

---

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)

Кафедра экономики

Р.В. Черская

**Финансы**

Методические указания по выполнению курсовой работы

для специальности: 080105 – «Финансы и кредит».

## Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ	5
2.1. Выбор темы	5
2.2. Разработка рабочего плана	5
2.3. Сбор, анализ и обобщение материалов исследования	5
2.4. Оформление курсовой работы	6
2.5. Рецензирование и защита курсовой работы	9
3. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ	11
3.1. Денежное обращение и денежный оборот	11
3.2. Государственный бюджет	11
3.3. Страховой рынок.	11
3.4. Кредитный рынок	12
3.5. Рынок ценных бумаг	12
3.6. Внебюджетные фонды	12
3.7. Государственный кредит	13
3.8. Валютный рынок	13
3.9. Финансовый менеджмент	14
3.10.Международный валютный фонд и финансовая политика	14
3.11.Финансы населения	14
3.12.Финансовые риски и контроль	15
3.13.Финансовые источники на макроуровне	15
3.14.Деньги и денежное обращение	15
3.15.Территориальные финансы	16
3.16.Малый бизнес РФ и особенности его налогообложения.	16
3.17.Анализ и планирование в системе управления финансами предприятия.	16
3.18.Формирование и использование местных бюджетов	17
3.19.Денежно – кредитная политика и её роль в стабилизации экономики	17
3.20.Мировой финансовый рынок и его структура	17
3.21.Международные кредитные организации	18
3.22.Формирование и использование местных бюджетов	18
3.23.Финансы предприятий.	19
3.24.Принципы кредитования предприятий.	19
3.25.Расходы бюджета и трансферты.	19
3.26.Эмиссия ценных бумаг.	20
3.27.Выпуск денег в хозяйственный оборот	20
3.28.Налоги и налогообложение	20
3.29.Роль финансов и кредита в развитии внешнеэкономической деятельности предприятия	21
3.30.Инвестиции предприятия в ценные бумаги.	21
4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	22
ПРИЛОЖЕНИЕ А	23
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	24

## **1 ВВЕДЕНИЕ**

Содержание курсовой работы должно показывать:

- 1) Уровень общетеоретической и специальной подготовки студента, усвоение учебного материала по дисциплине «Финансы и кредит».
- 2) Умение студента самостоятельно подбирать и работать над экономической литературой, систематизировать полученные теоретические знания в области закономерностей развития денежного обращения, финансовой, бюджетной, налоговой системы, кредитного и валютного рынков и рынка ценных бумаг, делать самостоятельные выводы, аргументировать свою точку зрения.
- 3) Овладение студентом методами исследования экономических процессов на основе анализа отечественного и зарубежного опыта.
- 4) Способность студента анализировать статистические и практические материалы, вносить предложения по решению выявленных в работе проблем и защищать свои позиции.
- 5) Способность к самостоятельной исследовательской работе по специальности.

При выполнении курсовой работы студент должен продемонстрировать: умение работать с научной, учебной литературой, законодательными и инструктивными материалами, понимать современную финансовую политику государства, закономерности развития финансовой, денежно-кредитной и валютной системы, рынка ценных бумаг.

В процессе подготовки курсовой работы студент должен показать высокий уровень общеобразовательной и специальной подготовки, способность применять знания для анализа вопросов, выдвигаемых практикой, умение обрабатывать и обобщать статистический и практический материал, разрабатывать по анализируемым проблемам предложения, которые должны учитывать изменения в законодательстве, обосновывать целесообразность предлагаемых решений. Материалы, содержащиеся в курсовой работе, должны быть изложены логически последовательно, выводы и рекомендации сформулированы четко и убедительно.

Курсовая работа должна быть написана хорошим литературным языком, правильно оформлена и своевременно сдана студентом.

В методических указаниях изложены основные правила и требования, предъявляемые к написанию и защите курсовых работ студентами, являются обязательными при работе над курсовой работой.

**Основные этапы подготовки курсовой работы**

Подготовка курсовой работы складывается из следующих основных этапов:

- 1) выбор студентом темы курсовой работы (тематика разрабатывается кафедрой «Экономики»);
- 2) согласование с научным руководителем темы;
- 3) составление плана работы, определение сроков выполнения отдельных разделов, согласование плана работы с научным руководителем;

- 4) подбор литературных источников по теме курсовой работы, их систематизация по разделам;
- 5) изучение и анализ литературы, включая законодательные и нормативные документы, периодические издания, статистические обзоры;
- 6) выполнение курсовой работы, консультации и обсуждение с научным руководителем возникающих вопросов;
- 7) завершение и оформление курсовой работы;
- 8) представление работы научному руководителю (не позднее установленного срока);
- 9) проверка работы научным руководителем (в течение установленного срока);
- 10) защита работы студентом (по итогам отзыва руководителя на курсовую работу).

Подготовка курсовой работы является формой самостоятельной работы студента, ведется в свободное от аудиторных занятий время.

Методическое пособие предназначено для студентов всех форм обучения, выполняющих курсовую работу по дисциплине «Финансы и кредит».

Методические указания подготовлены для информирования студентов и их руководителей о требованиях, предъявляемых к написанию и оформлению курсовых работ.

Курсовая работа является формой самостоятельной научной работой студента. В процессе подготовки студенты должны на основе приобретенных знаний, и практических навыков проанализировать актуальную проблему в области программы дисциплины «Финансы и кредит». Научиться самостоятельно, находить, изучать и анализировать литературные источники. Делать правильные, научно – обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, оценивать перспективы развития экономических и финансовых процессов. По результатам исследования по выбранной теме давать теоретические и практические рекомендации.

Выполняя курсовую работу, студенты приобретают опыт работы с первоисточниками – журналами, сборниками, монографиями и документами, учатся самостоятельно подбирать необходимый материал, работать со статистической информацией, готовить графический и аналитический материал, логически и четко излагать мысли, связывать теоретические положения с конкретной экономической ситуацией.

Работа не должна повторять учебный материал, а призвана демонстрировать умение студента использовать полученные знания для глубокого экономического анализа.

Основные цели написания курсовой работы:

- 1) раскрытие содержания выбранной темы на основе знания общетеоретических положений и/или анализа конкретных экономических ситуаций;
- 2) обоснование принимаемых выводов и решений и формулирование результатов.

## 2 ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Процесс написания курсовой работы включает в себя следующие этапы:

- а) выбор темы, самостоятельно или из списка предложенных к изучению тем;
- б) разработка рабочего плана, самостоятельно или в рамках предложенного;
- в) сбор, анализ и обобщение материалов исследования;
- г) оформление курсовой работы;
- д) рецензирование работы научным руководителем;
- е) защита работы студентом.

### 2.1. Выбор темы

Студент выбирает тему в рамках программы, указанной в списке. При выборе номера следует использовать формулу:  $N = (VP) \text{ div } 100$ , где  $V$  - искомый номер варианта (при  $V = 0$  берется  $V = N$ );

$N$  – количество вариантов проблем в методическом пособии;

$P$  – значение двух последних цифр пароля (0...99);

$\text{div}$  – целочисленное деление.

Выбор номера темы предполагает учет следующего момента: студенты, чьи фамилии начинаются с букв А, Б, В, Г, Д, Е выбирают первую тему; с букв Ж, З, И, К, Л, М - вторую; с букв Н, О, П, Р, С, Т - третью; с оставшихся букв - четвертую.

Студенты дневного отделения осуществляют выбор темы исходя из собственных интересов и тематики, предложенной кафедрой. Они вправе предложить свои темы, которые должны быть согласованы с научным руководителем.

### 2.2. Разработка рабочего плана

Целью составления рабочего плана является подбор / детализация вопросов, определение взаимосвязей и взаимозависимостей между ними, позволяющих обоснованно и полно раскрыть содержание задания темы курсовой работы.

При составлении / детализации рабочего плана необходимо сочетание теоретических исследований с практическими, конкретными ситуациями. Целесообразно составить структурно – логическую схему, для наглядности состава и соподчиненности рассматриваемых вопросов.

### 2.3. Сбор, анализ и обобщение материалов исследования

Для написания курсовой работы следует использовать различные источники получения информации:

- а) учебники, учебные пособия и монографии, позволяющие структурно представить исследовательский материал;
- б) нормативно - правовую базу (законы, постановления и т. п.);

в) статьи в специализированных и периодических изданиях, к ним относятся: «Финансы и кредит», «Финансы», «Менеджмент», «Деньги и банки», «Экономист», «Российский экономический журнал», «Финансист», «ЭКО», «Экономика и жизнь», и другие журналы и газеты. Материалы из этих источников можно использовать как для исследования по выбранной теме, так и для анализа современной экономической ситуации на конкретных объектах изучения.

г) статистические сборники, дающие материал по определенной проблеме в динамике;

д) данные конкретных объектов изучения;

е) теоретический и статистический материал, находящийся на сайтах в Интернет.

Подбор литературы целесообразно начинать с изучения тех учебников, книг и периодических изданий, которые раскрывают различные стороны темы исследования. Их можно найти в систематических указателях литературы в городских библиотеках, читальных залах ВУЗа и в информационной сети Интернет. Для получения необходимой информации – статей из журналов или газет можно использовать последний номер периодического издания, в котором помещен указатель статей, опубликованных за год.

Изучение научной, учебной, другой литературы осуществляется конспектированием, либо ксерокопированием основных положений от цитат и тезисов до развернутого плана. При подборке материала необходимо записывать источник информации (полное библиографическое описание издания), с указанием страницы, это сэкономит время.

При обобщении собранных материалов, анализируйте, с целью исключить их противоречие, несоответствие установленным требованиям, направлениям исследования и объему курсовой работы. При сборе материалов для работы необходимо обработать не менее 6 – 10 источников информации, а статистические данные анализировать на последнюю отчетную дату.

Информация должна излагаться в сжатой форме, конкретной по теме, и должна быть конструктивной.

*Не допускается:*

- 1) прямое переписывание;
- 2) предлагать на проверку работы, написанные другими авторами - перепечатанные из Интернета, CD-ROM, других носителей информации;
- 3) содержать анализ статистической информации, за исключением чисто теоретических тем.

#### **2.4. Оформление курсовой работы**

Курсовая работа должна соответствовать требованиям по содержанию и оформлению, и иметь следующую структуру:

- 1) титульный лист содержит: название учебного заведения и кафедры; название темы курсовой работы; обозначение вида работы (курсовая); фамилию, имя, отчество и номер группы студента, выполнившего работу; ученую

степень и должность научного руководителя; даты предоставления работы и ее оценки руководителем; место и год написания работы (Приложение А);

2) задание на курсовую работу - подписывается научным руководителем (Приложение Б). Цель составления задания на работу – порядок решения поставленных в ней проблем;

3) содержание (оглавление) – наименование всех разделов (введение, основная часть и заключение) с указанием страниц (Приложение В), располагается после задания;

4) введение, раскрывает актуальность данной темы, ее важность для решения финансовых и стратегических проблем, цель и задачи исследования, методы исследования, обоснование структуры курсовой работы, и краткий обзор используемых источников и литературы. Объем введения 1-2 страницы;

5) основная часть работы делится на разделы (главы) и подразделы (параграфы), при этом слова «Основная часть» в содержании и перед первой главой не выделяются. В курсовой работе может быть две или три главы. Первая глава посвящена теории вопроса, вторая – методике исследования, третья – расчету конкретных показателей, анализу хозяйственных ситуаций и разработке практических рекомендаций. Возможна и другая структура основной части работы: первая глава – теоретические и методологические аспекты рассматриваемой проблемы, вторая – практическая часть, третья – основные направления совершенствования данного вопроса. Каждую главу целесообразно разбивать на параграфы (минимум два), параграфы могут включать и подпараграфы.

При формулировании названия глав не следует повторять тему курсовой работы. При написании параграфов глав работы стремитесь не допускать повторов при изложении аналогичного материала;

б) заключение. В нем излагаются основные выводы и предложения по теме, которые должны соответствовать цели работы и задачам, поставленным и сформулированным во введении. Выводы и предложения должны быть краткими, обоснованными и конструктивными. Примерный объем заключения 1 – 2 страницы.

Написание каждой главы и заключение начинается с нового листа, это требование не относится к параграфам;

7) список использованной литературы, как правило, включает не только те источники, на которые в работе имеются сноски или ссылки, но и те, которые были изучены при исследовании темы.

Литература группируется в списке в следующем порядке:

1) нормативно-правовые акты (Конституция, Кодексы, законы, указы, постановления – в хронологической последовательности);

2) источники статистических данных;

3) книги и статьи в алфавитном порядке. Например, для написания работы использовались три учебника и семь журнальных статей разных авторов. В этом случае все авторы в алфавитном порядке располагаются по пер-

вой букве фамилии, если первые буквы совпадают, то берут во внимание вторую букву.

Литература, включаемая в список, нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия без точки.

Например, 5. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Юрайт, 2004.

После списка литературы курсовая работа может содержать приложения. Они необходимы для того, чтобы дополнить текст работы. Приложениями могут быть графики, схемы, таблицы большого формата, дополнительные расчеты и т.д. В тексте работы на все приложения должны быть ссылки. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его название, которое записывают симметрично текста с прописной буквы отдельной строкой. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита (А, Б, В... и т.д.).

Общий объем курсовой работы 25 – 30 машинописных листов (через полтора интервала) или 30 - 35 рукописных, превышать объемы не следует. Каждая страница оформляется со следующими полями: левое – не менее 30 мм; правое – не менее 10 мм; верхнее – не менее 15 мм; нижнее – не менее 20 мм.

Все листы курсовой работы, включая приложения должны иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами. Первой страницей считается титульный лист, на котором номер не ставится. Цифры ставятся обычно с содержания. Номер листа проставляется в правом верхнем углу листа или на середине верхнего поля.

Для придания наглядности материалу в ходе написания работы используйте схемы, графики, диаграммы, таблицы. В тексте курсовой работы все графики, схемы, диаграммы именуется рисунками. Иллюстративный материал должен иметь название и сквозную нумерацию арабскими цифрами в пределах главы.

Например.Рисунок 1.1 – Динамика общего чистого оттока/притока капитала, затем Рисунок 1.2 – Динамика бегства капитала, и т.д., слово «Рисунок 1.1» и его наименование помещают ниже изображения симметрично иллюстрации.

Цифровой материал, используемый для сравнения необходимо оформлять в виде таблиц (например, Таблица 2.1 – Структура государственного внутреннего долга РФ на 01.09.06 г.). Числовые значения величин в тексте и таблицах следует указывать с необходимой степенью точности, лучше всего округлять до десятых (например, вместо цифры 174 670 000000 рублей, писать 174,67 млрд. руб.).

Если в тексте работы используются формулы, то они должны также иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами, причем расшифровки символов, входящих в формулу, должны быть приведены непосредственно под формулой. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова "где" без двоеточия после него.

На иллюстративный материал, используемый в работе должны быть ссылки. Ссылки бывают двух видов: во-первых, помещаемые при изложении данного вопроса и, во-вторых, предполагающие отнесение на источник, из которого был взят данный материал. При ссылках на иллюстрации по ходу написания работы следует писать «...в соответствии с рисунком 2.1...». Если необходимо привести ссылку на статистические данные или высказывание мнений ученых по какому-либо вопросу, то используют квадратные скобки, располагаемые в конце предложения, в которых указывают номер источника, согласно списку использованной литературы. Например, «Наиболее полное определение содержания категории «кредит» в Толковом словаре В.Даля истолковывается как «доверие, вера в долг ...» [Даль, с.189]». Наряду со ссылками или вместо них в курсовой работе могут использоваться сноски. Сноска – это примечание к тексту, библиографическая справка, толкование, помещаемые в нижней части страницы под чертой. При использовании научной работы (книги, статьи) в первый раз, в сноске даются все выходные данные о ней. Пример оформления сноски.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Ковалев В.В. Финансы. Учеб. для вузов. - М.: ПРОСПЕКТ, 2004. - С.271.

При последующем упоминании того же произведения в сноске достаточно написать: <sup>2</sup>Ковалев В.В., с. 335.

В случае использования статьи, в сноске указывается фамилия и инициалы автора, название статьи, журнал, год, номер, страница, на которой находится соответствующий текст. Например: <sup>3</sup> Илларионов В. Анализ фондового рынка // Финансы, 2005г., № 8, с. 25.

На одной странице под чертой могут находиться несколько сносок. По ходу написания работы используется сквозная нумерация сносок.

## **2.5. Рецензирование и защита курсовой работы**

Курсовая работа должна быть напечатана, скреплена и предоставлена преподавателю на рецензию.

Критериями оценки курсовой работы являются:

- самостоятельность и творческий подход;
- степень проработки темы;
- последовательность и логичность изложения;
- уровень использования аналитического и статистического материала;
- наличие иллюстративного материала;
- использование нормативных актов, последних статистических данных;
- умение производить расчеты и делать соответствующие выводы;
- качество и правильность оформления, культура и логика изложения, обоснованность и конструктивность, грамматика.

Защита предусматривает выступление студента дневной формы обучения в течение 10 минут по основным вопросам темы и ответы на вопросы. Для студентов дистанционного обучения защита – это ответы на вопросы, заданные преподавателем. Цель защиты выявить степень знания автором содержания темы, самостоятельность и глубину проработки проблем, обоснованность выводов и предложений. При условии хорошей защиты, оценка может быть повышена, при неудовлетворительной защите - снижена.

### **3 ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ**

#### **3.1 Денежное обращение и денежный оборот**

Исходные данные к заданию: Основой денежного обращения является товарное производство, обслуживая кругооборот и оборот капитала, который разделяется на товар и деньги, порождая между ними противоречия. Денежное обращение в РФ и зарубежных концепциях различно по составу и в разной степени подвержено регулированию:

- Денежная масса и её роль в денежной системе, показатели её объема и структуры в России и в развитых государствах;
- Экономически необходимая величина денежных средств и влияние инфляционных процессов на величину денежной массы;
- Закон денежного обращения, денежная масса и скорость обращения денег, денежный мультипликатор;
- Денежно-кредитная политика, денежное обращение, количество денег необходимых для выполнения ими своих функций, в соответствии с объемом ВВП
- Предложение денег – эмиссия
- Анализ денежного обращения за предыдущие годы, и методы его регулирования.

#### **3.2 Государственный бюджет**

Исходные данные к заданию: Госбюджет, это основной финансовый план государства, который объединяет налоги, государственный кредит, государственные расходы, через него осуществляется мобилизация финансовых ресурсов и их расходование:

- государственный бюджет – ведущее звено финансовой системы;
- основные виды налогов, направляемые на формирование доходной части бюджета;
- Федеральный бюджет РФ, его функции и задачи бюджетной политики;
- анализ состава и структуры доходов и расходов федерального бюджета

#### **3.3 Страховой рынок.**

Страхование – это система экономических отношений, возникающих при образовании специального фонда финансовых средств и его использования, для возмещения в соответствии с определенными условиями, оно позволяет финансировать расходы на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, а также является источником долгосрочных инвестиций, в основном государственных:

- основные участники страхового рынка;
- порядок и условия страхования;
- особенности социального страхования;
- перспективы развития страхования;
- страхование финансовых рисков;
- актуарные расчеты;

- анализ страхового рынка в РФ

### **3.4 Кредитный рынок**

Исходные данные к заданию: Изобретение кредита, вслед за деньгами, является гениальным открытием, благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей, предоставляется возможность для расширения своего дела, получение предметов и вещей, которые без кредита можно было бы приобрести только в будущем. Кредит является одним из условий развития экономики. Эффективное использование кредита государством, предприятием, населением стимулирует развитие производства, ускоряет процесс формирования источников капитала для расширения производства на основе НТП и наоборот неэффективное использование усугубляет эти показатели, ухудшает материальное положение, ведет к росту неплатежей. Рынок кредитных ресурсов РФ находится в стадии реформирования:

- необходимость, сущность и функции кредита;
- роль кредита в экономике, объекты и субъекты кредитных отношений;
- формы и виды кредита, сущность и принципы кредитования;
- факторы, влияющие на установление платы за кредит, границы кредита;
- структура рынка кредитных ресурсов и участники кредитных отношений;
- анализ рынка кредитных ресурсов

### **3.5 Рынок ценных бумаг**

Исходные данные к заданию: Ценная бумага, это документ, который отражает имущественные права его владельца, может самостоятельно обращаться на рынке, служит источником дохода и средством мобилизации денежного капитала:

- Виды, экономическая сущность ценных бумаг, основные и производные ценные бумаги
- Функции и виды рынка ценных бумаг
- Участники рынка ценных бумаг
- Фондовая биржа и внебиржевой рынок
- Процедура допуска, котировка, листинг
- Биржевые индексы и котировки
- Виды операций на рынке ценных бумаг
- Регулирование денежного обращения путем операций Банка России на рынке ценных бумаг
- Анализ рынка ценных бумаг

### **3.6 Внебюджетные фонды**

Исходные данные к заданию: Внебюджетные фонды созданы в соответствии с законом РФ «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса», главная цель создания – необходимость выделения важных для

общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов:

- Социально – экономическая сущность внебюджетных фондов;
- роль, значение, порядок и источники формирования внебюджетных фондов
- Способы создания и методы формирования.
- Налоговая база, ставки, направления использования накоплений внебюджетных фондов;
- Классификация внебюджетных фондов.
- Территориальные фонды
- Анализ структуры доходов и расходов внебюджетных фондов

### **3.7 Государственный кредит**

Исходные данные к заданию: Денежные отношения, по которым РФ, субъект РФ или муниципальное образование является кредитором, или заёмщиком представляет собой государственные или публичные финансы. Государственный кредит, это особая форма существования финансов, одна из форм движения ссудного капитала, где субъекты кредитных отношений с одной стороны государство, с другой юридические или физические лица и иностранные государства:

- Функции госкредита, связь госкредита с финансами
- Государственный долг – содержание и основные формы
- Кредитные соглашения
- Государственные ценные бумаги и их классификация
- Структура государственного внутреннего долга
- Структура внешнего долга РФ
- Государственные гарантии и поручительства
- Управление государственным долгом

### **3.8 Валютный рынок**

Исходные данные к заданию: Развитие экономических, политических, культурных и других международных отношений связано с движением капитала. Углубление международного сотрудничества привело к определенной системе валютных отношений. Мировая валютная система прошла длительный процесс, который начинался с создания национальной валютной системы:

- Национальная валютная система, как составная часть денежной системы страны
- Эволюция мировой валютной системы, характеристика и виды валютных систем
- Валютный курс и валютная котировка, Государственное регулирование валютных курсов
- Режим конвертируемости национальных валют
- Валютные операции и валютные сделки, международные расчеты;
- Принципы организации и структура валютного рынка

- Участники валютного рынка
- Валютное регулирование и валютный контроль

### **3.9 Финансовый менеджмент**

Исходные данные к заданию: Финансовый менеджмент охватывает все звенья финансовой системы и является важнейшей частью структуры управления в рыночной системе. Основой для менеджмента является финансовая политика, анализ факторов эффективного использования финансовых ресурсов и определение направления деятельности финансовых служб:

- Сущность финансового менеджмента.
- Финансовая политика, планирование и прогнозирование;
- Проведение операций с финансовыми активами, для максимизации прибыли и минимизации расходов;
- Повышение экономического потенциала и повышение конкурентоспособности.
- Потоки денежных средств между рынками капитала и фирмой.
- Управление дебиторской и кредиторской задолженностью, временно свободными денежными средствами

### **3.10 Международный валютный фонд и финансовая политика**

Исходные данные к заданию: Международное сотрудничество охватывает все стороны жизни – экономическую, социальную и финансовую. Благодаря международному сотрудничеству развиваются на взаимовыгодной основе интеграционные процессы, приводящие к формированию мирового рынка капиталов. МВФ оказывает огромное влияние на мировую финансовую систему, вырабатывает принципы её функционирования и осуществляет контроль, за их исполнением, влияет на экономическую политику стран имеющих трудности в урегулировании сальдо платежных балансов.

- Роль, значение и цели МВФ
- Роль МВФ в регулировании между странами валютных курсов.
- Структура и условия членства в МВФ
- Средства МВФ, в т.ч. расчет, определения курса SDR
- Кредитный портфель и кредитная политика МВФ
- Участие РФ в МВФ

### **3.11 Финансы населения**

Исходные данные к заданию: Домашние хозяйства являются важным участником денежных отношений в финансовой системе государства. Богатство государства определяется уровнем благосостояния народа и прирастает, в основном, за счет сбережений населения, которые свидетельствуют о стабильности и росте реального сектора экономики.

- Домашнее хозяйство как субъект экономики, функции, финансовые ресурсы состав и показатели доходов домашних хозяйств – оплата труда, в т.ч. минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум и социальные трансферты.
- Основные налоги и сборы, включаемые в расходную часть бюджета домохозяйств, расходы на потребление.

- Денежные сбережения домашних хозяйств, предельная склонность к потреблению.
- Социальные индикаторы уровня жизни населения.
- Сбережения и индексация доходов домашних хозяйств.
- Анализ консолидированного бюджета и основные индикаторы уровня жизни населения.

### **3.12 Финансовые риски и контроль**

Исходные данные к заданию: Риск присутствует во всех сферах деятельности человека. Финансовые риски, это риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов в результате проведения финансово – кредитных, биржевых, фондовых операций. К ним относятся – кредитный риск; риск упущенной финансовой выгоды, валютный риск, процентный риск и др.

- Сущность финансовых рисков, чистые и спекулятивные риски
- Среднее ожидаемое значение и изменчивость возможного результата, зоны риска
- Риск неплатежеспособности и изменение доходов по акциям.
- Определение точки безубыточности
- Коэффициент покрытия

### **3.13 Финансовые источники на макроуровне**

Исходные данные к заданию: Углубление международных связей, глобализация движения валютных и финансовых потоков оказывают значительное влияние на экономику любой страны. Возрастающий, в условиях интернационализации хозяйственной деятельности международный хозяйственный оборот между юридическими, физическими лицами и государствами, обслуживает национальное общественное воспроизводство и способствует переливу денежного и финансового капитала между странами.

- Валютно – финансовый механизм внешнеэкономических связей
- Формы валютного контроля и валютные ограничения
- Учет платежей по международным операциям
- Внешний валютный рынок, внешняя торговля, балансы международных расчетов - счета внешнеторговых операций и движения капитальных средств
- Функции международного кредита, его классификация, назначение и обеспечение
- Банковские международные кредиты
- Межгосударственные кредиты

### **3.14 Деньги и денежное обращение**

Исходные данные к заданию: Деловая информация состоит из оценок различного рода платежей, произведенных и полученных. Основную роль в этой информации играют цены, отражающие относительную стоимость, будущие финансовые обязательства, выраженную в денежной форме, все эти и другие функции отражает стандартное понятие – деньги:

- Происхождение, сущность и роль денег в экономике;
- Функции и роль денег в рыночной экономике

- Управление денежным обращением

### **3.15 Территориальные финансы**

Исходные данные к заданию: В демократических государствах местное самоуправление осуществляется населением, через избранные ими представительные органы. Для выполнения возложенных на них функций представительные и исполнительные органы наделяются бюджетно–финансовыми и имущественными правами. В РФ все больше функций регулирования переходит от центральных к территориальным уровням. Во многих государствах, это основная часть финансовых ресурсов государства:

- Сущность и роль территориальных финансов в экономическом развитии государства
- Региональные бюджеты зарубежных стран – доходы и расходы
- Правовая основа территориальных финансов
- Состав территориальных финансовых ресурсов – доходы и расходы в РФ
- Собственные и регулирующие доходы (в т.ч. расчеты)
- Финансовые ресурсы предприятий, направляемые на развитие территорий
- Сводное финансовое планирование и прогнозирование

### **3.16 Малый бизнес РФ и особенности его налогообложения.**

Исходные данные к заданию: 1. Цель изучения темы – получение знаний и изучения проблем малого предпринимательства в России, масштабы которого незначительны, по сравнению с зарубежными странами. Развитие малого бизнеса необходимо стране для создания дополнительных рабочих мест, развития конкуренции и насыщению рынка товарами, расширения потребительских услуг, а в целом увеличения налогооблагаемой базы, необходимой для оздоровления экономики. Малые предприятия, как структура наиболее зависимы от колебаний рынка, нуждаются в государственной поддержке, основным видом которой может быть льготное налогообложение.

- значение и задачи малого предприятия, зарубежный опыт их функционирования;
- этапы развития малого предпринимательства в РФ, их виды и формы, характеристика экономической деятельности;
- проблемы развития малого бизнеса в РФ и пути их преодоления;
- социальная защита и налогообложение малого бизнеса.

### **3.17 Анализ и планирование в системе управления финансами предприятия.**

Исходные данные к заданию: Финансы коммерческих организаций являются основным звеном финансовой системы государства, поскольку функционируют в сфере материального производства, создают совокупный общественный продукт и национальный доход, участвуют в распределении и использовании ВВП, в стоимостном выражении:

- Роль планово – аналитического анализа в рыночной экономике
- Экспресс – анализ

- Оценка имущественного состояния
- Собственные оборотные средства,
- Финансовая устойчивость – Коэффициенты собственного капитала и концентрации привлеченных средств
  - Финансовый леверидж и обеспеченность процентов к уплате
  - Деловая активность – плановая обеспеченность текущей деятельности, оборачиваемость оборотных средств, и средств в расчетах, длительность операционного цикла
    - Прибыль, рентабельность, рыночная активность – ценность акций, дивидендная доходность, коэффициент котировки акций
    - Финансовое планирование и бюджетирование

### **3.18 Формирование и использование местных бюджетов**

Изучение проблем стоящих перед местными бюджетами в связи реформой налоговой системы и делегированием отдельных властных полномочий на местный уровень. Местные бюджеты относятся к третьему уровню Бюджетной системы РФ и предназначены для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

- Предметы ведения органов местного управления согласно Закону;
- Характеристика и классификационные признаки разграничения местных налогов и сборов;
- Разграничение полномочий государственной власти и органов местного самоуправления;
- Основные принципы разграничение ресурсов;
- Анализ доходов и расходов местного бюджета

### **3.19 Денежно – кредитная политика и её роль в стабилизации экономики**

Поддержание намеченного уровня инфляции, основная цель и инструмент денежно кредитной политики, актуален для большинства стран, в т.ч. и России:

- Виды инфляции
- Макроэкономическое равновесие в классических и кейнсианской моделях
  - Измерение уровня инфляции
  - Методы стабилизации денежного обращения
  - Особенности российской инфляции
  - Финансовая стабилизация

### **3.20 Мировой финансовый рынок и его структура**

В XX веке произошел интенсивный рост интернационализации международных финансовых операций и рынка ссудных капиталов. Финансовая интеграция в мировом масштабе служит катализатором глобализации мировой экономики, т.е. характеризует процессы сближения хозяйственных механизмов разных стран в единый мировой финансовый рынок:

- Структура, экономическая и функциональная сущность мирового рынка

- Сегменты мирового финансового рынка
- Участники рынка и их стратегия
- Основные виды инструментов обращающихся на мировом финансовом рынке
- Объем обращения международных выпусков долговых ценных бумаг

### **3.21 Международные кредитные организации**

Международные кредитно – финансовые учреждения появились для регулирования международных отношений на основе межгосударственных соглашений, для решения задач глобального и регионального значения:

- Банк международных расчетов (БМР) – история и цель создания, его учредители, основные функции и проводимые операции. Специальные операции и их цели.

- Международный валютный фонд (МВФ) – история и цель создания; капитал МВФ в т.ч. SDR; зависимость доли капитала от числа голосов, их влияние на принятие решений, функции МВФ, членство в фонде, условия вступления, участие России.

- Международный банк реконструкции и развития, как специализированный и независимый от ООН орган. Подразделения МБРР, цель их создания и направление деятельности – Международная финансовая корпорация (МФК), Международная ассоциация развития (МАР), Международный центр урегулирования инвестиционных споров (МЦУИС) и Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций. Всемирный банк - капитал и его крупнейшие акционеры; Совет банка, функции, принципы и направление деятельности. Участие РФ во ВБ, крупнейшие займы, предоставленные России ВБ.

- Региональные международные кредитно – финансовые институты, учредители, капитал, цели создания, функции, операции и условия финансирования. Европейский инвестиционный банк (ЕИБ); Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР); Участие России в ЕБРР – основные направления финансирования.

- Баланс международных расчетов РФ.

### **3.22 Формирование и использование местных бюджетов**

Изучение проблем стоящих перед местными бюджетами в связи реформой налоговой системы и делегированием отдельных властных полномочий на местный уровень. Местные бюджеты относятся к третьему уровню Бюджетной системы РФ и предназначены для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

- Предметы ведения органов местного управления согласно Закону;
- Характеристика местных налогов и сборов, их основная классификация;
- Классификационные признаки разграничения местных налогов и сборов;

- Налоги и сборы, разграничиваемые в зависимости от источника уплаты налогов и целей хозяйственного развития территории
- Вопросы разграничения полномочий государственной власти и органов местного самоуправления, разграничение ресурсов и их основные принципы;
- Анализ местного бюджета

### **3.23 Финансы предприятий.**

Финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы РФ, в котором формируются финансовые потоки, отражающие ВВП, подлежащие дальнейшему перераспределению, через бюджетную систему. В настоящее время перед предприятиями стоит задача изменить структуру и перейти к корпоративному принципу управления производством.

Объекты финансового управления в секторах экономики:

- движимое и недвижимое имущество;
- деятельность юридического лица и его учредительные документы, финансовые источники формирования имущества, право хозяйственного ведения
- финансовые отношения на предприятиях различных организационно – правовых форм.
- Финансы АО – реорганизация, слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, ликвидация.
- Активы, участвующие в расчете;
- Пассивы, участвующие в расчете;
- Особенности размещения ценных бумаг, конвертации, условия выплаты дивидендов, изменение номинальной стоимости – консолидация и дробление;
- рыночная стоимость имущества;

### **3.24 Принципы кредитования предприятий.**

Кредитование предприятий представляет собой одну из форм финансового обеспечения предпринимательской деятельности, стимулирующую предпринимательскую инициативу, ориентированную на внешние источники финансирования. Обеспеченность ссуд и высокие ставки по кредитам, являются проблемой для получения ссуд большинства предприятий. В процессе финансовой деятельности предприятия могут осуществлять и взаимное кредитование, кредитная система предлагает услуги по операциям с векселями, факторинговые лизинговые и трастовые услуги и т.д.

- Сущность и условия кредитования.
- Вексельное кредитование и вексельный оборот
- Сущность факторинговых операций.
- Доверительное управление – трастовые операции.
- Сущность лизинговых операций.

### **3.25 Расходы бюджета и трансферты.**

Расходы бюджета это процесс выделения и использования финансовых ресурсов в бюджетах разных уровней, в соответствии с законом о бюджетах,

на соответствующий финансовый год. Большое место в расходах принадлежит трансфертам населению

- Расходы бюджетов разных уровней – капитальные и текущие;
- формы предоставления бюджетных средств – кредит, инвестиции, субсидии, субвенции – принципы предоставления;
- взаимоотношения бюджетов субъектов РФ и территориальных бюджетов;
- реформирование межбюджетных отношений на федеральном уровне

### **3.26 Эмиссия ценных бумаг.**

Процесс выпуска и распределения ценных бумаг между первыми владельцами называется эмиссией. Эмиссия производится с целью привлечения финансовых ресурсов для расширения деятельности, или под конкретные инвестиционные проекты, а государственные органы эмитируют ценные бумаги для финансирования дефицита бюджета. Особенностью формирования в России рынка ценных бумаг явилась массовая приватизация и появление в обороте огромного количества ценных бумаг, абсолютно не характерного для мирового опыта. Другой особенностью стала эмиссия государственных ценных бумаг не для привлечения денежных средств, а для придания цивилизованной формы государственному долгу. Приватизационные чеки заложили основу российского рынка ценных бумаг.

- Эмиссионная система, Закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных ценных бумаг»
- Государственные ценные бумаги, цели их выпуска, порядок обращения.
- Ценные бумаги субъектов федерации;
- Корпоративные ценные бумаги;
- Этапы формирования и перспективы развития рынка ценных бумаг.
- Анализ рынка ценных бумаг.

### **3.27 Выпуск денег в хозяйственный оборот**

Гражданским кодексом РФ предусмотрено применение на территории РФ платежей в наличной и безналичной формах, раскрыть сущность и порядок осуществления основных форм безналичных расчетов.

- Сфера использования наличных денег
- Порядок расчетов с гражданами и предпринимателями
- Стабилизация денежного обращения
- Порядок и сроки сдачи наличных денег
- Лимит остатка кассы
- Прогноз кассовых оборотов по источникам поступления денег и направлением выдачи наличных
- Безналичный денежный оборот

### **3.28 Налоги и налогообложение**

Налоги как экономическая категория исторически связаны с появлением и функционированием государства, масштабы мобилизации денежных ре-

сурсов зависят от уровня экономического развития общества. Налоги основной источник дохода всех уровней бюджетной системы. Уровень налогообложения напрямую влияет на благосостояние граждан.

Налоги, сущность, функции, структура и принципы построения системы налогообложения;

Классификация и ставки налогов по уровням бюджетной системы;

Понятие налоговая база и налоговые льготы;

Проблемы сбора налогов в РФ.

### **3.29 Роль финансов и кредита в развитии внешнеэкономической деятельности предприятия**

Исходные данные к заданию: Российские предприятия участвуя во внешнеэкономической деятельности связаны с различными ассоциациями, совместными предприятиями, кооперациями и торговыми домами. Цель деятельности – получение прибыли от реализации внешнеэкономической деятельности с зарубежными партнерами, на основе длительных связей по совместному изготовлению и реализации продукции, инвестиционной деятельности. Эти отношения связаны с движением денежных средств, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности. Капитал имеет две формы – предпринимательский и ссудный:

- Классификация международных финансовых операций:
- Лизинг, его сущность и виды
- Франчайзинг, сущность, принципы, типы
- Толлинг, сущность, формы, правовая основа
- Фронтинг, сущность, этапы исследования, возможности применения

ния

### **3.30 Инвестиции предприятия в ценные бумаги.**

В РФ расширяются права предприятий по развитию своих активов, получению дополнительных доходов, возможность вкладывать денежные средства в различные виды ценных бумаг, разного вида, срока действия, ликвидности и управлять ими, формируя портфель ценных бумаг.

- Сущность и виды ценных бумаг
- Цена и доходность ценных бумаг
- Оценка риска вложений в ценные бумаги
- Соотношение риска и доходности
- Понятие и виды портфельных инвестиций
- Доходность и риск портфеля ценных бумаг
- Модели Марковица, Шарпа.

#### 4 СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Архипов А.И. Нестеренко А.Н. Большаков А.К. Экономика. Учебник. Москва. Проспект. 2003 г.
- 2 Бабич А.М. Финансы: Учебник для вузов. – М.: ФБК – Пресс, 2004.
- 3 Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. – 3-е изд., доп. и пер. – М.: Финансы и статистика, 2002.
- 4 Булатов А.С. Экономика. Учебник. Москва. БЕК 2003г
- 5 Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. Пособие. – М.: Юрайт - Издат, 2003
- 6 Горфинкель В.Я. Экономика предприятия. Учебник. Москва. ЮНИТИ 2002г.
- 7 Данилов Ю. Новая роль фондового рынка в России//Вопросы экономики/Под ред. Л. И. Абалкин. – М.: ред. журнала “Вопросы экономики”. - 2003.- №7.
- 8 Деева А.И. Финансы. Учебное пособие. Москва. Экзамен. 2002г.
- 9 Дробозина Л. А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. для вузов. М.: ЮНИТИ, 2002.
- 10 Жуков Е.Ф., Банки и банковские операции: Учебник для вузов 2002
- 11 Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Маркова О.М. и др. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002
- 12 Ковалев. В.В. Финансы. Учебник. Москва. Проспект.2004г
- 13 Гражданский кодекс РФ
- 14 Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. Пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003.
- 15 Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами. Учебник. Москва. Финансы и статистика.
- 16 Лаврушин А.В. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
- 17 Романовский М.В., Врублевская О.В. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. Москва. Юрайт. 2004г.
- 18 Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д. Ван-ХУЗ Современные деньги и банковское дело. Университетский учебник. Москва. ИНФРА-М. 2000г.
- 19 Сафрончук М. Рынок ценных бумаг//Наука и жизнь. – 2005. - №2.
- 20 Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. Москва. Проспект. 2003г.
- 21 Самсонов Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. Краткий курс. М.: ИНФРА-М, 2002.
- 22 Соколова А.И. Финансы, деньги и кредит. Учебник для вузов.М.: Юрайт - Издат, 2002. – 320 с.

**Приложение А**  
**ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА**

Министерство образования и науки РФ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

Кафедра экономики

Тема работы – прописными буквами

Курсовая работа  
по дисциплине «Финансы и кредит»

Студент гр  
\_\_\_\_\_ И.О.Фамилия  
(подпись)  
\_\_\_\_\_ 2012 г  
(дата)

Руководитель  
Доцент каф. экономики,  
к.э.н  
\_\_\_\_\_ И.О.Фамилия  
(подпись)

\_\_\_\_\_ место  
для  
оценки  
\_\_\_\_\_ 2012 г  
(дата)

