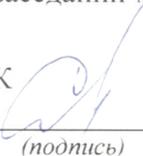


Методические указания обсуждены на заседании методического совета СПК «19» 03 2021 года.  
Протокол № 7,

Председатель методического совета СПК  
Сергеева С.И.

  
(подпись)

Методические указания одобрены на заседании педагогического совета СПК  
«26» 03 2021 года. Протокол № 7.

Председатель педагогического совета СПК  
Облиенко А.В.

  
(подпись)

## **ОП. 02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

*Методические указания  
к выполнению практических работ  
для студентов направления  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

Воронеж 2021

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

**ОП. 02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ  
И КРЕДИТ**

*Методические указания  
к выполнению практических работ  
для студентов направления  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

Воронеж 2021

УДК: 336.78(072)  
ББК 65.261я73

*Составители:*  
*ст. преп. Г. И. Меркулова*

**Финансы, денежное обращение и кредит:** Методические указания к практическим занятиям для студентов специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», обучающихся 1 год 10 мес. и 2 года 10 мес./ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Г. И. Меркулова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. - 29 с.

Предназначены для проведения практических занятий для закрепления навыков в сфере финансов, денежного обращения и кредита. В методических указаниях содержатся основы теории по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», задачи и тесты для контроля знаний.

Предназначены для студентов всех форм обучения специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», обучающихся 1 год 10 мес. и 2 года 10 мес.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ\_ФДОК\_ДКСЦФ\_практ.pdf

Библиогр.: 5 назв.

Рецензент – И. А. Провоторов, проф. д. э. н.  
кафедры цифровой и отраслевой экономики  
Воронежского государственного технического университета

*Издается по решению редакционно-издательского совета  
Воронежского государственного технического университета*

# ОП. 02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

*Методические указания  
к выполнению практических работ  
для студентов направления  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

**Составители:** *ст. преп. Г. И. Меркулова*

Редактор

Подписано в печать \_\_\_\_\_ . Формат 60\*84 1/16. Уч.-изд. Л. 2,0.

Тираж

экз. Заказ №

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»  
394026 Воронеж, Московский просп., 14

Участок оперативной полиграфии издательства ВГТУ  
394026 Воронеж, Московский просп., 14

## Содержание

Введение.....	4
Тема 1. Основы денежного обращения.....	5
Тема 2. Финансы и финансовая система.....	9
Тема 3. Финансовый контроль.....	12
Тема 4. Финансы предприятий.....	14
Тема 5. Бюджет и бюджетная система.....	16
Тема 6. Банковская система.....	20
Тема 7. Международные валютно-кредитные отношения.....	25
Библиографический список.....	29

## **ВВЕДЕНИЕ**

Целью преподавания дисциплины является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области формирования денежной и кредитной систем, централизованных и децентрализованных финансов; закономерностям функционирования современных финансов и исследованию проблематики управления финансами, денежными и кредитными отношениями; закрепление практических навыков принятия управленческих решений в области финансов.

Методические указания к практическим занятиям обеспечивают закрепление студентами теоретических понятий и категорий в области финансов, понимание механизма взаимосвязи звеньев финансовой системы в условиях рынка. В методических указаниях содержатся материалы, раскрывающие специфику организации финансов основных подсистем и звеньев финансовой системы. Представленные материалы способствуют изучению практических аспектов особенностей формирования кредитно-денежных отношений, устройства государственных и муниципальных финансов, бюджетной системы и внебюджетных фондов.

Представленные методические указания соответствуют рабочей программе и фонду оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

# ТЕМА 1. ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

## Краткие теоретические сведения

Деньги составляют один из важнейших элементов любой современной экономической системы[5,7].

*Деньги* – это ликвидный товар - эквивалент, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

*Как историческая категория, деньги являются продуктом цивилизации.* Они возникают с появлением товарообмена как его производная.

*Среди всех денежных знаков, можно выделить следующие виды денег:*

- Банкноты;
- Казначейские билеты;
- Монеты;
- Кредитные деньги.

### *Виды кредитных денег:*

*Безналичные деньги* – это записи на счетах плательщика и получателя.

*Чек* – письменный приказ владельца текущего счета в банке о выплате определенной суммы денег чекодателю.

*Электронные деньги* – записи по счетам, перевод денег со счета на счет посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей. Допуск вкладчиков к которым обеспечиваются с помощью различных технических средств (пластиковых карт, банкоматов и средств связи).

*Виртуальные деньги* – появились в Интернете.

### *Функции денег*

1. Мера стоимости;
2. Средство обращения;
3. Средство платежа;
4. Средство накопления;
5. Мировых денег.

### *Денежное обращение*

Деньги находятся в постоянном движении. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой *денежный поток*.

Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением ими своих функций, представляет собой *денежное обращение*.

### *Формы денежного обращения:*

1. наличная форма – движение наличных денег и банкнот.
2. безналичная форма денежного обращения осуществляется путем банковского перевода денег, использования аккредитива, инкассо, кредитных и дебетных карточек.

Закон денежного обращения:

$$D=(P-K+П-B)/O,$$

где  $D$  – количество денег (денежная масса), руб.

$P$  – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.

$K$  – сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.

$П$  – сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым уже наступили, руб.

$B$  – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

$O$  – скорость оборота денег за данный период времени.

**Денежная масса** – это совокупность наличных и безналичных денег, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля за единицу времени, т.е. сколько раз рубль используется для оплаты товаров, работ, услуг в течение определенного периода времени, обычно 1 года.

Из закона денежного обращения вытекает требование сбалансированности денежной массы и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается **уравнением обмена**.

Уравнение обмена

$$MO=PrH,$$

Где  $M$  – количество денег в обращении (денежная масса);

$O$  – скорость оборота денег за год

$P$  – уровень цен товаров, работ, услуг=1

$H$  – реальная величина валового национального продукта, руб.

$PrH$  – номинальная величина валового национального продукта (ВНП).

**Валовой национальный продукт (ВНП)** – стоимость произведенного в стране конечного годового продукта в рыночных ценах,

Из уравнения следует, что количество денег в обращении должно соответствовать реальной потребности в них.

Для анализа движения денег используются **денежные агрегаты** – это вид денег и денежных средств (заменителей денег – чеки, векселя), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

**Ликвидность денег** – способность участвовать в немедленном приобретении товара или других благ.

**Денежные агрегаты** – это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое.

**Виды денежных агрегатов:**

**$M0$**  – наличные деньги в обороте;

**$M1$**  –  $M0$ + безналичные деньги;

**$M2$**  –  $M1$ + срочные вклады, т.е. наличные, безналичные деньги, деньги на банковских депозитах и в гос. ц/б (облигации сберегательного займа);

$M3 - M2$  – деньги на любых вкладах, включая и ц/б, обращающиеся на финансовом рынке (акции, облигации);

$M4 - M3$  – различные виды депозитных вкладов.

Денежные агрегаты должны находиться в равновесии:

$M2 > M1$  и  $(M2 + M3) > M1$

В России для определения структуры денежной массы страны используют 4 денежных агрегата  $M0, M1, M2, M3$ .

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег.

$O = Hr / M2$

Где  $O$  – скорость оборота денег

$Hr$  – годовой объем ВВП, руб.;

$M2$  – денежный агрегат, руб.

Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$O1 = (M1 - M0) / M2$ ,

Где  $O1$  – скорость оборота безналичных денег;

$M0, M1, M2$ , - денежные агрегаты, руб.

### ***Инфляция: понятие, виды и основные способы борьбы с инфляцией***

Инфляция характеризует кризисное состояние денежной системы. Первопричиной инфляции является диспропорция между различными сферами народного хозяйства, накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами и др.

**Инфляция** – это обесценивание денежной единицы, уменьшение ее покупательной способности.

#### ***Формы проявления инфляции:***

1. рост цен на товары и услуги;
2. понижение курса рубля;
3. увеличение цены золота.

#### ***Виды инфляции:***

1. ползучая – темп прироста цен 5-10% в год;
2. галопирующая - темп прироста цен 10-50% в год;
3. гиперинфляция - темп прироста цен более 100% в год. Характеризует кризисное состояние экономики.

Инфляция возникает, если масса денег, пущенных в обращение больше, чем совокупная стоимость, произведенных товаров и услуг.

#### ***Способы борьбы с инфляцией:***

##### ***1. денежные реформы:***

1.1 нуллификация- объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты;

1.2 реставрация- восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;

1.3 девальвация- снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны- официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания;

1.4 деноминация - метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен;

2. *антиинфляционная политика:*

2.1 дефляционная политика- это методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.д.;

2.2 политика доходов – предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов роста;

2.3 конкурентное стимулирование производства, развитие прогрессивных отраслей.

### Тест

Выберите правильный ответ.

1. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:

- а) 40% в год;
- б) 80% в год;
- в) 100% и более в год.

2. Одна из функций денег:

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

3. Покупательская способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) возрастает со временем;
- г) всегда остается постоянной.

4. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег;
- г) рост безработицы.

5. На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.)
- б) место добычи;
- в) количество золота в мире.

## Задачи

### Задача 1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.

Среднее число оборотов денег за год – 1

### Задача 2

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб. ВВП-4080 млрд. руб.

### Задача 3

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты:  $M_0=120$  млрд. руб.,  $M_1=360$  млрд. руб.,  $M_2=380$  млрд. руб.

## ТЕМА 2. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

### Краткие теоретические сведения

Финансы зародились с появлением государства. Термин «financia» возник в 13-15 вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал *любой денежный платеж*. В дальнейшем он получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и гос. фондом денежных средств[2,4].

#### *Возникновение финансов обусловлено тремя причинами:*

- становление государства и отделение казны монарха от казны государства;
- формирование и исполнение бюджета на постоянной основе;
- переход к денежной форме взимания налогов.

Современное определение финансов:

**Финансы** – это система экономических отношений по поводу образования, распределения и использования денежных доходов в форме фондов денежных средств у государства, населения, субъектов хозяйствования.

Деньги и финансы не одно и то же.

**Роль** финансов состоит в распределении и перераспределении стоимости созданного продукта в денежной форме между субъектами хозяйствования и распоряжении данными средствами.

#### **Функции финансов:**

1. **Распределительная** – распределение национального дохода между субъектами экономики, т.е. формирование первичных доходов. К ним относятся: заработная плата работников сферы материального производства, доходы предприятий сферы материального производства. Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, необходимо дальнейшее перераспределение национального дохода:

2. *Контрольная функция* – заключается в контроле над распределением ВВП по соответствующим фондам и расходовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, проверке соблюдения норм и законов в финансовой среде.

3. *Стимулирующая* – государство оказывает влияние путем финансовых рычагов (бюджета, льгот, цен и т.д.)

**Финансовая политика** – это совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов. Направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.

**Задачи финансовой политики:**

- создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности;
- определить рациональные формы изъятия доходов предприятий в пользу государства и долю участия населения в формировании финансовых ресурсов;
- повышение эффективности использования финансовых ресурсов путем их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрация на главных направлениях экономического и социального развития общества.

**Управление финансами** - это совокупность приемов и методов, направленных на обеспечение, развитие финансовой системы государства, или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами.

Существуют следующие уровни управления финансами:

1. общегосударственный
  - федеральный
  - уровень субъектов федерации
  - местный уровень
2. негосударственный
  - уровень корпорации (концерн, холдинга)
  - уровень предприятия
  - внутрихозяйственный уровень

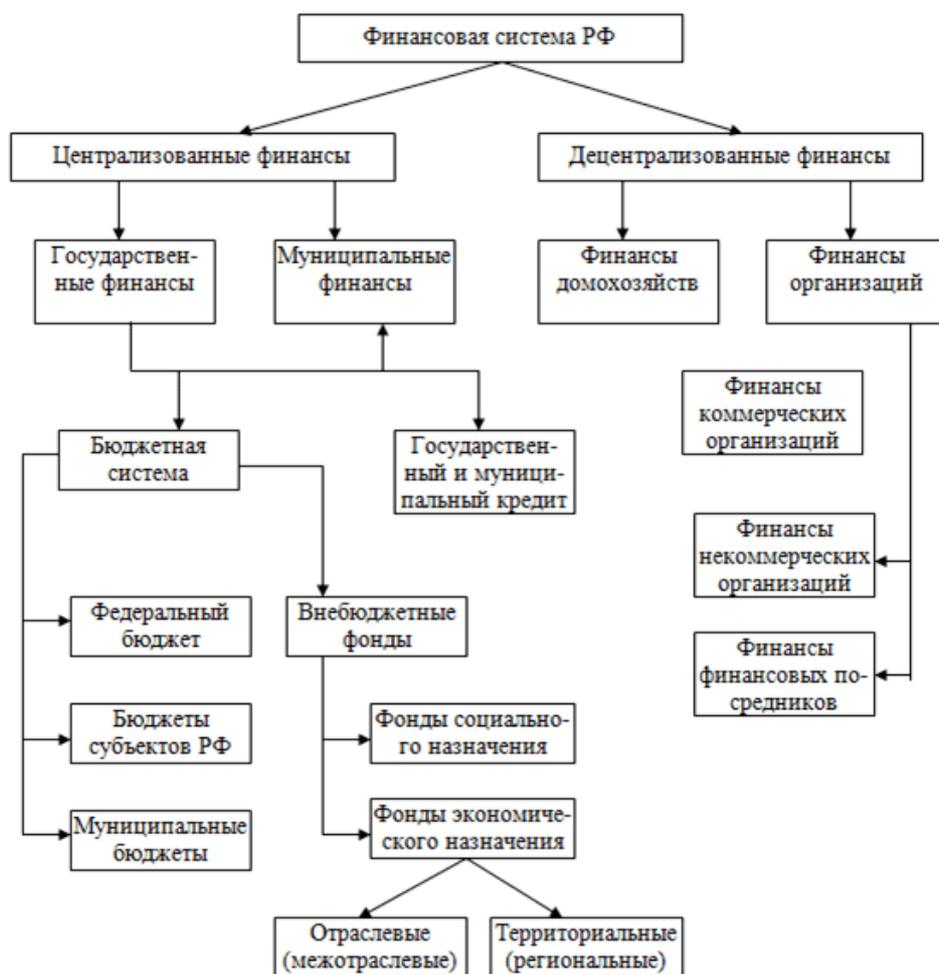
**Методами и формами управления** финансами служат:

- финансовое планирование
- прогнозирование
- программирование
- финансовое регулирование
- финансовый контроль
- финансовое законодательство
- система методов мобилизации финансовых ресурсов

**Общее управление системой финансов осуществляют высшие органы власти и управления:**

- Президент РФ;
- Парламент РФ;
- Правительство РФ;
- Министерство;
- Федеральная комиссия по ценным бумагам;
- Система Центрального банка;
- Счетная палата РФ.

**Финансовая система** – это совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды, т.е. реализуются функции финансов.



## Тест

Выберите правильный ответ.

1. Финансовая система – это:

- а) самостоятельная сфера деятельности предприятия в области финансовых отношений;
- б) система форм и методов образования, распределения и использования средств государства и предприятий;
- в) экономические отношения, посредством которых происходит образование денежных ресурсов предприятия, отраслей и государства.

2. Финансы – это:

- а) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;
- б) экономические отношения, посредством которых происходит образование ресурсов государства и предприятий.

3. К функциям финансов относят:

- а) оперативную и регулируемую;
- б) оперативную и распределительную;
- в) оперативную и контрольную;
- г) оперативную, контрольную и распределительную;
- д) оперативную, регулируемую, контрольную и распределительную.

## ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

### Краткие теоретические сведения

**Финансовый контроль**- контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений [1,4].

**Объектом** финансового контроля являются денежные отношения.

**В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды:**

**1. общегосударственный контроль** проводится органами государственной власти (Президентом и Правительством РФ, Федеральным собранием, Министерством финансов (контрольно-ревизионное управление, Федеральное казначейство)).

**2. ведомственный контроль** осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений и организаций;

**3.внутрихозяйственный контроль** проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций. Объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность;

**4. общественный контроль** осуществляют неправительственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задачами;

**5. независимый контроль** проводится специальными органами : аудиторскими фирмами и другими службами

**По методам проведения финансовый контроль подразделяется:**

1. проверка;
2. обследование;
3. надзор;
4. экономический анализ;
5. ревизия.

### Тест

Выбери правильный ответ

1. Объектами финансового контроля являются:

- а) произведенная продукция;
- б) денежные отношения;
- в) финансовое состояние предприятия;
- г) процессы купли-продажи товаров.

2. Текущий финансовый контроль – это:

- а) контроль над финансовым результатом деятельности предприятия;
- б) форма отношений между юридическими лицами и государством;
- в) контроль за оперативно-текущей деятельностью предприятия;
- г) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

3. К методам проведения финансового контроля относятся:

- а) ревизия, экономический анализ;
- б) надзор, проверка;
- в) обследование;
- г) все выше перечисленное.

## ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

### Краткие теоретические сведения

**Финансы предприятия** – это особая сфера экономических отношений связанных с формированием и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов[6,8].

**Функции финансов предприятий:**

- 1) аккумуляционная;
- 2) распределительная;
- 3) контрольная.

**Принципы организации:**

1. принцип самокупаемости и самофинансирования;
2. принцип самоуправления принцип материальной ответственности;
3. заинтересованность в результатах деятельности;
4. принцип контроля;
5. государственное регулирование отдельных видов деятельности.

**Собственный капитал** – разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами.

**Собственный капитал** – это принадлежащие предприятию средства, авансированные им в создание чистых активов предприятия.

**Заемный капитал** – это денежные средства или другие имущественные ценности, привлекаемые на возвратной основе для финансирования деятельности предприятия и его развития.

**Заемный капитал:**

- банковские кредиты (в первую очередь долгосрочный и краткосрочный инвестиционный кредит) и бюджетные кредиты;
- облигационные займы (заемные средства, выручаемые от размещения на биржевом и внебиржевом фондовых рынках специально выпускаемых облигаций предприятия);
- коммерческий кредит поставщиков материальных ресурсов (запасов сырья, полуфабрикатов, комплектующих, услуг контрагентов) при покупке этих ресурсов в рассрочку или с отсроченным платежом;
- лизинг специально заказанного оборудования с отсроченным выкупом его, после того как оно будет поставлено с разрешением использовать его на условиях аренды в течение определенного времени;
- другие заемные средства.

**Привлеченные финансовые средства инвесторов:**

- средства от продажи акций: привлеченные средства акционеров-учредителей (пайщиков) и тех, кто приобрел акции предыдущих дополнительных эмиссий (выпусков акций);
- средства, привлекаемые от размещения на фондовом рынке новых выпусков акций (или поступающих от дополнительных новых пайщиков).

**С экономической точки зрения прибыль** – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами. С хозяйственной точки зре-

ния прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода.

Прибылью считается превышение доходов над расходами. *Доход* – увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

**Доходы подразделяются на:**

- 1) от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг);
- 2) прочие доходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные).

Существует понятие экономической и бухгалтерской прибыли.

**Функции прибыли:** 1) *оценочная* (критерий и показатель эффективности деятельности предприятия); 2) *стимулирующая* (за прибылью закрепляют статус цели);

3) *воспроизводственная*, предполагает, что за счет прибыли можно профилировать предприятие.

**Прибыль** - один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности фирмы. За счет прибыли осуществляется финансирование мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию, увеличению фонды оплаты труда. Прибыль является не только источником обеспечения внутривозрастных потребностей предприятий, но приобретает все большее значение в формировании бюджетных ресурсов, внебюджетных и благотворительных фондов.

**Виды прибыли:**

- прибыль от реализации продукции
- валовая прибыль
- прибыль от продаж
- прибыль от финансовой деятельности
- прибыль от операционной деятельности
- прибыль до налогообложения
- налогооблагаемая прибыль
- чистая прибыль

## Тест

Выберите правильный ответ

1. В какой части баланса предприятия представлена совокупность его имущественных прав?:
  - а) в активе;
  - б) в пассиве.
2. Каким способом следует воспользоваться для приведения денежной суммы к будущему уровню при равномерных годовых поступлениях?
  - а) компаундингом;
  - б) аннуитетом.

3. Капитал – это финансовые ресурсы:
- а) направляемые на потребление;
  - б) направляемые на развитие производственно-товарного процесса.

## ТЕМА 5. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

### Краткие теоретические сведения

**Бюджет** – это экономическая форма образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. **Бюджет** – основной финансовый план государства[1,8].

Сущность бюджета проявляется в его функциях. **Функции бюджета:**

- аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц;
- финансирование основных функций государства;
- распределительная или регулирующая функция. Заключается в распределении и перераспределении финансовых ресурсов государства по отраслям экономики и сферам экономической деятельности государства.

**Бюджетная система** – совокупность бюджетов всех уровней, основанная на экономических отношениях и принципах их единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности.

**Принципы построения бюджетной системы:**

- единства;
- полноты;
- реальности;
- гласности;
- самостоятельности.

**Консолидированный бюджет** – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

К межбюджетным отношениям относятся предоставление финансовой помощи (дотации, субвенции, субсидии и др.)

**Бюджетное устройство** - организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Основы бюджетного устройства определяются формой государственного устройства страны. В России федеративное (объединенное, союзное) государство - бюджетная система которого состоит из федерального бюджета, бюджетов членов федерации и местных бюджетов.

**Бюджетный процесс**-это совокупность действий исполнительных и представительных органов власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной политики государства.

**Доходы бюджета** отражают экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями, организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда.

В доходы федерального бюджета входят:

- налоговые доходы федерального бюджета
- неналоговые доходы
- доходы субъектов РФ, предназначенные для целевого финансирования централизованных мероприятий.

К налоговым доходам относятся:

- федеральные налоги и сборы;
- таможенные пошлины, сборы и другие платежи;
- государственная пошлина

К неналоговым относятся:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, доходов от платных услуг, оказываемых органами государственной власти РФ и бюджетными учреждениями находящихся в ведении этих органов власти;
- доходов от продаж имущества, находящегося в государственной собственности;
- части прибыли унитарных предприятий, созданных РФ, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей, - в размерах устанавливаемых Правительством РФ.

В доходы федерального бюджета также учитываются:

- Прибыль банка России
- Доходы от внешнеэкономической деятельности.
- Доходы от реализации государственных запасов и резервов

**Расходы бюджета** представляют экономические отношения, которые возникают между государством с одной стороны и предприятиями, организациями и гражданами – с другой стороны в процессе распределения и использования по различным направлениям средств бюджетного фонда.

Расходы бюджета могут классифицироваться по разным признакам.

**Один из важнейших – финансирование выполняемых государством функций: экономической, социальной, оборонной и др.** Из федерального бюджета финансируются следующие виды обязательных расходов:

- содержание органов государственной власти РФ;
- осуществление экономической деятельности РФ;
- оборона и обеспечение безопасности, оборонное производство;
- обустройство государственной границы;
- финансирование фундаментальной науки;
- образование государственных материальных и финансовых резервов;
- регулирование финансового потенциала субъектов РФ;
- погашение и обслуживание государственного долга и др. расходы, предусмотренные в федеральном бюджете на год.

За счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ финансируются расходы:

- на здравоохранение;
- на социально-культурные мероприятия и науку;
- развитие экономики;
- правоохранительную деятельность; и другие мероприятия.

**Роль расходов в процессе общественного воспроизводства.** Это текущие расходы и расходы капитального характера, обеспечивающие развитие отраслей хозяйства и социальной сферы.

Текущие затраты:

- содержание органов государственной власти и управления;
- содержание правоохранительных органов;
- текущие расходы на оборону, науку, социальную сферу;
- бюджетные ссуды на текущие расходы и др.

Расходы капитального характера:

- новое строительство
- развитие объектов государственной и муниципальной собственности
- реконструкция и др.

Дефицит – превышение расходов бюджета над доходами.

Профицит – наоборот, превышение доходами бюджета над расходов.

Сбалансированность – расходная и доходная части бюджета равны.

**Государственные социальные внебюджетные фонды** – это целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, формируемые за счет обязательных платежей и отчислений юридических и физических лиц и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинская помощь.

В состав государственных социальных внебюджетных фондов РФ входят:

1. Пенсионный фонд РФ (ПФР)
2. Фонд социального страхования РФ (ФСС)
3. Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования. (ОМС)

Внебюджетные социальные фонды организуют мобилизацию и использование средств фондов в размерах и на цели, регламентированные государством.

## Тест

Выберите правильный ответ.

1. Бюджетные отношения носят:

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер

2. Налоговое планирование – это;

- а) уклонение от уплаты налогов;
  - б) занижение суммы дохода;
  - в) методы законного снижения налоговых обязательств.
3. Какие из внебюджетных фондов не являются социальными:
- а) пенсионный фонд России;
  - б) фонд занятости РФ;
  - в) дорожный фонд.
4. Бюджетное устройство – это:
- а) направление деятельности органов власти по составлению и исполнению финансовых планов страны;
  - б) организация бюджетной системы, принципы ее построения;
  - в) совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.
5. К региональным налогам относятся:
- а) налог с продаж;
  - б) налог на прибыль организаций;
  - в) земельный налог.

### **Задачи**

#### **Задача 1**

Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

#### **Задача 2**

Рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30% от суммы дефицита.

#### **Задача 3**

Рассчитать годовую сумму налога на имущество. Среднегодовая стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в 1,2,3 и 4 кварталах 220, 225, 260, 250 тыс. руб.

Ставка налога на имущество 2,2%.

## Тема 6. Банковская система

### Краткие теоретические сведения

**Ссудный капитал (кредит)** – это совокупность денежных средств, передаваемая во временное пользование на возвратной основе за плату в виде процента[2,3].

Принципы кредитования:

1. Возвратность.
2. Срочность.
3. Платность.
4. Обеспеченность.
5. Целевой характер.
6. Дифференцированный характер кредита.

**Функции кредита:**

1. Перераспределительная.
2. Экономия издержек обращения.
3. Обслуживание товарооборота.
4. Ускорение научно-технического прогресса.
5. Ускорение концентрации капитала.

**Формы кредита:**

- финансовый кредит;
- коммерческий кредит;
- налоговый кредит;
- государственный кредит;
- потребительский кредит;
- международный кредит;
- ростовщический кредит.

**Кредитная система** – это совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения.

**Банковская система** – это совокупность всех банков страны и кредитно-финансовых учреждений.

Банковская система РФ, соответствующая рыночной экономике, стала формироваться с 1990 года после принятия законов «О ЦБ РФ» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР» а также нормативных актов ЦБ, регулирующих деятельность коммерческих банков на территории России. В настоящее время функционирует двухуровневая банковская система:

1. Первая - ЦБ РФ
2. Вторая состоит из 3-х звеньев:
  - Сбербанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству (статус полугосударственных)
  - сеть коммерческих банков со своими фирмами
  - прочие небанковские кредитно-финансовые учреждения.

По функциональному назначению банки подразделяются на:

- эмиссионные (выпуск денег в обращение);
- коммерческие (кредитование промышленных, торговых и др. предприятий за счет денежных капиталов, получаемых в виде вкладов; по форме собственности подразделяются на: частные акционерные, кооперативные, государственные);
- инвестиционные (финансирование вложений в производство на длительный срок);
- ипотечные (предоставление долгосрочных денежных займов под залог недвижимости – земли и строений);
- депозитные (обслуживание клиентов по вкладам (депозитам) и ссудам (кредитам));
- специализированные (например, торговые банки).

По форме собственности:

- государственные;
- акционерные;
- кооперативные;
- частные;
- смешанные.

По правовой форме организации: общества открытого и закрытого типов.

По характеру выполняемых операций:

- универсальные (могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности, как физических, так и юридических лиц);
- специализированные (внешнеэкономические операции, ипотечные банки и др. – специализируются на определенных видах операций).

По числу филиалов: бесфилиальные и многофилиальные.

По сфере обслуживания: региональные, межрегиональные, национальные, международные.

По масштабам деятельности: малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

ЦБ является юридическим лицом, но не регистрируется в налоговых органах как юридическое лицо. Оно осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, но полученные прибыли не являются целью его деятельности.

Функции ЦБ страны:

1. Осуществляет эмиссию денег и организует их обращение.
2. Кредитует и выдает коммерческим банкам лицензии на осуществление банковских операций и осуществляет контроль над их деятельностью.
3. Организуют расчеты между банками.
4. Обслуживает государственный долг.
5. Осуществляет операции на рынке ценных бумаг и осуществляет операции с иностранной валютой.
6. Хранит официальные золотовалютные резервы.

7. Предоставляет кредиты и выполняет расчетные операции для правительства и др. функции.

**Коммерческие банки** – это банковские учреждения, которые являются юридическими лицами и которым предоставлено право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, и от своего имени размещать их на определенных условиях, а так же осуществлять другие банковские операции.

Основные функции коммерческих банков:

1. Аккумуляция временно свободных денежных средств, посредством вкладов.
2. Кредитование предприятий и населения.
3. Осуществление расчетов и платежей в хозяйстве.
4. Консультирование и предоставление различного рода информации не являющейся коммерческой тайной.
5. Учредительство и т.д.

**Операции коммерческих банков:**

**I. Пассивные операции банка** – это операции по мобилизации средств, Средства, полученные в результате пассивных операций, являются основой дальнейшей банковской деятельности. Результатом проведения пассивных операций банка является формирование банковских ресурсов, которые отражаются в пассиве баланса банка.

**II. Активные операции** – это операции по выдаче (размещению) различного рода кредитов (до 80%), различные платежи (оплата чеков, совершение переводов, получение платежей по векселям и т.д.), консалтинг (консультирование коммерческих предприятий), а также покупка и продажа валютных и фондовых ценностей, содействие размещению акций и облигаций, принятие на хранение ценные бумаги.

1. *Финансовый кредит* - это кредитование деятельности предприятия в форме прямой выдачи денежных средств:
  - срочный кредит. Банк перечисляет на расчетный счет заемщика сумму кредита, по истечении срока сумма кредита с % перечисляется на расчетный счет банка;
  - контокоррентный кредит - это кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и кредиты заемщика (предприятия). По этому кредиту оговаривается в кредитном договоре лимит кредита, который зависит от масштаба деятельности заемщика, прочностью связей с банком, основными характеристиками кредитоспособности. Данный кредит может предоставляться с обеспечением или без него (только первоклассным заемщикам). Раз в квартал или полугодие банк проводит рас-

четы, при этом подсчитывается весь приход и расход средств клиента и определяется фактическая сумма кредита по контокоррентному счету;

- онкольный кредит (англ. On call – по требованию) – разновидность контокоррентного кредита, который кончается по первому требованию банка (с предупреждением 2-3 дня) за счет средств, поступивших на счет клиента, а при их недостаточности – путем реализации залога. Этот кредит выдается под обеспечение ценных бумаг или товаров.

- ипотечный кредит. Кредит под залог недвижимости.

2. *Коммерческий кредит* (фирменный или кредит поставщика) – сделка ссуды сопряжения со сделкой купли-продажи:

- фирменный кредит, при котором поставщик предоставляет кредит покупателю в форме отсрочки платежа;

- вексельный кредит, который выдается предприятиям под залог товаров, как платежный документ или долговое обязательство. В этой сделке участвуют 3 стороны:

должник (трассат); первоначальный кредитор (трассант) и тот, кому должна быть выплачена сумма кредита (ремитент).

Трассат выражает свое согласие (акцепт) на уплату долга, что делает вексель законным платежным документом.

- факторинг – это посредническая операция банка (или факторинговой компании) по взысканию денежных средств с должника своего клиента. Банк оплачивает своему клиенту сразу 80% от суммы задолженности, а оставшиеся 20% (за вычетом комиссионных) - после уплаты должником всей суммы задолженности;

- лизинг – кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования. Представляет собой договор аренды, предусматривающий предоставление лизингодателем (арендодателем) принадлежащих ему оборудования, машин и средств торгового и складского назначения лизингополучателю (арендатору) в исключительное пользование на установленный срок за определенное вознаграждение – арендную плату. Она включает в себя процентную ставку, закрывающую стоимость привлечения средств арендодателем на денежном рынке с учетом необходимой прибыли банка и амортизацию имущества. Лизинговые операции приравниваются к кредитным со всеми вытекающими из этого правами и нормами государственного регулирования. Однако от кредита лизинг отличается тем, что после окончания его срока и выплаты всей обусловленной суммы договора объект лизинга остается собственностью лизингодателя, если договором не предусмотрен выкуп объекта лизинга по остаточной стоимости или передача в собственность лизингополучателя. При кредите банк оставляет за собой право собственности на объект как залог ссуды. Лизинговые операции могут быть двух видов: оперативный лизинг (на короткий и средний срок) и финансовый лизинг (на длительный срок).

3. *Международные операции банка:*

- овердрафт – это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем описания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете. В результате образуется задолженность клиента банку. Банк и клиент заключают между собой соглашение, в котором устанавливается максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита и порядок его погашения. Овердрафт часто возникает при чековых формах расчетов, при использовании кредитных карточек;

- форфейтинг, сущность которого заключается в кредитовании внешне-экономических операций в форме покупки у экспортеров векселей, акцептованных импортером. Форфетирование в основном применяется при поставке машин, оборудования на длительный срок и крупные поставки и как разовая операция, связанная с куплей-продажей отдельного векселя. Внешняя операция форфетирования схожа с операцией учета векселя, но отличается объемом прав и обязанностей форфейтора (кредитора) и покупателя векселя (должник). Форфейтор не имеет права регресса (обращения требования о взыскании долга) к продавцу векселя, в то время как владелец векселя имеет право требовать выплаты по векселю у всех лиц, обозначенных на векселе.

### Тест

Выберите правильный ответ

1. Коммерческим кредитом называется:

- а) любой кредит вообще;
- б) банковский кредит;
- в) кредит продавца покупателю.

2. Государственный долг – это:

- а) долговое обязательство предприятия перед государством;
- б) долговое обязательство физических и юридических лиц перед государством;
- в) долговое обязательство правительства перед физическими и юридическими лицами.

3. Важным условием выдачи кредита является:

- а) величина кредита;
- б) кредитоспособность заемщика;
- в) обеспечение кредита.

4. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

- а) факторинг;
- б) овердрафт;
- в) вексельный кредит.

5. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

- а) стимулирующую;
- б) контрольную;
- в) перераспределительную.

## Тема 7. Международные валютно-кредитные отношения.

### Краткие теоретические сведения

**Мировая валютная система (МВС)** – это валютно-финансовый механизм внешнеэкономических связей и форма организации международных валютных отношений, закрепленная межгосударственными соглашениями [3,7].

МВС представляет собой совокупность способов, инструментов и межгосударственных органов, с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в рамках мирового хозяйства.

**Под валютным механизмом** понимаются правовые нормы, которые представляют валютную систему на международном и национальном уровнях.

**Валютные отношения** – включают повседневные связи, в которые вступают физические лица, фирмы или банки с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций.

Различают международную и национальную валютные системы.

Исторически вначале возникли **национальные валютные системы**, закрепленные национальным законодательством с учетом норм международного права. Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

**Международные валютные отношения** возникают между странами в процессе совершения международных валютных, кредитных и финансовых операций.

**Валютный курс** – это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны или в международных валютных единицах.

Существует:

- реальный валютный курс – отношение цен товаров двух стран, взятых в соответствующей валюте;
- номинальный валютный курс – обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.

Валютный курс подразделяется на два вида:

- фиксированный валютный курс колеблется в узких рамках. В его основе лежит валютный паритет, т.е. официально установленное соотношение денежных единиц разных стран;
- плавающий валютный курс – курс, который складывается в зависимости от спроса и предложения на ту или иную валюту.

Валютный курс связан с **котировкой валюты** – определением ее курса.

Базой мировой и национальной валютных систем является товарное производство и внешняя торговля.

Валютная система РФ.

Основным законодательным актом в области валютных отношений РФ является федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

В процессе осуществления внешнеэкономической деятельности все субъекты валютных отношений осуществляют **валютные операции** – это действия, связанные с переходом права собственности на валютные ценности (расчетные и кредитные международные операции).

Важным элементом валютной системы является валютное регулирование и валютный контроль.

**Валютное регулирование** – это деятельность государства, направленная на регламентирование внешнеэкономических расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Валютное регулирование осуществляет ЦБ страны.

Целью **валютного контроля** является обеспечение соблюдения валютного законодательства при совершении валютных операций. Основные направления валютного контроля:

**Валюта** – это особый способ функционирования денег, когда национальные деньги используются в международных и кредитных отношениях.

Различают:

- национальную валюту;
- иностранную валюту.

**Конвертируемость** – это способность резидентов и нерезидентов свободно, без всяких ограничений обменивать национальную валюту на иностранную, использовать иностранную валюту в сделках.

**Валютная политика** – комплекс мероприятий в сфере международных валютных отношений, реализуемых в соответствии с текущими и стратегическими целями страны.

Различают:

- свободно конвертируемая валюта (СКВ);
- частично конвертируемая валюта;
- неконвертируемая (замкнутая) валюта.

**Международный кредит** – разновидность экономической категории, движение судного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов. Кредиторами и заемщиками являются банки, государство, предприятия, международные финансовые институты.

Классификация международного кредита:

1. По технике предоставления:

- наличные кредиты (зачисляются на счет заемщика);
- депозитные сертификаты;

- облигационные займы;
  - акцептные (тратты).
2. По назначению:
- коммерческий кредит, который непосредственно связан с внешней торговлей;
  - финансовый кредит, который направляется на строительство объектов, приобретение ценных бумаг, на погашение внешней задолженности;
  - промежуточные кредиты, идущие на выполнение каких-либо услуг.
3. По видам:
- товарные (при экспорте товаров с отсрочкой платежа);
  - валютные (в денежной форме).
4. По валюте займа:
- в валюте страны должника;
  - в валюте страны кредитора;
  - в валюте третьей страны;
  - в международных валютных единицах.
5. По срокам:
- сверхсрочные – суточные, недельные, до 3-х месяцев;
  - краткосрочные – до 1 года;
  - среднесрочные – от 1 до 5 лет;
  - долгосрочные – свыше 5 лет.
6. По обеспечению:
- обеспеченные (в качестве обеспечения используются товары, коммерческие и финансовые документы, ценные бумаги, недвижимость, золото);
  - бланковые (выдается под обязательство (вексель) должника погасить его в определенный срок).
7. В зависимости от категории кредитора:
- фирменные (частные);
  - банковские;
  - брокерские;
  - правительственные;
  - смешанные (с участием частных предприятий и государств);
  - межгосударственные.
8. По источникам:
- внутреннее кредитование внешней торговли;
  - внешнее кредитование внешней торговли.

### **Кредитование внешней торговли.**

Кредитование внешней торговли включает в себя кредитование:

- экспорта
- импорта.

**Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые отношения организаций** – это институты, созданные на основе межгосу-

дарственных соглашений с целью регулирования международных экономических, валютно-кредитных и финансовых отношений.

Основные виды международных организаций:

- *Банк международных расчетов (БМР);*
- *МВФ;*
- *Международный Банк Реконструкции и Развития (МБРР); ---- Европейский банк реконструкции развития (ЕБРР);*
- *Региональные организации, к которым относят Европейский инвестиционный банк, ряд арабских и иных банков;*
- *Парижский клуб стран-кредиторов.*

### Тест

Выберите правильный ответ

1. Осуществление Правительством ревальвации национальной валюты означает, что:
  - а) товары, купленные за границей, становятся дороже, что ведет к уменьшению импорта, снижению внутреннего спроса;
  - б) товары, купленные за границей, становятся дешевле, что ведет к увеличению импорта, повышению внутреннего спроса;
  - в) товары, купленные за границей, не меняются в цене, что ведет к изменению экспорта.
2. Когда говорят о дефицитах и активах платежных балансов, то имеют в виду баланс счетов:
  - а) текущих операций;
  - б) движения капитала;
  - в) официальных резервов.
3. Корректировку валютного курса можно осуществлять с помощью:
  - а) валютной интервенции;
  - б) девальвации;
  - в) ревальвации.
4. Составные части платежного баланса должны в сумме составлять:
  - а) отрицательное число;
  - б) положительное число;
  - в) ноль.

### Задачи

#### Задача 1

Если курс рубля упадет с 75 до 70 рублей за доллар, то как изменится цена магнитофона в рублях, продаваемого за 150 долларов?

#### Задача 2

При курсе 75 рублей за 1 доллар покупатель отдает 75000 рублей за компьютер. Какова цена компьютера в рублях при курсе 76 рублей за 1 доллар.

## Библиографический список

1. Дыдыкин, Александр Викторович. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник Для СПО / Дыдыкин А. В. ; под ред. Чалдаевой Л. А. - 3-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 381. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-02963-5: 899.00.
2. Звонова, Елена Анатольевна. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум Для СПО / Звонова Е. А., Топчий В. Д. ; под общ. ред. Звоновой Е.А. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 455. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-9916-9273-1 : 849.00. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/427082>.  
URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433332>.
3. Кропин, Юрий Анатольевич. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум Для СПО / Кропин Ю. А. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 397. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-11208-5 : 929.00. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/452216>.
4. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник и практикум Для СПО / под ред. Буракова Д.В. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 366. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-10231-4 : 869.00. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/452598>.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов специальностей 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения», 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» всех форм обучения/ ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Г. И. Меркулова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. [Электронный ресурс, 364Кб]

# **ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

## **Методические указания**

к практическим занятиям

для студентов специальности 38.02.01

«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»,

обучающихся 1 год 10 мес. и 2 года 10 мес.

Составители:

Галина Ивановна Меркулова

Компьютерный набор Г. И. Меркулова

Подписано к изданию \_\_. \_\_.21

Объем данных 250 Кб

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»

394026 Воронеж, Московский просп., 14