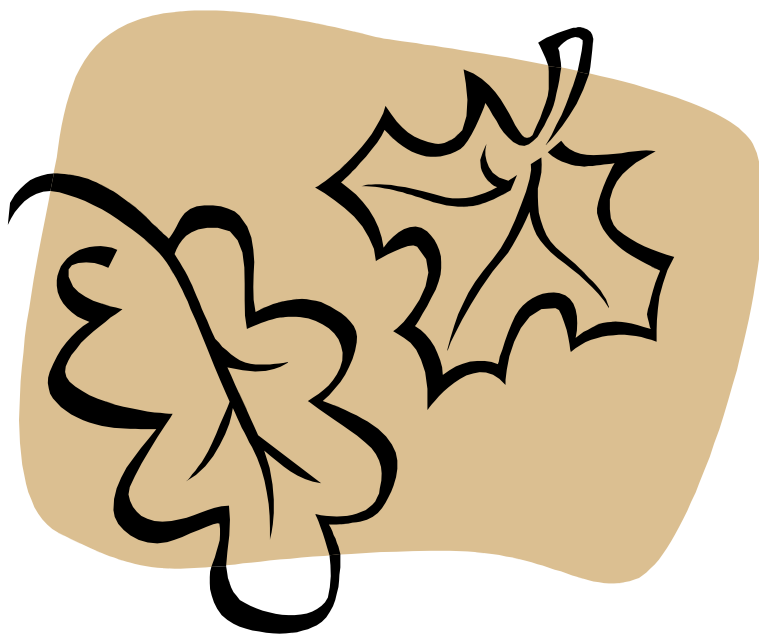


С. А. Евсеева

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ



Красноярск 2011

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФГБУОУ ВПО «Сибирский государственный технологический
университет»

Лесосибирский филиал

С. А. Евсеева

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Утверждено редакционно-издательским советом СибГТУ в качестве
сборника практических занятий для студентов специальности 080502.65
Экономика и управление на предприятии (по отраслям) очной, заочной и
очно-заочной форм обучения

Красноярск 2011

Евсеева, С. А. Финансы и кредит: сборник практических занятий для студентов специальности 080502.65 Экономика и управление на предприятии (по отраслям) очной, заочной и очно-заочной форм обучения / С. А. Евсеева – Красноярск.: СибГТУ, 2011. - 101 с.

Сборник практических занятий по курсу «Финансы и кредит» включает план практических занятий, необходимые теоретические пояснения, задачи с примерами решения, вопросы для самоконтроля и рекомендуемую литературу.

Рецензенты: доцент Е. В. Мельникова (научно-методический совет СибГТУ);

Н. И. Захарова (нач. отдела учета и отчетности администрации г. Лесосибирска).

© С. А. Евсеева, 2011

© ФГБОУ ВПО "Сибирский государственный
технологический университет"
Лесосибирский филиал, 2011

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| РАЗДЕЛ I ДЕНЬГИ | 6 |
| Практическое занятие 1 ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ЭВОЛЮЦИИ ДЕНЕГ (2 часа)..... | 6 |
| Практическое занятие 2 ВИДЫ ДЕНЕГ (2 часа)..... | 9 |
| Практическое занятие 3 ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО СТРУКТУРА (2 часа)..... | 16 |
| Практическое занятие 4 ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ (2 часа)..... | 22 |
| РАЗДЕЛ II ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ: СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ..... | 29 |
| Практическое занятие 5 ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА (2 часа)..... | 29 |
| Практическое занятие 6 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И НАЛОГИ (2 часа)..... | 33 |
| Практическое занятие 7 БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС (2 часа)..... | 36 |
| Практическое занятие 8 НАЛОГИ КАК ЭЛЕМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ (2 часа)..... | 43 |
| Практическое занятие 9, 10 ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ (4 часа)..... | 47 |
| Практическое занятие 11 ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ (2 часа)..... | 53 |
| Практическое занятие 12 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ (2 часа)..... | 56 |
| Практическое занятие 13 ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ (2 часа)... | 65 |
| Раздел III ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК..... | 69 |
| Практическое занятие 14 ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК (2 часа)..... | 69 |
| Практическое занятие 15 КРЕДИТНЫЙ РЫНОК (РЫНОК ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ) (2 часа)..... | 76 |
| Практическое занятие 16 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ (2 часа)..... | 81 |
| Практическое занятие 17 СТРАХОВОЙ РЫНОК (2 часа)..... | 92 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 99 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А (обязательное) ПЕРЕЧЕНЬ КЛЮЧЕВЫХ СЛОВ..... | 101 |

ВВЕДЕНИЕ

Сфера денежно-кредитных отношений и соответствующих им учреждений является ключевой для развития всей экономики, усиливая подчас до критических значений элементы неустойчивости, хаоса и риска. Именно через денежно-кредитную сферу и ее институты проявляют себя, обретают количественные параметры исходные моменты экономического анализа – покупательский платежеспособный спрос и товарное предложение. Денежно-кредитные отношения обладают всеобщей практической значимостью, тогда как многие экономические модели лишены конкретности и носят умозрительный характер.

Курс “Финансы и кредит” по специальности 080502.65 Экономика и управление на предприятии деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности очной формы обучения общим объемом 136 часов изучается в течение шестого семестра. Общий объем *лекционного курса* 34 часа. Практические (семинарские) занятия планируются в объеме 34 часов. Нормативный объем самостоятельной работы (СРС) установлен в объеме 68 часов. Курс завершается экзаменом в 6 семестре.

Курс “Финансы и кредит” по специальности 080502.65 Экономика и управление на предприятии деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности заочной формы обучения общим объемом 136 часов изучается в течение 8 семестра. Общий объем *лекционного курса* 12 часов. Практические (семинарские) занятия планируются в объеме 10 часов. Нормативный объем самостоятельной работы (СРС) установлен в объеме 114 часов. Курс завершается экзаменом в 8 семестре.

Курс “Финансы и кредит” по специальности 080502.65 Экономика и управление на предприятии деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности очно-заочной формы обучения общим объемом 136 часов изучается в течение 5 семестра. Общий объем *лекционного курса* 16 часов. Практические (семинарские) занятия планируются в объеме 16 часов. Нормативный объем самостоятельной работы (СРС) установлен в объеме 104 часов. Курс завершается экзаменом в 5 семестре.

Практические занятия одна из основных форм организации учебного процесса. Цель данного сборника описаний практических занятий – организация самостоятельной работы студентов по наиболее важным и сложным темам изучаемой учебной дисциплины. В сборнике представлено содержание, формы, объем и порядок проведения практических занятий по дисциплине.

Сборник описаний практических занятий составлен в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта от 17.03.2000 г. (индекс ОПД Ф. 04) и на основе учебного плана 080502.65 Экономика и

управление на предприятии (по отраслям). Практические занятия проводятся вслед за лекциями, дающими систематическое, последовательное изложение теоретических вопросов учебного материала. Целью практических занятий является коллективное обсуждение студентами наиболее важных и сложных тем изучаемой учебной дисциплины. Занятия проводятся в традиционной вопросно-ответной форме. Подготовка к практическим занятиям обеспечивает эффективность самостоятельной работы студентов с литературой на основе рациональной организации ее изучения. Список рекомендуемой литературы приводится после каждого плана практического занятия. При подготовке к занятиям кроме рекомендуемой литературы необходимо пользоваться текущей информацией, публикуемой в следующих источниках литературы: «Экономика и жизнь», «Эксперт», «Финансовая газета», «Деньги и кредит» и др.

РАЗДЕЛ I ДЕНЬГИ

Практическое занятие 1 ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ЭВОЛЮЦИИ ДЕНЕГ (2 часа)

План

- 1 Натуральное хозяйство.*
- 2 Этап стандартизированных слитков и металлических денег.*
- 3 Эпоха металлических денег.*
- 4 Эпоха бумажных и кредитных денег.*

Деньги - одно из величайших изобретений человечества. Они известны с далекой древности и появились как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений.

1-й этап: натуральное хозяйство. Уровень производительных сил низкий. Продукция производится для собственного потребления, т. е. имеет потребительную стоимость.

Потребительная стоимость - это способность продукта удовлетворять какую-либо потребность человека. Излишки производства подлежат обмену. Обмен - это движение товара от одного товаропроизводителя к другому, предполагающее эквивалентность (равноценность), что требует соизмерения различных по виду, качеству, форме и назначению товаров (скот = зерно = топор = холст).

Стоимость этих товаров выступает как отражение общественного труда, затраченного в процессе производства товара. Необходимость количественно соизмерять этот труд рождает понятие меновой стоимости.

Меновая стоимость - это способность товара обмениваться на другие в определенных пропорциях, т. е. обеспечивается количественное сравнение товаров.

С момента зарождения товарообменные отношения тяготели к поискам удобного и приемлемого для всех товара, способного выступать на рынке всеобщим эквивалентом. В разное время это были: металлы, украшения, оружие, орудия труда. Позже для расчетов стали отливать металлические слитки, но их приходилось взвешивать и дробить на куски, если сделка была не очень большой.

2-й этап: появление стандартизированных слитков и металлических денег.

Потребность в универсальном расчетном эквиваленте привела к появлению в VIII веке до н. э. стандартизированных слитков с гарантированным весом и составом. Некоторые слитки снабжались зарубками, по которым они делились на части. Рост товарообменных

отношений и производства способствовали дальнейшей стандартизации и появлению металлических денег.

Примерно в XII в. до н. э. в Китае и в VII в. до н. э. в государствах Средиземноморья появились металлические деньги, одинаковые по весу и составу сплавов. Они отличались от слитков более мелкими размерами, платежеспособностью и параметрами, также гарантировались и оберегались государством. Позже на них появился номинал - понятие, олицетворявшее весовой стандарт и закрепившееся за деньгами в качестве их наименований (драхмы, франки, марки, талеры и пр.). Металлические деньги чеканились в храме древнегреческой богини Юноны. Монеты поэтому и стали называться монетами. Изображения портретов королей, гербов, священнослужителей стали обязательным атрибутом с пятого века до н. э. Лицевая сторона называется аверс, обратная - реверс, боковая сторона называется гурт. Надписи и изображения - легенда.

3-й этап: эпоха металлических денег.

Вплоть до начала XIX века в денежных системах большинства стран господствовало параллельное хождение золотых и серебряных монет, имевших одинаковый статус. Ценовое соотношение между золотом и серебром определялось рыночным механизмом. С 1816 по 1900 гг. большинство стран перешло к золотомонетному стандарту, при котором главная денежная единица страны чеканилась в полноценной, имеющей хождение золотой монете. Ее номинал был равен стоимости содержащегося в ней золота. В этот период долговые обязательства банков в виде банкнот беспрепятственно обменивались на золото. Серебряные и медные монеты выполняли роль разменных.

4-й этап: появление суррогатных денег. В конце XIX - начале XX в.в. с развитием крупного машинного производства появились существенные диспропорции между возрастающей массой товаров и количеством денег, ограниченным по условиям золотого стандарта фактическим наличием денежного металла. Золотой стандарт просуществовал в большинстве стран до Первой мировой войны. К началу практически все страны в целях формирования военных запасов изъяли из обращения золотые и серебряные монеты. Их место в денежном обращении заняли необеспеченные банкноты и разменная монета.

Появилась новая денежная система, которая формировалась не на реальных деньгах, а на их суррогатах, получивших название денежных знаков.

Денежные знаки - это необеспеченные золотом банкноты, казначейские *билеты*, монеты из недорогих сплавов. Они не имели собственной стоимости, а свидетельствовали о праве держателя

получить в обмен на них определенную стоимость, т. е. стали опосредованными представителями стоимости.

Первая мировая война привела к тому, что правительства практически всех стран мира выпускали большое количество необеспеченных денежных знаков. Так возникла инфляция.

Инфляция - это переполнение каналов денежной массы сверх потребностей товарооборота, что влечет за собой обесценивание денежных единиц и рост товарных цен.

Инфляционные процессы охватили многие государства и были настолько серьезны, что попытки некоторых стран восстановить золотой стандарт оказались безуспешными.

5-й этап: эпоха бумажных и кредитных денег.

В 70-е годы XX века произошла деноминация золота, в результате оно перестало выполнять сначала функцию средства обращения и платежа, а затем, с 1976 года, и функцию мировых денег. Таким образом, золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами.

Практические задания

1. Систематизируйте экономические объекты, занимающиеся денежной политикой, денежным правом и денежным менеджментом
2. Покажите роль денег в деятельности известных физических или юридических лиц

Контрольные вопросы:

1. Что такое деньги как явление рыночной экономики? В чем кроется объективная необходимость их появления?
2. Дайте характеристику основным этапам эволюции денег

Темы рефератов

1. Денежная политика и денежное право
2. Тенденции и факторы изменения современной роли денег
3. Особенности функций денег в современной экономике

Рекомендуемая литература

1. Алпатов, Г. Е. История развития денег/ Г. Е. Алпатов // Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник/ Ю. В. Базулин и [др].; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008. – С.6-19.
2. Голодова, Ж. Г. Финансы и кредит: учеб. Пособие [Текст] / Ж. Г. Голодова. – М.: ИНФРА-М, 2009. – С.13-26.

3. Грибов, А. Ю. Институциональная теория денег: сущность и правовой режим денег и ценных бумаг [Текст]/ А. Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2008. – С. 58-79.

4. Фетисов, В. Д. Финансы и кредит [Текст]/ В. Д. Фетисов, Т.В. Фетисова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- С.14-17.

Практическое занятие 2

ВИДЫ ДЕНЕГ (2 часа)

План

1 Металлические деньги, бумажные деньги, кредитные деньги, безналичные, депозитные деньги, электронные деньги.

2 Товарные деньги (анималистические, гилоистические, вегеталистические деньги).

3 Полноценные деньги (слитки, монеты, банкноты).

4 Неразменные деньги (бумажные деньги, депозитные деньги, электронные деньги).

Видом денег называется подразделение денег по природно-функциональному признаку. Принято выделять три основных вида денег: товарные деньги, полноценные деньги, неразменные деньги. В рамках вида денег выделяются денежные формы.

Формой денег называется внешнее выражение (воплощение) определенного вида денег. Так, например, современные кредитные деньги имеют несколько форм воплощения: бумажные деньги, депозитные деньги, электронные деньги.

Наконец, в рамках каждой современной денежной формы можно выделить несколько **платежных инструментов**, служащих для совершения конкретной покупки. Например, депозитные деньги включают такие платежные инструменты, как чеки, пластиковые карты и т.д.

Большинство видов денег, использовавшихся на ранних стадиях развития общества, представляли собой вещные денежные знаки, или товарные деньги.

Товарные деньги - это вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве регионального эквивалента, покупательная способность которых основывается на их товарной стоимости. Выбор реального товара, используемого в качестве денег, обуславливался признанием за таким товаром важных потребительских свойств. Кроме того, на вид общественного богатства, используемого обществом в качестве денег, в значительной степени влияли технические возможности и предпочтения в области торговых отношений.

Можно выделить три основных подвида товарных денег: