

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего

образования
Дата подписания: 13.06.2024 17:31:37

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
«Северо-кавказский федеральный университет»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

ОП.05 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Специальность

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения очная

Учебный план 2024 года

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).

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. Финансовая система государства, функции финансов

Экономическая сущность финансовой системы. Финансовая система государства. Функции финансов: распределительная, стимулирование, регулирование, планирование и контроль

Цель – формирование теоретических знаний о финансовых системах государства, функциях финансов, понятии «финансовая система» и «структура финансов»

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

Методические рекомендации

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. Что значит сущность финансовой системе России?
2. Из каких сфер состоит финансовая система России?
3. Какова структура финансовой системы РФ?
3. В чем заключается распределительная функция финансов?
4. Как происходит вторичное распределение финансов?
5. В чем заключается регулирующая функция финансов?
6. Как реализуется контрольная функция финансов?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- «Финансовая система РФ»;
- «Роль централизованных финансов в финансовой системе РФ (или иного государства)»;
- «Финансы организаций как основа финансовой системы».

Подготовьте короткое выступление.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

Тема 2. Роль денег в рыночной экономике

Сущность денег, основные функции денег, виды денег. Денежная система РФ. Электронные и цифровые деньги, их роль в развитии экономики.

Цель – формирование теоретических знаний о роли денег в рыночной экономике, электронные цифровые деньги

Должен знать: роль денег в рыночной экономике, современные функции денег, виды денег, денежную систему государства, роль электронных и цифровых денег.

Методические рекомендации студент должен знать сущность электронных и цифровых денег.

Под электронными деньгами подразумевается виртуальные валютные средства, равные наличным или безналичным деньгам, не требующие открытия счетов в банке. Оборот финансов проходит не в форме привычных бумажных купюр, а через расчетные системы современной связи. Виртуальная валюта хранится в Интернете, используется для безналичных расчетов, перевода на банковские карты, последующего снятия наличных.

Электронные деньги — это деньги, которые обмениваются только электронным способом. Обычно это связано с использованием компьютерных сетей, Интернета и цифровых систем хранения. Электронные деньги могут быть централизованными, когда контролируется централизованно, или децентрализованными, когда их нет.

Децентрализованные электронные деньги также известны как цифровая валюта.

Основное различие между электронными деньгами и цифровой валютой заключается в том, что первые не изменяют стоимость фиатных денег (долларов США, евро), которые они представляют, в то время как цифровая валюта не представляет определенные фиатные деньги.

Другими словами, каждая цифровая валюта — это электронные деньги, но не все электронные деньги обязательно являются цифровой валютой.

Цифровые деньги — это система хранения разнообразных валют с использованием современных технологий. В частности, компьютеров. Говоря простым языком, электронными деньгами называют денежные потоки, хранящиеся в так называемых электронных кошельках. Можно сказать, что так описывается валюта, которая имеет оборот не в виде наличных, а в электронных платежных системах. Электронный кошелек — это хранилище цифровых денег.

Цифровой рубль — это не новая валюта, альтернативная рублю, а просто ещё одна форма того же рубля, представляющая собой цифровой код и хранящаяся в специальном электронном кошельке.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите функции денег
2. Цели и задачи электронных денег в России
3. Цели и задачи цифровых денег в России, причина внедрения их.

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Цель внедрения электронных и цифровых денег в РФ;
- Современная денежная система России

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3

Тема 3. Законы денежного обращения.

Сущность денежного обращения наличные и безналичные. Закон денежного обращения

Цель- формирования знания о законах денежного обращения.

Должен знать: законодательную базу денежного обращения. Виды денежного обращения: наличные, безналичные, функции, денежный оборот.

Методические рекомендации: студент должен знать закон денежного обращения. «...Объективный закон денежного обращения, действующий во всех исторических формациях с товарным производством, был открыт Карлом Марксом. На вопрос «Какое количество денег необходимо обществу для обслуживания товарного обращения?» Маркс ответил: «При данной скорости обращения денег ... общая сумма денег, находящихся в обращении на данном отрезке времени, определяется общей суммой подлежащих реализации товарных цен плюс общая сумма платежей, приходящихся на этот же период времени, минус платежи, взаимно уничтожающиеся путем погашения. Общий закон, по которому масса находящихся в обращении денег зависит от товарных цен, ни в малейшей мере не нарушается, ибо сама сумма платежей определяется ценами, установленными в контрактах».

Виды денежного обращения:

Наличное денежное обращение – осуществляется с помощью монеты и банкнот, эмитируемых Центральным эмиссионным банком. Применительно к России, монопольный выпуск денег в обращение в соответствии с законом осуществляет Банк России. Наличный оборот включает в себя движение всей денежной массы в экономике между частными лицами, государственными органами и хозяйствующими субъектами за определенный период времени.

Безналичное обращение – это движение денежных средств на банковских счетах клиентов (физических лиц, юридических лиц, других банков, государственных органов). Это движение осуществляется без использования наличных денег

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между следующими субъектами:

- клиентами банков (физическими лицами, юридическими лицами) по организации и осуществлению их расчетно-кассового обслуживания;
- клиентами банков (физическими и юридическими лицами) по получению и возврату кредитов, а также процентов по ним;

– физическими и юридическими лицами с государственным бюджетом (всех уровней) по оплате налогов (штрафов и т.д), а также по получению бюджетных средств в виде дотаций и субсидий;

– юридическими лицами (работодателями) и частными лицами (работниками) по выплате заработной платы и иных доходов.

По сравнению с наличным денежным обращением, безналичное денежное обращение, осуществляемое с использованием электронных денег, значительно ускоряет оборачиваемость капитала, а также снижает издержки обращения.

Наличное и безналичное денежное обращение, конечно связано между собой. Деньги постоянно меняют форму с наличных - на безналичные и наоборот.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите функции денег
2. Цели и задачи наличного денежного обращения
3. Цели задачи безналичного денежного обращения
4. Цели и задачи электронных денег в России
5. Цели и задачи цифровых денег в России, причина внедрения их.

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

-Закон денежного обращения в России

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

Тема 4. Банковская система России

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

Цель – ознакомить со структурой и функцией 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 студент должен знать банковскую систему РФ.

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, видах банковских операций;
- принципах кредитования;
- деятельности банков 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. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
3. Принципы организации банковской системы
4. Какие операции называются пассивными и активными?
5. Какие функции выполняет Сбербанк РФ?
6. Какие средства коммерческих банков относят к собственным ресурсам?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Структура и функции центрального банка РФ
- Структура и функции коммерческих банков
- Валютные операции активные и пассивные

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

Тема 5. Денежно-кредитная политика России.

Функции и классификация кредитной политики. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики

Цель – ознакомить студента с классификацией кредитной политики и инструментами денежно-кредитной политики.

Должен знать: кредитную политику России, классификацию и инструменты денежно кредитных отношений.

Методические рекомендации

Денежно-кредитная политика государства должна будет адаптироваться под изменяющиеся внешние и внутренние условия развития.

Ценовая стабильность - важный элемент благоприятной среды для жизни людей и ведения бизнеса. Главной задачей новой политики стабилизация экономического и финансового состояния страны, постепенное ослабление инфляционного давления и стимулирование производства в новых условиях.

Банк России по-прежнему придерживается следующих ключевых принципов денежно-кредитной политики:

- установление постоянно действующей публичной количественной цели по инфляции;

- реализация денежно-кредитной политики в условиях плавающего валютного курса;
- применение ключевой ставки и коммуникации как основных инструментов денежно-кредитной политики;
- принятие решений по денежно-кредитной политике на основе макроэкономического прогноза;
- информационная открытость.

Реализация денежно-кредитной политики в рамках этой стратегии не предполагает достижения цели по инфляции любой ценой. Напротив, стремясь обеспечить низкую и стабильную инфляцию, денежно-кредитная политика минимизирует масштаб циклических колебаний выпуска, вносит вклад в повышение предсказуемости экономической среды и тем самым создает условия для сбалансированного роста экономики

В настоящее время в период множественных санкций кредитная политика направлена на реализацию денежно-кредитной политики в виде плавающего валютного курса.

Банк России придерживается режима плавающего валютного курса. Это означает, что курс иностранной валюты к рублю определяется рыночными силами - балансом спроса и предложения иностранной валюты экономическими агентами на валютном рынке.

Плавающий валютный курс является необходимым условием эффективной реализации денежно-кредитной политики в рамках стратегии таргетирования инфляции.

Методы денежно-кредитной политики - это способы воздействия на ориентиры денежно-кредитной политики, осуществляемые посредством применения определённых инструментов денежно-кредитной политики

Инструменты денежно-кредитной политики - это тесно связанные с целевыми ориентирами денежно-кредитной политики показатели, находящиеся в сфере воздействия Банка России как органа денежно-кредитного регулирования, величина которых может быть достаточно быстро скорректирована.

Центральный банк имеет в своём распоряжении комплекс методов денежно-кредитного регулирования, составляющих содержание денежно-кредитной политики. Эти методы могут различаться: по характеру воздействия: прямые и косвенные.

Вопросы для самоконтроля

1. Функции кредитной политики России
2. Принципы денежно-кредитной политики
3. Методы денежно-кредитной политики
4. Инструменты денежно-кредитной политики России

Самостоятельная работа

Подготовьте доклад на тему: «Денежно-кредитная политика России в рыночной политике»

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6

Тема 6. Управление финансами

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

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.

Необходимо знать цели задачи финансового планирования, что дает для юридических лиц и государства в целом.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое управление финансами?
2. Объекты и субъекты управления финансами?
3. Каковы основные этапы процесса управления финансами?
4. Финансовое планирование цели задачи?
5. В каких формах осуществляется финансовый контроль?
6. Кто осуществляет общее управление финансами в РФ?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Финансовое планирование и бюджетирование
- Функции Министерства финансов России
- Задачи федерального казначейства России
- Счетная палата, цели задачи функции

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

Тема 7. Банковское кредитование

Организация банковского кредитования. Принципы кредитования: комплексности при кредитовании, срочности в банковском кредитовании, возвратности, платности кредитования, обеспеченности кредита, целевого характера банковского кредитования, 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 обратить 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. Формы обеспечения возвратности кредита

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Принципы банковского кредитования в России
- Формы обеспеченности банковского кредитования на примере: (Сбербанк РФ)

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8

Тема 8. Коммерческие банки России.

Сущность коммерческих банков. Цели и функции коммерческих банков. Принципы коммерческих банков. Банковские операции: активные и пассивные.

Цель- ознакомиться с целями, функциями, принципами коммерческих банков. Понятием банковские операции пассивные и активные.

Должен знать: то что коммерческие банки непосредственно осуществляют обслуживание юридических и физических лиц с целью извлечения прибыли посредством проведения банковских операций. Коммерческие банки могут проводить эмиссию безналичных кредитных денег.

Под **принципами банковской деятельности** следует понимать правила, которыми должен руководствоваться банк в процессе создания своего продукта.

В учебном пособии Сергина А.М. выделены такие принципы, на которые опирается коммерческий банк в своей деятельности, как

– **прибыльность хозяйствования** - поскольку банк является коммерческим предприятием, в его основе лежит получение прибыли, которая в общем виде определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами;

– **спекулятивный принцип** - банк старается дешевле купить ресурсы и дороже их продать, поэтому проценты по вкладам всегда ниже, чем по кредитам, курс покупки валюты ниже курса продажи, курс покупки ценной бумаги ниже курса ее продажи;

– максимальное использование всех ресурсов - помимо проведения основных операций привлечения денежных средств и кредитования, банк старается увеличить прибыль за счет осуществления дополнительных операций, мобилизуя все усилия для получения максимальной прибыли;

– риск ради прибыли - банк рискует как собственным, так и привлеченным капиталом, поэтому он стремится увеличить собственный капитал, чтобы можно было расширить свою деятельность и проводить больше рискованных операций, приносящих прибыль;

– все для клиента - банк знает, что, чем больше у него будет клиентов, тем больше денежных средств он сможет привлечь и разместить и соответственно получить большую прибыль, поэтому проводит активную работу по привлечению клиентов;

– принцип взаимной заинтересованности с партнерами - банки между собой не только конкурируют, но и стараются поддерживать хорошие отношения, что позволяет сократить издержки, повысить финансовую устойчивость. Этому служат развитая система корреспондентских счетов, система межбанковского кредитования, ведение кредитных историй клиентов;

– привлечение в качестве клиентов всех членов семьи, которые впоследствии не только не покинут этот банк, но и увеличат клиентскую базу за счет своих детей, внуков, родственников, друзей и т.д. («домашний» банк); это происходит либо по месту работы, либо по месту жительства.

В системе коммерческих банков выполняют три функции:

1. функция аккумуляции средств;
2. функция регулирования денежного оборота.
3. Посредническая функция

На традиционном направлении продуктом банка выступают кредиты, депозиты, инвестиции.

На дополнительных направлениях можно назвать такие банковские продукты, как инкассация, конвертация валюты, перевоз документов.

На нетрадиционных направлениях деятельности можно выделить факторинг, форфейтинг, гарантии, хранение ценностей, консультирование и др.

Типовые банковские операции можно классифицировать следующим образом:

– пассивные операции; активные операции; комиссионно-посреднические операции

Выделяют **четыре формы пассивных операций** банков.

1. Операции формирования и увеличения уставного капитала банка;
2. Операции формирования прибыли, фондов банков;
3. Депозитные операции банка - привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) на банковские счета;
4. Недепозитные (внедепозитные) операции - эмиссия собственных ценных бумаг, привлечение межбанковских кредитов.

Активные операции банков – это операции по размещению привлеченных денежных средств с целью получения дохода. К активным

операциям относятся весьма разнообразные сделки, объединяемые в одну группу потому, что банк, совершая их, обеспечивает клиенту возможность получения необходимых ему средств, а себе – получение доходов, прибыли.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите функции коммерческих банков
2. Перечислите формы пассивных операции
3. Цель и задачи активных операции
4. Принципы коммерческих банков

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Принципы кредитования коммерческих банков: юридических и физических лиц
- Банковские операции на примере коммерческих банков: (ВТБ, Совкомбанк)

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

Тема 9. Ссудный капитал

Понятие ссудный капитал, цели, задачи, 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, характеристики 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. Объекты и субъекты кредитных отношений?
3. Ссудный процент и его назначение?
4. Какие факторы влияют на размер ссудного процента?
5. Что собой представляет коммерческий кредит, и какова его цель?
6. Что собой представляет банковский кредит?
7. Что включает государственный кредит?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Ссудный капитал, его функции
- Виды банковских кредитов предоставляемые (ВТБ, Совкомбанк), порядок предоставления

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10

Тема 10. Бюджетная система России

Структура бюджетной системы России. Бюджетная система принципы построения бюджетной системы страны. Доходы и расходы федерального, регионального и местного бюджета

Цель – ознакомить студентов с бюджетной системой России

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

Методические рекомендации. Студент должен рассмотреть: понятие бюджет и бюджетная система.

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.

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

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.

Доходная часть бюджета всех уровней: федерального, регионального и местных формируются за счет налоговых и неналоговых поступлений.

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 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 федеративного 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 бюджетная система РФ.
2. Структура и принципы построения бюджетной системы
3. Доходы и расходы федерального бюджета
4. Основной источник пополнения регионального и местного бюджета

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Принципы построения бюджетной системы России
- Доходы и расходы федерального, регионального и местного бюджета.

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 11

Тема 11. Дефицит государственного бюджета страны и способы его погашения

Виды бюджетного дефицита, классификация. Сбалансированность государственного бюджета, способы ликвидации бюджетного дефицита

Цель – рассмотреть виды бюджетного дефицита, понятие сбалансированность государственного бюджета, способы ликвидации бюджетного дефицита

Должен знать Виды возникновения бюджетного дефицита. балансированность государственного бюджета. Бюджетное планирование, применяемые методы, способы ликвидации бюджетного дефицита.

Методические рекомендации: рассмотреть классификация видов бюджетного дефицита.

1. Циклический дефицит госбюджета – результат действия встроенных стабилизаторов.

2. Структурный дефицит госбюджета – разность между расходами и доходами бюджета в условиях полной занятости.

3. Операционный дефицит госбюджета – общий дефицит госбюджета за вычетом инфляционной части процентных платежей по обслуживанию госдолга.

4. Первичный дефицит госбюджета – разность между величиной общего дефицита и всей суммой выплат по долгу.

5. Квазифискальный дефицит госбюджета – скрытый дефицит госбюджета, обусловленный, квазифискальной деятельностью государства.

По характеру возникновения бюджетный дефицит может быть случайным либо действительным.

По продолжительности бюджетный дефицит может быть хроническим или временным

Для достижения сбалансированности бюджета в бюджетном планировании применяется ряд методов перечислите их.

В процессе составления, утверждения и исполнения бюджетов может иметь место сбалансированность доходов и расходов, превышение расходов над доходами — дефицит бюджета либо превышение доходов над расходами — профицит бюджета.

Причины возникновения бюджетного дефицита могут:

1. Рост государственных расходов в связи со структурной перестройкой экономики и необходимостью развития промышленности.

2. Рост неоплаченного государственного долга[1].

3. Сокращение доходов государственного бюджета в период экономического кризиса.

4. Чрезвычайные обстоятельства (войны, массовые беспорядки, крупные катастрофы, стихийные бедствия)

5. Неэффективность финансовой системы государства.

6. Политический популизм, выражающийся в росте социальных программ, не обеспеченных финансовыми ресурсами.

7. Коррупция в государственном секторе.

8. Неэффективность налоговой политики, вызывающая увеличение теневого сектора экономики

Для покрытия дефицита государственного бюджета существует несколько основных способов, включая:

– заемные средства: государство может занимать деньги у внутренних и внешних кредиторов, выпуская государственные облигации или привлекая кредиты;

– увеличение налоговых ставок: государство может увеличить налоговую нагрузку на население и предприятия с целью увеличения доходов;

– сокращение расходов: государство может сократить бюджетные программы и проекты, чтобы уменьшить расходы;

– привлечение инвестиций: государство может стимулировать приток инвестиций в экономику, что позволит увеличить доходы и уменьшить дефицит бюджета;

– печать денег: в крайнем случае государство может пойти на печать дополнительных денежных средств, но такой метод может привести к инфляции и другим экономическим проблемам.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислить основные виды дефицита государственного бюджета
2. Что означает сбалансированность государственного бюджета
3. Перечислите причины, способы ликвидации бюджетного дефицита

Самостоятельная работа

Подготовьте короткое выступление на тему «Причины, способы ликвидации бюджетного дефицита в России»

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 12

Тема 12. Налоги и налогообложение

Налоги, источник формирования бюджетов всех уровней. Федеральные налоги. Региональные налоги, Местные налоги.

Цель – рассмотреть виды налоговых поступлений в бюджет так как налоги являются основным источником пополнения бюджетной системы

Должен знать: основные источники пополнения федерального, регионального и местного бюджета.

Методические рекомендации: Рассмотреть Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). Статья 13. К федеральным налогам и сборам относятся

- налог на добавленную стоимость (НДС) ставки (0%,10%,20 %);
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц (НДФЛ) (13%, 15% , 30 %) ;
- налог на прибыль организаций (20%) ;

Региональные налоги — это обязательные платежи, которые граждане и организации вносят в казну республики, области или края. Эти налоги уходят в федеральный бюджет и остаются в регионе.

Налог на имущество организации, Предельные налоговые ставки в размере 2% от кадастровой стоимости имущества и в размере 2,2% от среднегодовой стоимости имущества устанавливаются налоговым кодексом — регионы вправе их уменьшить, но не увеличить.

Транспортный налог, Размер налога зависит от мощности двигателя транспортного средства. Базовую налоговую ставку определяет федеральный налоговый кодекс, но региональными законами ставка может быть увеличена или уменьшена в 10 раз.

Налог на игорный бизнес, он рассчитывается по количеству игровых столов (от 50 000 рублей за одно игровое поле), игровых автоматов (от 3000 рублей за один) и точек приема ставок (от 10 000 рублей за каждую)

Специальные налоговые режимы устанавливаются для всей России, но региональные законодательные органы власти могут решать, кто вправе их использовать и на каких условиях

Единый сельскохозяйственный налог — ЕСХН. Индивидуальные предприниматели и хозяйства, которые разводят животных и выращивают овощи и фрукты, могут платить единый сельскохозяйственный налог вместо нескольких налогов на прибыль

Упрощенная система налогообложения — УСН. Применение упрощенной системы налогообложения заменяет уплату налогов на прибыль (для ИП — НДФЛ), имущество и частично — налог на добавленную стоимость.

ст. 346.11 НК РФ Ставка по УСН «Доходы» — 1—6%, по УСН «Доходы минус расходы» — 3—15%. Региональные власти вправе снизить ставку по УСН до 0%.

Местный налог является одним из основных источников доходов муниципалитетов, и его уплата является обязательной для всех налогоплательщиков.

Размер налога может различаться в зависимости от местоположения имущества, на который распространяется данная налоговая ставка. К местным налогам и сборам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные источники пополнения бюджета
2. Структура основных источников пополнения регионального бюджета
3. Структура основных источников пополнения федерального бюджета
4. Структура основных источников пополнения местного бюджета
5. Кто является плательщиком акцизного налога?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Доходы и расходы федерального бюджета
- Доходы и расходы регионального бюджета
- Доходы и расходы местных бюджетов

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №13

Тема 13. 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.

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).

С первого января 2023 года социальные фонды ПФР и ФСС и ФОМС сольются в единый Фонд пенсионного и социального страхования (ФПСС) или Социальный фонд России (СФР).

Он заменит собой Пенсионный фонд и ФСС. Соответственно, функции этих фондов также перейдут к СФР. При этом для работодателей изменятся правила по уплате страховых взносов в отношении своих работников.

Единый фонд начнет работу 1 января 2023, при этом переходный период может занять два года. После объединения фондов граждане продолжают получать все положенные выплаты в установленные сроки, а за консультацией смогут обращаться по тем же адресам, но теперь уже в единые клиентские службы

Фонд социального страхования. Доходы бюджета ФСС в части страховых взносов рассчитаны исходя из базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, не превышающей в расчете на год: 1 033 тыс. руб. в 2022 году, 1 100 тыс. руб. в 2023 году, 1 173 тыс. руб. в 2024 году и далее с учетом темпов роста заработной платы; и тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков (от 0 до 2,9%).

По обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на весь период расчета принят средний по видам экономической деятельности страховой тариф в размере 0,5% к суммам выплат и иных вознаграждений, которые начислены в пользу застрахованных.

Источники формирования средств внебюджетных фондов, направления расходования внебюджетных фондов.

К основным государственным внебюджетным фондам относятся следующие организации:

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – фонд, финансирующий медицинское обслуживание населения и регулирующий распределение целевых денежных средств;
- Фонд социального страхования Российской Федерации – фонд, занимающийся вопросами обязательного социального страхования населения и обеспечения страховой поддержки гражданам РФ;
- Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд, созданный для обеспечения прав граждан на пенсионное обеспечение и управления денежными средствами пенсионной системы РФ.

С 1 января 2023 года в России станет действовать Единый Фонд пенсионного и социального страхования, который заменит нынешние ПФР и ФСС. Предполагается, что это сделает расчёт и получение пенсионных и социальных выплат более эффективным.

Для работодателей объединение фондов в один мало что изменит. Совокупный тариф взносов на разные виды обязательного страхования останется прежним – 30% от выплат работникам. Останутся в силе и многочисленные льготы по тарифам, например, 15%-ая ставка по выплатам свыше МРОТ для страхователей из категории МСП.

Источниками формирования внебюджетных фондов являются:

- обязательные платежи, установленные законодательством РФ, субъектов РФ, решениями местных органов власти (страховые взносы);
- добровольные взносы юридических и физических лиц;
- доходы, полученные от размещения временно свободных средств;
- другие доходы, предусмотренные соответствующими законодательными актами.

После слияния ПФР и ФСС взносы будут перечисляться одним платежом, отчитываться по ним предстоит в налоговую и Единый соцфонд. Это же ведомство будет отвечать за назначение страховых выплат — как пенсионных, так и социальных.

Средства ФОМС формируются за счет отчислений от обязательных платежей по ЕСН; доходов от инвестирования временно свободных денежных средств ФСС и их капитализации; ассигнований из бюджета; добровольных взносов граждан и др.

Обязательное медицинское страхование призвано обеспечить выполнение потребностей в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой в объемах и в соответствии с целевыми программами в рамках государственной политики.

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. Цели задачи внебюджетных фондов?
2. Цели и задачи формирования пенсионного фонда?
3. Цели и задачи формирования фонда обязательного медицинского страхования?
4. Основные источники формирования внебюджетных фондов?
5. Программа государственной поддержки внебюджетных фондов?

Самостоятельная работа

Подготовьте короткое выступление на тему:

-Пенсионный фонд РФ цели задачи, источники формирования, направление

- ФОМС- цели задачи, источники формирования, направление

- Программа государственной поддержки внебюджетных фондов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 14

Тема 14. Социальное 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.

Самостоятельная работа

Подготовьте короткое выступление на тему:

- Цель объединения Пенсионный фонд РФ и ФСС
- Льготы по страховым взносам
- Льготы по страховым взносам для МСП
- Цель внедрения единого социального страхования в России

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 15

Тема 15. Ценные бумаги

Виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель, чек, коносамент, фьючерсы и др. Классификация ценных бумаг. Виды срочных сделок: форвардные, фьючерсные, свопы и опционы.

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 чекодержателя 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.

Ознакомиться с видами срочных сделок: форвардные, фьючерсные, свопы и опционы.

Следует рассмотреть какую роль играют производные ценные бумаги в России

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое рынок ценных бумаг?
2. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
3. Какими свойствами обладает ценная бумага?
4. Что такое обыкновенные и привилегированные акции?
5. Что такое номинальная и рыночная стоимость акций?
6. Виды срочных сделок
7. Что такое облигация?
8. В чем отличие облигации от акции?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Виды ценных бумаг;
- Виды срочных сделок.

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 16

Тема 16. Государственные и муниципальные ценные бумаги

Классификация и виды государственных (муниципальных) ценных бумаг. Управление государственным долгом. Облигации Банка России.

Цель – ознакомить с видами государственных и муниципальных бумаг.

Должен знать: отличие между государственными и муниципальными ценными бумагами.

Государственные и муниципальные ценные бумаги могут выпускаться в форме облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, именными и на предъявителя.

Государственные ценные бумаги могут составлять как внутренний, так и внешний долг и быть номинированы как в рублях, так и в иностранной валюте.

Государственные ценные бумаги в Российской Федерации являются наиболее цивилизованным рыночным способом формирования государственного долга. Государственные ценные бумаги - это форма существования государственного внутреннего долга; это долговые ценные бумаги, эмитентом которых выступает государство. Они обеспечивают кассовое исполнение государственного бюджета путем покрытия коротких разрывов между доходами и расходами, возникающими из-за несовпадения во времени налоговых поступлений и расходов бюджета

Государственные ценные бумаги выступают регулятором денежного обращения при проведении денежно-кредитной политики государства. Эмиссия государственных ценных бумаг является менее инфляционным механизмом покрытия дефицитов бюджетов по сравнению с денежной эмиссией.

Эмитентом государственных ценных бумаг Российской Федерации выступает Правительство Российской Федерации либо уполномоченное Правительством Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации.

Эмиссия (выпуск) государственных ценных бумаг направлена на решение следующих задач:

1. покрытие дефицита государственного бюджета;
2. покрытие кассовых разрывов в бюджете;
3. привлечение денежных ресурсов для осуществления крупных проектов;
4. привлечение средств для погашения задолженности по другим государственным ценным бумагам.

Государственные ценные бумаги размещаются разнообразными методами: это аукционные торги, открытая продажа всем желающим по установленным ценам, закрытое распространение среди определенного круга инвесторов и т.д.

Государственные и муниципальные ценные бумаги могут быть выпущены в виде облигаций или иных ценных бумаг, относящихся к эмиссионным ценным бумагам в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 г. N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг".

Муниципальные ценные бумаги – в РФ облигации, жилищные сертификаты и другие ценные бумаги, выпускаемые органами местного самоуправления. Муниципальные облигации выпускаются исключительно в целях реализации программ проектов развития муниципального образования, утвержденных в порядке, установленном уставом муниципального образования. Выпуск облигаций обеспечивается имуществом и средствами местного самоуправления.

Муниципальные ценные бумаги внешний долг составлять не могут и выпускаются только с рублевым номиналом

Муниципальные ценные бумаги - это способ привлечения финансовых ресурсов местными органами государственной власти в случае дефицита местного бюджета или на внебюджетные цели путем выпуска долговых ценных бумаг.

Целями выпуска таких бумаг могут быть покрытие временного дефицита местного бюджета; финансирование бесприбыльных объектов, требующих единовременных крупных средств, которыми не располагает ежегодный бюджет; строительство, реконструкция и ремонт объектов социального назначения. Муниципальные ценные бумаги обычно выпускаются в виде муниципальных облигаций, реже – векселей.

Ценные бумаги государства обычно подразделяются на две большие группы:

а) внутренние государственные ценные бумаги РФ и субъектов Федерации, т.е. размещенные на внутреннем рынке ценных бумаг;

б) внешние государственные ценные бумаги РФ и субъектов Федерации, т.е. размещенные на внешних рынках в виде еврооблигаций.

При этом размещение муниципальных ценных бумаг возможно только на российском рынке ценных бумаг. Эмитентом муниципальных ценных бумаг выступает местная администрация, наделенная уставом муниципального образования правом на осуществление муниципальных заимствований.

Вопросы для самоконтроля

1. Цели и задачи государственных ценных бумаг
2. В чем отличие государственных и муниципальных ценных бумаг
3. Облигации и векселя кто является пользователями данных ценных бумаг
4. Цели и задачи эмиссии муниципальных ценных бумаг
5. Управление государственным долгом

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на одну из следующих тем:

- Государственные муниципальные ценные бумаги
- Управление государственным долгом.

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 17

Тема 17. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Виды услуг на рынке ценных бумаг, выполняемых профессиональными участниками.

Профессионалы фондового рынка: брокеры, дилеры, депозитарии, регистраторы и др.

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

Должен знать: Виды услуг на рынке ценных бумаг, выполняемых профессиональными участниками. Функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Методические рекомендации

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

Студент должен раскрыть функциональные обязанности каждого подразделения: брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по инвестиционному консультированию, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг), деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

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. взаимодействии 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.

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. Раскрыть функции брокерской и дилерской деятельности.
2. Раскрыть функции деятельности по инвестиционному консультированию,
3. Раскрыть функции депозитарной деятельности,
4. Раскрыть функции деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг,
5. Раскрыть функции деятельности по определению взаимных обязательств (клиринг),
6. Раскрыть функции деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.
7. Преимущества услуг инвестиционного консультирования

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на тему:
Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 18

Тема 18. Финансы домашних хозяйств

Понятие финансы домашних хозяйств, управление ими. Баланс доход и расходов домашнего хозяйства, 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 финансов 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 финансы домашних хозяйств, их функции
2. Особенности доходов отдельных групп населения: предпринимателей, наемных работников, неработающих
3. Балан доходов и расходов домашних хозяйств и отдельных групп населения

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на тему: « Роль финансов домашнего хозяйства в рыночной экономике»

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 19

Тема 19. 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 в 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 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. Назовите основные методы регулирования валютных курсов.
3. Виды валют, классификация валют

4. Методы котировки валют
5. Что собой представляет валютный курс?
6. Перечислите элементы валютной системы?

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на тему:
«Виды валютной системы, этапы развития мировой валютной системы.»

Подготовьте короткое выступление

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 20

Тема 20. Управление банковскими рисками

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

Цель: ознакомить с методами управления банковских рисков.

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 рисков 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 банковских рисков

Самостоятельная работа

Подготовьте мультимедийную презентацию (5-10 слайдов) на тему:
«Методы управления и оценки банковских рисков»

Подготовьте короткое выступление

Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1 Основные печатные издания

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 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>.

3.2.2 Основные электронные издания

1. Яковлева, И. В. Организация финансовой работы на предприятии : учебное пособие для СПО / И. В. Яковлева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 146 с. — ISBN 978-5-4488-0576-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92132.html>.

3.2.3 Дополнительные источники

1. 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»