

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сибирский государственный университет геосистем и технологий»
(СГУГиТ)

Л. А. Савельева, О. В. Крутеева

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия для обучающихся по направлению
подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата)

Новосибирск
СГУГиТ
2020

УДК 366:334.7

C128

Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент, НГУЭУ *Н. П. Литвинова*
доктор экономических наук, профессор, СГУГиТ *О. О. Иценков*

Савельева, Л. А.

C128 Финансы и кредит [Текст] : учеб. пособие / Л. А. Савельева, О. В. Крутеева. – Новосибирск : СГУГиТ, 2020. – 62 с.
ISBN 978-5-907320-07-9

Учебное пособие подготовлено кандидатами экономических наук, доцентами Л. А. Савельевой и О. В. Крутеевой на кафедре цифровой экономики и менеджмента СГУГиТ.

Изложены основные положения в сфере финансов и кредита, составляющие основу современной экономики. Рассматривается практика управления финансами и кредитования в процессе реализации финансовой и денежно-кредитной политики в России. Издание состоит из четырех разделов: «Финансы, финансовая система государства», «Основы организации финансов субъектов хозяйствования», «Кредит, кредитная система, финансовый рынок», «Международная финансовая система».

Учебное пособие по дисциплине «Финансы и кредит» предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата).

Рекомендовано к изданию кафедрой цифровой экономики и менеджмента, Ученым советом Института геодезии и менеджмента СГУГиТ.

Печатается по решению редакционно-издательского совета СГУГиТ

УДК 366:334.7

ISBN 978-5-907320-07-9

© СГУГиТ, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Финансы, финансовая система государства	6
1.1. Понятие финансов и структура финансовой системы	6
1.2. Управление финансами. Финансовая политика	8
1.3. Государственный бюджет	11
1.4. Государственный кредит	13
Вопросы для самоконтроля	14
Тестовые задания	15
2. Основы организации финансов субъектов хозяйствования	21
2.1. Финансы субъектов хозяйствования	21
2.2. Финансы домашних хозяйств	23
2.3. Сущность, значение и организация страхования	24
Вопросы для самоконтроля	26
Тестовые задания	27
3. Кредит, кредитная система, финансовый рынок	32
3.1. Понятие кредита, его функции, принципы и формы	32
3.2. Формы и виды кредита. Кредитная система	35
3.3. Финансовый рынок	39
Вопросы для самоконтроля	40
Тестовые задания	41
4. Международная финансовая система	48
4.1. Понятие международной финансовой системы	48
4.2. Международные финансово-кредитные организации и их функции	49
Вопросы для самоконтроля	51
Тестовые задания	51
Заключение	55
Библиографический список	57
<i>Приложение. Комплект заданий для контрольной работы</i>	60

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Финансы и кредит» входит в вариативную часть дисциплин по выбору при обучении по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата). Целью ее изучения является формирование у обучающихся профессиональных компетенций, определяющих их готовность и способность как будущих специалистов к эффективному использованию полученных знаний, умений и навыков в области финансов и кредита, сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых и кредитных отношений государства и субъектов хозяйствования в профессиональной деятельности.

Современная экономическая ситуация обязывает учитывать новейшие достижения в теории финансов и кредита в ходе реализации финансовой и кредитной политики государства и практики в области управления финансами и кредитованием. Функционирование финансовой системы основано на развитии кредитно-финансовой сферы, использовании новых методик, современных достижений в области информационных технологий и позволяет оценивать современное состояние и перспективные изменения в экономике.

Предлагаемый курс ориентирован на получение теоретических основ и практических навыков в ходе принятия экономически грамотных решений в процессе кредитования и финансирования деятельности хозяйственных субъектов на основе максимального сочетания интересов работников и предпринимателей с интересами государства.

Изучение дисциплины «Финансы и кредит» связано с формированием профессиональных компетенций: ПК-4 – умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации; ПК-10 – владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленче-

ских решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления.

Учебное пособие состоит из четырех разделов: «Финансы, финансовая система государства», «Основы организации финансов субъектов хозяйствования», «Кредит, кредитная система, финансовый рынок», «Международная финансовая система».

Для организации самостоятельной работы обучающихся по каждому разделу приведены контрольные вопросы и тестовые задания, способствующие получению, закреплению знаний и приобретению опыта и практических навыков в области финансов и кредита, помогающие выявлять основные проблемы в денежных отношениях и кредитной сферы и находить возможные пути их решения.

Материал учебного пособия основывается на нормативно-правовой базе, регулирующей денежные отношения во всех сферах и звеньях финансовой системы государства.

1. ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

1.1. Понятие финансов и структура финансовой системы

С исторической точки зрения потребность в финансах появилась с развитием товарно-денежных отношений, которые необходимо было регулировать. Поэтому сформировалось государство как централизованное звено управления денежными отношениями, которое призвано выполнять задачи по развитию и совершенствованию общества. Характеризуя финансы, выделяют их основные функции, эволюционные изменения во всех сферах деятельности, их роль в социально-экономическом развитии общества, которые соответствуют государственному устройству и функциям государства.

Развитие общественных отношений расширяет границы финансов и обеспечивает формирование и использование централизованных фондов денежных средств, структурированных в соответствии с необходимыми объемами доходной и расходной частей государственных бюджетов, отвечающих требованиям эффективности и целевого характера использования [11].

Каждая ступень развития общества приводила к необходимости менять денежные отношения с целью обеспечения требуемыми ресурсами всех участников воспроизводственного процесса и достижения государственных задач.

Качественно новый этап развития финансов складывается в капиталистической общественно-экономической формации, которая характеризуется развитием товарно-денежных отношений, становлением нового типа государственности. Возникла необходимость в новых формах общегосударственных фондов денежных средств, что повлекло за собой формирование новых типов денежных отношений по поводу формирования и использования имеющихся средств. Изменяющиеся условия экономических отношений по распределению и перераспределению национального дохода и валового внутреннего продукта привели к новым формам финансов. В XX в. финансовые отношения все более усложнялись, особенно отмечается период окончания военных действий во время Второй мировой войны, когда возникла необходимость увеличить размеры бюджетных ассигнований

и аккумулировать финансовые ресурсы всех уровней бюджетов и различных внебюджетных фондов. Государство многих стран выполняло функции хозяйствующего субъекта, которому принадлежала значительная часть национального дохода, что способствовало усилению влияния государства на социально-экономическое развитие общества [16].

В современных экономических условиях социально ориентированная хозяйственная система дополняется государственным регулированием, которое осуществляется посредством финансов, являющихся инструментом экономики.

Денежные отношения, регулируемые на законодательном уровне, обеспечивают пропорциональное распределение ограниченных ресурсов в процессе производства и всех стадий потребления за счет системы формирования различных фондов денежных средств.

Финансы представляют собой денежные отношения, возникающие между участниками экономического процесса и осуществляемые при формировании, распределении, перераспределении и использовании децентрализованных и централизованных фондов денежных средств, обеспечивающих государству выполнение его функций.

Как и любая категория, финансы выражают свою сущность через их функции. Принято выделять две функции финансов [11]:

1) *функция распределения*, которая позволяет распределять созданный валовой национальный продукт между хозяйствующими субъектами и обеспечивать их необходимыми ресурсами. Обязательное условие – эта функция проявляется на всех этапах воспроизводственного процесса в соответствии с действующими нормами права;

2) *контрольная функция*, которая проявляется на всех этапах воспроизводственного процесса, во всех сферах и звеньях финансовой системы страны. Происходит контроль создания фондов денежных средств как на государственном уровне, так и в негосударственном секторе экономики, а также анализ и оценка за движением денежных потоков, своевременным предоставлением отчетности и соблюдением финансовой дисциплины.

Взаимодействие всех участников финансовых отношений осуществляется в рамках финансовой системы, объединяющей две сферы: государственные и муниципальные финансы и финансы хозяйствующих субъектов (рис. 1).

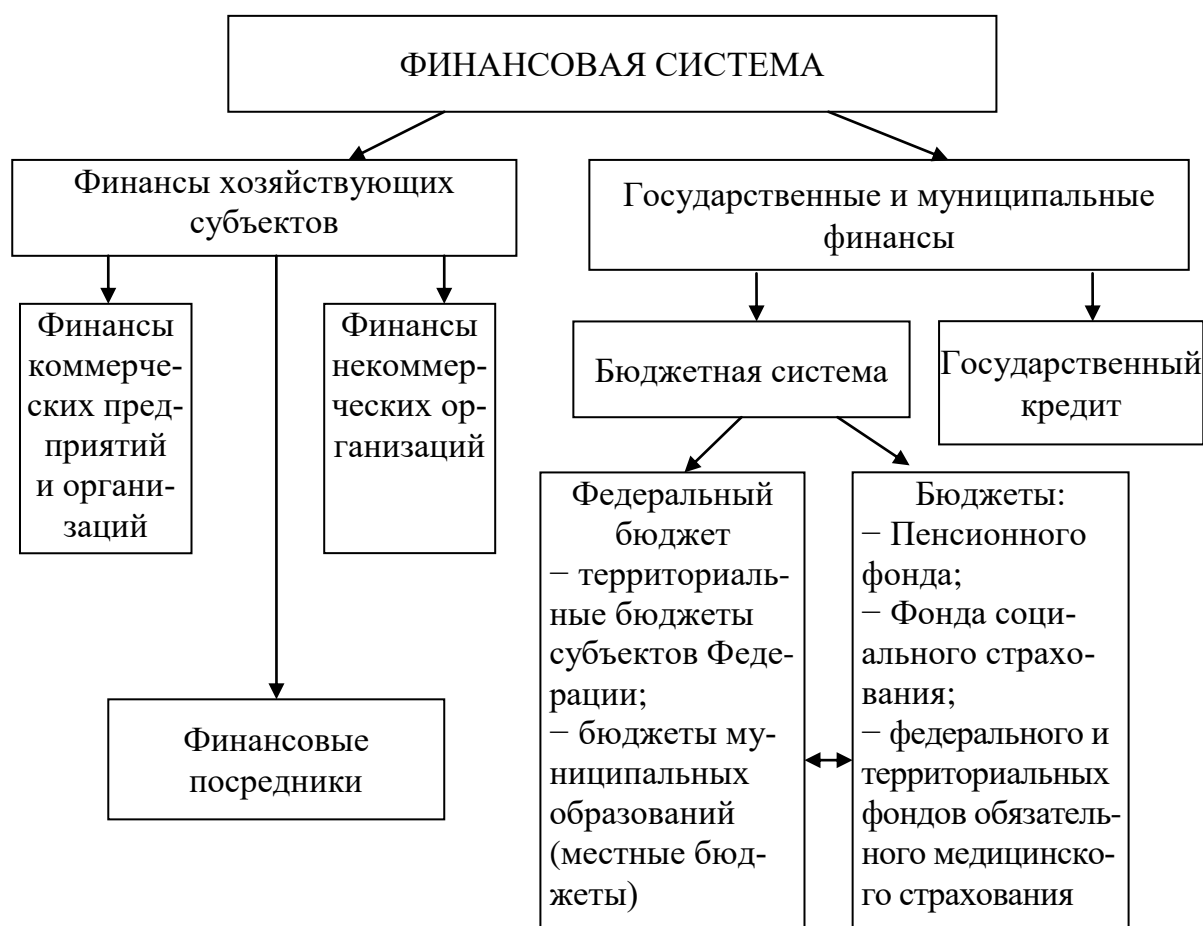


Рис. 1. Финансовая система государства

Финансы, выражая реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер и специфическое общественное назначение, выступают в качестве экономической категории.

1.2. Управление финансами. Финансовая политика

Финансы организуют многообразные процессы перераспределения стоимости общественного продукта во всех структурных подразделениях экономики на различных уровнях хозяйствования.

Совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций представляет собой финансовую политику, реализация которой осуществляется в сферах и звеньях финансовой системы (рис. 2).

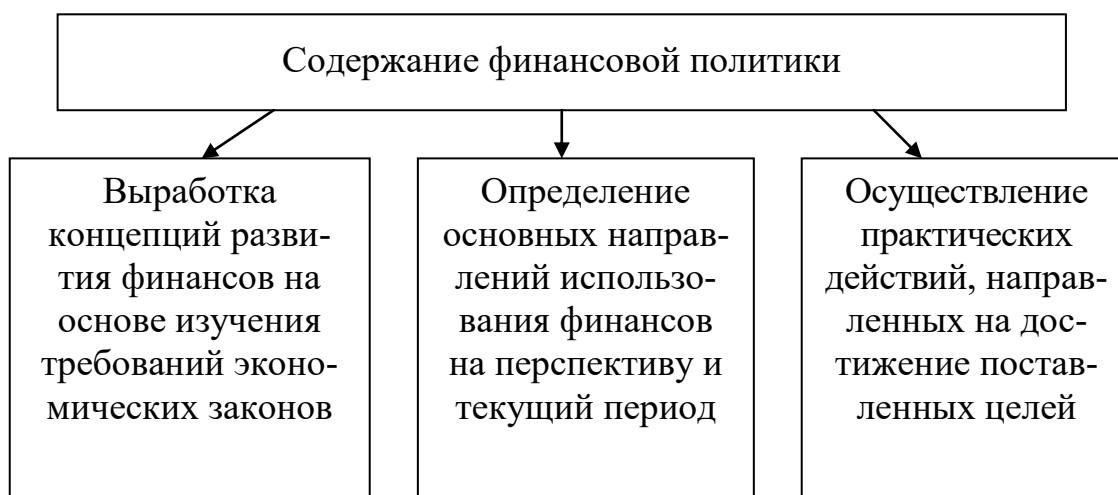


Рис. 2. Содержание финансовой политики

Финансовая политика государства включает финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия предусматривает решение долговременных целей и целевых программ [1, 9].

Финансовая тактика предопределяет решение задач конкретного этапа развития общества с использованием способов организации финансовых связей и перегруппировки финансовых ресурсов.

Сбалансированность и пропорциональность формирования и использования финансовых ресурсов обеспечивает финансовое планирование.

Процесс финансового планирования включает научное обоснование движения денежных потоков как результат денежных отношений на определенный период.

Сфера деятельности, объект и цель финансового планирования представлены на рис. 3.

Задачи и методы финансового планирования приведены на рис. 4.

Финансовое прогнозирование – это исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов.

Финансовое прогнозирование осуществляется на централизованном и децентрализованном уровнях. С помощью финансового прогнозирования и планирования определяется финансовая тактика и реализуется финансовая политика государства.

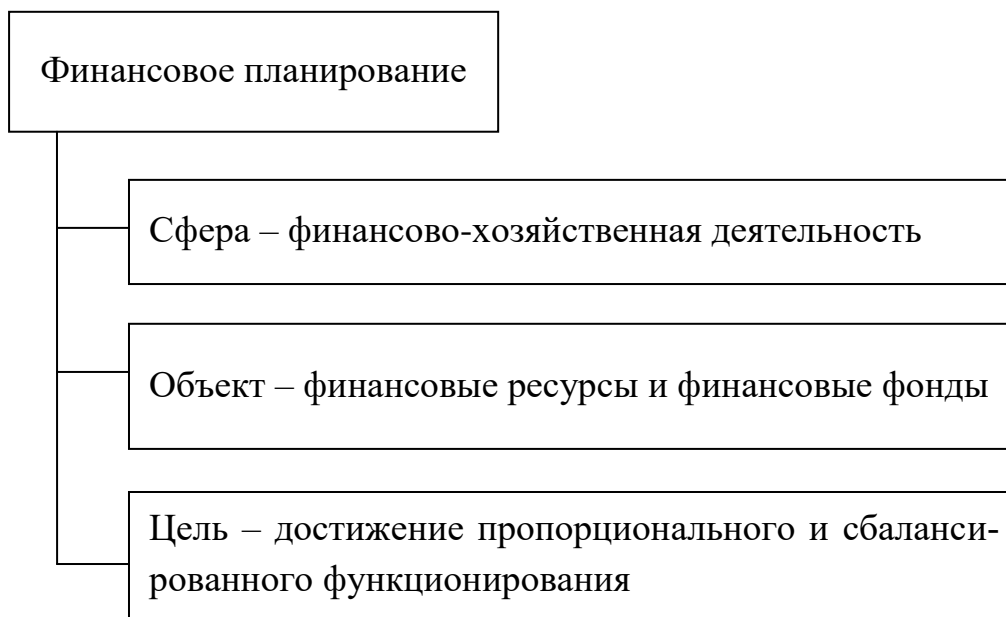


Рис. 3. Основные направления финансового планирования

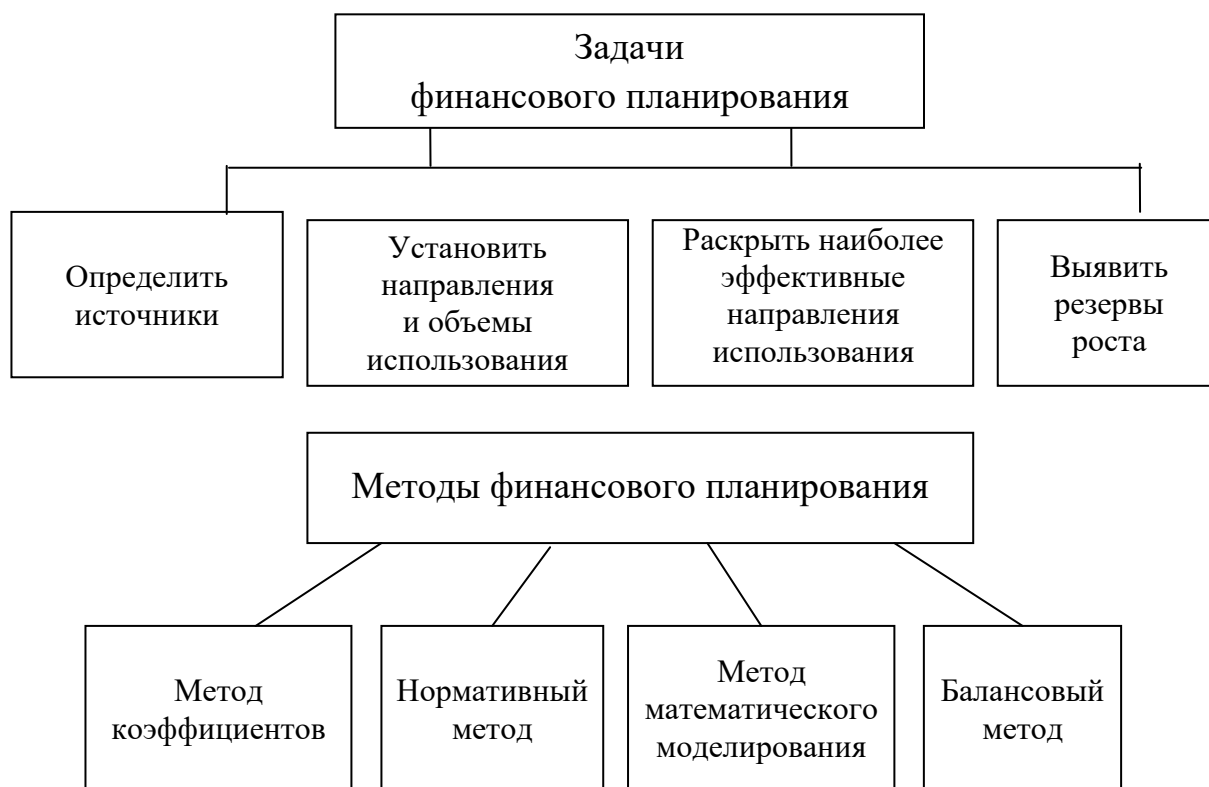


Рис. 4. Задачи и методы финансового планирования

Одним из элементов управления финансами является финансовый контроль [1, 2, 10].

Финансовый контроль представляет собой деятельность специальных структурных подразделений и государственных органов, наделенных полномочиями проверять соблюдение финансового законодательства и финансовой дисциплины всеми экономическими агентами, а также эффективное и целевое использование денежных средств.

Объектом финансового контроля выступает система денежных отношений, предметом – система стоимостных показателей.

Система управления финансами включает:

- субъект управления (президент страны, парламент, правительство);
- инструмент воздействия (финансовая политика, финансовое планирование, финансовое прогнозирование, финансовый контроль);
- объект управления (система финансов, денежные отношения в процессе образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств);
- конечную цель (соблюдение финансовой устойчивости, макроэкономической сбалансированности).

1.3. Государственный бюджет

Государственный бюджет представляет собой денежные отношения, возникающие между государством и юридическими и физическими лицами в процессе перераспределения национального дохода и образования и использования бюджетного фонда, предназначенного для финансирования экономики страны, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

Сущность бюджета выражается в поэтапном процессе денежных отношений, выраженных в документальной форме, обеспечивающих формирование и использование денежных фондов (рис. 5).

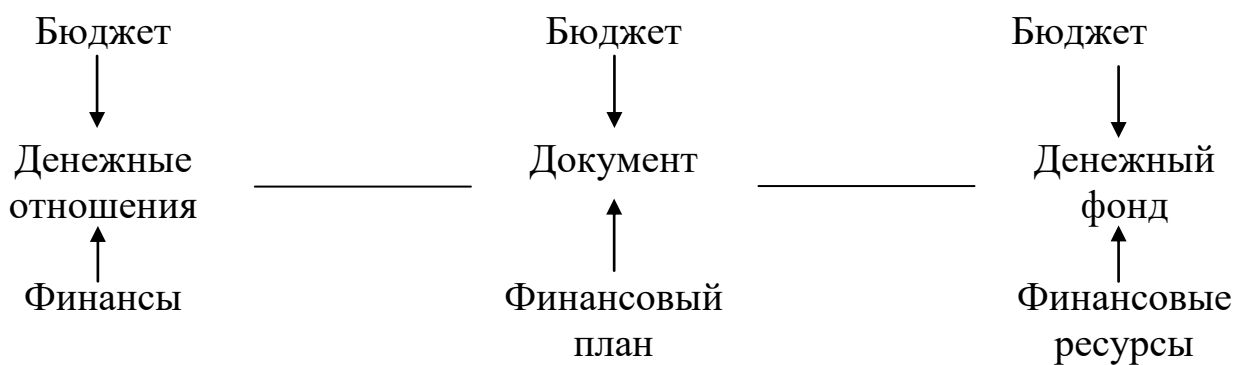


Рис. 5. Содержание бюджета на этапах его формирования и использования

Бюджет выполняет функции, присущие финансам [8], позволяющие ему:

- осуществлять перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта;
- регулировать экономические процессы;
- проводить социальную политику;
- контролировать поступление и расходование средств бюджета.

Бюджетные отношения строятся на следующих принципах:

- полнота формирования и использования;
- единство бюджета;
- реальность;
- гласность.

Формирование государственного бюджета осуществляется за счет поступления налоговых и неналоговых платежей и доходов целевых бюджетных фондов в соответствии с действующим законодательством.

Бюджет обеспечивает государству выполнение экономической, социальной и политической функций.

1.4. Государственный кредит

Финансовые отношения экономических субъектов, обязательным участником которых выступает государство, называются *государственным кредитом*. В качестве экономических субъектов могут выступать как юридические, так и физические лица.

Специфичность этих отношений заключается в том, что государство может быть кредитором, заемщиком и гарантом по обязательствам в зависимости от условий отношений.

Чаще всего государство является *заемщиком* средств у населения, субъектов хозяйствования, банков, фондов для пополнения доходной части бюджета. Помимо этого, государство имеет право гарантировать выполнение кредитных обязательств физическими или юридическими лицами, являющимися недостаточно надежными заемщиками. Эти отношения не приводят к автоматическому увеличению государственного долга.

Первоочередной причиной использования государством заемных средств выступает дефицит государственного бюджета [1].

Выступая в роли кредитора, государство предоставляет кредитные ресурсы иностранным государствам, физическим и юридическим лицам. Кредиты на льготных условиях государство направляет на развитие отдельных отраслей экономики, не являющихся инвестиционно привлекательными для частного бизнеса или имеющих высокое социальное значение.

Отличительной особенностью государственного кредита от банковского является то, что заемные средства не используются в расширенном воспроизводстве, а расцениваются как дополнительные финансовые ресурсы осуществления всех государственных расходов.

Содержание государственного кредита заключается в следующем.

1. Перераспределение капитала между частным сектором и государством осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности. Сумма государственного долга складывается из неоплаченных обязательств государства.

2. Основная причина формирования государственного долга – дефицит бюджета, возникновение которого объясняется временной неравномерностью развития экономических субъектов и наличием чрезвычайных обстоятельств.

3. Государственный долг влияет на развитие экономики, инвестиционную активность и кредитную политику коммерческих банков, а также на величину денежной массы.

4. Государственный кредит выполняет функции финансов и функции кредита.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем проявляется сущность финансов как особой сферы распределительных отношений?

2. Дайте характеристику финансам как категории исторической.

3. Чем определяется экономический характер финансов?

4. Перечислите общие черты, присущие финансам.

5. Каково назначение функций, выполняемых финансами?

6. Охарактеризуйте сущность финансов как особой сферы распределительных отношений.

7. Дайте характеристику всех стадий воспроизводственного процесса.

8. На какой стадии воспроизводственного процесса роль финансов наиболее значима?

9. Сравните понятия «финансы» и «финансовые ресурсы».

10. Какие факторы оказывают влияние на уровень потребления?

11. Назовите принципы построения финансовой системы.

12. Дайте характеристику звеньев финансовой системы.

13. Что лежит в основе взаимосвязей между сферами и звеньями финансовой системы?

14. Какие финансовые инструменты регулируют деятельность финансовой системы Российской Федерации?

15. Какие факторы влияют на изменение финансовой системы?

16. Каковы основные направления финансовой политики?

17. Назовите характерные черты финансовой тактики.

18. Охарактеризуйте формы, методы и типы финансовой политики.

19. Каковы основные направления современной финансовой политики в России?

20. В чем заключается преимущество программно-целевых методов бюджетного планирования?

21. Каким образом оценивается эффективность бюджетных расходов?
22. В чем заключается объективная потребность прогнозирования на макроуровне в современных условиях?
23. Каким образом финансовое планирование и прогнозирование влияет на воспроизводственный процесс и конечные результаты?
24. Назовите основные методы финансового контроля, охарактеризуйте их.
25. Дайте классификацию финансового контроля.
26. Какую функцию выполняет Министерство финансов Российской Федерации в системе финансового контроля?
27. Дайте краткую характеристику государственным институтам, участвующим в управлении финансами.
28. Какие функции выполняют Счетная палата Российской Федерации и система Центрального банка Российской Федерации?
29. Какие принципы лежат в основе управления государственным долгом?
30. Охарактеризуйте функции государственного кредита.

Тестовые задания

1. Термин «financia» обозначал:
 - а) наличие денежных сумм;
 - б) денежный платеж;
 - в) совершение торговой операции.
2. Причины возникновения финансов отражены в следующем выражении:
 - а) возникновение государства, расширение товарно-денежных отношений, налоговые обязательства в денежной форме, необходимость движения денежных потоков;
 - б) расширение товарно-денежных отношений, изменение экономических отношений, научно-техническое развитие;
 - в) расслоение общества на классы, изменение законодательной и исполнительной властей, необходимость определить конкретную сумму средств.

3. Объектом действия распределительной функции финансов является:
- а) валовой общественный продукт (в денежной форме);
 - б) валовой общественный продукт (в денежном выражении) и часть национального богатства, принявшая денежное выражение;
 - в) валовой общественный продукт и часть национального богатства в натурально-вещественной форме.
4. Какие признаки присущи финансам?
- а) это всегда отношения денежные, которые носят распределительный характер и занимают центральное место в экономических отношениях;
 - б) это всегда отношения денежные, вызванные фактом наличия государства как органа управления; это отношения перераспределения уже распределенного совокупного продукта;
 - в) это принадлежность финансов к конкретному субъекту хозяйствования и государству.
5. Всеобщий эквивалент, используемый для измерения затрат труда и других ресурсов производителей, – это:
- а) особый товар, обладающий определенными признаками;
 - б) деньги;
 - в) финансы.
6. Финансы – это
- а) деньги;
 - б) ценные бумаги, которые можно превратить в деньги;
 - в) денежные отношения.
7. Финансовые отношения отличаются от чисто денежных отношений тем, что они:
- а) аккумулируют финансовые ресурсы предприятий;
 - б) обязательно регламентированы государством;
 - в) аккумулируют финансовые ресурсы государства.
8. Сводный финансовый баланс Российской Федерации не включает финансовые ресурсы следующих источников (выберите не менее двух правильных ответов):

- а) ресурсы предприятий, средства бюджетной системы и средства внебюджетных фондов;
- б) материальные блага, доходы государства и доходы домохозяйств;
- в) денежные средства населения, ресурсы предприятий и средства внебюджетных фондов.

9. Финансы как экономическая категория характеризуются следующим:

- а) определяют общее направление развития экономики;
- б) возникают как процесс развития всех отраслей экономики;
- в) имеют тесную связь с процессом производства, осуществляемым в разных экономических формациях.

10. Функции финансов не отражают следующее (выберите не менее двух правильных ответов):

- а) общие черты денежных отношений по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов;
- б) перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования;
- в) увеличение капитала субъекта хозяйствования.

11. Сущность финансов проявляется через:

- а) государственную политику;
- б) функции, которые финансы выполняют в обществе;
- в) отношения между хозяйствующими субъектами.

12. Процесс общественного воспроизводства включает следующие стадии:

- а) производство, обмен, распределение и потребление;
- б) финансирование, производство, обмен, потребление;
- в) производство, потребление, реализация.

13. Участие финансов в воспроизводственном процессе может быть:

- а) только прямым;
- б) прямым и опосредованным;
- в) только опосредованным.

14. Наиболее значительна роль финансов на стадии:
- а) обмена и потребления;
 - б) потребления;
 - в) распределения.
15. Созданный общественный продукт на стадии распределения делится на долю:
- а) потребления и накопления;
 - б) воспроизводства и дохода рабочих;
 - в) накопления и оплаты труда.
16. Финансовая наука ставит перед собой задачу
- а) подвергать критике экономическую политику государства;
 - б) проводить анализ воспроизводственного процесса;
 - в) вырабатывать рекомендации по совершенствованию финансов.
17. В соответствии с действующим законодательством государство перераспределяет финансовые ресурсы между субъектами хозяйствования:
- а) нет;
 - б) да, по высокорентабельным предприятиям;
 - в) да, по нерентабельным предприятиям.
18. Факторы, влияющие на уровень потребления:
- а) экономическое и политическое устройство государства;
 - б) уровень развития технологий, коммуникации, государственное устройство и др.;
 - в) развитие научно-технического прогресса.
19. Финансы обслуживают следующие процессы (выберите не менее двух правильных ответов):
- а) формирование и использование фондов общественного потребления;
 - б) поступление денежных средств в бюджеты всех уровней;
 - в) распределение денежных средств между участниками экономического процесса.

20. Финансы коммерческих предприятий и организаций ...:
- а) являются звеном подсистемы «Финансы хозяйствующих субъектов»;
 - б) регулируют процесс перераспределения денежных средств между государством и предприятием;
 - в) входят в состав государственных и муниципальных финансов.
21. Некоммерческие предприятия и организации ...:
- а) являются звеном подсистемы «Государственные и муниципальные финансы»;
 - б) входят в состав подсистемы «Финансы хозяйствующих субъектов»;
 - в) не входят в систему финансов России.
22. Государственные и муниципальные финансы включают в себя:
- а) бюджеты всех уровней, внебюджетные фонды, государственный кредит;
 - б) бюджеты всех уровней и государственный кредит;
 - в) бюджет федерального уровня, региональные бюджеты, местные бюджеты.
23. К финансовой системе Российской Федерации относят следующие звенья финансовых отношений:
- а) государственный бюджет, государственный кредит, финансы предприятий различных форм собственности;
 - б) государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды, финансы предприятий различных форм собственности;
 - в) бюджет государства, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит, страховые фонды, финансы субъектов хозяйствования различных форм собственности.
24. Система финансов представляет собой:
- а) формы и методы образования, распределения и использования государственных и негосударственных фондов денежных средств;

- б) процессы образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий;
- в) систему, включающую формы и методы образования и использования государственных фондов денежных средств и фондов предприятий.

25. Все звенья финансовой системы характеризуются:

- а) особенностями в процессе формирования фондов денежных средств, различными функциями в воспроизводственном процессе;
- б) спецификой формирования и использования фондов денежных средств, различными функциями в воспроизводственном процессе;
- в) особенностями в использовании фондов денежных средств, различными функциями в воспроизводственном процессе.

2. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

2.1. Финансы субъектов хозяйствования

Финансы хозяйствующих субъектов входят в сферу системы финансов, представляющую широкий круг денежных отношений в процессе формирования и использования капитала, доходов, фондов денежных средств организаций в процессе движения их средств в виде различных денежных потоков [5].

Денежные отношения выражают экономическую сущность финансов организаций и выступают объектом непосредственного управления финансами. В процессе деятельности предприятия финансы взаимодействуют с различными участниками воспроизводственного процесса (рис. 6).



Рис. 6. Денежные отношения предприятий с участниками экономического процесса

Все отношения субъектов хозяйствования в процессе финансово-хозяйственной деятельности регламентируются нормативно-правовыми актами и локальными документами организаций. Все денежные отноше-

ния осуществляются при формировании и движении капитала, доходов, фондов, резервов и других денежных источников средств организации.

В результате деятельности субъектов хозяйствования могут приниматься различные управленческие решения [7]:

- о несостоятельности (банкротстве);
- слиянии, поглощении предприятий;
- разукрупнении предприятий.

Деятельность предприятий в обязательном порядке предусматривает выполнение финансами их функций по формированию и использованию фондов денежных средств и контролю за своевременностью этих процессов на всех этапах общественного воспроизводства.

Основой деятельности любого участника экономического процесса являются финансовые ресурсы, классификация которых позволяет управлять ими (рис. 7).



Рис. 7. Классификация финансовых ресурсов предприятия

Денежные отношения субъектов хозяйствования осуществляются с учетом основных принципов, таких как плановость, гибкость, рациональность, финансовое соотнесение сроков, минимизация финансовых издержек, финансовая устойчивость, взаимозависимость финансовых показателей, соблюдение которых гарантирует достижение запланированных результатов.

Финансы предприятий – система отношений в денежной форме, возникающих при перераспределении прибыли для формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Финансы опираются на бухгалтерский учет, экономический и производственный анализ, действующую налоговую систему и пр. Совокупность финансов хозяйствующих субъектов составляет основное звено финансовой системы государства, обеспечивающее формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для осуществления государством своих функций.

2.2. Финансы домашних хозяйств

Финансы домашних хозяйств относятся к сфере негосударственных финансов и рассматриваются как денежные отношения, возникающие в результате формирования и использования фондов денежных средств, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов домашних хозяйств [17].

Члены домашнего хозяйства вовлечены в экономические отношения и выступают в качестве фактора производства (труда), участвуют в воспроизводственном процессе, создавая товары, предоставляя услуги, выполняя работы, получая вознаграждение за свой труд и формируя фонды денежных средств, используемые для удовлетворения личных потребностей. Домашние хозяйства участвуют во внутренних и внешних финансовых отношениях.

Внутренние денежные отношения осуществляются в процессе создания фондов денежных средств (бюджета) семьи, предназначенных для распределения его между членами домашнего хозяйства.

К внешним финансовым отношениям относятся:

– взаимодействие с организациями и предприятиями по вопросам формирования спроса и его удовлетворения;

- отношения с кредитными организациями в процессе операций заимствования и их размещения на счетах банка;
- отношения со страховыми организациями по поводу страхования финансовых и экономических рисков;
- отношения с работодателями.

Финансы домашних хозяйств характеризуются рядом особенностей:

- они первичны по отношению к общественным и корпоративным финансам;
- формируются на всех стадиях распределения и перераспределения денежных средств;
- определяют объем платежеспособного спроса;
- их формирование сопровождается инвестиционным процессом по отношению к имеющимся ресурсам;
- служат оценкой уровня жизни населения государства.

2.3. Сущность, значение и организация страхования

Экономические отношения повлекли за собой необходимость оградить субъектов хозяйствования от различных последствий, связанных с рисками, объективными и субъективными опасностями. Первоначально происходило объединение людей с целью создания фондов денежных средств, расходование которых происходило с наступлением страхового случая (достойное погребение в Древнем Риме, гильдийско-цеховое страхование) и обеспечивало уменьшение ущерба или оказание помощи [21].

Развитие отдельных отраслей увеличивало опасность причинения вреда человеку и его имуществу. Это послужило основанием для создания профессиональных страховых обществ, осуществляющих страховую деятельность и извлекающих прибыль. В процессе деятельности страховых компаний создавались страховые фонды за счет регулярных страховых платежей. Средства создаваемых таким образом страховых фондов могли направляться на инвестирование в различные отрасли экономики, что способствовало их развитию.

С развитием морского страхования с середины XVIII в. появились новые виды страхования (от кражи со взломом, несчастных случаев, финансовых убытков и др.).

Таким образом, страхование – это экономическая категория, составная часть финансов.

Страхованию характерны следующие признаки:

– возникновение перераспределительных денежных отношений обусловлено возможностью наступления неблагоприятных событий с нанесением материального или иного экономического ущерба;

– денежные отношения при страховании носят замкнутый характер при распределении ущерба между участниками страхования;

– замкнутое перераспределение ущерба при страховании обуславливает безвозвратность средств, аккумулированных в страховые фонды;

– возмещение вероятной суммы ущерба осуществляется в пространстве и во времени.

С учетом указанных признаков страхования сформулируем определение денежных отношений, имеющих замкнутый и безвозмездный характер, как совокупность экономических процессов по перераспределению финансовых ресурсов во времени и пространстве для создания страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, понесенного экономическими субъектами при наступлении непредвиденных неблагоприятных событий.

Таким образом, экономическая сущность страхования заключается в формировании фонда денежных средств для покрытия ущерба, вызванного каким-либо непредвиденным рисковым событием [2].

Современные экономические условия предусматривают три формы организации страховых фондов: государственный централизованный страховой фонд, фонд самострахования, фонд страховой компании. Каждый фонд отличается субъектом его формирования, формой и характером создания, целями использования.

Страхование как экономическая категория выполняет пять функций:

- 1) формирование специализированных фондов денежных средств;
- 2) целевое направление использования средств страховых фондов;
- 3) рискованная функция;
- 4) предупредительная функция;
- 5) сберегательная функция.

Развитие страховой деятельности регулируется законодательными и нормативными актами. Основные положения по вопросам формирова-

ния страховых фондов денежных средств содержатся в главе 48 Гражданского кодекса РФ (часть вторая).

Развитие страхового рынка способствует экономическому развитию страны, повышает инвестиционную активность участников экономических отношений, положительно влияет на регулирование денежной массы.

Вопросы для самоконтроля

1. Почему финансы организаций (предприятий) выступают важным инструментом реализации государственной финансовой политики?

2. Что должна обеспечивать система управления финансово-хозяйственной деятельностью корпорации в рыночных товарно-денежных отношениях?

3. Какие проблемы возникают в организациях (предприятиях) при переходе к рыночным отношениям?

4. Какие требования предъявляются к эффективному функционированию финансовой инфраструктуры?

5. Охарактеризуйте понятие «финансирование организации (предприятия)».

6. По результатам анализа отчетных документов предприятия было решено уменьшить уставный капитал в размере 350 000 руб. до величины чистых активов – 200 000 руб. Номинальная стоимость акции – 2 300 руб. Каким образом можно выполнить это решение?

7. Какие задачи призваны решать финансовые службы корпораций? Охарактеризуйте их.

8. Каковы основы управления финансами в корпорации?

9. Какие методы используются при организации финансов корпораций?

10. Выделите основные задачи финансового планирования в организации.

11. Перечислите основные преимущества и недостатки организации финансов индивидуальной предпринимательской деятельности (не менее семи). Ответ оформите в виде таблицы.

12. Перечислите основные преимущества и недостатки организации финансов предприятий (организаций), осуществляющих деятельность в форме юридического лица. Ответ оформите в виде таблицы.

13. Какую роль в формировании ресурсов производства играют домашние хозяйства?

14. Какие функции выполняют финансы домашних хозяйств?

15. Дайте характеристику финансовым отношениям домашних хозяйств.

16. Какие денежные отношения относятся к внутренним финансам домашних хозяйств?

17. Охарактеризуйте систему внешних финансовых отношений домашних хозяйств.

18. Каковы отличительные функции страхования в системе денежных отношений?

19. В чем заключается экономическая сущность страхования?

20. Чем объясняется необходимость страхования?

21. По каким признакам классифицируют страхование, в чем суть каждого вида?

22. Какие основные направления совершенствования страхования в современных экономических условиях?

Тестовые задания

1. Оборотные средства предприятия представляют собой:

- а) предметы труда и орудия труда;
- б) отдельные элементы оборотных производственных фондов и фондов обращения;
- в) орудия труда, используемые меньше одного года и имеющие ограничения по стоимости.

2. Ускоренная амортизация характеризуется:

- а) методом списания стоимости основных средств в соответствии с режимом их использования;
- б) применением повышающих поправочных коэффициентов, применяемых к нормам амортизации при отклонении фактических условий использования основных фондов от нормативных;
- в) методами более быстрого, по сравнению с нормативными сроками службы, полного перенесения балансовой стоимости основных средств на затраты производства и издержки обращения.

3. Через финансово-банковскую систему осуществляются платежи:
- а) по капитальным вложениям;
 - б) по налоговым платежам в бюджеты;
 - в) по покупке ценных бумаг.
4. Для определения налогооблагаемой прибыли необходимо валовую (балансовую) прибыль:
- а) уменьшить на сумму отчислений в резервный фонд;
 - б) увеличить на сумму платежей во внебюджетные фонды;
 - в) увеличить на величину прибыли от посреднической деятельности.
5. К основным средствам предприятия относятся:
- а) сумма готовой продукции на складе;
 - б) сумма незавершенного производства;
 - в) сумма оборудования к установке.
6. Затраты на производство и реализацию продукции включают:
- а) затраты, связанные с использованием технических, материальных, финансовых и трудовых ресурсов в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг);
 - б) стоимость сырья, материалов, покупных полуфабрикатов;
 - в) производственные запасы и денежные средства.
7. Капитальные вложения – это:
- а) капитальный ремонт оборудования;
 - б) приобретение основных и оборотных средств производства;
 - в) процесс воспроизводства материальных ценностей, составляющих основные фонды.
8. Имеет ли право государство перераспределять финансовые ресурсы между предприятиями?
- а) нет, не имеет права;
 - б) да, но только по высокорентабельным предприятиям;
 - в) да, только по нерентабельным предприятиям.

9. К основным средствам предприятия относят:
- а) инструменты;
 - б) нематериальные активы;
 - в) запасные части.
10. За счет каких средств формируется резервный фонд предприятия?
- а) за счет чистой прибыли;
 - б) за счет налогооблагаемой прибыли;
 - в) за счет прибыли от прочей деятельности.
11. Размер балансовой прибыли определяется:
- а) как разность между выручкой от реализации продукции, косвенными налогами и себестоимостью;
 - б) прибыль от реализации продукции от основной деятельности и других видов продукции;
 - в) как размер прибыли, поступающей в распоряжение предприятия.
12. Внешние ссуды:
- а) предоставляются Российской Федерацией иностранным государствам;
 - б) получает Российская Федерация от иностранных государств;
 - в) предоставляются Центральным банком российским предприятиям и организациям.
13. Оборачиваемость – это:
- а) относительный показатель эффективности использования оборотных средств;
 - б) процесс замены и выбытия оборотных средств;
 - в) управление оборотными средствами.
14. Финансовое планирование – это:
- а) определение возможного состояния финансов в будущем;
 - б) составной элемент управления денежными отношениями;
 - в) научное обоснование движения денежных потоков как результат денежных отношений на определенный период.

15. Какой признак объединяет бюджет и другие виды планов?
- а) денежный характер;
 - б) результаты экономических отношений;
 - в) роспись доходов и расходов;
 - г) плановый характер.
16. Бюджет можно характеризовать как:
- а) процесс формирования централизованного фонда денежных средств;
 - б) основной финансовый план государства;
 - в) документ, обязательный к исполнению;
 - г) все вышеперечисленные характеристики.
17. Конкретные ставки налога на имущество предприятий устанавливаются:
- а) органами исполнительной власти Российской Федерации;
 - б) органами законодательной власти Российской Федерации;
 - в) органами местного самоуправления.
18. Процесс эмиссии в рыночной экономике включает в себя:
- а) только выпуск ценных бумаг;
 - б) только выпуск кредитных денег;
 - в) выпуск бумажных и кредитных денег;
 - г) выпуск бумажных и кредитных денег, а также и ценных бумаг.
19. Политика государства призвана обеспечивать:
- а) социально-экономическое развитие государства;
 - б) повышение жизненного уровня населения;
 - в) повышение жизненного уровня отдельных категорий граждан и государственного аппарата;
 - г) развитие экономики государства.
20. В расходах местных бюджетов большую долю занимает:
- а) финансирование аппарата управления;
 - б) перечисление бюджетных трансфертов (дотаций и субвенций);
 - в) развитие экономики;
 - г) расходы на обеспечение безопасности.

21. К функциям исполнительных органов власти относятся:
- а) составление и рассмотрение бюджетов;
 - б) рассмотрение и утверждение бюджетов;
 - в) составление, рассмотрение и исполнение бюджетов;
 - г) составление и исполнение бюджетов.
22. Законодательная ветвь государственной власти:
- а) составляет и рассматривает бюджеты;
 - б) рассматривает, утверждает и исполняет бюджеты;
 - в) рассматривает и утверждает бюджеты;
 - г) утверждает и исполняет бюджеты.
23. В ходе формирования федерального бюджета Правительство РФ не рассматривает:
- а) прогноз социально-экономического развития Российской Федерации;
 - б) основные характеристики федерального бюджета;
 - в) проекты государственных внебюджетных фондов;
 - г) проекты бюджетов субъектов Российской Федерации.
24. Какие задачи решаются в ходе бюджетного планирования?
- а) определение полноты поступления платежей по налоговым обязательствам;
 - б) выявление резервов и источников расходования средств для выполнения бюджетных обязательств;
 - в) рациональное распределение доходов и расходов между всеми уровнями бюджетов;
 - г) определение возможных поступлений доходов на уровень бюджета.

3. КРЕДИТ, КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА, ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

3.1. Понятие кредита, его функции, принципы и формы

Каждый этап развития кредитных отношений характеризует сущность и роль кредита в экономике, отражает его влияние на развитие социально-экономической системы и обосновывается натуралистической и капиталотворческой теориями кредита [19].

Кредит – широкое понятие, предполагающее наличие различных форм организации кредитных отношений, которые характеризуются процессами формирования источников средств кредитора и предоставляют одну из форм их вложения. Кредит является одним из важнейших источников формирования прибыли. Возникновение кредитных отношений носит закономерный, объективный характер. Существование товарно-денежных отношений означает, что субъекты хозяйствования экономически обособлены друг от друга. Средства каждого предприятия в процессе производства и обращения совершают индивидуальный кругооборот, обособленный, с одной стороны, от индивидуальных кругооборотов других предприятий, а с другой – от обращения средств государства и населения. Закономерности кругооборота производственных фондов обуславливают постоянное изменение потребности отраслей и предприятий в денежных средствах, а относительная самостоятельность индивидуальных кругооборотов приводит к одновременности этих потребностей: в то время как одни производственные звенья испытывают повышенную потребность в средствах, у других накапливаются временно свободные средства [5]. Помимо этого, при помощи кредита покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектами приобретения за счет кредита являются разнообразные ценности. В процессе предоставления кредитных ресурсов возникают определенные отношения между участниками. Мы изучали денежные отношения при изучении финансов, а сейчас попытаемся разобраться в механизме кредитных отношений.

Проводимая в стране социально-экономическая политика предполагает новый этап в кредитных отношениях. Особую актуальность в рыночной

экономике приобретают вопросы перспектив кредитных институтов в нашей стране и их практическая реализация.

Кредитные отношения нельзя рассматривать изолированно, они являются неотъемлемой частью экономических отношений, в основе которых лежат основные принципы (рис. 8).

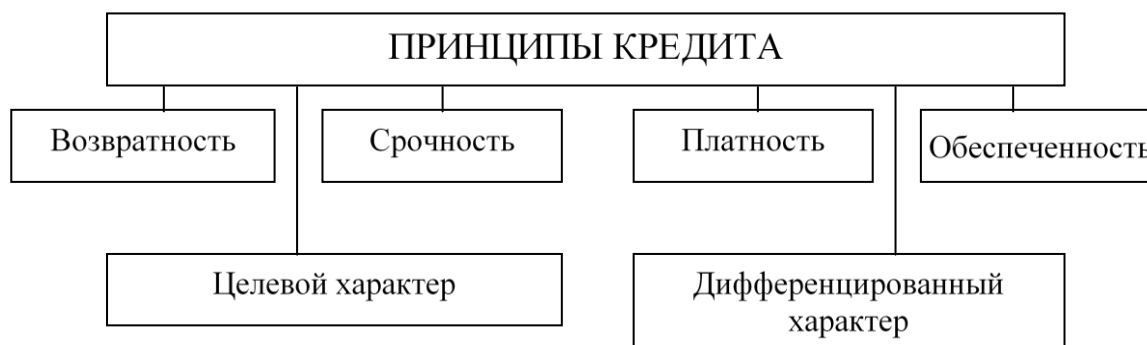


Рис. 8. Основные принципы кредита

Предшественником кредита в современном понимании выступал ростовщический кредит.

Кредит вытекает из функции денег как средства платежа. Кредитные отношения регламентируются и регулируются государством.

Как экономическая категория, кредит представляет собой определенный вид общественных отношений. Эти отношения связаны с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежной формах. Исходя из определения кредита, можно сказать, что кредит может выступать в форме денежной ссуды.

Главное отличие денежной ссуды – возвратное движение стоимости.

Кредит выражает производственные отношения, которые заключаются в том, что хозяйствующие субъекты передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование. Функции кредита выражают его сущность (рис. 9).

Характеристика кредитных отношений отражает его роль в перераспределении стоимости в процессе воспроизводства и обеспечении каждого этапа источниками финансовых ресурсов (рис. 10).

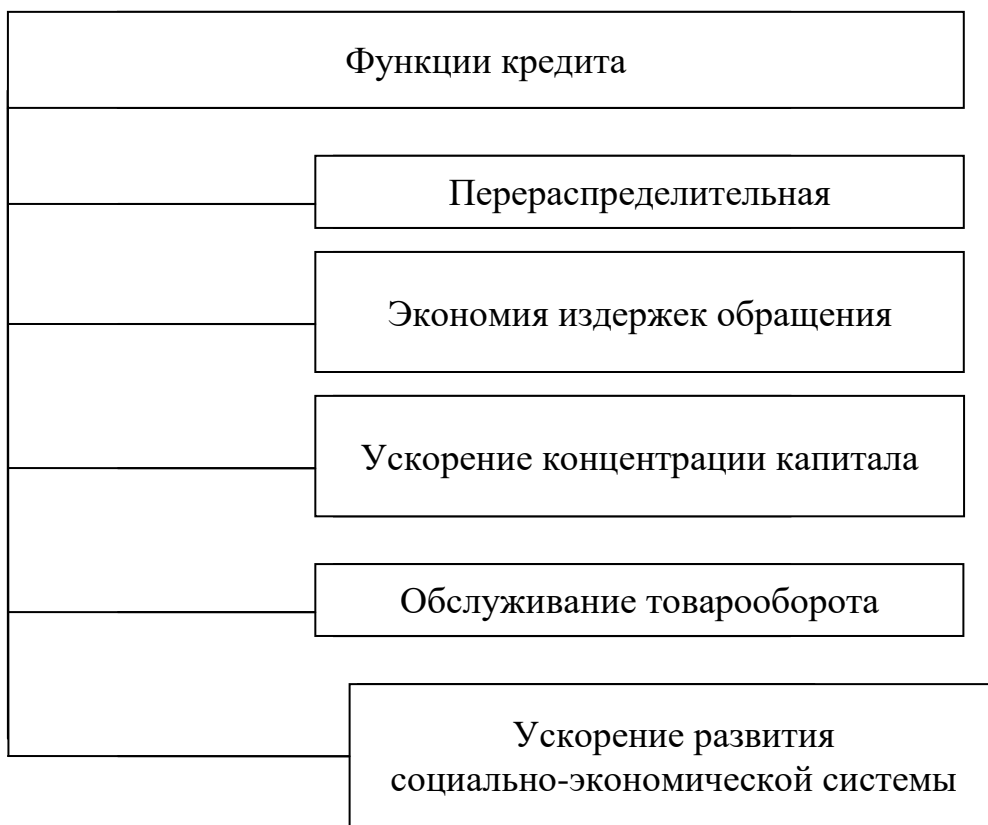


Рис. 9. Функции кредита



Рис. 10. Кредитные отношения, связанные с движением стоимости

Природа кредита заключается в его сущности и форме существования и определяется принадлежностью кредита к стоимости.

Сущность кредита состоит в его необходимости и причинах и обусловлена экономическими процессами.

3.2. Формы и виды кредита. Кредитная система

Формы кредита отражают структуру кредитных отношений с учетом особенностей кредитора и заемщика, а также в зависимости от использования ссуженной стоимости.

Самой простейшей формой кредита считается *ростовщический кредит*, который начал формироваться в период разложения первобытного строя, когда возникала имущественная дифференциация общества. С помощью ссуд денежное богатство превращалось в стоимость, приносящую доход в виде ссудного процента, т. е. в капитал. Складывались экономические отношения, когда один член общества становился кредитором, другой – заемщиком. Ростовщический кредит сыграл положительную роль, создав экономические предпосылки для становления капиталистических производственных отношений [19]. Он способствовал первоначальному накоплению промышленного капитала благодаря сосредоточению в руках ростовщиков крупных денежных сумм, которые можно было вложить в промышленное производство и таким образом превратить ростовщический капитал в функционирующий.

Позиции ростовщического кредита были подорваны с развитием кредитной системы и особенно банков, которые предоставляли кредиты под относительно низкий процент. С появлением банков была ликвидирована монополия ростовщичества, произошло подчинение капитала, приносящего проценты, условиям и потребностям расширенного воспроизводства.

В странах с развитой рыночной экономикой кредит выступает в следующих формах: банковский, коммерческий, государственный, потребительский, межхозяйственный и межгосударственный (рис. 11).

Современный коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Он связан с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми при-

знаками. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договорами может предусматриваться предоставление коммерческого кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом [2].



Рис. 11. Формы и виды кредита

Коммерческий кредит сыграл положительную роль в практике хозяйственного развития нашей страны. Он использовался в переходные периоды развития экономики.

В ходе кредитной реформы 1930–1932 гг. коммерческий кредит был ликвидирован, поскольку он стал препятствием на пути централизованного кредитного планирования и усиления государственного контроля за формированием и использованием собственных оборотных средств предприятий и организаций. Коммерческий кредит и связанное с ним вексель-

ное обращение затрудняли переход к прямому планированию и регулированию денежного обращения. Получившие распространение в тот период дутые и бронзовые векселя рассматривались в качестве причины избыточной эмиссии денег.

Из-за несовпадения сроков платежа и поступления товаров (у покупателей), сроков поступления денег и отгрузки товаров (у поставщиков) финансовое положение предприятий зависело от возможности отсрочки платежа, а не от результатов его хозяйственной деятельности.

У плохо работающего предприятия могла возникнуть возможность получения больших заемных средств от своих поставщиков. Предприятия могли отсрочить платежи, не заботясь о режиме экономии, ускорении оборачиваемости оборотных средств. Когда государственный сектор занял господствующее положение в стране, поступление свободных денежных средств и их использование стали регулироваться утвержденным правительством кредитным планом, перечисленные выше недостатки коммерческого кредита послужили аргументами к его ликвидации в 1930-е гг.

В условиях перехода России к рынку произошла легализация коммерческого кредита. В Гражданском кодексе РФ, введенном в действие с 1 марта 1996 г., предусмотрена ст. 823, регулирующая денежные отношения по коммерческому кредиту, обеспечивающему товарно-денежные отношения между субъектами хозяйствования.

При наличии развитой кредитной системы коммерческий кредит переплетается с банковским, так как кредитор, имея вексель – обязательство заемщика, может его учесть в банке и получить под него банковский кредит.

Банковский кредит – основная форма кредита в рыночной экономике. Эта форма кредита отличается тем, что владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам через банковскую систему. В качестве субъектов банковского кредита выступают, с одной стороны, банк как кредитор, с другой – предприятие, организация и население как заемщики.

Банковский кредит всегда выступает в денежной форме, и объектом кредитования выступает денежный капитал. Поэтому при банковской форме кредита ссудный капитал окончательно отделяется от промышленного и осуществляет свое движение независимо от него. Выступая в де-

нежной форме, банковский кредит устраняет ограниченность коммерческого кредита по многим параметрам: размерам, срокам, направлению [19]. Благодаря этому заемщики могут получить практически любые суммы на любые сроки кредитных сделок и использовать полученные средства в любой области хозяйственной деятельности, на личные цели физических лиц и другие потребности.

Особая разновидность банковского кредита – кредит, предоставляемый одним банком другому, или *межбанковский кредит*. Банки-кредиторы предоставляют кредиты либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Для банков-заемщиков межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности, а также дополнительным источником денежных ресурсов для расширения доходных вложений.

Государственный кредит – такая форма кредитных отношений, когда одним из участников кредитных отношений выступает государство. Первоначально государство выступало в качестве должника. Необходимость использования заемных денежных средств государством объяснялась дефицитом государственного бюджета.

Потребительский кредит предусматривает предоставление населению рассрочки платежа при покупке товаров длительного пользования. Кредит предоставляется торговыми организациями и специализированными финансовыми компаниями в товарной форме. Потребительский кредит тесно связан с банковским кредитом, так как долговые обязательства покупателей используются организациями торговли и финансовыми компаниями для получения банковских ссуд. В современных экономических условиях потребительский кредит рассматривается в рамках товарных и денежных ссуд, предоставляемых организациями, банками и государством населению для удовлетворения его личных потребностей.

Международный кредит – это кредит, предоставляемый государствами, банками, юридическими и физическими лицами одних стран государствам, банкам и иным юридическим и физическим лицам других стран. Движение ссудного капитала между странами может осуществляться как при помощи посредников, так и без их участия. В качестве посредника могут выступать

крупные национальные и транснациональные банки, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

Кредитная система включает в себя совокупность элементов, реализует свойства, характерные для кредита: возвратность, стоимостность, добровольный и временной характер, обеспечивает соответствие потребностям как кредитора, так и заемщика.

В кредитной системе выделяют три блока:

1) фундаментальный, включающий кредит, границы и законы его движения, субъекты кредитных отношений, принципы кредита;

2) организационный блок, в который входят кредитная политика, виды и объекты кредита, условия кредитования, механизм кредитования, кредитная инфраструктура;

3) регулирующий блок: государственное регулирование кредитной деятельности, банковское законодательство, нормативные положения Центрального банка, локальные инструктивные материалы коммерческих банков.

Кредитная система может реализовать свое единство только в том случае, если соблюдение законов и границ кредита обеспечивается на двусторонней основе.

3.3. Финансовый рынок

Финансовый рынок представляет собой систему экономических отношений, которая складывается в процессе обмена финансовых активов в виде денег в наличной и безналичной формах, а также ценных бумаг, золота и драгоценных металлов. Формирование цены финансовых активов зависит от спроса и предложения денежных средств и капиталов. Предложение свободных денежных средств создается у домохозяйств, у субъектов хозяйствования и у государства.

Финансовый рынок представлен несколькими секторами:

- кредитный рынок;
- валютный рынок;
- рынок ценных бумаг;
- страховой рынок;
- рынок инвестиций.

На финансовом рынке не только перераспределяются финансовые ресурсы, но и определяются направление этого перераспределения и наиболее эффективные сферы приложения денежных ресурсов.

В зависимости от целей перераспределения финансовый рынок подразделяется на денежный рынок и рынок капиталов.

Денежный рынок включает краткосрочные операции, сделки с активами в ликвидной форме, используемые в качестве средства платежа для выполнения обязательств (деньги в форме банкнот и на счетах коммерческих банков, государственные краткосрочные ценные бумаги, векселя, коммерческие бумаги) [16].

Рынок капиталов обеспечивает перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы в процессе долгосрочных операций, обеспечивающих формирование собственного капитала организаций, привлечение инвестиций.

Отличие денежного рынка и рынка капиталов заключается в выполняемых ими функциях. Основная функция денежного рынка – регулирование ликвидности всех участников рынка и экономики в целом.

Функции рынков капиталов:

- формирование и перераспределение капиталов экономических агентов;
- осуществление корпоративного контроля;
- инвестирование капиталов на развитие и проведение спекулятивных операций, обеспечивающих динамичную сбалансированность рынка.

На финансовом рынке обращаются финансовые инструменты, в зависимости от которых различают сегменты финансового рынка: валютные рынки, кредитные рынки, рынки ценных бумаг и рынки золота. Сегменты финансового рынка взаимосвязаны, одни финансовые инструменты могут конвертироваться в другие.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте натуралистическую и капиталотворческую теории кредита. Выделите их особенности и отличительные признаки.
2. В чем заключается экономическая сущность кредита?
3. Дайте характеристику основным принципам кредита.

4. Охарактеризуйте объекты и субъекты кредитных отношений.
5. В чем заключается отличие кредитного капитала от промышленного и торгового?
6. Назовите основные положения экспансионистской теории кредита.
7. Дайте характеристику основным элементам кредита.
8. В чем заключается сущность ссудного капитала?
9. Какие факторы оказывают влияние на цену кредита?
10. Какие функции выполняет кредит? Каково их содержание?
11. В чем выражаются сущность и функции ссудного процента?
12. На каких условиях происходит движение денежных средств при осуществлении кредитных операций?
13. Каковы условия объективной возможности кредита?
14. В чем заключается разница между различными формами и видами кредита?
15. Каковы роль и границы кредита в экономическом процессе?
16. Какие факторы влияют на развитие международных кредитных отношений?
17. Каким образом формируются спрос и предложение денежных средств и капиталов на финансовом рынке?
18. Выделите отличия денежного рынка от рынка капиталов.
19. Охарактеризуйте функции рынка ценных бумаг.
20. Дайте сравнительную характеристику рынку государственных бумаг и рынку корпоративных бумаг.
21. Охарактеризуйте первичный и вторичный рынки фондового рынка.
22. Какое место занимает рынок ценных бумаг в системе финансового рынка?
23. Какие факторы влияют на ликвидность рынка ценных бумаг?

Тестовые задания

1. Функция кредита «Экономия издержек обращения» вытекает из ... (выберите правильный ответ):
 - а) экономической сущности кредита;

- б) временного разрыва между поступлением и расходованием средств субъектов хозяйствования;
- в) специфики действующего предприятия.

2. Дисконт – это (выберите правильный ответ):

- а) плата за пользование кредитными ресурсами;
- б) доход, полученный по учетной ставке;
- в) разница между размером кредита и непосредственно выдаваемой суммой.

3. Процентная ставка – это (выберите один вариант ответа):

- а) величина полученного дохода;
- б) величина, которая определяется исходя из величины вкладываемого капитала, срока, на который он предоставляется в долг, размера и вида процентной ставки;
- в) величина, характеризующая интенсивность начисления процентов.

4. Определение величины наращенной суммы – это (выберите один вариант ответа):

- а) компаундинг;
- б) математическое дисконтирование;
- в) определение величины процентной ставки.

5. Сущность кредита заключается в следующем (выберите правильные варианты ответа):

- а) обращена к внутренним его свойствам;
- б) тесно связана с его природой;
- в) это всякое общественное отношение.

6. Основные принципы кредита следующие (выберите один вариант ответа):

- а) перераспределение товарно-материальных ценностей;
- б) ускорение концентрации капитала и обслуживание товарооборота;
- в) срочность, платность, возвратность, обеспеченность;
- г) целевое использование кредитных ресурсов.

7. Кредитные отношения – это (выберите один вариант ответа):
- а) всякие общественные отношения, обусловленные определенными обязательствами;
 - б) экономические связи, движение стоимости;
 - в) необходимое взаимодействие между общественными структурами;
 - г) определенный порядок учета денежных средств экономического субъекта.
8. Отличие ростовщического кредита от банковского кредита заключается (выберите один вариант ответа):
- а) в различных назначениях кредитных ресурсов;
 - б) в разных участниках кредитных отношений;
 - в) в различных источниках кредитных ресурсов;
 - г) в различных сроках предоставления кредитных ресурсов.
9. Рассматриваются следующие теории кредита (выберите один вариант ответа):
- а) натуралистическая и капиталотворческая;
 - б) производственная и стоимостная;
 - в) капиталотворческая и стоимостная;
 - г) экспансионистская и капиталотворческая.
10. Уровень инфляции показывает (выберите один вариант ответа):
- а) во сколько раз в среднем выросли цены за рассматриваемый период;
 - б) изменение денежных доходов;
 - в) результат финансовых операций;
 - г) на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период.
11. Потребительский кредит предполагает (выберите один вариант ответа):
- а) взаимодействие производителя и потребителя;
 - б) приобретение товаров длительного пользования и удовлетворение потребительских нужд заемщика;
 - в) направление заемных средств на производство товаров народного потребления;
 - г) заем денежных средств на покупку товаров для потребителей.

12. Краткосрочный кредит выдается при следующих условиях (выберите один вариант ответа):
- а) в течение шести месяцев;
 - б) одному заемщику в течение месяца;
 - в) в конкретно установленной сумме, обязательной для всех кредитных учреждений;
 - г) на срок не более 6 месяцев.
13. Формы кредита рассматриваются в зависимости от характера (выберите один вариант ответа):
- а) кредитора и заемщика, ссуженной стоимости, целевых потребностей заемщика;
 - б) движения стоимости;
 - в) общественных отношений;
 - г) кредитных отношений в конкретный временной промежуток.
14. Назначение кредита состоит в ... (выберите один вариант ответа):
- а) изменении структуры капитала;
 - б) участия в экономических отношениях кредитора;
 - в) увеличении и ускорении движения капитала;
 - г) необходимости использования заемных средств.
15. На каждой отдельной фазе применения кредита происходит (выберите один вариант ответа):
- а) изменение массы капитала;
 - б) ускорение движения массы возрастающей стоимости;
 - в) перераспределение экономических связей участников производственного процесса.
16. С помощью кредита обязательно обеспечивается (выберите один вариант ответа):
- а) увеличение свободных денежных средств у кредитора;
 - б) обязательное расширение производства;
 - в) непрерывность кругооборота средств;
 - г) управление материальными потоками.

17. Покупательная сила кредита проявляется, когда ... (выберите один вариант ответа):
- а) увеличиваются оборотные средства заемщика;
 - б) происходит реализация готовой продукции;
 - в) снижаются платежные способности ссудополучателей;
 - г) заемщик получает кредитные ресурсы.
18. Выделяют следующие субъекты кредитных отношений (выберите один вариант ответа):
- а) обязательно должны быть расположены в рамках конкретных территорий;
 - б) являются элементами кредита;
 - в) выступают как заемщики;
 - г) являются предприятиями или организациями.
19. Клиент поместил вклад в банк на депозит в сумме 100 000 руб. под 14 % годовых сроком на 3 года. Определите сумму денежных средств, которая будет у клиента в банке через 3 года (выберите один вариант ответа):
- а) 142 000 руб.;
 - б) 148 154 руб.;
 - в) 114 000 руб.;
 - г) 342 000 руб.
20. Банком выдана ссуда в размере 50 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 28 % годовых. Определите общую сумму кредита (выберите один вариант ответа):
- а) 64 000 руб.;
 - б) 78 000 руб.;
 - в) 57 000 руб.;
 - г) 53 500 руб.
21. Определите простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 20 000 руб. достигает 25 000 руб. через год (выберите один вариант ответа):

- а) 25 %;
- б) 20 %;
- в) 24 %;
- г) 19 %.

22. Определите период начисления, за который первоначальный капитал в размере 30 000 руб. вырастет до 40 000 руб. через год, если используется простая ставка процентов 20 % годовых (выберите один вариант ответа):

- а) 1,67 года;
- б) 1,5 года;
- в) 1,47 года;
- г) 1,76 года.

23. Первоначальная вложенная сумма равна 200 000 руб. Определите наращенную сумму через пять лет при использовании сложной ставки процентов в размере 28 % годовых (выберите один вариант ответа):

- а) 678 194,7 руб.;
- б) 787 190,6 руб.;
- в) 480 000,0 руб.;
- г) 687 194,7 руб.

24. Определите сумму кредита, если условием кредитного договора предусмотрена выплата 1 000 000 руб. через три года при использовании ставки сложных процентов 24 % годовых (выберите один вариант ответа):

- а) 523 500 руб.;
- б) 524 494 руб.;
- в) 533 798 руб.;
- г) 581 395 руб.

25. Банком выдана ссуда заемщику в размере 10 000 руб. на 5 лет с уплатой 10 % годовых по истечении срока займа. Определите размер задолженности через пять лет (выберите один вариант ответа):

- а) 16 105 руб.;
- б) 177 156 руб.;

- в) 15 000 руб.;
- г) 16 500 руб.

26. Фирма берет ссуду на квартал с обязательством выплатить 100 000 руб. Определите сумму, полученную фирмой-заемщиком, если процентная ставка составит 15 % годовых (выберите один вариант ответа):

- а) 86 957 руб.;
- б) 87 500 руб.;
- в) 96 386 руб.;
- г) 93 850 руб.

27. Банк выдал ссуду предприятию в размере 100 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 15 % годовых. Определите погашаемую сумму (выберите один вариант ответа):

- а) 105 700 руб.;
- б) 150 000 руб.;
- в) 135 000 руб.;
- г) 107 500 руб.

28. Банк выдал ссуду в размере 500 000 руб. на три года. Определите общую сумму выплат по кредиту, включая проценты, если используется сложная ставка процентов 14 % годовых (выберите один вариант ответа):

- а) 723 500 руб.;
- б) 740 772 руб.;
- в) 833 798 руб.;
- г) 781 395 руб.

4. МЕЖДУНАРОДНАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

4.1. Понятие международной финансовой системы

Международная финансовая система представляет собой денежные отношения в процессе движения мировых денег и обслуживания финансово-хозяйственных международных связей.

Международная финансовая система обеспечивает эффективное развитие производства, бизнеса, формирование сбалансированного международного валютного рынка, мирового разделения труда, создание всемирной хозяйственной системы (рис. 12).

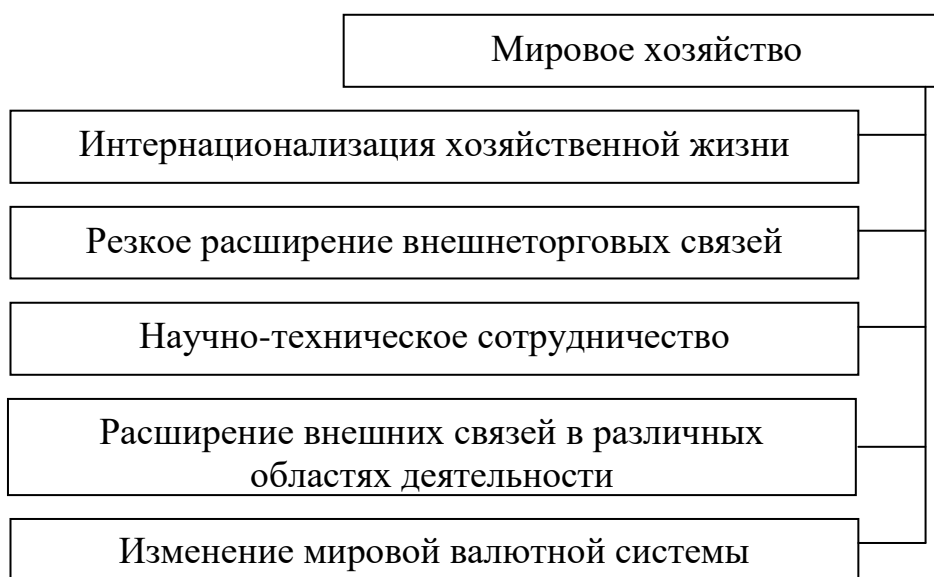


Рис. 12. Признаки развития международных денежных отношений

Функционирование международной финансовой системы обеспечивает устойчивая система международных финансовых отношений на основе создания финансовых институций, представляющих собой форму регулирования денежных отношений на глобальном уровне [21].

Международная валютно-финансовая система представляет собой совокупность экономических взаимоотношений по распределению на-

ционального дохода и перераспределению совокупного общественного продукта.

Расширение торговых отношений на международном уровне и развитие межбанковского рабуксирования осуществляются на основе акцептно-рамбурсного кредита [20].

Международные финансовые отношения – это система наднациональных отношений, опосредствующая движение капитала и денежных потоков в мировом хозяйстве. Основная цель международно-финансовых отношений – обеспечение свободного перемещения разнообразных экономических и интеллектуальных ресурсов между отдельными странами.

4.2. Международные финансово-кредитные организации и их функции

Цель создания международных финансово-кредитных организаций (МФКО) – обеспечение функционирования мировой финансовой системы и создание условия для развития финансовых рынков. МФКО создаются на основе межгосударственных соглашений (публичные) и на частной основе (транснациональные банки) (рис. 13).

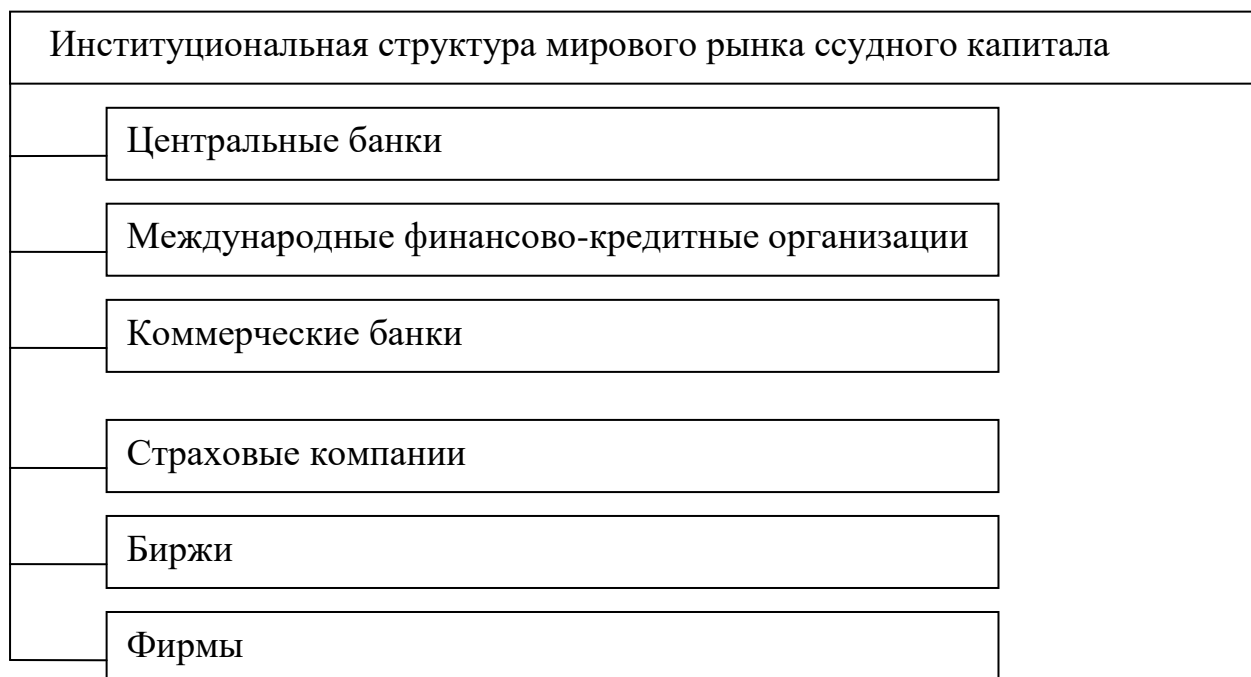


Рис. 13. Мировой рынок ссудного капитала

Публичные МФКО составляют основу мировой финансовой системы. К МФКО относятся:

– Международный валютный фонд (МВФ) – создан в 1944 г., осуществляет регулирование международных валютных взаимоотношений, преодоление государственных валютных ограничений и формирование системы международных платежей;

– Группа Всемирного банка, включающая пять агентств [3]:

1) Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – осуществляет финансирование экономических программ под правительственные гарантии или гарантии Центрального банка;

2) Международная ассоциация развития (МАР) – создана в 1960 г. с целью предоставления финансовых средств развивающимся странам на льготных условиях;

3) Международная финансовая корпорация (IFC);

4) Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ);

5) Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС).

Целями деятельности МБРР и МАР являются финансирование, предоставление рекомендаций по вопросам политики, оказание технической помощи правительствам развивающихся стран.

Через учреждения IFC, МАГИ и МЦУИС предоставляются финансирование, техническая помощь, страхование политических рисков и регулирование споров представителям частного сектора.

Создание международных финансово-кредитных организаций обусловлено необходимостью развивать международные денежные отношения, международную торговлю, способствовать развитию экономики стран-участниц, имеющих разный потенциал. МБРР ставит целью не только финансирование инвестиционных проектов, но и формирование инвестиционной привлекательности у стран, пользующихся кредитными ресурсами для развития отдельных секторов экономики.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова основная цель международных финансовых отношений?
2. Каким образом проявляется функционирование капитала на международном рынке?
3. Какие формы расчетов применяются в международных экономических отношениях?
4. Охарактеризуйте признаки классификации международного кредита.
5. Дайте характеристику основным формам международного кредита.
6. Что понимается под внешним и внутренним толлингом?
7. Охарактеризуйте акцептно-рамбурсный кредит.
8. По каким признакам классифицируют международные финансы?
9. Какой вид международного финансового рынка имеет наибольшее значение и почему?
10. Дайте сравнительную характеристику деятельности МВФ, МБРР, МАР, IFC, МАГИ и МЦУИС. Ответ оформите в виде таблицы.
11. Охарактеризуйте основные положения плана Маршалла.
12. В какие периоды экономического развития увеличивался спрос на ресурсы международных финансово-кредитных организаций?
13. Какие факторы влияют на изменение валютного курса?
14. Какое влияние оказывает изменение курса доллара на финансовую систему Российской Федерации?
15. В чем заключается особенность членства в МБРР?
16. Каким образом формируются финансовые ресурсы МБРР и МАР?
17. Дайте характеристику кредитной политике МБРР и МАР.

Тестовые задания

1. Международный кредит – это:
 - а) определенные обязательства между отдельными субъектами экономических отношений;
 - б) своеобразные отношения по поводу международного сотрудничества;
 - в) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений.

2. Перераспределение ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства:
- а) выражает функция международного кредита;
 - б) является основой функционирования валютной системы;
 - в) отражает основные принципы кредита.
3. Выполняя взаимосвязанные функции, международный кредит ...:
- а) играет только положительную роль в развитии производства;
 - б) играет двоякую роль в развитии производства;
 - в) играет только отрицательную роль в развитии производства.
4. Какие коммерческие документы используются в международных расчетах?
- а) счет-фактура, вексель, транспортные документы, чек, страховой полис, сертификаты;
 - б) вексель, транспортные документы, страховой полис, платежная расписка, сертификаты;
 - в) счет-фактура, транспортные документы, страховой полис, сертификаты, таможенные счета.
5. Цель создания международных финансовых организаций:
- а) кредитование капиталоемких инфраструктурных объектов в целях содействия социально-экономическому развитию стран;
 - б) межгосударственное валютное регулирование в целях стабилизации мировой валютной экономики;
 - в) содействие развитию рыночной экономики, частного предпринимательства.
6. Квоты стран – членов МВФ оплачиваются в размере:
- а) 6,4 %;
 - б) 2,5 %;
 - в) 100 %.
7. Источниками ресурсов международных финансовых организаций являются:
- а) только собственные средства;
 - б) уставный капитал, заемные средства;

в) выпуск облигаций на мировом рынке ссудных капиталов и специальные фонды.

8. Какие возможности предоставляются России в связи со вступлением в МВФ и МБРР?

- а) заимствовать валютные кредиты и получать выход на мировой рынок ссудных капиталов;
- б) участвовать в регулировании валютно-кредитных отношений;
- в) проводить реформирование экономики страны.

9. Решающую роль в формировании любой финансово-кредитной системы играют следующие органы:

- а) органы регулирования финансовых отношений и валютного контроля;
- б) государственные и межгосударственные органы валютного регулирования и контроля;
- в) межгосударственные органы валютного и финансового регулирования и контроля.

10. Назовите первый тип расчетно-платежного средства:

- а) национальные денежные знаки;
- б) валюта как средство платежа и расчетов;
- в) валюта как общепризнанное средство платежа и расчетов.

11. Органы валютного регулирования и контроля для международных валютных систем создаются:

- а) посредством межгосударственных соглашений;
- б) законодательным путем;
- в) выработкой определенных правил функционирования валют.

12. МВФ выполняет следующие функции:

- а) регулирует все валютные отношения стран;
- б) вырабатывает принципы международных кредитных отношений;
- в) вырабатывает основные положения международных кредитных отношений.

13. Участники МВФ обязаны:

- а) сотрудничать по вопросам международной валютной политики, соблюдать принципы международных расчетов;
- б) соблюдать правила ведения международных операций и согласовывать курсы национальных валют;
- в) сотрудничать по вопросам международной валютной политики, правилам ведения международных операций и оказывать взаимную финансовую помощь для преодоления дефицита платежного баланса.

14. Основные средства МБРР и МАР формируются за счет следующих операций:

- а) за счет взносов их членов и за счет средств вновь вступающих стран;
- б) за счет осуществления кредитных операций;
- в) за счет операций на международных финансовых рынках путем эмиссии долговых обязательств.

15. Кредитная политика МБРР и МАР следующая:

- а) кредитование проектов, которые в экономическом и техническом плане безупречны;
- б) финансирование проектов стран-должников;
- в) отбор проектов, которые имеют международное значение.

16. Наибольшее значение из международных финансовых рынков имеет:

- а) мировой рынок золота;
- б) валютный рынок;
- в) фондовый рынок.

17. Арбитраж – это:

- а) одновременная покупка и продажа одного финансового инструмента на разных рынках с целью получения прибыли от известной разницы в ценах;
- б) покупка одного финансового инструмента на разных рынках с целью получения прибыли от известной разницы в ценах;
- в) купля-продажа финансового инструмента на разных рынках с целью получения прибыли от известной разницы в ценах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате денежных отношений формируются фонды денежных средств, обеспечивающие осуществление воспроизводственного процесса во всех сферах экономики и решение социальных задач. Процесс денежных отношений по формированию и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств представляет собой финансы, структура которых образует финансовую систему. Главная функция в финансовых отношениях реализуется государством через сферы и звенья финансовой системы посредством законодательных и нормативных документов, содержащих основные положения финансовой политики и принципы управления финансами.

Финансам субъектов хозяйствования принадлежит основополагающая роль в системе денежных отношений, многообразие которых обеспечивает вовлечение в воспроизводственный процесс всех членов общества и перераспределение национального дохода через бюджетную систему.

Создание финансовых ресурсов для инвестирования их в отрасли экономики обеспечивает *страхование*, выполняющее рисковую, предупредительную и сберегательную функции. Повышается роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов в пространстве и времени.

Совершенствование развития товарно-денежных отношений приводит к высвобождению временно свободных денежных средств у одних участников экономических отношений и формированию потребности в денежных средствах у других субъектов хозяйствования. Такое перераспределение стоимости обеспечивают кредитные отношения, разнообразие форм и видов которых позволяет применять их на различных условиях и в различных временных рамках для расширенного воспроизводства. Современные экономические условия, новые формы организации расчетов способствуют использованию различных кредитных ресурсов и финансовых инструментов.

Интеграция мирохозяйственных связей и глобализация валютных и финансовых потоков влияют на развитие национальной экономики и способствуют развитию международных валютных отношений в рамках международной финансовой системы. Мировая валютная система включает в себя следующие основные элементы: функциональные формы мировых денег; условия взаимной конвертируемости валют; режимы валютных паритетов и валютных курсов; степень валютного регулирования и обмена; унифицированные правила использования международных кредитных средств обращения.

Принципы функционирования мировой финансовой системы и создания условий для развития финансовых рынков лежат в основе деятельности международных финансово-кредитных организаций, в состав которых входят Международный валютный фонд и Группа Всемирного банка, объединяющая пять организаций. Целью деятельности международных финансово-кредитных организаций является финансирование экономики развивающихся стран и предоставление кредитных ресурсов частным компаниям на различных условиях.

Изучение системы финансовых отношений формирует у обучающихся знания основ организации денежных отношений. Ответы на контрольные вопросы и выполнение тестовых заданий способствуют приобретению навыков и опыта принятия решений в процессе управления финансовыми и кредитными отношениями.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон : Часть первая – от 30.11.1994 № 51-ФЗ ; Часть вторая – от 26.01.1996 № 14-ФЗ ; Часть третья – от 26.11.2002 № 146-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 23.01.2020).
3. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.vseмирnyjbank.org/ru/who-we-are> (дата обращения 11.02.2020).
4. Дашков Л. П., Памбухчиянц О. В. Организация и управление коммерческой деятельностью : учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2018. – 400 с.
5. Колпакова Г. М., Евдокимова Ю. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 609 с.
6. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 12.12.1993 (с изм. от 25.03.2004). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 23.01.2020).
7. Корпоративные финансы : учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. – СПб. : Питер, 2014. – 592 с.
8. Лупей Н. А., Соболев В. И. Финансы : учеб. пособие. – 3-е изд., исправ. и доп. – М. : Магистр : НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 448 с.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.09.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 23.01.2020).

10. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон. Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.01.2020).

11. Нешитой А. С., Воскобойников Я. М. Финансы [Электронный ресурс]. – 11-е изд. – М. : Дашков и К, 2018. – 352 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/> (дата обращения 03.02.2020).

12. О некоммерческих организациях [Электронный ресурс] : федер. закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 26.11.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).

13. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.12.1995 № 208 (ред. от 04.12.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).

14. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федер. закон от 08.02.1998 № 14 (ред. от 04.11.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).

15. Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов [Электронный ресурс] : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н (ред. от 21.02.2018). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).

16. Слепов В. А. Финансы : учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2017. – 336 с.

17. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 02.08.2019). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 03.02.2020).

18. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. П. Балакиной, И. И. Бабленковой. – М. : Дашков и К, 2017. – 384 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/> (дата обращения 23.01.2020).

19. Финансы и кредит : учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О. В. Соколовой. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2020. – 912 с.

20. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие. – М. : Магистр, 2020. – 528 с.

21. Шуляк П. Н., Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С. Финансы [Электронный ресурс]. – М. : Дашков и К, 2017. – 384 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/> (дата обращения 25.01.2020).

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
2. Бюджетная политика как важнейшая часть финансовой политики Российской Федерации.
3. Межбюджетные отношения в Российской Федерации, их значение и развитие.
4. Оценка эффективности расходования бюджетных средств.
5. Особенности финансов домашних хозяйств.
6. Взаимоотношения финансов предприятий с другими звеньями финансовой системы страны.
7. Внебюджетные специальные фонды, их формирование и направление использования.
8. Внебюджетные фонды как звено финансовой системы Российской Федерации.
9. Государственный кредит и его виды.
10. Кредит, его функции и принципы. Виды и формы кредита.
11. Кредитно-денежная политика Центрального банка Российской Федерации.
12. Лизинг: виды, сущность, перспективы.
13. Роль налоговой системы Российской Федерации в формировании сферы государственных финансов.
14. Особенности финансов коммерческих организаций.
15. Отличительные особенности финансов некоммерческих организаций.
16. Основы взаимоотношений организаций с бюджетной системой страны.
17. Роль страхования в развитии экономики государства.
18. Деятельность крупнейших страховых компаний на финансовом рынке России.
19. Сравнение показателей развития фондового рынка развитых стран и России.
20. Развитие международной финансовой системы.

21. Развитие платежной системы Российской Федерации.
22. Актуальные проблемы развития банковского сектора экономики России.
23. Специализированные кредитно-финансовые институты и их место на финансовом рынке.
24. Статус и функции Центрального банка Российской Федерации.
25. Федеральная резервная система Соединенных Штатов Америки.
26. Основные направления деятельности Группы Всемирного банка.
27. Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России.
28. Банковские услуги юридическим лицам и их оценка с позиций предприятия.
29. Банковские услуги населению, их особенности.

Учебное издание

Савельева Лидия Анатольевна

Крутеева Оксана Владимировна

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Редактор *Е. М. Федяевой*

Компьютерная верстка *О. И. Голиков*

Изд. лиц. ЛР № 020461 от 04.03.1997.

Подписано в печать 18.05.2020. Формат 60 × 84 1/16.

Усл. печ. л. 3,6. Тираж 85 экз. Заказ 58.

Гигиеническое заключение

№ 54.НК.05.953.П.000147.12.02. от 10.12.2002.

Редакционно-издательский отдел СГУГиТ
630108, Новосибирск, ул. Плахотного, 10.

Отпечатано в картопечатной лаборатории СГУГиТ
630108, Новосибирск, ул. Плахотного, 8.