платежи различного рода в пользу государства (например, налоги, приобретение государственных ценных бумаг и др.) и при необходимости в обратную сторону трансфертные платежи (пенсии, стипендии, заработная плата работникам бюджетной сферы и государственным служащим, пособия по безработице и др.). личные финансы связаны с государственными.

В свою очередь, через оплату труда, вложения в ценные бумаги и т.д. личные финансы связаны с корпоративными.

В финансовые отношения такого характера может вступать только гражданин, а не его семья или домохозяйство. Поэтому название «личные финансы» более точно описывает указанные финансовые отношения, чем «финансы домохозяйства».

В отличие от государственных финансов, удовлетворяющих различные виды общественного потребления, цель личных финансов — обеспечение процесса личного потребления индивидуума независимо от того, какое место в обществе он занимает.

Мировой опыт показывает: те, кто не думает о своем будущем сегодня, рискуют утратить достигнутое уже завтра. На протяжении жизни у каждого человека постоянно появляются желания.

Роль текущего финансового планирования и формирования бюджета. В рыночной экономике *личный финансовый план (ЛФП)* представляет собой рациональную стратегию достижения конкретных финансовых целей, опирающуюся на эффективные комбинации определенных финансовых инструментов исходя из возможностей в конкретных условиях, а также прогнозируемых потребностей.

Построение ЛФП основано на следующих этапах:

- 1) постановка целей;

- 2) формирование и анализ личной финансовой отчетности;
- 3) корректировка целей;
- 4) определение путей достижения целей (построение плана инвестирования).

По широте охвата и характеру подконтрольной личному финансовому плану деятельности выделяют следующие планы:

- **экспресс-план**, учитывающий лишь одну, самую важную для субъекта цель;
- **инвестиционный план**, разрабатываемый на основе возможной к инвестированию суммы,
- **полный (комплексный) финансовый план**, корректирующийся, по мере необходимости, всей текущей инвестиционной и финансовой деятельности субъекта.

Оценку текущего финансового состояния, как правило, разбивают на пункты.

1. Определение целей.
2. Определение доходов.
3. Определение расходов.
4. Анализ активов и пассивов.
5. Принятие решений, контроль за их исполнением.

Каждый, кто когда-либо занимался управлением личными финансами, наверняка сталкивался с тем, что денежных средств ему не хватает. Приходится либо искать дополнительный источник дохода для покрытия всех расходов, либо отказываться от произведения каких-либо расходов, так как доходов для их покрытия уже не остается.

При составлении личного финансового плана следует учитывать не только свои цели и возможности, но и свои потребности, а также адекватность своих целей и желаний.

Личные финансы, или финансы населения, — это финансовые отношения, в результате которых образуются доходы населения и формируются направления их расходования, т.е. расходы.

Личные финансы включают различные виды финансовых отношений. Это и налоговые отношения с государством, и отношения с той или иной организацией по поводу выплат, таких как заработная плата, дивиденды и др., и отношения с банком, и отношения со страховыми организациями, и т.д.

Рассмотрите понятие личные финансовые привычки: положительные и отрицательные опишите их.

Составьте бюджет доходов и расходов своей семьи, найдите положительные и отрицательные привычки ваши.

Рассмотрите понятие домохозяйства их финансовые привычки: положительные и отрицательные опишите их.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие личные финансы
2. Особенности доходов отдельных групп населения: предпринимателей, наемных работников, неработающих
3. Что значить положительные и отрицательные привычки
4. Что относится к вредным финансовым привычкам
5. Балан доходов и расходов отдельных групп населения

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10

Тема 10. Страхование, виды страхования

Виды страхования в России. Медицинское страхование. Пенсионное страхование. Страхование от несчастных случаев и профессиональной заболеваемости. Источники страхования от несчастных случаев и профессиональной заболеваемости.

Цель - ознакомить студента сущностью страхования в России, рассмотреть виды страхования.

Должен знать: виды и формы страхования в России их цели и задачи.

Методические рекомендации

Виды страхования больше всего различаются в финансово-материальной сфере, поскольку здесь разнообразие страховок обусловлено разнообразием форм, в которых клиент может понести убытки. Финансово-материальные издержки могут быть обусловлены:

- непосредственным физическим ущербом собственности (например, сгорело жилье) или прямым финансовым ущербом (например, кража);
- правовым, юридическим фактором (обычно, когда клиент теряет какое-то право, касающееся собственности);
- объективными неблагоприятными изменениями в экономической сфере (падение курса валют, обвал сегмента рынка, скачок инфляции и т. п.);
- негативными обстоятельствами, которые связаны с персоной клиента (уже упоминавшийся физический и моральный вред).

Обязательность страховки наблюдается при заключении каких-либо финансовых сделок или в деятельности государственных органов/юрлиц. Обязательность этого юридического акта определяет Министерство финансов РФ. К обязательным случаям относятся:

- ОМС;
- ответственность туроператора;
- ответственность собственника объекта, представляющего потенциальную опасность;
- гражданская ответственность перевозчиков (ОСАГО);
- гражданская ответственность пассажирских морских, ж/д и авиаперевозчиков;
- гос. страховка жизни и здоровья военных и работников налоговых служб.

Все остальные варианты являются примерами добровольного страхования.

В РФ 48-я глава Гражданского кодекса определяет следующие виды страхования:

- страхование личности;
- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

Этим видом страхования занимаются почти все соответствующие фирмы, поскольку оно весьма популярно и в принципе необходимо. К этому виду можно отнести несколько вариантов страховки:

- страхование жизни клиента, когда после его гибели (независимо по какой причине) третье лицо получает денежную выплату. Третьим лицом может выступать кто угодно, а не только родственники погибшего. Например, многие банки для выдачи ипотеки ставят клиентам условие, застраховать не только ипотечную недвижимость, но и жизнь и здоровье;

- медицинское страхование. Если в США оно развито чрезвычайно сильно, то в РФ несколько меньше (главный пример – ОМС). Суть его в том, что клиент производит относительно небольшие регулярные отчисления на счет страховой компании, занимающейся этим видом страхования, а при наступлении страхового случая (болезни) лечение полностью или частично будет оплачено компанией. Причем чем дороже будет полис, тем более дорогие медицинские услуги включаются в его сферу;

- страховка при возникновении несчастного случая. Сюда могут включаться бытовые и производственные травмы, автокатастрофы, форс-мажорные обстоятельства в условиях дикой природы и прочее. При этом сюда входит не только возмещение материального ущерба, но и выплаты при нанесении вреда здоровью клиента или его смерти (но это отдельные компенсации, не относящиеся к страхованию жизни и здоровья);

- пенсионное страхование. Делится на два уровня – обязательное государственное пенсионное страхование всех граждан и дополнительное, когда клиент регулярно вносит некоторые отчисления от дохода, чтобы иметь пенсионный страховой полис, который в будущем

увеличит размер пенсии; дополнительным пенсионным страхованием могут заниматься как частные фирмы, так и госструктуры;

– накопительное страхование – это, по сути, просто покупка полиса, с помощью которого при достижении определенного возраста можно получить денежную выплату, страховка от старения, так сказать, ведь страховой случай здесь – возраст;

– туристическое страхование – разновидность страхования, включающая в себя и страховку от негативного форс-мажора, и страховку жизни и здоровья, и страховку личного движимого имущества клиента, которое он возьмет с собой в путешествие. Именно путешествие, выезд за границу – вот отличительная черта данной страховки. Получение полиса по этому пункту может погасить все издержки, связанные с форс-мажором за рубежом, – выезд спасателей, эвакуация туристов и их имущества, лечение и прочее

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством обеспечивается обязательными страховыми взносами, размер и условия уплаты которых установлен Законом о страховых взносах.

Средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируются за счет:

- 1) обязательных страховых взносов страхователей;
- 2) взыскиваемых штрафов и пени;
- 3) капитализированных платежей, поступивших в случае ликвидации страхователей;
- 4) иных поступлений, не противоречащих законодательству РФ.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: виды, формы страхования в России, основные задачи страховых организаций.

Цели и задачи медицинского страхования, пенсионного страхования, страхования от несчастных случаев профессионального заболевания.

Важно также раскрыть цели и задачи страхования, и основные источники формирования страховых источников

Вопросы для самоконтроля

1. Виды страхования в России.
2. Медицинское страхование.
3. Пенсионное страхование.
4. Страхование от несчастных случаев профессиональной заболеваемости.
5. Источники страхования от несчастных случаев и профессионального заболевания.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11

Тема 11 Рынок ценных бумаг и его структура

Виды рынков: организованный и неорганизованный, биржевой и внебиржевой, первичный и вторичный, кассовый и срочный. Виды срочных сделок: форвардные, фьючерсные, свопы и опционы. Профессионалы фондового рынка: брокеры, дилеры, депозитарии, регистраторы и др.

Цель – формирование теоретических знаний о рынке ценных бумаг и его структуре

Должен знать: виды рынков ценных бумаг, виды срочных сделок, характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Методические рекомендации

Рынок ценных бумаг – это система отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, складывающаяся между его различными участниками: эмитентами, инвесторами, профессиональными участниками, государственными органами.

На этом рынке формируется и обращается особый товар – ценные бумаги.

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий право его владельца требовать исполнения определенных обязательств со стороны лица, выпустившего бумагу.

Специфика этого товара порождает особенности рынка ценных бумаг:

1. ценные бумаги могут быть одновременно титулом собственности, долговым обязательством, правом на получение дохода и объектом имущественных прав;

2. ценные бумаги ценности не имеют, а выражают определенную величину реального капитала, вложенного в производство.

С учетом вышесказанного, рынок ценных бумаг – это система институтов, обеспечивающих взаимодействие между продавцами и покупателями в процессе движения особого товара – ценной бумаги.

В таком определении при рассмотрении рынка акцент ставится на анализе его институциональной инфраструктуры:

1. организации выпуска и обращения бумаг;
2. взаимодействиях между его участниками;
3. регулировании их деятельности.

Цель- рынка ценных бумаг состоит в аккумулировании денежных средств с последующим их перераспределением между различными участниками рынка на основе совершения различных операций с ценными бумагами.

Основной задачей рынка ценных бумаг является обеспечение эффективной и быстрой трансформации сбережений в инвестиции на условиях, устраивающих продавцов и покупателей. Предложение ценных бумаг обеспечивается корпорациями и государством, спрос формируется коллективными (институциональными) инвесторами и населением, которые, в конечном счете, выступают основными поставщиками денежных средств на фондовый рынок.

Рынок ценных бумаг выполняет ряд специфических функций, каждая из которых реализуется в зависимости от потребностей экономического развития:

1. инвестиционная – экономически самая важная, с помощью выпуска и обращения ценных бумаг мобилизуется денежный капитал с целью организации и расширения производства;

2. перераспределительная – ценные бумаги являются тем средством, с помощью которого работает механизм перелива капитала между отраслями и сферами экономики, а также перевод сбережений населения в инвестиции;

3. функция передела собственности – с помощью операций с выпущенными ценными бумагами контролируется деятельность корпораций;

4. информационная – через текущее состояние рынка ценных бумаг доводится информация об объектах торговли, состоянии эмитентов, профессиональных участниках рынка и т.д.

5. поддержание ликвидности государственного долга – оформление государственного долга ценными бумагами (секьюритизация);

6. финансирование дефицита государственного бюджета без дополнительного выпуска денежных средств;

7. регулирующая функция – определение правил торговли бумагами, принципы взаимодействия и другие организационные условия участников рынка.

Рынок ценных бумаг можно подразделить на:

1. первичный рынок ценных бумаг. Первичным называется рынок первого и последующих выпусков бумаг компании, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов, в результате которого эмитент получает необходимые финансовые ресурсы, а бумаги поступают в руки первоначальных покупателей.

Важная черта первичного рынка – раскрытие информации для инвесторов, позволяющее сделать обоснованный выбор ценных бумаг для вложения средств. Раскрытию информации способствует система выпуска бумаг на первичный рынок: подготовка проспекта эмиссии, регистрация и контроль со стороны государственных органов, публикация проспекта, итогов подписки и т.д.;

2. вторичный рынок ценных бумаг. Перепродажи ценных бумаг образуют вторичный рынок, на котором обращаются ранее выпущенные бумаги.

Рынок ценных бумаг может быть классифицирован и в соответствии с другими критериями. В частности, могут быть выделены сегменты рынка в зависимости от:

1. видов ценных бумаг (эмиссионных ценных бумаг, не эмиссионных ценных бумаг, акций, облигаций, векселей);
2. сроков обращения (краткосрочный и долгосрочный сегменты);
3. типа эмитента (рынок государственных или муниципальных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг);
4. территориального принципа (региональные, национальные, международные).

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: рынок ценных бумаг, цели задачи, функции их. Знать отличие профессиональных и непрофессиональных фондовых рынков.

Вопросы для самоконтроля

1. рассмотреть виды рынков рынка ценных бумаг;
2. рассмотреть виды рынка ценных бумаг;
3. дать классификацию ценных бумаг
4. Что собой представляют простой и переводной вексель?
5. Каково назначение депозитных и сберегательных сертификатов?
6. Что собой представляют производные ценные бумаги?
7. Что такое варрант?
8. Что такое фьючерс?
9. Что такое опцион?
10. Чем опцион отличается от фьючерса?
11. Чем свопы отличаются от опционов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12

Тема 12. Ценные бумаги, виды и их классификация

Классификация ценных бумаг. Виды первичных и производных ценных бумаг: акция, облигация, вексель, чек, коносамент фьючерсы и др. Фондовая биржа, ее роль и организационная структура.

Цель – формирование теоретических знаний о рынке ценных бумаг

Должен знать: виды ценных бумаг и их классификацию, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг.

Уметь: составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

Методические рекомендации

Ценная бумага документ, удостоверяющий соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 142 ГК).

Виды ценных бумаг:

1) облигация ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента;

2) вексель ценная бумага, закрепляющая обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю);

3) чек ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;

4) депозитный и сберегательный сертификат. Сертификат письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по ней в любом учреждении данного банка (ст. 844 ГК). Депозитный сертификат выдается вкладчикам-организациям, сберегательный гражданам;

5) банковская сберегательная книжка на предъявителя ценная бумага, подтверждающая факт внесения в учреждение банка определенной суммы денег и предоставляющая право на ее получение в соответствии с условиями денежного вклада;

6) коносамент документ, удостоверяющий право его держателя на распоряжение указанным в коносаменте грузом и получение груза после его перевозки;

7) акция ценная бумага, закрепляющая право ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества;

8) приватизационные ценные бумаги государственные ценные бумаги целевого назначения, используемые в качестве платежного средства в процессе приватизации.

Рынок ценных бумаг является важнейшим сегментом финансового рынка.

При изучении данной темы рекомендуется рассмотреть сущность рынка ценных бумаг и его функции в экономике. Кроме этого, важно охарактеризовать виды рынков ценных бумаг, обратив внимание на особенности организованных и неорганизованных рынков.

В организации рынка ценных бумаг важное место занимает фондовая биржа. В связи с этим, необходимо показать значение и функции фондовой биржи как основного фондового рынка, а также отметить необходимость его государственного регулирования.

На рынке ценных бумаг осуществляется мобилизация и размещение свободного капитала путем выпуска и обращения ценных бумаг. Ценная бумага представляет собой особую форму существования капитала, функционирующую наряду с денежной, производительной и товарной. Студенты должны уяснить, что ее ценность состоит в тех правах, которые она дает своему владельцу, а также в способности приносить доход.

Существуют различные виды ценных бумаг, следовательно, целесообразно дать им характеристику, выделив основные и производные ценные бумаги.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: ценные бумаги, виды, классификацию ценных бумаг, виды первичных и производных ценных бумаг, фондовые биржи их цель и задачи.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое рынок ценных бумаг?
2. Каково значение рынка ценных бумаг?
3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Какие существуют виды рынка ценных бумаг?
5. Что собой представляют первичный и вторичный рынки ценных бумаг?
6. Что такое организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
7. Каково значение биржевого и внебиржевого рынков ценных бумаг?
8. Что собой представляют кассовый и срочный рынки ценных бумаг?
9. Как осуществляется деятельность фондовой биржи?
10. .Какими свойствами обладает ценная бумага?
11. Что такое обыкновенные и привилегированные акции?
12. Что такое номинальная и рыночная стоимость акций?
13. Что такое купон и его характеристика?
14. .Какова классификация ценных бумаг?
15. Что такое акция, и каковы ее виды?
16. Что такое облигация?
17. В чем отличие облигации от акции?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 13

Тема 13. Инвестиции, инвестиционный процесс

Субъекты инвестиционной деятельности. Управление инвестициями, источники осуществления инвестиционной деятельности.

Цель - ознакомить студентов с понятием инвестиции и инвестиционный процесс.

Должен знать: понятие и роль инвестиции в развитии экономики России., механизм управления источниками инвестиционной деятельности

Методические рекомендации

К субъектам инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, относятся:

1) инвесторы (физические и юридические лица, создаваемые на основе договора о совместной деятельности, и не имеющие статуса юридического лица объединения юридических лиц, государственные органы, органы местного самоуправления, иностранные инвесторы).

2) заказчики – уполномоченные на то инвесторами физические и юридические лица, которые осуществляют реализацию инвестиционных проектов. Они не вмешиваются в предпринимательскую и (или) иную деятельность субъектов инвестиционной деятельности, если иное не предусмотрено договором между ними. Заказчиком также могут быть инвесторы.

Следует рассмотреть понятие инвестиции. Классификация инвестиций по разным признакам. Оценка эффективности инвестиционных проектов.

Инвестиционный процесс – это определенная совокупность участников, способов привлечения и размещения их средств с целью достижения инвестиционных целей.

Инвестиционные процессы как самостоятельная структура существовать не способны. Их жизнедеятельность целиком и полностью зависит от наличия определенных факторов. Такими факторами выступают:

- наличие инвесторов и инвестиционного капитала
- наличие активов, проектов и других объектов, подходящих для инвестирования
- сформированная инвестиционная среда
- технические и юридические возможности для взаимодействия инвесторов и проектов, нуждающихся в инвестициях.

Участниками инвестиционного процесса считаются все физические и юридические лица, которые принимают непосредственное участие в проекте инвестирования: биржа инвестиций; страховщики; инвесторы; объекты инвестирования; посредники; поставщики; подрядчики; заказчики.

Инвестиции относятся к числу важнейших факторов развития социально- экономической системы страны. Их масштабы, структура и эффективность по существу определяют состояние, перспективы и конкурентоспособность национальной экономики.

Изменения в количественных соотношениях инвестиций влияют на объем общественного производства и занятости населения, структурные сдвиги в народнохозяйственном комплексе, развитие отраслей и сфер экономики.

Кроме того, именно динамика инвестиций является тем фундаментальным параметром воспроизводственного процесса, который отражает распределение ресурсов между текущим потреблением и формированием базы для будущего роста.

Объем формируемых инвестиций определяет тип воспроизводства экономики: простой, расширенный или суженный.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: инвестиции, субъекты и объекты инвестиции. Управление инвестициями и источники осуществления инвестиционной деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Инвестиционный процесс это
2. Факторы инвестиционного процесса
3. Участниками инвестиционного процесса
4. Инвестиции – это...
5. Субъекты инвестиционного процесса

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 14

Формы реальных инвестиций. Разработка инвестиционного проекта. Оценка эффективности инвестиционных проектов.

Цель - ознакомить с понятием и ролью инвестиционного проекта

Должен знать: формы реальных инвестиций, механизм составления инвестиционного проекта, механизм оценки.

Методические рекомендации

Экономическая эффективность инвестиционного проекта – это категория, отражающая соответствие инвестиционного проекта целям и интересам его участников.

Эффективность проекта оценивается в течение расчетного периода от начала до завершения проекта. Этот период разбивается на отдельные отрезки –шаги расчета, определяемые номерами (0, 1, 2, ...). Время в расчетном периоде измеряется в годах или долях года и отсчитывается от фиксированного момента $t_0=0$, принимаемого за базовый. Продолжительность разных шагов может быть различной.

Проект, как любая финансовая операция, связанная с осуществлением расходов и получением доходов, порождает денежные потоки (потоки реальных денег). Денежным потоком инвестиционного проекта называют зависимость денежных поступлений и платежей от времени при осуществлении данного проекта, определяемую для всего расчетного периода.

Расчет основных показателей эффективности инвестиционного проекта основан на учете различной стоимости финансовых ресурсов во времени, которая определяется с помощью дисконтирования.

При необходимости величина нормы дисконта может приниматься различной для разных шагов расчета.

Для оценки эффективности проекта составляется таблица денежных потоков, исходными данными для которой служат данные из отчета о движении денежных средств.

Оценка прогнозируемого денежного потока – важнейший этап анализа инвестиционного проекта. Денежный поток состоит в наиболее общем виде из двух элементов: требуемых инвестиций – оттока средств – и поступления денежных средств за вычетом текущих расходов – притока средств.

Основными показателями эффективности инвестиционных проектов являются следующие:

- чистый доход;
- чистый дисконтированный доход;
- срок окупаемости;
- внутренняя норма доходности;
- индексы доходности затрат и инвестиций;
- потребность в дополнительном финансировании (стоимость проекта, капитал риска).

Чистым доходом (ЧД) называется накопленное сальдо денежного потока за весь расчетный период.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: виды и формы реальных инвестиций, механизм разработки инвестиционного проекта, оценка эффективности инвестиционных проектов.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие инвестиционного проекта и его эффективности
2. Основные принципы оценки эффективности
3. Виды эффективности инвестиционных проектов
4. Показатели эффективности ИП
5. Индексы доходности.
6. Рентабельности инвестиций.
7. Социальная эффективность.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 15

Тема 15. Банковская система РФ

Структура банковской системы РФ, ее законодательная база. Основные принципы организации банковской системы России.. Правовые основы банковской деятельности. Классификация банковских операций.

Цель – ознакомить со структурой банковской системы РФ.

Должен знать: структуру банковской системы РФ, функции банков и классификацию банковских операций; - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; основные принципы организации банковской системы., правовые их основы.

Методические рекомендации

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа – это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

После изучения материала раздела студент должен иметь представление:

- о структуре банковской системы РФ;
- о видах банковских операций;
- о коммерческих банках России;
- о принципах кредитования;
- о деятельности организации на фондовом рынке.

Студент должен знать:

- сущность банковской системы;
- функции Центрального Банка России;

Банковская система РФ. Ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального Банка России. Пассивные и активные операции Центрального Банка России. Роль Центрального Банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Классификация **банковских** операций.

Современная банковская система РФ состоит из двух уровней:

Центрального Банка России и сети коммерческих банков.

Далее изучаются задачи и функции ЦБ России, и основные операции коммерческих банков. Особое внимание уделяется порядку предоставления кредитов коммерческими банками.

Также необходимо уделить внимание деятельности Сберегательного банка, изучить виды коммерческих банков и источники получения банковской прибыли.

Цель практической работы - дать навыки определения доходов по вкладам.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: - структура кредитной и банковской системы; - функции банков и классификацию банковских операций; - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

Вопросы для самоконтроля

1. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
4. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
5. Что называют банковской системой?
6. Что такое банк? Назовите функции ЦБ РФ.
7. Назовите функции коммерческих банков.
8. Какие виды банков бывают?
9. Назовите виды банковских вкладов.
10. Какие операции называются пассивными?
11. Какие операции называются активными?
12. Назовите принципы кредита. Какие функции выполняет Сбербанк РФ?
13. Какие средства коммерческих банков относят к собственным ресурсам?
14. Каковы источники банковской прибыли?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 16

Тема 16. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка.

Функции коммерческих банков. Принципы коммерческих банков. Банковские операции: активные и пассивные. Цели коммерческих банков.

Цель: ознакомить студентов с основными принципами и целью деятельности коммерческих банков.

Должен знать: основные принципы, функции, цели коммерческого банка, иметь понятие о банковских операциях: активные и пассивные операции.

Методические рекомендации. Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах

Рассмотреть активные операции коммерческого банка означают использование от своего имени привлеченных и собственных средств для получения соответствующего дохода.

Все операции банка делятся на пассивные и активные.

Пассивные операции – это те, которые формируют средства банка (источник формирования). Пассивные операции банка состоят из капитальных и текущих.

Пассивные капитальные операции – это:

- эмиссия ценных бумаг банка;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль.

Т.е. такие пассивные операции позволяют банку набрать собственные средства.

Основными видами активных операций коммерческого банка являются: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок; операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет; инвестирование; операции с ВЕПО (сделки об обратном выкупе ценных бумаг); валютные дилинговые операции (сделки,

осуществляемые дилерами с помощью технических средств связи); нетрадиционные операции коммерческих банков.

Активные операции осуществляются коммерческими банками с целью получения прибыли при одновременном поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения рисков по отдельным видам операций. Необходимость соблюдения данных требований заставляет банки размещать часть своих активов во вложения, не приносящие дохода.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: функции коммерческих банков, принципы коммерческих банков., банковские операции: активные и пассивные. Цели коммерческих банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие об активных операциях коммерческого банка.
2. Актив баланса банка. Капитальные и текущие статьи актива баланса. Структура банковских активов: первичные и вторичные резервы, портфель банковских ссуд и портфель инвестиций.
3. Качество активов банка.
4. Классификация банковских активов по степени ликвидности.
5. Показатели качества активов по ликвидности: нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.
6. Качество активов кредитных организаций по риску. Показатели качества активов по риску: коэффициент эффективности использования активов, коэффициент использования депозитной базы для кредитов.
7. Управление активами. Задачи и методы управления активами. Метод “общего фонда средств”. Метод “банки внутри банков”.
8. Способы предоставления банковского кредита: целевой кредит, по овердрафту, контокоррентный кредит.
9. Понятие кредитной линии. Организация предоставления кредита.
10. Кредитоспособность заемщика, способы ее определения.
11. Коэффициентный метод определения кредитоспособности клиента.
12. Показатели ликвидности, обеспеченности собственными средствами, прибыльности.
13. Обеспеченность кредита: понятие и формы.
14. Залог. Виды залога.
15. Требования, предъявляемые к предметам залога.
16. Этапы реализации залогового права. Цессия.
17. Гарантия и поручительство.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 17

Тема 17. Ссудный капитал, виды кредитов

Понятие ссудный кредит, цели задачи и его функции. Виды банковских кредитов. Ссудный процент. Процент за пользование кредитом

Цель – формирование теоретических знаний у студентов о ссудном капитале, видах кредитов, и об экономической категории «кредит»

Должен знать: значимость ссудного капитала и его роль в развитии экономики, виды банковских кредитов, иметь понятие о ссудных процентах, и процентах за пользование кредитом, их назначением, характеристиками кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики

Методические рекомендации. Ссудный капитал — это совокупность денежных капиталов, предоставляемых во временное пользование на условиях возвратности и за определённую плату в виде процента. Формой движения ссудного капитала является кредит.

Источниками формирования ссудного капитала являются:

— внеоборотная часть промышленного и торгового капитала

- свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов
- денежные накопления государств.

Появление ссудного капитала определилось с развитием капиталистического способа производства, который, выделил его в особую историческую категорию, обслуживающую в основном кругооборот функционирующего капитала.

Кредит представляет особую сферу финансовых отношений, связанных с движением денежных средств. Изучая данную тему, студенты должны обратить внимание на общность категории «кредит» с категориями «финансы» и «деньги», а также выделить его специфические черты. Важно отметить, что в отличие от финансов, выражающих одностороннее и безвозмездное движение фондов, кредит должен быть возвращен кредитору в обусловленный срок и с уплатой процентов.

Несмотря на то, что кредит выступает в денежной форме, его нельзя отождествлять с деньгами. Однако также как деньги дают возможность преодолеть неэффективность бартера, существование широкого круга кредитных инструментов позволяет достигнуть эффективного размещения ресурсов и более высоких темпов экономического роста.

Рассматривая природу кредита, необходимо дать характеристику, выполняемых им функций, обозначить принципы современной системы кредитования и выделить стадии движения ссуженной стоимости.

Кроме этого, при подготовке по данной теме студенты должны определить основные формы кредита, уделив особое внимание специфике коммерческого и банковского кредитования.

Для выявления особенностей банковского кредита важна характеристика банковских ссуд. Поэтому, рассматривая отличие банковского кредита от других форм необходимо привести его классификацию по срокам погашения, способу погашения, обеспеченности и категориям плательщиков.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое ссудный капитал и кредит?
2. Каково происхождение термина «кредит»?
3. Как происходило развитие кредитных отношений?
4. Каковы источники кредитных ресурсов?
5. С чем связана необходимость кредита?
6. Какие выделяют элементы кредитных отношений?
7. Кто является субъектами кредитных отношений?
8. Что выступает объектом кредитных отношений?
9. Что такое ссудный процент?
10. Какие факторы влияют на размер ссудного процента? 13.
- Какие функции выполняет кредит? 14.
- На каких принципах основываются кредитные отношения?
11. Какие существуют формы кредита?
12. Что собой представляет коммерческий кредит, и какова его цель?
13. Какие существуют разновидности коммерческого кредита?
14. Что собой представляет банковский кредит?
15. Что собой представляет потребительский кредит, и каково его назначение?
16. Что включает государственный кредит?
17. Что собой представляет международный кредит?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №18

Тема 18. Принципы банковского кредитования

Принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании, срочности в банковском кредитовании. принцип возвратности кредита, принцип платности кредитования,

принцип обеспеченности кредита, принцип целевого характера банковского кредитования, принцип дифференцированности кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита

Цель: ознакомиться с принципами банковского кредитования.

Должен знать: основные принципы банковского кредитования, формы обеспечения возвратности кредита. особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

Методические рекомендации. К принципам банковского кредитования относятся:

- срочность;
- возвратность;
- платность;
- обеспеченность;
- целенаправленность.

Предоставление банковского кредита осуществляется на принципе **срочности**, т.е. денежные средства выделяются юридическим и физическим лицам во временное пользование и должны быть возвращены в установленный срок. Принцип срочности взаимосвязан с принципом возвратности, поскольку полученные заемщиком финансовые ресурсы должны быть возвращены кредитору.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых кредитными организациями при предоставлении кредита.

Рассмотреть принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании- срочности в банковском кредитовании. принцип возвратности кредита- принцип платности кредитования- принцип обеспеченности кредита- принцип целевого характера банковского кредитования- принцип дифференцированности кредитования

Формы обеспечения возвратности кредита являются одним из способов снижения риска его невозврата, оно выступает дополнительным источником погашения кредита.

Необеспеченные кредиты предоставляются, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи. Кредит выдается им для удовлетворения возникшей в ходе осуществления производственного процесса потребности в дополнительных денежных средствах, носящей преимущественно кратковременный характер (от одного до трех месяцев).

Обеспеченные кредиты, получившие наибольшее развитие в России, предоставляются тем заемщикам, чья финансовая устойчивость вызывает у банка сомнения, т. е. заемщикам ниже первого класса кредитоспособности.

Различают кредиты, обеспеченные:

- залогом (залоговые кредиты);
- поручительством третьего лица;
- банковской гарантией.

Обеспечительные обязательства закрепляют за банком кредитором право обратиться взыскание в случае непогашения кредита заемщиком на дополнительный источник возврата ссуды (заложенное имущество, денежные средства поручителя или гаранта).

Наиболее распространенным видом обеспечения банковских кредитов выступает залог.

Залог имущества означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено.

Различают два основных вида залога:

- без передачи имущества залогодержателю (ипотека, залог товаров в обороте (переработке));
- с передачей заложенного имущества залогодержателю (например, залог ценных бумаг)

На практике наибольшее распространение имеет первый вид залога.

Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита.

Поручительство третьих лиц создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае его неисполнения, так как в данном случае ответственность перед кредитором за неисполнение обязательства наряду с должником несет и поручитель.

Поручительство прекращается:

- с прекращением обеспеченного им обязательства;
- по истечении указанного в договоре поручительства срока;
- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал согласия отвечать за нового должника;
- при изменении основного обязательства без согласия поручителя.

Банковская гарантия как форма обеспечения возвратности кредита

Банковская гарантия призвана обеспечить надлежащее исполнение должником (принципалом) своего обязательства перед кредитором (бенефициаром). В качестве гаранта согласно ст. 368 ГК РФ, могут выступать банки, иные кредитные учреждения или страховые организации.

Действие гарантии прекращается в следующих случаях:

- окончания срока, на который она выдана;
- выплаты бенефициару ее суммы;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия, как банковское кредитование.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскрыть принцип комплексности при кредитовании
2. Раскрыть принцип - срочности в банковском кредитовании
3. Раскрыть принцип возвратности кредита-
4. Раскрыть принцип платности кредитования-
5. Раскрыть принцип обеспеченности кредита
6. Раскрыть принцип целевого характера банковского кредитования-
7. Раскрыть принцип дифференцированности кредитования
8. Формы обеспечения возвратности кредита

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 19

Тема 19. Методы управления рисками

Методы управления рисками. Классификация рисков. Методы оценки риска: статистический, экспертный, расчетно- аналитический. Процесс управления банковским кредитным риском

Цель: ознакомить с методами управления рисками.

Должен знать: методы управления банковскими рисками, методы оценки рисков.

Методические рекомендации.

Риск — это любое событие или действие, которое может помешать компании достигнуть тактических и стратегических целей. Система управления рисками обеспечивает оптимальный баланс между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью бизнеса.

Классификация основных видов риска:

Рыночный риск - влияние внешних по отношению к предприятию факторов, возникающих в результате изменения конъюнктуры рынка: колебания цен, курсы валют, котировки ценных бумаг. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены самые ликвидные активы компании: денежные средства, ценные бумаги, товарные запасы.

Кредитный риск - вероятные потери, связанные с отказом или неспособностью контрагента полностью или частично выполнить свои кредитные обязательства.

Риск ликвидности - вероятность получения убытка из-за недостатка денежных средств и неспособности выполнить свои обязательства. Последствия риска ликвидности: штрафы, пени, ущерб деловой репутации, банкротство. Риск возникает по причине непрофессионального управления оборотным капиталом.

Инвестиционный риск - риск возникновения потерь, связанные с инвестициями: нарушение графика или превышения бюджета проекта. Риск нарушения графика проекта

приводит к увеличению бюджета, и, следовательно, срока его окупаемости как напрямую, так и за счет недополученной выручки.

Операционный риск - потенциальные потери, вызванные ошибками, либо непрофессиональными или противоправными действиями персонала компании, а также сбоем в работе оборудования.

Юридический риск - возможные потери в результате изменения законодательства, а также из-за несоответствия документов законодательным нормам. Последствия риска: признание сделки недействительной, наступление ответственности по заключенным договорам.

Налоговый риск - возможные потери в результате изменения налогового законодательства, а также непрофессиональных или противозаконных действий персонала. Последствия налогового риска: пени, штрафы, доначисления налогов в бюджет, административная и уголовная ответственность.

Информационный риск - опасность возникновения рисков, вызванных утечкой информации и использованием ее конкурентами и сотрудниками в целях, противоречащих интересам компании, а также риск технических сбоев каналов передачи информации.

Маркетинговый риск — это риск недополучения прибыли из-за снижения объема реализации или цены товара. Ошибки в планировании дохода происходят из-за недостаточного анализа рынка: неверной оценки конкурентоспособности или неправильного ценообразования. Также на маркетинговый риск влияют ошибки в стратегии продвижения: недостаточный бюджет на продвижение или неправильный способ продвижения.

Часто используются методы оценки рисков:

- статистический – предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска. В основе метода, который может быть использован при оценке самых разных видов рисков банка, лежат сравнения вероятностей возникновения потерь с частотой их фактического возникновения;

- экспертных оценок – включает в себя сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок (коэффициентов) и их «привязку» к определенным зонам рисков;

- аналитический – означает углубленный анализ выявленных зон рисков (с привлечением ранее названных методов) с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или для их совокупности.

Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисковых ситуаций.

Управление рисками включает:

- Выявление рисков
- Анализ рисков
- Принятие решений
- Мониторинг

Анализ рисков включает:

- идентификация рисков
- формирование базового реестра рисков;
- качественная оценка рисков
- количественная оценка рисков
- формирование карты рисков и ранжирование рисков по степени значимости;
- описание используемых методов контроля и снижения выявленных рисков.

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как: риски, управление рисками, классификация рисков, методы оценки рисков.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите методы управления банковскими рисками.
2. Классификация рисков
3. Какие методы оценки риска вы знаете.
4. Процесс управления банковским кредитным риском
5. Методы оценки рисков

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 20

Тема 20. Валюта и валютная система РФ

Классификация и виды валют. Валютная котировка. Расчёт валютного курса. Валютная система. Основные этапы развития мировой валютной системы.

Цель: ознакомить студента с валютной системой РФ.

Должен знать: валютную систему РФ, классификацию валют, порядок расчета

Методические рекомендации

Валюта (от итальянского «valuta» цена, стоимость) в современной экономической практике используется для обозначения нескольких взаимосвязанных явлений.

Во-первых, термин «валюта» используется для обозначения денежной единицы данной страны, например: валюта РФ – рубль.

Этим же термином обозначаются денежные средства иностранных государств в форме монет и банкнот (наличная иностранная валюта) и кредитные и платежные средства в иностранной валюте (безналичная иностранная валюта).

После изучения материала раздела студент должен **иметь представление:**

- о валютной системе, валютном рынке и международном валютном фонде;
- о валютных ценностях, валютных фондах организаций;
- о проблемах внешней задолженности России;
- о кредитовании внешней торговли.

Студент должен знать:

- сущность валютной системы, ее составляющие;
- сущность валютного регулирования в РФ;
- сущность валютного рынка;
- сущность международных кредитных отношений, их формы.

Студент должен уметь:

- охарактеризовать валютный курс и его системы;
- раскрыть суть обменного курса валюты;
- охарактеризовать валютные операции, платежный баланс и его составляющие;

Студент должен иметь опыт:

- определения курса валют.

Необходимо изучить понятия валюта, валютный курс, валютный рынок.

Также необходимо уяснить сущности национальной, мировой и международной валютной системы. Рассмотрите также этапы развития мировой валютной системы.

Особое внимание уделите зависимости валютного курса от различных факторов и влиянию компаний валютного курса на все сферы международных связей.

Также необходимо изучить взаимосвязь курса валюты и платежного баланса страны, методы и органы регулирования валютного курса.

Необходимо также ознакомиться с задачами Европейской валютной системы. Международного валютного фонда (МВФ).

Вопросы для самоконтроля

1. Какие отношения называют валютными?
2. Что относят к валютным ценностям?
3. Дайте определение валютного курса и покажите, какие факторы лежат в основе его формирования.
4. Кем устанавливается официальный курс доллара США и других иностранных валют к рублю?
5. Что такое валютные ценности?
6. Кто такие резиденты и нерезиденты?
7. Как подразделяются операции в иностранной валюте и с ценными бумагами?
8. Кто имеет право проводить валютные операции?
9. Расскажите о порядке купли-продажи иностранной валюты.

10. Назовите основные методы регулирования валютных курсов.
11. Что представляет собой валютный коридор?
12. Какой механизм курсообразования применяется в России с 17 мая 1996г.?
13. Какие меры применяются для стабилизации валютного курса рубля?
14. Что понимается под демонетизацией золота?
15. Что собой представляет валютный курс?
16. Какие факторы влияют на формирование уровня валютного курса?
17. Каковы основные черты Бреттон - Вудской валютной системы?
18. Что представляет собой девальвация валюты, и в каких, случаях она проводится?
19. Что представляет собой ревальвация валюты, и в каких, случаях она проводится?
20. Когда и какими странами была создана ЕВС?
21. Какие методы применяются для регулирования валютных курсов

Литература

Основные источники:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html>.
2. Нешиной А.С. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2019.— 576 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85303.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 с. — 978-5-906953-13-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78561.html>.

Дополнительные источники

1. Яковлева, И. В. Организация финансовой работы на предприятии : учебное пособие для СПО / И. В. Яковлева. — Саратов : Профобразование, 2021. — 146 с. — ISBN 978-5-4488-0576-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92132.html>.
2. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.Ю. Анисимов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Издательский Дом МИСиС, 2018.— 417 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Интернет-ресурсы:

- economy.gov.ru -Минэкономразвития РФ
- www1.minfin.ru-Министерство финансов РФ
- minregion.ru -Министерство регионального развития РФ