

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

**Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования**

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Практикум по дисциплине
«Финансы и кредит»**

(основные положения, контрольные вопросы, задачи)

Иваново 2008

Составители: И.Д. Кузнецова, Т.Н. Беляева, О.А. Смирнова

УДК

Практикум по дисциплине «Финансы и кредит» (основные положения, контрольные вопросы, задачи) /Сост. И.Д. Кузнецова, Т.Н. Беляева, О.А. Смирнова; Иван. гос. хим.-тех. ун-т.), Иваново, 2008. - 136 с.

Практикум подготовлен для изучения теоретических основ и проведения практических занятий по дисциплине «Финансы и кредит» с целью закрепления теоретических и практических навыков и понятий.

Может быть использован студентами экономических специальностей дневной и заочной форм обучения.

Рецензент

доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук
Я.Э. Жукова (Ивановский государственная текстильная академия)

Содержание

Введение	5
ЧАСТЬ I. ФИНАНСЫ	6
Тема 1. Сущность и функции финансов	6
Тема 2. Роль финансов в расширенном производстве	8
Тема 3. Финансовая система Российской Федерации	9
Тема 4. Управление финансами в Российской Федерации	10
Тема 5. Финансовый контроль	13
Тема 6. Финансовый механизм	15
Тема 7. Финансы коммерческих предприятий и некоммерческих организаций, и общественных объединений	17
Тема 8. Государственный кредит	22
Тема 9. Государственные финансы	24
Тема 10. Бюджет Российской Федерации. Бюджетное устройство. Бюджетный Федерализм	28
Тема 11. Территориальные финансы	38
Тема 12. Финансовое планирование	39
Задание для самостоятельной работы	42
1.1. Задачи	42
1.2. Тесты (программированный контроль)	49
1.3. Подберите каждому термину его определение	59
1.4. Выберите один правильный ответ из предлагаемых вариантов	62
1.5. Верно/неверно данное утверждение (да/нет)	63
1.6. Криптограмма	63
ЧАСТЬ II. КРЕДИТ	65
Тема 1. Необходимость и сущность кредита	65
Тема 2. Функции и законы кредита	66
Тема 3. Формы и виды кредита	68
Тема 4. Взаимодействие кредита и денег	69
Тема 5. Сущность кредита	71
Тема 6. Роль и границы кредита в развитии экономики	73
Тема 7. Ссудный процент	75
Тема 8. Банковский процент	78
Тема 9. Кредит в международных экономических отношениях	79
Задания для самостоятельной работы	80
2.1. Задачи	80
2.2. Тесты (программированный контроль)	81
Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену по дисциплине «Финансы и кредит»	106

Список литературы	108
Ключи к тестам	111
Глоссарий	114
Приложения	118
1. Общая характеристика Министерства финансов Российской Федерации как органа управления финансов	118
2. Общая характеристика Федерального казначейства Российской Федерации как органа управления финансами	123
3. Общая характеристика Счетной палаты Российской Федерации как органа управления финансами	126
4. Общая характеристика Федеральной службы финансового надзора как органа управления финансами	128
5. Общая характеристика Центрального банка Российской Федерации как органа управления финансами	130
6. Характеристика стадий бюджетного процесса	131

Введение

Учебная дисциплина «Финансы и кредит» имеет цель формирования у студентов устойчивых фундаментальных знаний о сущности:

- финансов, их роли в расширенном производстве, финансовой системе, тенденциях развития государственных и муниципальных финансов, а также финансов хозяйствующих субъектов;
- кредите как экономической категории, играющей важную роль в современной рыночной экономике, его формах и видах, сущности и структуре, ссудном и банковском проценте.

Среди форм изучения дисциплины «Финансы и кредит» значительное место отводится практическим знаниям студентов.

Цель проведения таких занятий – способствовать закреплению, углублению и расширению научно-теоретических знаний, получаемых студентами на лекциях, а также формирование у них практических умений и навыков в области финансовых и кредитных отношений.

Практические занятия являются составной частью учебного процесса и должны развивать самостоятельность студентов, укреплять их интерес к проблемным вопросам и научным исследованиям.

Практические занятия проводятся выполнением конкретных заданий, позволяющих в ходе учебного процесса приблизить студентов к практической деятельности в области финансов и кредита.

ЧАСТЬ I. ФИНАНСЫ

ТЕМА 1. Сущность и функции финансов

Цель занятия: закрепление знаний студентов об экономической сущности финансов и их функциях; отличие финансов как экономической категории от других, например денег, кредита, страхования; необходимость финансов в рыночном хозяйстве.

Ключевые понятия:

Финансы как экономическая категория – это часть денежных отношений, которая опосредует неэквивалентное денежное обращение, возникающая на стадии перераспределения созданного общественного продукта и связанная с наличием государства как органа управления.

Финансы – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и расходованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и перераспределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

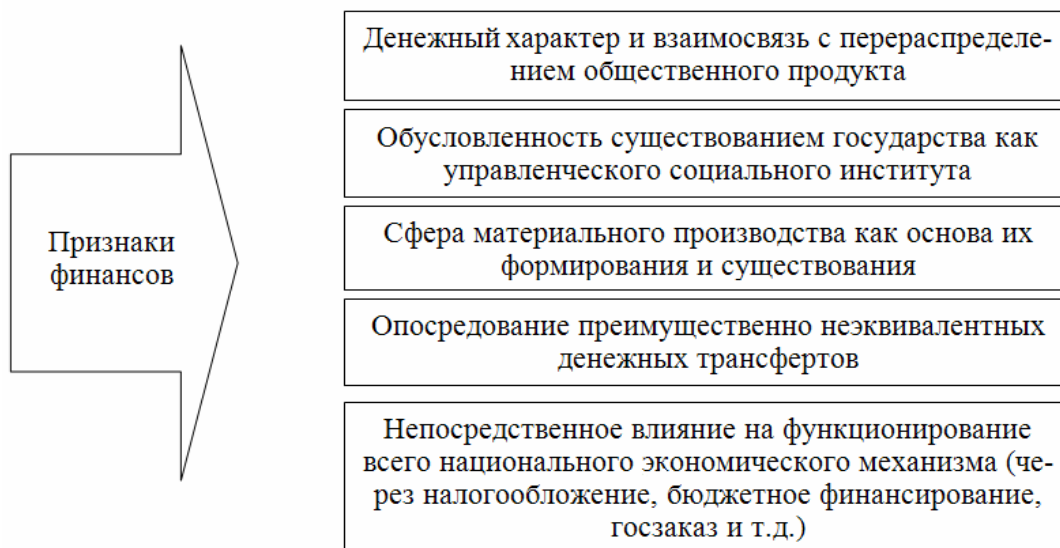


Рис. 1.1. Признаки финансов

Сущность финансов проявляется в их функциях: распределительной, контрольной и регулирующей.

На рис. 1.2 представлена распределительная (перераспределительная) функция финансов.

Контрольная функция проявляется в контроле за распространением валового внутреннего продукта (ВВП) по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Регулирующая функция связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процессе воспроизводства.

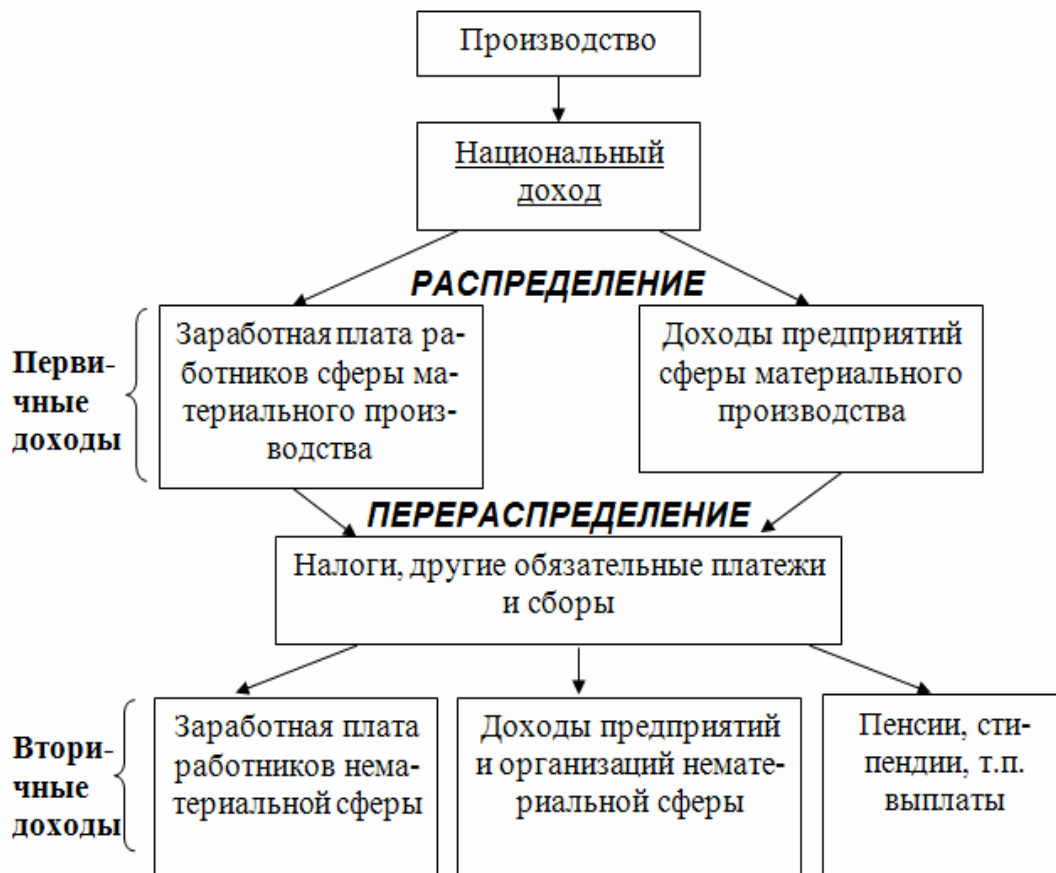


Рис. 1.2. Распределительная функция финансов

Контрольные вопросы:

1. Сформулируйте определение финансов как экономической категории.
2. Перечислите функции финансов. В чем смысл каждой функции финансов?
3. Назовите характерные признаки финансов.
4. Рассмотрите отличия финансов как экономической категории от других: денег, кредита, страхования.
5. Какую роль играют финансы в экономике РФ?
6. В каких стадиях материального производства происходит образование финансов?

ТЕМА 2. Роль финансов в расширенном воспроизводстве

Цель занятия: рассмотреть сущность расширенного воспроизводства и роль финансов хозяйствующих субъектов в этом процессе.

Ключевые понятия:

Расширенное производство включает возобновление и расширение производственных фондов, рост валового внутреннего продукта (ВВП) и его главной части – национального дохода, воспроизводства рабочей силы и производственных отношений.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных отраслей, социальных мероприятий и налоговую политику.

Финансирование расширенного воспроизводства осуществляется за счет амортизации, нераспределенной прибыли, а также за счет ресурсов, мобилизуемых на финансовых рынках.

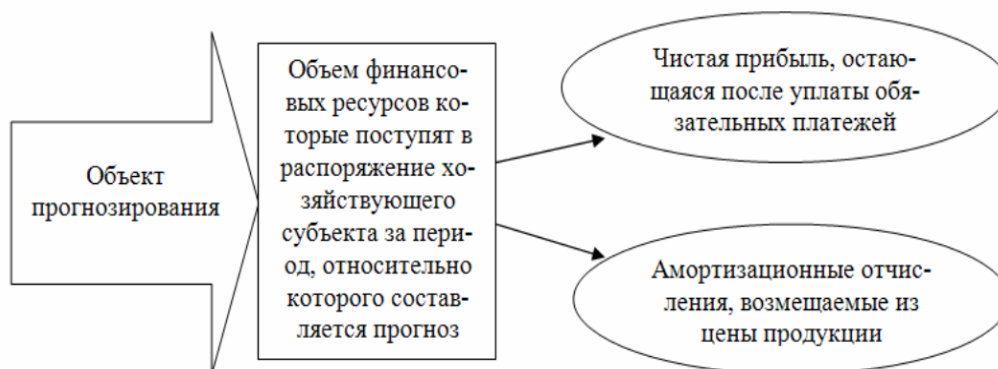


Рис.1.3. Финансовые ресурсы как объект прогнозирования и их состав

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятия расширенного воспроизводства.
2. Как воздействует государство на воспроизводственный процесс?
3. Как осуществляется процесс финансирования расширенного воспроизводства?
4. Какое значение для предприятий имеет эффективное использование основных фондов?

ТЕМА 3. Финансовая система Российской Федерации

Цель занятия: закрепление знаний студентов о финансовой системе государства и ее структуре.

Ключевые понятия:

Подходы к определению структуры и состава элементов финансовой системы

Понимание структуры финансовой системы	
1. Как совокупность финансовых институтов («подсистем», «групп денежных отношений»), каждый из которых, являясь относительно самостоятельным звеном системы, способствуют образованию и использованию соответствующих денежных фондов	2. Как совокупность государственных и муниципальных органов, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность

Финансовая система – это система форм и методов предприятий образования и использования фондов денежных средств государства.

Общегосударственные финансы включают: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит и фонды страхования, финансы хозяйствующих субъектов – финансы предприятий различных форм собственности (рис. 1.4).

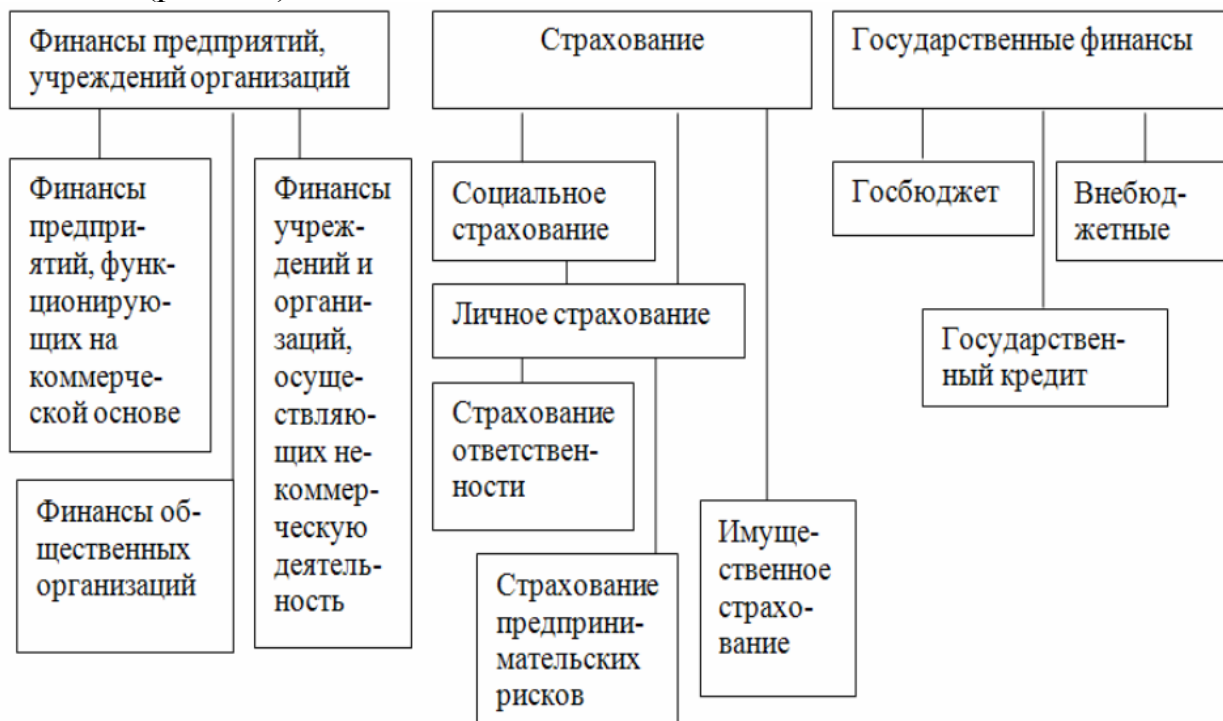


Рис. 1.4. Финансовая система РФ

Страхование представляет собой совокупность перераспределенных отношений между участниками страхового договора по поводу создания за счет

денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенных для возмещения возможного ущерба в связи с последствиями страховых случаев.

Внебюджетные фонды – это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет.

Государственный бюджет выражает экономические отношения, регулирующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства и является основным планом страны, утвержденным федеральным собранием РФ как закон.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «финансовая система».
2. Назовите основные звенья в структуре финансовой системы.
3. Дайте характеристику каждого звена финансовой системы РФ.
4. Что включают в понятие «Государственные финансы»?
5. Какова роль страхования в организации финансов?
6. Какие организации называются коммерческими и покажите роль в формировании их финансов?
7. Какие организации называются некоммерческими и какую роль они играют в финансовой системе страны?

ТЕМА 4. Управление финансами в Российской Федерации

Цель занятия: ознакомление с системой государственных финансовых органов управления финансами в Российской Федерации.

Ключевые понятия:

Управление государственными финансами в экономически развитых странах регулируют высшие законодательные органы:

- через принятие финансового законодательства;
- через утверждение государственного бюджета и отчет его исполнения;
- через введение или отмену отдельных видов налогов;
- через утверждение предельного размера государственного долга;
- через другие финансовые механизмы.

В нашей стране общее управление финансами осуществляется органами государственной власти, а именно в управлении участвуют: президент РФ, Администрация президента РФ, Правительство РФ, Федеральное собрание РФ, территориальные органы представительной и исполнительной власти, органы местного самоуправления.

Главным органом по управлению финансами РФ является Министерство финансов РФ и его органы на местах (Минфины республик, областные, краевые, окружные, городские и районные финансовые управления - департаменты финансов).

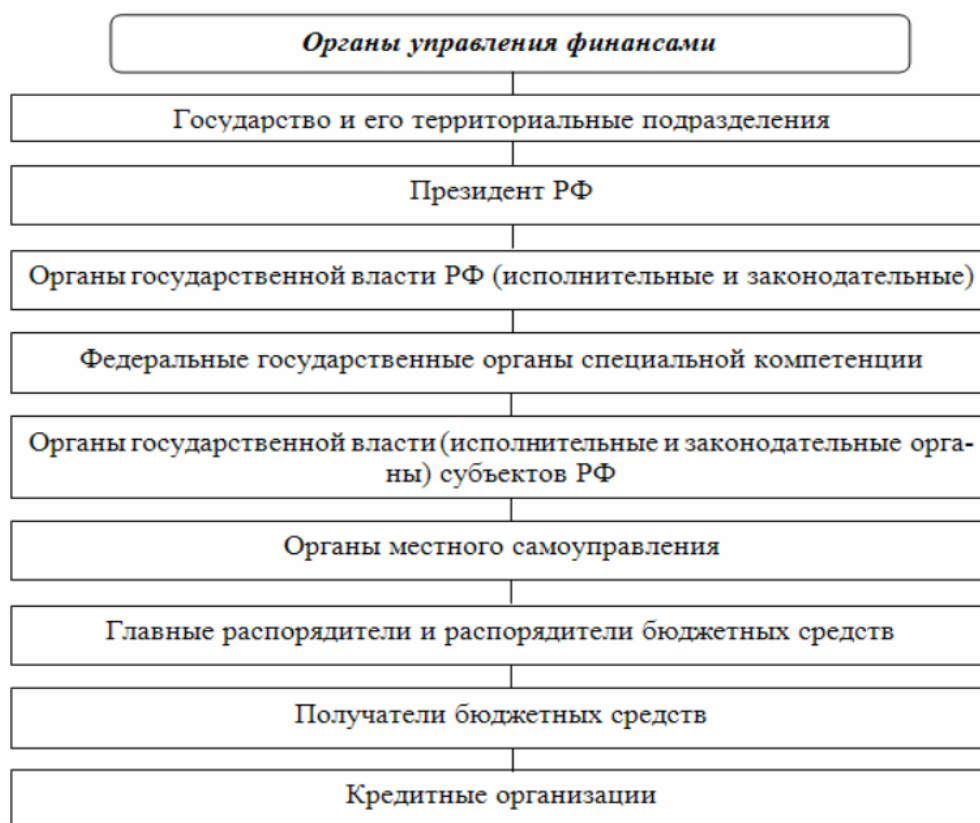


Рис. 1.5. Органы управления финансами в Российской Федерации

Важные задачи Министерства финансов РФ:

- разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики (изначальная концепция);
- составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- обеспечение устойчивости государственных финансов и активное воздействие на социально-экономическое развитие страны;
- контроль за величиной бюджетного дефицита;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях;
- осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств внебюджетных фондов;
- мероприятия в области государственных кредитов, привлечение денежных заемных средств в России, за рубежом, предоставление кредитов субъектам хозяйствования, управление государственным долгом.

Важное подразделение Министерства финансов РФ – Главное управление Федерального казначейства, отвечающее за кассовое исполнение бюджета.

Контроль за правильным исполнением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей возложен на Министерство РФ по налогам и сборам и его органы на местах – налоговые инспекции.

За поступление таможенных пошлин ответственность несет Государственный таможенный комитет РФ и таможенные посты и терминалы (границы, аэропорты). (См. Приложение 1-5).

На уровне хозяйствующих субъектов существуют две группы органов:

- финансовые компании (например, фондовые биржи, инвестиционные фонды и др.), которые управляют финансовыми отношениями других предприятий через операции с денежными бумагами;
- органы управления финансами в отраслях коммерческого и некоммерческого типа.

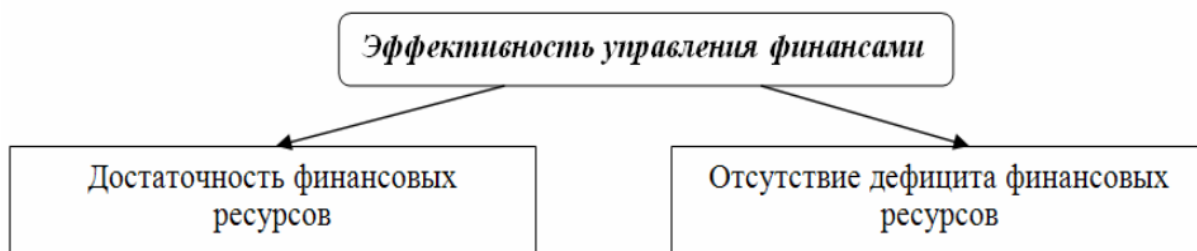


Рис. 1.6. Направления управления финансами

Контрольные вопросы:

1. Какие государственные органы включены в систему управления финансами в РФ?
2. Какова роль, задачи и функции Министерства финансов РФ на современном этапе?
3. Охарактеризуйте роль и задачи Федерального казначейства в финансовой системе страны?
4. Объясните роль и задачи Министерства по налогам и сборам в финансовой системе страны?
5. Какова роль в управлении финансами в РФ Государственного таможенного комитета РФ? Его цели и задачи.
6. Назовите функции финансового аппарата местных органов управления финансами и дайте краткую характеристику их содержания.
7. Охарактеризуйте управление финансами хозяйствующего субъекта и назовите функции финансовой службы предприятия.

ТЕМА 5. Финансовый контроль

Цель занятия: показать значение государственного финансового контроля на всех уровнях управления.

Ключевые понятия:

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансов и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Таблица 1.1

Сущность и цель финансового контроля

Значение контроля в системе государственных функций	Контроль – это осуществление функции управления, суть которой заключается в том, чтобы проверять, наблюдать, отслеживать то или иное явление. Государственный контроль является обязательным и необходимым условием эффективного функционирования экономической системы любого государства. Одной из составляющих такого контроля выступает государственный и муниципальный финансовый контроль, т. е. установленная правовыми нормами система осуществляемых публичными органами контрольных мероприятий, направленных на мониторинг и соблюдение узаконенных интересов государства и муниципальных образований в финансовой сфере. По сути, такой контроль направлен на обеспечение соблюдения узаконенных интересов государства в финансовой сфере.
Цель финансового контроля в системе государственных функций	Практическая цель финансового контроля – гарантировать бесперебойное, эффективное финансовое обеспечение деятельности государства и органов местного самоуправления. С экономической точки зрения финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации. Кроме того, в юридической и экономической науке под финансовым контролем нередко понимают осуществляемую с использованием специфических организационных форм и методов деятельность государственных и муниципальных органов, наделенных законом соответствующими полномочиями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной и муниципальной собственности. Финансовый контроль нацелен на выявление всех случаев нарушений финансовой дисциплины, под которой понимается установленный финансовым законодательством порядок образования, распределения и использования денежных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местного самоуправления.

В экономически развитых странах финансовый контроль делится на две сферы:

- государственный, цель которого – максимизировать поступления в казну и минимизировать государственные издержки управления;
- негосударственный – минимизирует свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал.

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Самостоятельным звеном финансового контроля является финансовый контроль независимых аудиторских служб.

Формы контроля можно классифицировать по следующим критериям:

- 1) регламенту осуществления (обязательный, инициативный);
- 2) времени проведения (предварительный, текущий, последующий);
- 3) субъектам контроля (президентский, аудиторский, внутрифирменный, ведомственный, контроль финансово-кредитных органов);
- 4) объектам контроля (бюджетный, налоговый, кредитный, страховой, валютный).

Методы проведения контроля: проверки, обследования, анализ финансового состояния, наблюдения, ревизии.

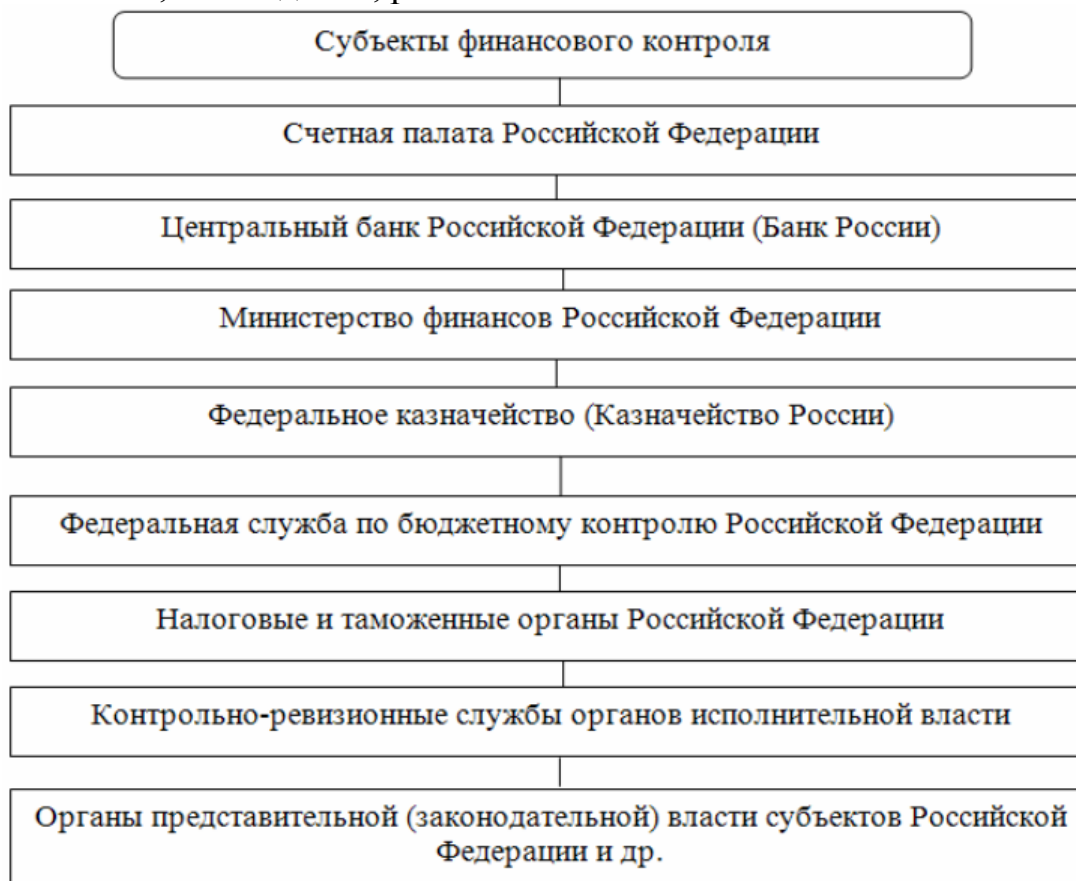


Рис. 1.7. Субъекты финансового контроля

Контрольные вопросы:

1. Для чего необходим государственный финансовый контроль?

2. Назовите цели, задачи, принципы финансового контроля.
3. Назовите органы, осуществляющие государственный и ведомственный финансовый контроль.
4. Охарактеризуйте сферу полномочий счетной палаты федерального собрания РФ, ее задачи и формы контроля?
5. Как осуществляется президентский контроль за финансами?
6. Назовите методы и формы финансового контроля.
7. Как взаимосвязаны финансовый контроль и финансовая дисциплина?
8. Охарактеризуйте деятельность в области финансового контроля Министерства финансов РФ. Расскажите об аудиторской проверке на предприятиях.

ТЕМА 6. Финансовый механизм

Цель занятия: закрепление знаний студентов о финансовом механизме и его структуре.

Ключевые понятия:

Финансовый механизм – система действия финансовых рычагов, выражающаяся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов. (рис. 1.8 и 1.9)

Финансовый метод – способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.

Финансовый рычаг – приём (способ) действия финансового метода.

Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы, правовые документы органов управления.

Нормативное обеспечение – это инструкции, нормативы, нормы, методические указания.

Информационное обеспечение состоит из разного рода экономической, финансовой и прочей информации.

Контрольные вопросы:

1. Дать понятие «финансовый механизм» и что он в себя включает?
2. Охарактеризуйте структуру финансового механизма.
3. Расскажите о финансовом методе и как он воздействует на хозяйственный процесс.
4. Какую роль в финансовом механизме играет финансовый рычаг?

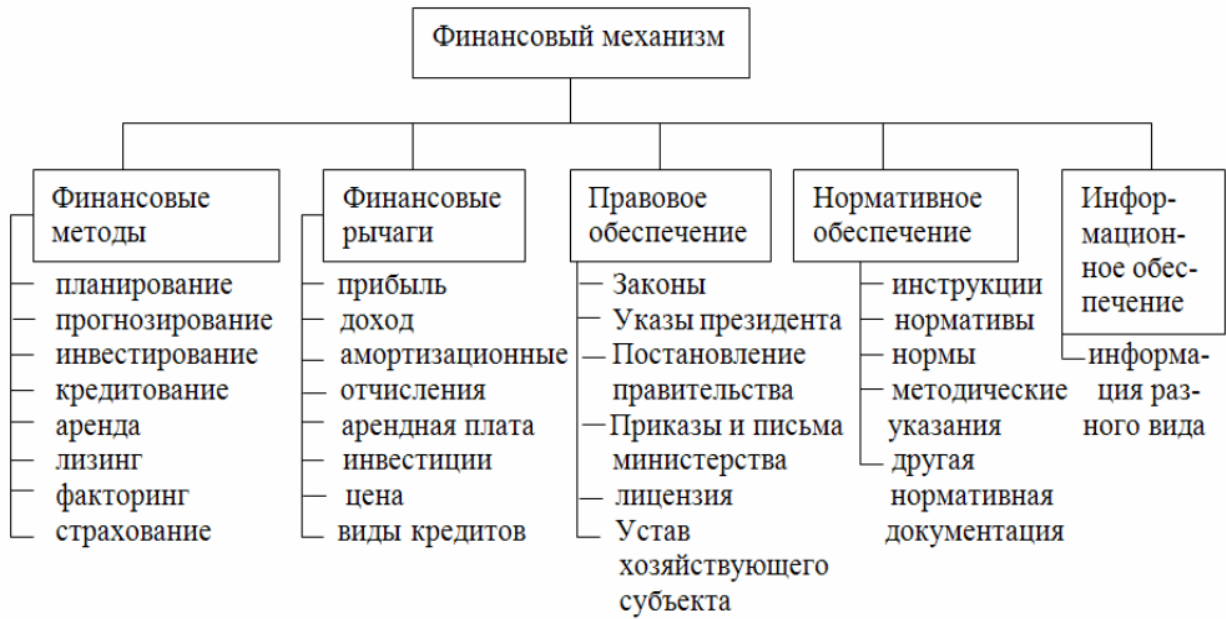


Рис. 1.8. Структура финансового механизма



Рис. 1.9. Система управления финансами предприятий

ТЕМА 7. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций и предприятий

Цель занятия: изучение особенностей финансов коммерческих и некоммерческих организаций и предприятий.

Ключевые понятия:

I. Финансы коммерческих предприятий (организаций) – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределение и использование.

Понятие и сущность финансов коммерческой организации показаны на рис. 1.10.

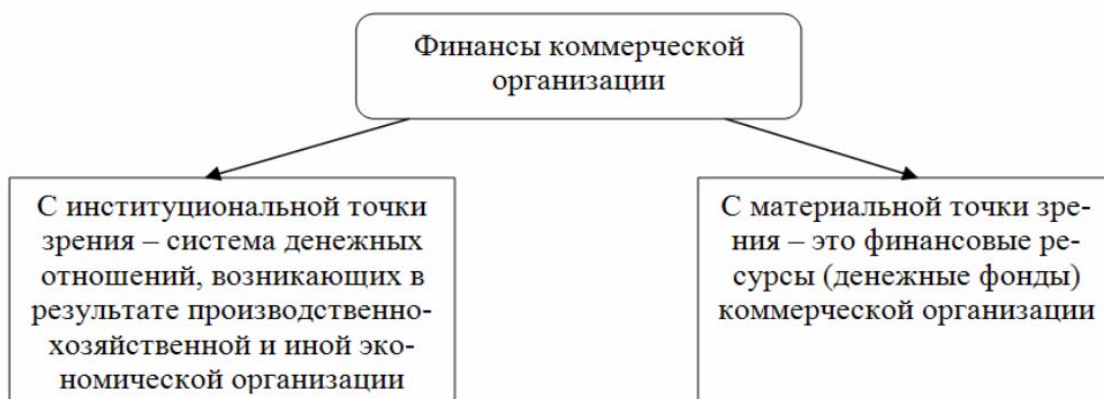


Рис.1.10. Понятие и сущность финансов коммерческой организации

Таблица 1.2

Денежные отношения, формирующие и характеризующие финансы коммерческих организаций

Денежные отношения коммерческих организаций	Расчеты с банками, возникающие при получении и погашении кредита, покупке и продаже валюты; расчеты за банковские услуги
	Расчеты со страховыми компаниями и организациями по страхованию имущества, коммерческих и финансовых рисков
	Расчеты с поставщиками по поставкам сырья, материалов, комплектующих изделий
	Расчеты за реализованную продукцию
	Отношения с персоналом по выплате зарплаты, дивидендов, с акционерами
	Отношения с налоговыми органами при уплате налогов, с внебюджетными организациями и т.д.
	Отношения с аудиторскими, консалтинговыми и юридическими (адвокатскими) фирмами

Принципы, на основе которых функционируют финансы предприятий:

- самофинансирования;
- материальной заинтересованности;
- материальной ответственности;
- обеспечения финансовых ресурсов.

Факторы, влияющие на организацию финансов предприятия:

- Организационно-правовая форма хозяйствования.
- Отраслевые технико-экономические особенности.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные средства предприятия, которые имеются в его распоряжении.

Финансовые ресурсы подразделяются:

- на капитал;
- на инвестиции в непроемственную сферу;
- на расходы на потребление;
- на финансовый резерв.

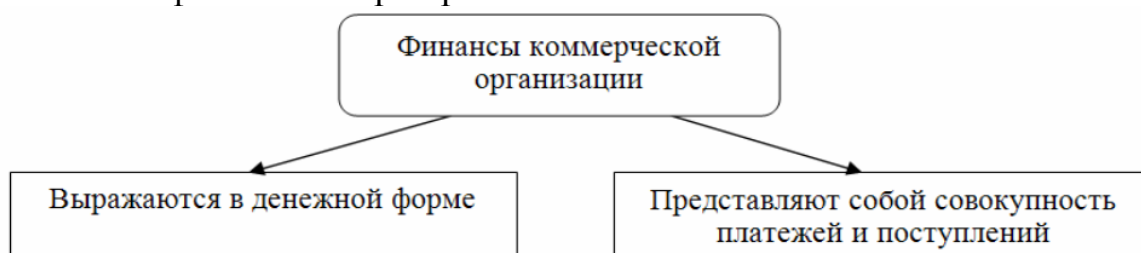


Рис. 1.11. Особенности финансовых отношений организации

Таблица 1.3

Характеристика функций финансов коммерческих организаций

Воспроизводственная функция	Состоит в обслуживании денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия на основе формирования и использования денежных доходов и накоплений
Распределительная функция	Обеспечивает оптимальные пропорции распределения прибыли (дохода) между коммерческой организацией и государством, а равно между различными фондами организаций
Контрольная функция	Реализует постоянный контроль за производственно-хозяйственной деятельностью коммерческой организации с точки зрения потребления и расходов необходимых ресурсов, а также контроль взаимоотношений

Таблица 1.4

Источники финансирования коммерческих организаций

Собственные и приравненные к ним средства	<ul style="list-style-type: none"> ➤ средства собственников организаций; ➤ доходы в виде результатов хозяйственной деятельности предприятия; ➤ средства от государства в форме прямых бюджетных дотаций или субвенций
Заемные и приравненные к ним средства	<ul style="list-style-type: none"> ➤ банковские кредиты; ➤ коммерческий кредит от партнеров по хозяйственной деятельности; ➤ средства от эмиссии долговых ценных бумаг; ➤ средства от собственников предприятия на возвратной основе

II. Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, (т.е. не ставящие целью своей деятельности извлечение прибыли), оказывают разнообразные услуги, в том числе социального характера, управленческие, по охране общественного порядка, обороны страны и т.д.

В условиях рыночной экономики такие организации и учреждения перешли на те же условия хозяйствования, что привело к значительному расширению состава их финансовых источников (источников финансовых ресурсов).

Под **финансовыми ресурсами** учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, понимают денежные средства, мобилизуемые ими из различных источников на осуществление и расширение своей деятельности.

Источники формирования финансовых ресурсов формируются в зависимости от вида и характера оказываемых услуг, которые могут предоставляться потребителям на платной, бесплатной или смешанной основе.

Источники формирования финансовых ресурсов:

- 1) бюджетные средства, установленные на основе уставных нормативов;
- 2) денежные средства, исчисляемые за предоставление платных услуг;
- 3) выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования;
- 4) добровольные взносы и безвозмездно передаваемые учреждениям и организациям материальные ценности;
- 5) прочие денежные поступления.

Фонд финансовых ресурсов используется для:

1. Выплаты заработной платы.
2. Возмещения материальных затрат.
3. Расчетов с другими организациями и банками.
4. Создания фондов экономического стимулирования.

Мобилизация и использование финансовых ресурсов в таких организациях осуществляется на основе **сметного финансирования и самофинансирования.**

Схема доходов и расходов некоммерческих организаций – это документ, на основании которого некоммерческие организации осуществляют финансово-хозяйственную деятельность, составляемый в произвольной форме ежегодно исходя из сумм предполагаемых поступлений расходования имеющихся и поступающих денежных средств.

Таблица 1.5

Структура и особенности содержания сметы доходов и расходов некоммерческой организации

Доходная часть	Расходная часть
1. Взносы учредителей.	1. Заработная плата работников.
2. Членские взносы.	2. Начисления на заработную плату.
3. Добровольные пожертвования граждан и юридических лиц.	3. Коммунальные расходы.
4. Поступления от предпринимательской деятельности.	4. Административные расходы.
	5. Целевые расходы.
	6. Хозяйственные расходы на ремонт основных средств.

	7. Резерв непредвиденных расходов. 8. Прочие расходы.
--	--

Для составления смет используются контрольные цифры, экономические нормативы и государственный заказ.

III. Общественные объединения создаются на основе принадлежности людей к одной профессии, или определенной социальной группе, общих интересов и увлечений, а также общих подходов к решению задач общегражданского, идеологического значения.

К общественным объединениям относятся:

- 1) профессиональные союзы (учителей, шахтеров, врачей);
- 2) политические партии;
- 3) творческие союзы (художников, писателей);
- 4) спортивные клубы («Динамо», «Спартак»);
- 5) добровольные общества (изобретателей, рационализаторов);
- 6) специальные целевые фонды (Российский международный фонд культуры, фонд конверсии);
- 7) благотворительные фонды (Международный фонд милосердия и здоровья).

Финансы общественных объединений имеют ряд особенностей:

- 1) основным источником ресурсов являются вступительные взносы;
- 2) общественные объединения владеют недвижимостью и имуществом, в том числе на долевых основах, притом собственность не выступает источником доходов для отдельных членов общественных объединений;
- 3) организация финансов регламентируется их уставом и лишь частично государством;
- 4) все доходы общественных объединений направляются на их уставные потребности.

В хозяйственно-финансовой деятельности общественных объединений сочетается коммерческий расчет и сметное финансирование, что находит отражение в их финансовых планах.

Финансовый план общественного объединения

Доходная часть	Расходная часть
1. Вступительные и членские взносы 2. Доходы от деятельности хозяйственных предприятий 3. Доходы от проведения платных мероприятий 4. Специальные денежные отчисления предприятий из прибыли	1. Затраты, связанные с основной деятельностью 2. Затраты на содержание аппарата 3. Затраты на управление капитальным строительством и капремонтом 4. Административно-хозяйственные расходы 5. Расходы на международные связи

В соответствии с уставной деятельностью общественные объединения не имеют обязательств перед бюджетом.

Контрольные вопросы:

1. Дать определение «финансы предприятия» и какую роль они играют для самого хозяйствующего субъекта.
2. Когда финансовые отношения становятся денежными отношениями?
3. Назовите между какими субъектами и предприятиями возникают финансовые отношения?
4. Охарактеризуйте финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта.
5. Назовите факторы организации финансов и их принципы.
6. Расскажите о финансировании общественных организаций.
7. Какую роль играет в формировании финансов прибыль? Назовите источники образования прибыли и направление ее использования.
8. Дайте понятие «финансовые ресурсы» некоммерческих организаций. Чем они отличаются от понятия «финансы коммерческих организаций»?
9. Каковы источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций?
10. Назовите источники финансирования коммерческих, некоммерческих и общественных объединений.
11. Назовите направление использования из фонда финансовых ресурсов денежных средств.
12. Какие показатели используются при составлении сметы?
13. Каковы особенности финансов общественных объединений?
14. Что относится к общественным объединениям?
15. Что собой представляет финансовый план общественных объединений?

ТЕМА 8. Государственный кредит

Цель занятия: закрепление знаний студентов о необходимости и правовых основах государственного кредита, управление государственным внутренним и внешним долгом РФ.

Ключевые понятия:

Государственный кредит - совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами с другой, при которых государство выступает преимущественно в качестве заемщика, а также кредитора гаранта.

Главная форма кредитных отношений – это отношения, при которых государство выступает как заемщик средств. Реже оно выступает как кредитор, предоставляя ссуды юридическим и физическим лицам. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является гарантом.

Государственные займы можно классифицировать по ряду признаков:

- по субъектам заемных отношений;
- в зависимости от места размещения;
- в зависимости от обращения на рынке;
- в зависимости от срока привлечения средств;
- в зависимости от обеспеченности долговых обязательств;
- по характеру выплачиваемого дохода;
- в зависимости от метода выплачиваемого дохода;
- в зависимости от обязанности заемщика твердо соблюдать сроки погашения займа.

Государственный кредит выполняет две функции:

- фискальную;
- регулирующую.

Под управлением государственным кредитом в широком смысле понимается формирование одного из направлений финансовой политики государства, связанной с его деятельностью в качестве заемщика, кредитора, гаранта.

Под управлением государственным кредитом в узком смысле слова понимается совокупность действий, связанных с подготовкой к выпуску и размещению долговых обязательств государства, регулированию рынка государственных ценных бумаг, обслуживанию государственного долга, предоставлению кредитов и гарантий.

В процессе управления государственным кредитом решаются следующие задачи:

- 1) минимизация стоимости долга для заемщика;
- 2) недопущения переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса;
- 3) объяснение своевременности возврата кредитов;

4) оптимальное решение задач, определенных финансовой политикой.

Государственный муниципальный долг – это обязательства возникающие:

- 1) из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием;
- 2) из гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства;
- 3) из принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

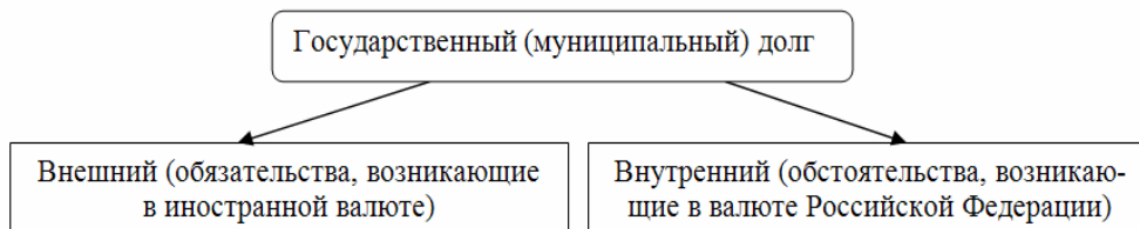


Рис. 1.12. Виды государственного (муниципального) долга

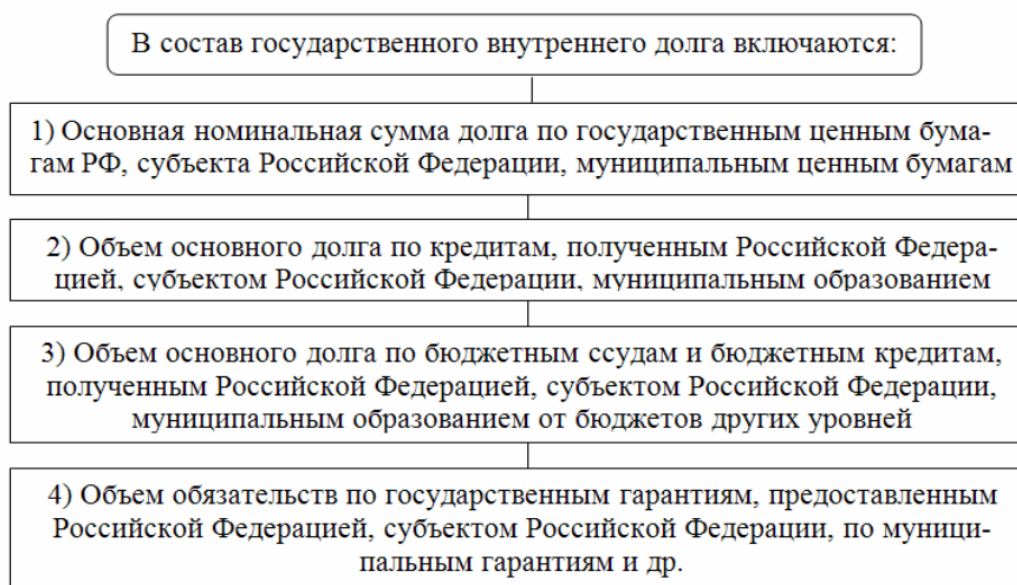


Рис. 1.13. Состав государственного внутреннего долга Российской Федерации, внутреннего долга субъекта Российской Федерации, внутреннего муниципального долга

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение государственного долга. Чем обусловлена его необходимость?
2. Чем отличается управление государственным кредитом в широком и узком смысле слова?
3. Назовите задачи, стоящие перед управлением государственным кредитом.
4. Как можно классифицировать государственные займы?
5. Чем отличается государственный и общегосударственный долг?
6. В качестве кого может выступать государство?

ТЕМА 9. Государственные финансы

Цель занятия: изучение экономической сущности и порядка разработки и использования государственного бюджета РФ, а также его структуры доходов и расходов.

Ключевые понятия:

Государственный бюджет представляет собой основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона.

Бюджет утверждается законодательным органом власти - парламентом.



Рис. 1.13. Виды бюджетов в Российской Федерации

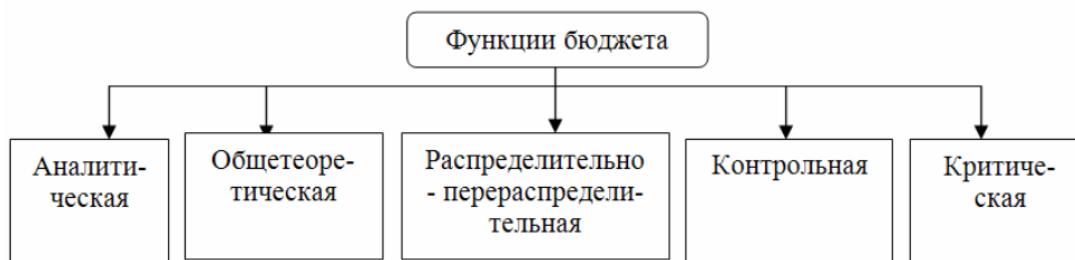


Рис. 1.14. Функции бюджета

Таблица 1.7

Содержание функций бюджета

Функция	Содержание
1. Распределительная - перераспределительная	Через бюджет осуществляется формирование государственных финансов и их распределение (использование). При этом считается, что с экономической точки зрения через бюджет осуществляется распределение и перераспределение валового внутреннего продукта, что придает бюджету макроэкономическое регулятивное значение.
2. Аналитическая	Предусматривает классификацию и систематизацию действующих потребностей общества и государства.
3. Общеэкономическая	Назначение бюджета – способствовать развитию экономической (финансовой) и юридической (бюджетное право) науки и науки об обществе, государстве и экономике вообще (например, способствовать развитию науки государственного управления, общей теории финансов и т. д.).
4. Контрольная функция бюджета	Бюджет позволяет осуществлять мониторинг и контроль за объемами потребностей и возможностей общества и государства.
5. Критическая	В процессе бюджетных отношений выявляются недостатки действующего законодательства и пробелы позитивного права в сфере бюджетной деятельности, несоответствия правовых норм реалиям экономической действительности, задачам государственного регулирования экономики и интересам государства в целом. Поэтому в широком смысле эта функция направлена на повышение эффективности норм действующего бюджетного законодательства.

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, которые поступают в распоряжение органов власти.

Они представляют собой часть централизованных ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций.

Классификация доходов бюджетов РФ – это группировка бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, основывающейся на законодательстве и определяющая источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Таблица 1.8

**Структура классификации доходов бюджетов
Российской Федерации**

<p>Налоговые доходы: налог на прибыль; налоги на товары и услуги; лицензионные и регистрационные сборы; налоги на совокупный доход; налог на имущество; платежи за пользование природными ресурсами; единый сельскохозяйственный налог; налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции; прочие налоги, пошлины и сборы</p>
<p>Неналоговые доходы: доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности государственных и муниципальных организаций; прочие поступления от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, а также поступления от разрешенных видов деятельности организаций; доходы от использования лесного фонда; доходы от продажи земли и нематериальных активов; поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников; административные платежи и сборы; штрафные санкции, возмещение ущерба; доходы от внешнеэкономической деятельности; прочие неналоговые доходы</p>
<p>Безвозмездные перечисления: безвозмездные перечисления от нерезидентов; безвозмездные перечисления от бюджетов других уровней безвозмездные перечисления от государственных внебюджетных фондов; безвозмездные перечисления от государственных организаций; безвозмездные перечисления от наднациональных организаций; средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды; прочие безвозмездные перечисления</p>
<p>Доходы целевых бюджетных фондов: дорожные фонды; экологические фонды; фонд Росатома</p>
<p>Доходы от предпринимательской и иной, приносящей доход, деятельности: доходы от собственности по предпринимательской и иной, приносящей доход, деятельности; рыночные продажи товаров и услуг; безвозмездные поступления от предпринимательской и иной, приносящей доход, деятельности</p>

Расходы бюджета представляют собой затраты, выражающие экономические отношения, возникающие в процессе использования средств централизованного фонда денежных средств государства по различным направлениям.

Функциональная классификация расходов Российской Федерации – это группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, в том числе на финансирование реализации нормативно-правовых актов, принятых органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, на финансирование осуществления отдельных полномочий, передаваемых на иные уровни власти.

Таблица 1.9

Структура функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации

Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации (разделы первого уровня)
Государственное управление и местное самоуправление
Судебная власть
Международная деятельность
Национальная оборона
Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства
Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу
Промышленность, энергетика и строительство
Сельское хозяйство и рыболовство
Охрана окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография и геодезия
Транспорт, связь и информатика
Развитие рыночной инфраструктуры
Жилищно-коммунальное хозяйство
Предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий
Образование
Культура, искусство и кинематография
Средства массовой информации
Здравоохранение и физическая культура
Социальная политика
Обслуживание государственного и муниципального долга
Пополнение государственных запасов и резервов
Финансовая помощь бюджетам других уровней
Утилизация и ликвидация вооружений, включая выполнение международных договоров
Мобилизационная подготовка экономики
Исследование и использование космического пространства
Военная реформа
Дорожное хозяйство
Прочие расходы
Целевые бюджетные фонды

Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации – это группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной сис-

темы по их экономическому содержанию, которая состоит из 5 уровней: группа, подгруппа, предметная статья, подстатья, элемент расходов.

Таблица 1.10

Структура экономической классификации расходов бюджетов

<p>Текущие расходы: Закупки товаров и оплата услуг Субсидии, субвенции и текущие трансферты Оплата услуг по признанию прав собственности за рубежом.</p>
<p>Капитальные расходы: Капитальные вложения в основные фонды Создание государственных запасов и резервов Приобретение земли, нематериальных активов и других активов Капитальные трансферты</p>
<p>Предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) за вычетом погашения</p>

Эти затраты связаны с выполнением государством своих функций.

В настоящее время бюджетная система РФ включает три звена:

- федеральный бюджет;
- бюджет национально-государственных и административно-территориальных образований;
- местные бюджеты.

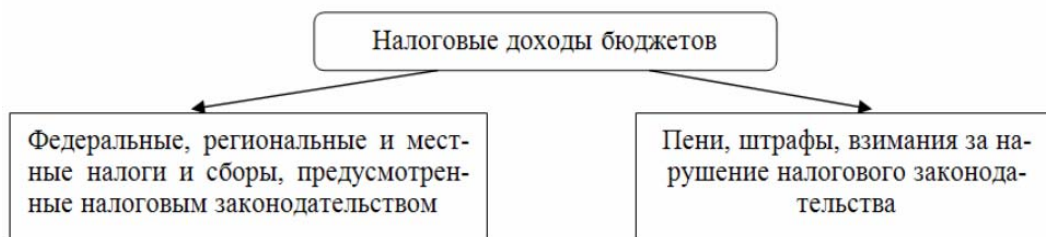


Рис. 1.16. Состав налоговых доходов бюджетов в РФ

Таблица 1.11

Виды налогов и сборов в Российской Федерации

Федеральные	Региональные	Местные
1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) единый социальный налог; 4) налог на прибыль организации; 5) налог на добычу полезных ископаемых; 6) водный налог; 7) сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов; 8) налог на доходы физических лиц; 9) государственная пошлина.	1) налог на имущество организации; 2) налог на игорный бизнес; 3) транспортный налог	1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц

Контрольные вопросы:

1. Какой бюджет называется государственным?
2. Какие уровни бюджета вы знаете? Чем отличаются друг от друга? Что общего они имеют?
3. Дайте понятия «доходы» и «расходы» бюджета.
4. За счет каких источников формируются доходы бюджета?
5. Расскажите о структуре расходов бюджета?
6. В чем суть НДС, налога на имущество предприятий и организаций и налога на доходы физических лиц?
7. Назовите основные функции бюджета РФ?

Тема 10. Бюджет Российской Федерации. Бюджетное устройство. Бюджетный федерализм

Цель занятия: закрепление знаний студентов о социально-экономической сущности и роли государственного бюджета, бюджетном устройстве, бюджетной системе, бюджетной классификации, выработка у студентов навыков расчета структуры доходов и расходов федерального бюджета в динамике, получение знаний о формировании бюджета.

Ключевые понятия:

Бюджет (от англ. Budget - сумка) представляет собой форму образования и расходования государственной власти.

На рис. 1.17 показаны разные подходы к определению понятия бюджета.



Рис. 1.17. Подходы к понятию «бюджет»

В зависимости от формирования бюджета различных уровней существуют и соответствующие понятия.

Федеральный бюджет – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций федерального уровня власти в Российской Федерации.

Бюджет субъекта Российской Федерации – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

Местный бюджет – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

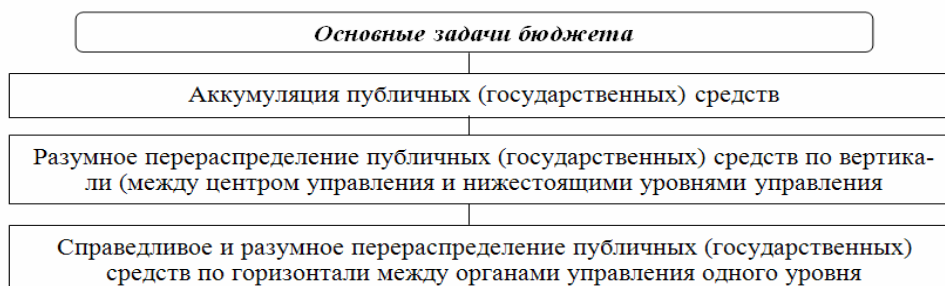


Рис. 1.18. Основные задачи бюджетов всех уровней

Объективный характер бюджетных отношений обусловлен тем, что в руках государства должна концентрироваться определенная часть национального дохода, необходимая для решения задач, возможных не в государстве.

Особенностью бюджетных отношений является то, что они носят не эквивалентный характер, т. е. не находятся под воздействием закона стоимости, т. е. закона эквивалентного обмена

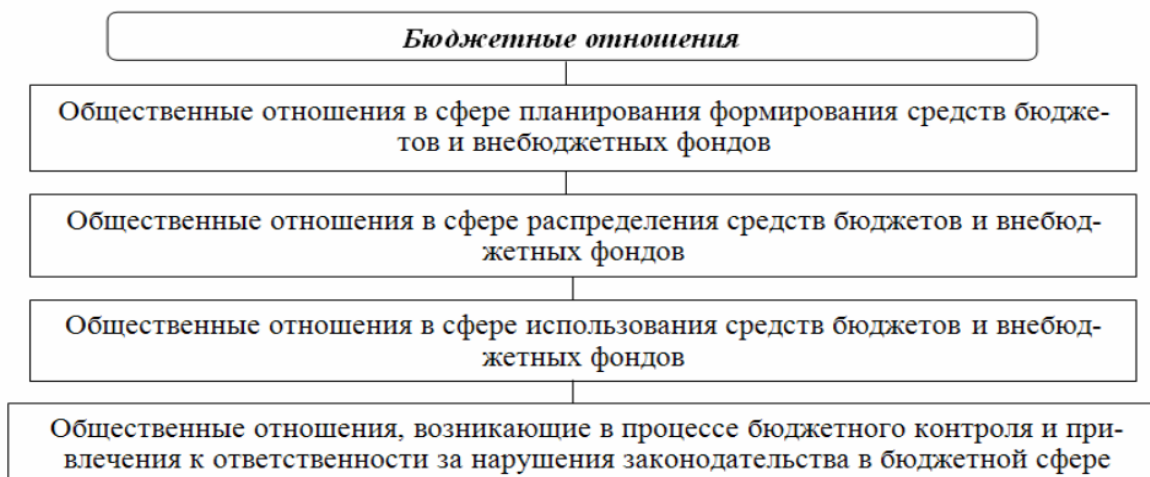


Рис. 1.19. Виды общественных отношений, выступающие составными частями бюджетных отношений

Состав бюджета приведен на рис. 1.20.

Закрепленные доходы – это доходы, полностью поступающие в соответствующий бюджет.

Регулирующие доходы – средства, которые поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений по нормативам, установленным на предстоящий финансовый год.



Рис. 1.20. Состав бюджета

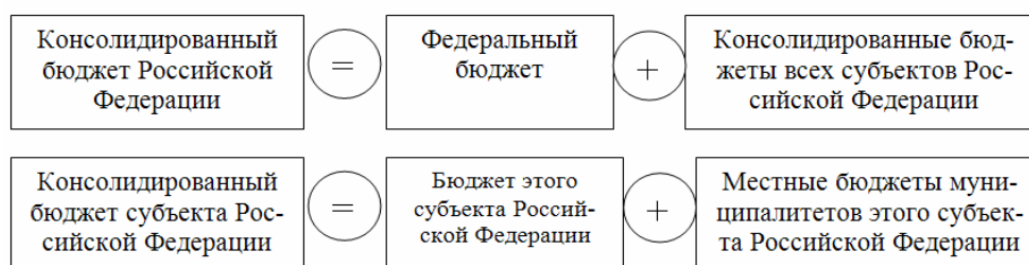


Рис. 1.21. Состав консолидированного бюджета РФ и субъектов РФ

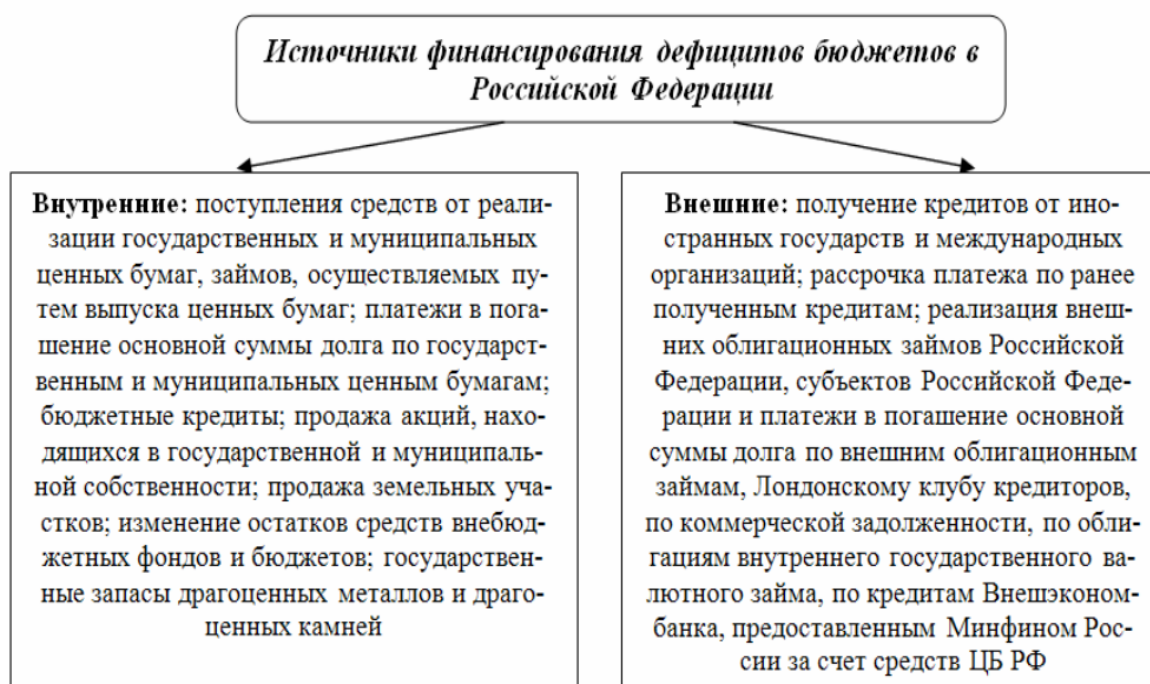


Рис. 1.22. Источники финансирования дефицитов бюджетов в Российской Федерации

Дотации – это средства, предоставляемые данному бюджету из бюджета вышестоящего уровня, в порядке бюджетного регулирования без целевого назначения для финансирования, решения вопросов местного значения.

Субвенции – средства, выделяемые данному бюджету на конкретные цели и на определенный срок из бюджета вышестоящего уровня и подлежащие возврату в случае неиспользования их по целевому назначению в установленный срок.

Секвестр расходов заключается в пропорциональном снижении государственных расходов (на 5-10-15 и т. д.) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Целевой бюджетный фонд – это форма образования и расходования фонда денежных средств, образуемого в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемого по отдельной смете.

Резервный фонд – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций чрезвычайного (незапланированного) или специального характера.



Рис. 1.23. Основные различия между бюджетной ссудой и бюджетной дотацией

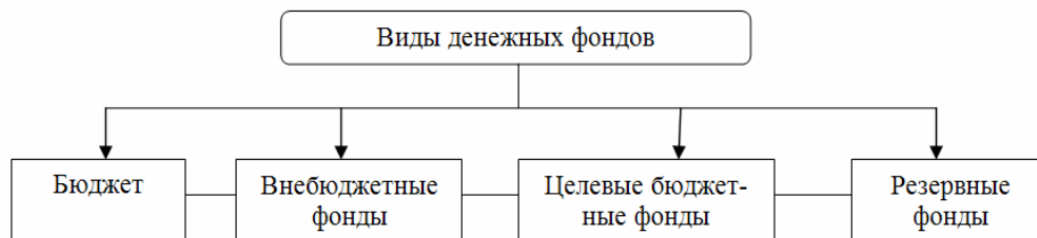


Рис. 1.24. Виды государственных и муниципальных денежных фондов в Российской Федерации

Бюджетная система Российской Федерации (согласно бюджетному кодексу) – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность бюджетов и внебюджетных фондов всех уровней – федерального, регионального и местного.

Бюджетная система – это совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

Бюджетное устройство представляет собой организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуру и взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов.

К основным принципам бюджетного устройства РФ относятся: единство, полнота, реальность, гласность, разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, равенство бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований, законность, сбалансированность бюджета, эффективность и экономность использования бюджетных средств; общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов, достоверность, адресность и целевой характер бюджетных средств и самостоятельность всех бюджетов, входящих в государственную бюджетную систему.

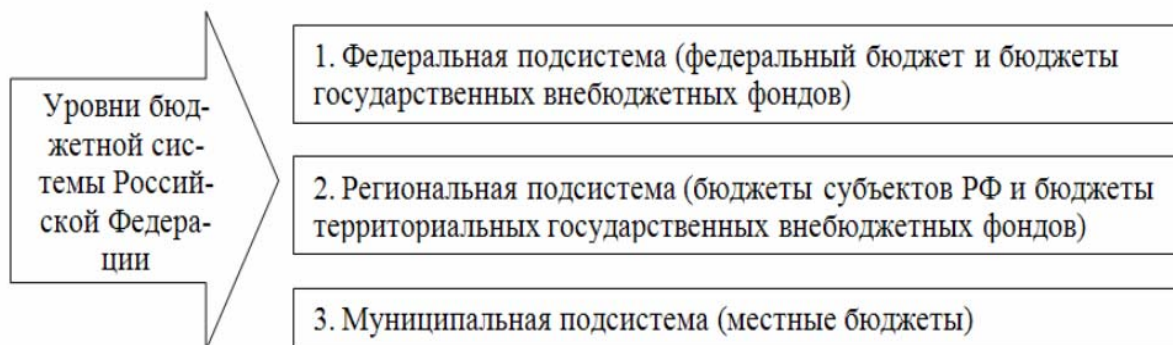


Рис. 1.25. Уровни бюджетной системы Российской Федерации

Таблица 1.12

Значение и роль бюджетного устройства Российской Федерации

Значение бюджетного устройства	Бюджетное устройство государства – это тот финансовый хребет, на котором строится вся система государственного управления. Поэтому бюджетное устройство любой страны определяется, как известно, государственным (административно-территориальным) устройством этой страны. Для России как федеративного государства характерно трехуровневое строение ее бюджетной системы.
Уровни бюджетного устройства России	Бюджетное устройство Российской Федерации характеризуется наличием трех уровней бюджетного управления и бюджетной деятельности: 1) федеральный уровень бюджетного управления (на этом уровне расположены федеральный (государственный) бюджет, федеральные внебюджетные фонды); 2) региональный уровень бюджетного управления (представлен бюджетами субъектов Российской Федерации и региональными внебюджетными фондами); 3) муниципальный уровень бюджетного управления (представлен местными бюджетами)
Структура бюджетной системы	Бюджетная система Российской Федерации представляет собой совокупность: системы бюджетов и внебюджетных фондов Российской Федерации; системы бюджетных правоотношений; системы участников бюджетных правоотношений и нормативно-правовой базы бюджетной деятельности

Понятие бюджетного устройства приведено на рис. 1.26.

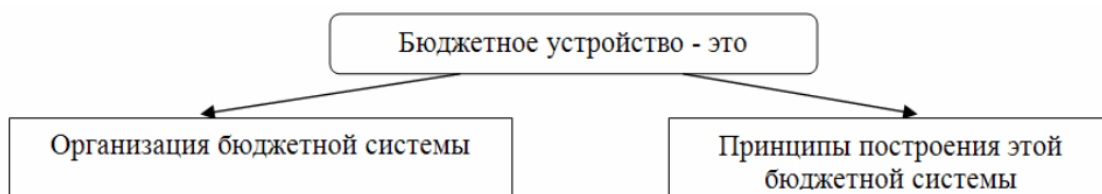


Рис. 1.26. Бюджетное устройство РФ

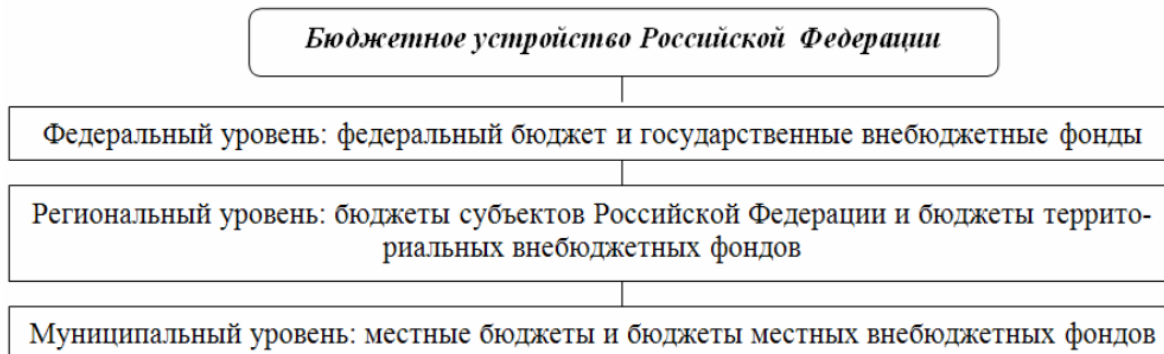


Рис. 1.27. Современное бюджетное устройство Российской Федерации

Бюджетное планирование, основы которого определены действующей Конституцией страны, включает в себя:

- 1) бюджетный процесс;
- 2) нормативно-правовую и организационную базу бюджета;
- 3) вопросы теории и методологии составления бюджетов страны.

Бюджетный процесс представляет собой регламентированную законодательством деятельность органов власти по состоянию, рассмотрению, утверждению и исполнению федеральных и местных бюджетов.

Бюджетный процесс состоит из четырех последовательных стадий:

- 1) составление проекта бюджета;
- 2) рассмотрение и утверждение бюджета;
- 3) исполнение бюджета;
- 4) составление отчета об исполнении и утверждении.

Этапы формирования проекта федерального бюджета показаны на рис. 1.28.

Участниками бюджетного процесса в Российской Федерации являются:

- президент Российской Федерации;
- органы исполнительной, законодательной власти и местного самоуправления;
- органы денежно-кредитного регулирования;
- органы финансового контроля;
- главные распорядители бюджетных средств;
- получатели бюджетных средств;
- государственные внебюджетные фонды;
- кредитные организации (в рамках отдельных операций со средствами бюджетов).

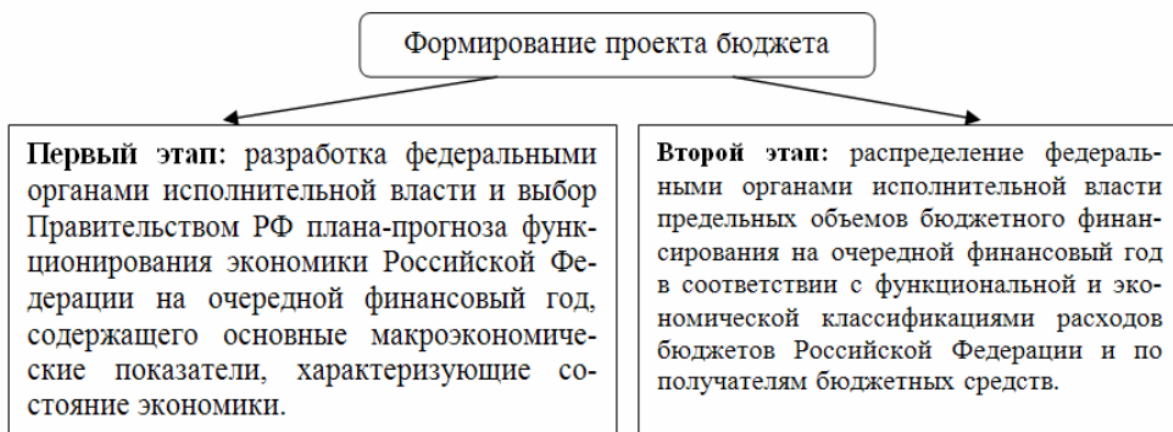


Рис. 1.28. Формирования проекта федерального бюджета

Основой составляющей проекта бюджета являются:

- долгосрочные целевые программы;
- план развития государственного или муниципального сектора экономики;
- перспективный финансовый план;
- прогноз социально-экономического развития территории;
- баланс финансовых ресурсов;

Этапы законодательного процесса при принятии федерального закона о федеральном бюджете на очередной год приведены на рис. 1.29.

Стадии рассмотрения законопроекта о бюджете в Государственной Думе Российской Федерации на рис. 1.30.

Способы исполнения бюджетов:

- кредитно-банковский;
- казначейско-банковский;
- казначейский.

К видам отчетности об исполнении бюджетов относятся:

- оперативная;
- ежеквартальная;
- полугодовая;
- годовая.

Составление проекта бюджета, его рассмотрение и утверждение занимает 20 месяцев. Исполнение один год.

Законодательный процесс при принятии законопроекта о федеральном бюджете на очередной год приведен на рис. 1.29.

Бюджетная классификация – это единый методологический документ, на основании которого составляется и исполняется бюджет всех уровней.

К основным функциям бюджетной классификации Российской Федерации относятся:

- обеспечение бюджетного планирования;
- обеспечения единства бюджетной системы;
- обеспечение достоверности данных о расходах и доходах;
- обеспечение сопоставимости данных о расходах и доходах.

Состав бюджетной классификации приведен на рис. 1.31.

С 1 января 1995 года в стране введена новая бюджетная классификация, где кроме двух блоков: «доходы» и «расходы», она содержит еще два «государственный долг» и «финансирование».

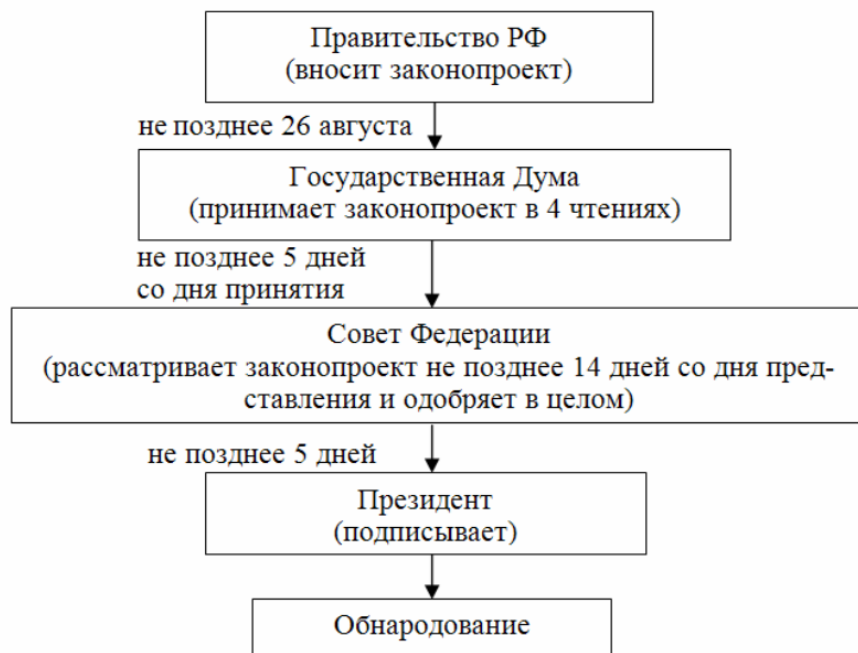


Рис. 1.29. Законодательный процесс принятия ФЗ о бюджете

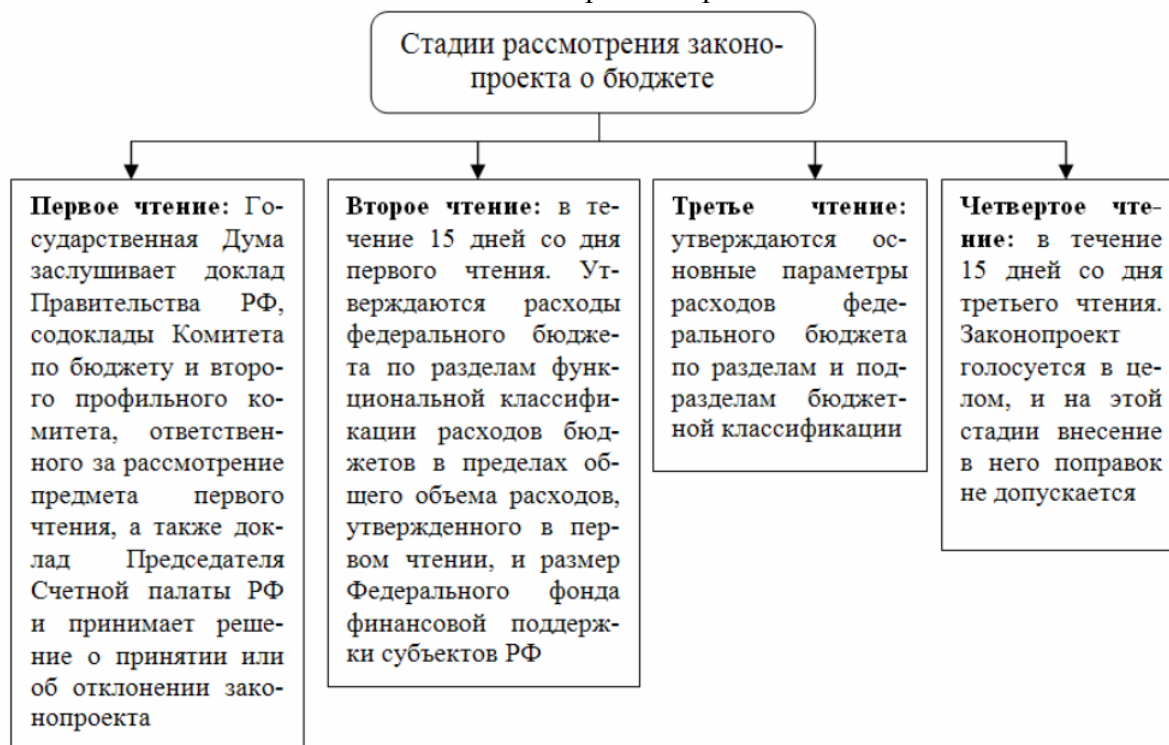


Рис. 1.30. Стадии рассмотрения законопроекта о бюджете в Государственной Думе РФ

Бюджетная классификация Российской Федерации
Классификация доходов бюджетов РФ
Функциональная классификация расходов бюджетов РФ
Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ
Классификация источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета
Классификация видов государственных внутренних долгов
Классификация видов государственных внешних долгов
Ведомственная классификация расходов бюджетов

Рис. 1.31. Состав бюджетной классификации Российской Федерации

Основным источником доходов государственного бюджета являются налоги.

Расходы бюджета группируются по структурам:

- 1) функциональной;
- 2) ведомственной;
- 3) экономической (предметной).

Финансирование бывает внутренним и внешним, оно осуществляется в следующих формах:

- 1) выпуск и размещение государственных обязательств;
- 2) займы центрального банка;
- 3) займы у коммерческих банков;
- 4) займы, полученные от других уровней власти;
- 5) займы государственных внебюджетных фондов;
- 6) финансирование.

«Государственный долг» показывает совокупные долговые обязанности государства, которые также подразделяются на внутренние и внешние.

Под бюджетным федерализмом понимается автономное функционирование бюджетов отдельных уровней на всех стадиях бюджетного процесса, основанное на следующих принципах:

- 1) самостоятельность бюджетов разных уровней;
- 2) право на компенсацию расходов, возникающих в результате решения принятых вышестоящими органами власти и управления; право предоставления налоговых льгот за счет собственных доходов;
- 3) законодательное разграничение бюджетной ответственности и расходных полномочий между федеральными, региональными органами власти и управления;

- 4) соответствие финансовых ресурсов органов власти в управлении, выполняемых ими функций;
- 5) нормативно-расчетные методы регулирования межбюджетных отношений и предоставления финансовой помощи;
- 6) наличие специальных процедур предотвращения и разрешения конфликтов между различными уровнями власти и управления, достижение взаимосогласованных решений по вопросам налогово-бюджетной политики.

С теоретической точки зрения модуль бюджетного федерализма действует наиболее эффективно при наличии следующих условий:

- 1) если разграничены полномочия между всеми уровнями власти по расходам и доходам;
- 2) если уровни власти наделены достаточными ресурсами для реализации своих полномочий;
- 3) если с помощью бюджетных трансфертов обеспечивается сглаживание вертикальных и горизонтальных дисбалансов с целью достижения определенных стандартов государственных услуг на территории всей страны.

Бюджетный федерализм как система межбюджетных отношений должен отвечать требованиям социально-экономической эффективности, территориальной справедливости и политической стабильности.

Реализация концепций бюджетного федерализма зависит от сочетания двух взаимодополняющих тенденций:

- 1) наличие конкуренции между региональными органами власти на условном рынке социальных услуг;
- 2) выравнивание условий такой конкуренции и обеспечение на всей территории страны общенациональных минимальных стандартов.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие «бюджет», какие особенности имеет бюджет при его составлении.
2. Какие меры принимаются для покрытия дефицита бюджета?
3. Чем отличаются «дотация» от «субвенции»?
4. Какая связь имеется между бюджетной системой и бюджетным устройством?
5. Назовите принципы бюджетного устройства и раскройте их смысл.
6. Назовите основы, раскрывающие бюджетное планирование.
7. Дайте понятие бюджетного процесса.
8. Из каких стадий состоит бюджетный процесс?
9. Что собой представляет «бюджетная классификация», какие блоки в нее входят?
10. В каких формах осуществляется финансирование бюджета?
11. Какие условия необходимы для эффективного функционирования модели бюджетного федерализма?
12. Назовите тенденции, от которых зависит реализация концепций бюджетного федерализма.

ТЕМА 11. Территориальные финансы

Цель занятия: рассмотрение сущности территориальных финансов и региональных финансовых ресурсов; укрепление знаний по данной тематике.

Ключевые понятия:

Территориальные (региональные) финансы – это система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется национальный доход на экономическое и социальное развитие территорий.

В настоящее время растет значение региональных финансов:

- 1) функции регулирования экономических и социальных процессов переходят от центральных уровней государственной власти к местным;
- 2) государство проводит через них активно социальную политику;
- 3) усиление финансирования муниципального народного образования, здравоохранения, коммунального обслуживания населения;
- 4) происходит выравнивание уровней экономического и социального развития территорий.

Региональные финансовые ресурсы – это совокупность денежных средств, созданных и используемых на экономическое и социальное развитие территорий.

Основным источником обеспечения инфраструктуры стали бюджетные ассигнования и средства субъектов хозяйствования.

Основной составной частью региональных финансов являются региональные бюджеты. В соответствии с законодательством РФ доходная часть территориальных бюджетов должна состоять из закрепленных ресурсов (см. тему «бюджет РФ»).

Одним из звеньев региональных финансов выступают средства субъектов хозяйствования. К ним относятся:

- 1) финансовые ресурсы предприятий, находящихся в муниципальной собственности;
- 2) финансовые ресурсы предприятий, фирм, организаций, используемые ими на финансирование социально-культурных и жилищно-коммунальных объектов;
- 3) территориальные внебюджетные фонды - источники их – заемные ресурсы, добровольные взносы предприятий и населения, специальные сборы (страховые), поступления из централизованных внебюджетных фондов и др. Внебюджетные фонды чаще всего имеют целевое назначение.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение территориальные (региональные) финансы и для чего они необходимы в современной рыночной экономике.
2. Дайте определение региональные финансовые ресурсы. Что является основным источником финансирования обеспечения социальной и частично производственной инфраструктуры?
3. Из каких элементов состоит доходная часть территориального бюджета РФ?
4. Что относится к средствам субъектов хозяйствования?

ТЕМА 12. Финансовое планирование

Цель занятия: улучшение основ финансового планирования предприятий: цели, задачи, методы и его характеристика

Ключевые слова:

Планирование, наряду с контролем, является одной из важнейших функций управления и представляет собой процесс определения действий, которые должны быть выполнены в будущем. Различают три вида планирования, отличающиеся временным периодом и соответственно степенью детализации проработки планов. Термин «планирование» употребляется в самом широком смысле, но чаще относится к долгосрочным прогнозам. Термин «программирование» соответствует второму по уровню детализации виду планирования, который конкретизирует выбранные стратегические направления в виде отдельных программ для достижения долгосрочных целей.

Бюджетное планирование, являющееся самым детализированным уровнем планирования, представляет собой процесс подготовки отдельных бюджетов по структурным подразделениям или функциональным сферам организации, разработанных на основе утвержденных высшим руководством программ.

Финансовое планирование – это перспективный учет всех предполагаемых в будущем доходов и направлений расходования денежных средств государства или хозяйствующего субъекта для обеспечения его устойчивого развития, осуществляемый путем составления финансовых планов разного объема, содержания и назначения в зависимости от задач, целей, сроков и объектов планирования.

Таким образом, финансовое планирование - это деятельность по сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. Финансовое планирование представляет собой составную часть народнохозяйственного планирования, базируется на показателях плана социально-экономического развития, направлено на координацию деятельности всех органов финансовой системы. Относительная обособленность отдельных звеньев системы финансов предопределяет необходимость разработки системы финансовых планов, отражающих особенности форм и методов образования и использования де-

нежных фондов; отраслевое и территориальное перераспределение финансовых ресурсов.

Движение средств конкретного денежного фонда выражается и закрепляется в соответствующих финансовых планах, которые объединены в единую систему.

В настоящее время существует разнообразие финансовых планов: баланс доходов и расходов; бизнес-план; кассовый план; платежный календарь; план определения точки безубыточности и т.д.

Таблица 1.13

Цели и задачи финансового планирования

Цели финансового планирования	Задачи финансового планирования
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины финансовых показателей. ➤ Обеспечение эффективного использования ресурсов в будущем. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности. ➤ Определение путем эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования; ➤ Выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет рационального использования денежных средств. ➤ Установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами. ➤ Соблюдение интересов акционеров и других инвесторов. ➤ Контроль за финансовыми состояниями, платежеспособностью предприятия.

Методы, используемые в финансовом планировании:

- балансовый;
- нормативный;
- масштабного моделирования (многовариантных расчетов);
- экономического анализа;
- денежных потоков.

Таблица 1.14

Характеристики основных методов финансового планирования

Характеристики методов финансового планирования	
Метод экономического анализа	Используется для определения основных закономерностей, тенденций движения натуральных и стоимостных показателей, внутренних резервов хозяйствующего субъекта.
Нормативный метод	На основе заранее установленных технико-экономических норм и нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Нормативы могут устанавливаться государством (ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и т.д.) либо самим юридическим лицом или предпринимателем (в целях планирования порядка ведения бизнеса и обеспечения его эффективности).

Метод балансовых расчетов	Основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе для определения будущей потребности в финансовых средствах.
Метод многовариантных расчетов	Сущность состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того чтобы по различным оценочным критериям выбрать из них наиболее оптимальный.
Метод денежных потоков	Особенность метода – его обусловленность ожиданием поступления средств на счета хозяйствующего субъекта на определенную дату и бюджетированием всех издержек и расходов

К видам финансового планирования относятся: перспективное, оперативное, текущее. Характеристика видов финансового планирования приведена в таблице 1.15.

Таблица 1.15

Характеристики видов финансового планирования	
Перспективное (от одного года до трех лет)	Используется для определения важнейших показателей, пропорций и темпов расширенного воспроизводства, является основной формой реализации целей хозяйствующего субъекта.
Текущее (на один, т.е. текущий год)	Является составной частью перспективного плана и, по сути, конкретизирует его показатели.
Оперативное	Необходим для контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта.

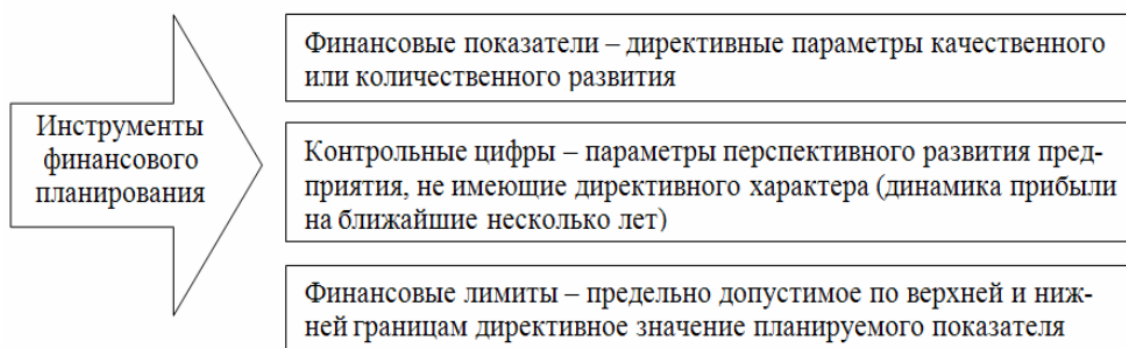


Рис. 1.32. Разновидности и сущность инструментов финансового планирования

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение финансового планирования.
2. Какие виды планов Вы знаете?
3. Как сопоставляется баланс доходов и расходов?
4. Дайте определение платежного календаря. Для всех ли типов предприятий характерно ведение платежного календаря?
5. Перечислите методы, используемые в финансовом планировании. Дайте им характеристику.
6. Что собой представляет бизнес-планирование?
7. Назовите инструменты финансового планирования и дайте им характеристику.

Задания для самостоятельной работы

1.1. Задачи

Задача 1. Перечислите основные внебюджетные фонды и действующие нормативы (тарифы взносов, отчисления в них); определите, что является базой. Рассчитайте плановые суммы отчислений во внебюджетные фонды, если начисленный фонд оплаты труда – 1 540 тыс. руб.

Задача 2. Определите фонд оплаты труда, если известно, что во внебюджетные фонды работодатель платит 235 тыс. руб. (норматив по ЕСН берётся на момент решения задачи).

Задача 3. Рассчитайте общую годовую сумму износа нематериальных активов предприятия, если оно купило брокерское место за 1 250 тыс. руб. и «ноу - хау» за 500 тыс. руб.

Задача 4. Определить потребность в оборотных средствах по сырью и материалам на планируемый квартал, общую потребность в оборотных средствах и объём (сумму) необходимого прироста оборотных средств по следующим данным:

- квартальный расход сырья и материалов на изготовление продукции - 3000 тыс. руб.;
- норма запаса - 26 дней;
- потребность в других оборотных средствах - 5000 тыс. руб.;
- сумма оборотных средств на начало планируемого квартала - 3450 тыс. руб.

Задача 5. При составлении финансового плана важным моментом является расчёт потребности в оборотных средствах на планируемый период, т. е. его необходимый прирост (ДО₆) к стоимости оборотных средств на начало планируемого периода.

Рассчитайте необходимый прирост оборотных средств на квартал:

Таблица 1

1. Определите потребность в оборотных средствах по элементам:	
а) по сырью и материалам:	
расход сырья и материалов, тыс. руб.	2520
однодневный расход сырья и материалов, тыс. руб.	
норма запаса, дней	28
б) по незавершённому производству:	
выпуск продукции по себестоимости, тыс. руб.	7111
однодневный выпуск продукции по себестоимости, тыс. руб.	
в) по готовой продукции:	
норма незавершённого производства, дней	3
выпуск продукции по себестоимости, тыс. руб.	7111

однодневный выпуск продукции по себестоимости, тыс. руб. норма оборотных средств по готовой продукции, дней	2
г) по товарным запасам:	
оборот товаров по покупным ценам, тыс. руб.	1800
однодневный оборот товаров	
норма товарных запасов, дней	
д) в денежных средствах, тыс. руб.	2250
товарооборот на квартал:	
однодневный товарооборот, тыс. руб.	
норма запаса денежных средств, дней	1
2. Определите общую потребность в оборотных средствах на конец планового квартала. Сумма прочих оборотных средств (тара, МБП и др.) составляет на плановый квартал, тыс. руб.	1425
3. Определите необходимый прирост оборотных средств, если сумма оборотных средств на начало планируемого квартала составляет, тыс. руб.	4521,7

Задача 6. Рассчитать показатели эффективности использования оборотных активов предприятия: длительность одного оборота (дн), скорость оборота оборотных средств (раз), если известно, что оборотный капитал составляет 3000 тыс. руб., объём реализованной продукции - 1200 тыс. руб., длительность периода - 360 дней.

Задача 7. Рассчитать показатели эффективности использования основных фондов: фондоотдачу, фондоёмкость, фондовооружённость и фондорентабельность предприятия, если известно, что товарооборот составляет 500 тыс. руб., прибыль - 57 тыс. руб., среднесписочная численность работников - 30 чел., среднегодовая стоимость основных фондов - 120 тыс. руб.

Задача 8. Произвести расчёт рентабельности производства и рентабельности продаж, определить точку безубыточности производства на основе данных.

Таблица 2

№ п/п	Показатели	Изделия		
		А	Б	С
1	Цена одного изделия (без НДС и акциза), руб.	74	7	130
2	Производство продукции, шт.	2300	?	3500
3	Переменные расходы, руб./шт.	240	7	?
4	Общие переменные расходы, руб.	7	350000	7
5	Постоянные расходы, руб./шт.	7	7	350
6	Общие постоянные расходы, руб.	7	130000	7
7	Себестоимость, руб./шт.	7	80	100
8	Общая себестоимость, руб.	180000	7	7
9	Прибыль от реализации, руб.	7	50000	7
10	Точка безубыточности, шт.	7	?	7

Сделать выводы.

Задача 9. Первоначальная восстановительная стоимость основных фондов изменялась в течение года следующим образом:

На 1 января она составляла 1250 тыс. руб.; в марте введены основные фонды на сумму 300 тыс. руб.; в сентябре - на 500 тыс. руб.; фонды выбывали в августе на сумму 700 тыс. руб. Годовая норма амортизации составляет 12 %. Износ на начало года составлял 45 %. Определите сумму амортизационного фонда за год.

Задача 10. Стоимость оборудования, приобретаемого у производителя - 75000 руб., услуги по транспортировке составят 15000 руб., стоимость монтажа оборудования - 30000 руб. Срок полезного использования оборудования определён в 10 лет. Вычислите сумму амортизации за первые 6 месяцев эксплуатации оборудования.

Задача 11. Рассчитайте налог на прибыль хозяйствующего субъекта. Прибыль хозяйствующего субъекта за квартал - 140 тыс. руб. Затраты на жилищное строительство составляют 100 тыс. руб. в год. Расходы на содержание детского сада при хозяйствующем субъекте составляют 20 тыс. руб. за квартал.

Задача 12. Рассчитайте сумму балансовой прибыли, налогооблагаемой прибыли, сумму налога на прибыль. Выручка от реализации продукции (без НДС) - 300 тыс. руб. Себестоимость продукции - 180 тыс. руб. Выручка от реализации ненужных материалов - 10 тыс. руб. Арендная плата, полученная от сдачи в аренду помещения, - 15 тыс. руб. Уплаченные штрафы - 2 тыс. руб. Прибыль, направляемая на финансирование капитальных вложений, - 10 тыс. руб.

Задача 13. Определить источники финансирования (собственные средства) хозяйствующего субъекта, если известно:

1.

- объём выпускаемой продукции - 120 тыс. тонн;
- цена реализации 1 тонны продукции - 6500 руб.;
- НДС - 18 % к сумме выручки от реализации продукции;
- себестоимость продукции составляет 75 % от суммы реализованной продукции;
- выручка от реализации ненужных материалов (имущества) - 1500 тыс. руб.;
- арендная плата, полученная от сдачи в аренду помещений - 1800 руб.;
- прибыль, направляемая на благотворительные цели - 100000 руб.;
- прибыль, направляемая на финансирование КВ - 200000 руб.;
- уплаченные штрафы - 30000 руб.

2. Предприятие имеет основные производственные фонды, годовая амортизация которых 1200 тыс. руб. В течение года оно приобрело оборудование, стоимостью 185 тыс. руб., транспортные расходы составили 5% от стоимости оборудования, стоимость монтажных работ 26,5 тыс. руб. Годовая норма

амортизации оборудования - 15 %. Определить годовую сумму амортизации оборудования и сумму амортизационного фонда.

Задача 14. Рассчитайте плановую сумму балансовой прибыли хозяйствующего субъекта на квартал. Годовая выручка от реализации продукции 10250000 руб.; себестоимость продукции – 711000 руб.; НДС - 18 % к сумме выручки от реализации продукции. Предприятие сдаёт в аренду помещение, арендная плата за квартал 50 тыс. руб. Планируется продажа неиспользованных материалов, прибыль от продажи которых за минусом расходов на реализацию должна составить 106,8 тыс. руб.

Задача 15. Рассчитать необходимый прирост кредиторской задолженности по следующим данным:

- фонд оплаты труда - 300 тыс. руб.;
- общий норматив начислений на заработную плату - 26 %;
- кредиторская задолженность на начало планируемого периода – 38,0 тыс. руб.;
- количество дней с начала месяца до дня выдачи заработной платы - 3 дня.

Задача 16. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области - 300 млн. руб. Дефицит бюджета - 40 млн. руб. - Сумма закреплённых доходов - 100 млн. руб.

Задача 17. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета - 300 млн. руб. Сумма закреплённых доходов - 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета - 600 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30 % суммы дефицита.

Задача 18. Рассчитайте 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%.

Задача 19. Рассчитайте структуру доходов и расходов федерального бюджета и их динамику на основе таблиц 3, 4. Сделайте вывод.

Таблица 3

Расчёт структуры и динамики доходов федерального бюджета Российской Федерации за 2003 - 2004 гг.

Виды доходов	2003		2004		Динамика	
	млрд. руб.	структура, %	млрд. руб.	структура, %	%	млрд. руб.
Доходы всего	2417,8		2742,9			
в том числе:						
Налоговые доходы	1892,4		2071,4			
Неналоговые доходы	145,7		219,2			
Из них:						
Доходы целевых бюджетных фондов	14,1		14,06			
единый социальный налог (взнос), зачисляемый в федеральный бюджет (ЕСН)	356,6		438,2			

Таблица 4

Виды расходов	2003		2004		Динамика	
	млрд. руб.	структура, %	млрд. руб.	структура, %	%	млрд. руб.
Расходы всего	2345		2659,4			
в том числе:						
➤ государственное управление	66,5		77			
➤ международная деятельность	44,4		45,1			
➤ национальная оборона	344,5		411,5			
➤ правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности	244,8		310,6			
➤ фундаментальные исследования	40,2		46,2			
➤ промышленность, энергетика и строительство	63,		67,6			
➤ сельское хозяйство и рыболовство	31,4		29,6			
➤ окружающая среда и природные ресурсы, гидрометеорология, картография и геодезия	10,8		12,4			

➤ транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика	6,1		5,6			
➤ здравоохранение и физическая культура	39,4		47,1			
➤ обслуживание государственного долга	277,5		287,6			
➤ финансовая помощь бюджетам других уровней	714,6		814			
Выводы:						

Задача 20. Определите величину расходов областного бюджета на образовательные учреждения на основе следующих данных.

Данные для расчёта расходов областного бюджета на школьное образование приведены в таблице 5.

Таблица 5

Показатели	1-4 классы	5-9 классы	10-11 классы	Всего
Число учащихся на 01. 01. 200... г., чел	880	760	455	
Приём учащихся в соответствующую группу классов (с 01. 09. 200... г.), чел.	200	240	130	
Выпуск учащихся из соответствующих групп классов (с 01. 09. 200... г.), чел.	240	240	120	
Максимальная наполняемость классов, чел.	40	40	35	
Число педагогических ставок на один класс, ед.	1,5	2,0	2,5	
Средняя ставка заработной платы в месяц, руб.	2900	3200	3200	
Надтарифная оплата проверки тетрадей на один класс в год, руб.	940	970	970	
Хозяйственные и командировочные расходы на один класс в год, руб.	6500	6500	6500	
Норма учебных и прочих расходов	7000	10000	10000	
Добровольные пожертвования родителей на нужды школ в год, руб.	20000	50000	10000	

В составе расходов необходимо учесть затраты на содержание групп продлённого дня. Их посещают 50 % учащихся 1-4 классов. Расходы по зарплате

работников указанных групп составят в расчёте на одного учащегося 150 руб. в год. Годовые расходы на питание одного ребёнка группы продлённого дня - 70 руб. в день. Общая сумма расходов на мягкий инвентарь - 10 000 руб. Число дней функционирования групп - 210.

Задача 21. Определите сумму необходимого бюджетного финансирования больницы на основе следующих данных. Статьи затрат на содержание больницы приведены в таблице 4.

Таблица 6

Статьи затрат	Расходы на 1 койку в день, руб.	Расходы на 1 койку в год, руб.
Расходы на питание	100	?
Средняя зарплата персонала	-	1500
Расходы на медикаменты	60	?
Оборудование нового койко-места	-	8500
Канцелярские расходы	-	270

Имеются следующие данные об изменении количества больничных в течение года. Количество коек на начало года - 124 шт., а на конец - 150 шт.

Новые койки развёртываются с 1 августа. Число дней функционирования койки в год - 300.

Задача 22. Составьте финансовый план и распределите чистую прибыль субъекта хозяйствования на квартал. Плановые финансовые показатели следующие:

- амортизационные отчисления - 130 тыс. руб.;
- отчисление в ремонтный фонд - 29, тыс. руб.;
- прирост потребности в оборотных средствах - 240 тыс. руб.;
- прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении субъекта хозяйствования - 20,7 тыс. руб.;
- прибыль - 1380 тыс. руб.;
- налог на прибыль - 24 %;
- стоимость аренды помещения - 50 тыс. руб.;
- прочие налоги - 67,4 тыс. руб.;
- налог на имущество - 27,2 тыс. руб.;
- сумма прибыли, направляемая на приобретение оборудования - тыс.руб.;
- отчисления в резервный фонд - 5 % от чистой прибыли;
- отчисления в фонд потребления 13 % от суммы итога таблицы. Все показатели вести в финансовый план.

Таблица 7

Доходы и поступления средств		Расходы и отчисления средств	
показатели	тыс. руб.	показатели	тыс. руб.

1.2. Тесты (программированный контроль)

1. Финансы как экономическая категория определяются:
 - a) системой денежных отношений в обществе по поводу образования и использования централизованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового национального продукта и национального дохода для решения экономических, социальных и политических задач государства;
 - b) системой отношений в обществе по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового национального продукта и национального дохода для решения экономических, социальных и политических задач государства;
 - c) системой денежных отношений в обществе по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового национального продукта и национального дохода для решения экономических, социальных и политических задач государства.

2. Сущность финансов проявляется в функциях:
 - a) образования и использования денежных фондов;
 - b) аккумулирующей, стимулирующей, контрольной;
 - c) распределительной, контрольной и регулирующей.

3. Финансовая система состоит из следующих подсистем:
 - a) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы граждан;
 - b) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов;
 - c) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, страхование.

4. Финансы как историческая категория возникают:
 - a) в первобытном обществе;
 - b) в средневековье;
 - c) в капиталистическом обществе.

5. Важным признаком финансов является: его _____ характер:
 - a) стимулирующий;
 - b) денежный;
 - c) аккумулирующий.

6. В каких случаях воспроизводственного процесса происходит реальное движение денежных средств:
 - a) производстве и распределении;

- b) распределении и обмене;
 - c) обмене и потреблении.
7. Объектами действия распределительной функции финансов является:
- a) стоимость валового общественного продукта;
 - b) стоимость валового общественного продукта и национального дохода;
 - c) номинального богатства.
8. Каким финансам принадлежит важная роль в воспроизводстве всех составных частей валового внутреннего продукта:
- a) государственным финансам и финансам населения;
 - b) государственным финансам и территориальным финансам;
 - c) государственным финансам и финансам предприятий.
9. Финансовый механизм включает в себя:
- a) совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве;
 - b) финансовое законодательство;
 - c) формы и методы управления финансами и финансовой системой в целом.
10. Финансовые ресурсы определяются находящимися в распоряжении экономического субъекта и предназначенными для выполнения ими финансовых обязательств, осуществления экономической, социальной и иных функций:
- a) денежными доходами;
 - b) денежными поступлениями;
 - c) накоплениями.
11. Финансовый рынок представляет собой совокупность глубоко интегрированных рыночных отношений, обеспечивающих сферу обращения, посредством аккумуляции денежных средств, их перераспределение между субъектами рынка, где объектами сделок в различных формах их проявления на основе действия закона спроса и предложения являются:
- a) капиталы;
 - b) товары;
 - c) рабочая сила.
12. Финансовая политика включает в себя:
- a) таможенную политику;
 - b) денежно - кредитную политику;
 - c) экономическую политику.

13. Государственный кредит представляет собой особую форму денежных отношений между государством, юридическими и физическими лицами, при этом государство выступает в качестве:
- а) заёмщика, кредитора, гаранта;
 - б) кредитора, гаранта, дебитора;
 - в) гаранта, заемщика, поставщика.
14. В качестве объекта финансового управления выступают:
- а) финансовые отношения;
 - б) денежные фонды;
 - в) финансовые ресурсы.
15. Коммерческие организации преследуют в качестве основной цели своей деятельности:
- а) решение задач благотворительности;
 - б) извлечение прибыли;
 - в) осуществление управленческих, социально - культурных и иных функций некоммерческого характера.
16. Главным источником денежных доходов коммерческой организации является:
- а) выручка от реализации продукции (работ, услуг);
 - б) управленческие взносы;
 - в) средства государственного и местного бюджетов.
17. Целевые поступления некоммерческой благотворительной организации составляют:
- а) доходы от предпринимательской деятельности;
 - б) доходы от реализации основных фондов организации;
 - в) вступительные и членские взносы.
18. Совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании централизованных фондов денежных средств на федеральном, региональном и местном уровнях – это _____ финансы:
- а) государственные;
 - б) региональные;
 - в) местные.
19. Финансовые отношения обеспечивают:
- а) процесс движения денег;
 - б) процесс расширения ВВП и НДС;
 - в) процесс воспроизводства на макро- и микроуровнях.

20. Целевые фонды финансовых ресурсов, предназначенные для решения централизованных задач на уровне государства, муниципалитетов и отраслей экономики называются:
- a) бюджетными;
 - b) внебюджетными;
 - c) пенсионными.
21. Финансовым результатом деятельности предприятия, представляющим собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции, называется:
- a) прибыль;
 - b) доход;
 - c) эффект.
22. Заемные финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта не включают в себя:
- a) амортизационные отчисления; добавочный капитал;
 - b) добавочный капитал и кредит;
 - c) амортизационные отчисления и ссуды.
23. Совокупность экономических отношений между государством и физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта, называется:
- a) государственным бюджетом;
 - b) государственным кредитом;
 - c) государственным займом.
24. Постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия - клиента называется:
- a) наблюдением;
 - b) ревизией;
 - c) надзором.
25. Государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств, а также системы взаимосвязей между ними образуют:
- a) финансовый механизм;
 - b) финансовую систему;
 - c) финансовую политику.
26. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов и других обязательств, взятых физическими или юридическими лицами, оно выступает в качестве:

- a) гаранта;
 - b) заемщика;
 - c) кредитора.
27. Экономические отношения, возникающие при реальном денежном обороте по поводу формирования и использования семейных бюджетов - это финансы:
- a) домашних хозяйств;
 - b) субъектов федерации;
 - c) государства.
28. Централизованное распределение и перераспределение ВВП между звеньями финансовой системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны - это _____ планирование:
- a) финансовое;
 - b) бюджетное;
 - c) прогнозное.
29. Часть финансовых отношений, которая обеспечивает потребности воспроизводства в денежных средствах на микроуровнях, называется _____ финансами:
- a) консолидированными;
 - b) централизованными;
 - c) децентрализованными.
30. Денежные средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов, называются:
- a) резервным фондом;
 - b) амортизационным фондом;
 - c) ремонтным фондом.
31. Наблюдение за процессом образования и использования централизованного фонда денежных средств государства называется _____ функцией бюджета:
- a) контрольной;
 - b) стимулирующей;
 - c) регулирующей.
32. Бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основах на финансирование целевых расходов в рамках бюджетной системы или юридическим лицам, именуются:
- a) субвенции;
 - b) дотации;
 - c) займы.

33. Государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды, используются только на ...(общегосударственные нужды)
- а) общегосударственные нужды;
 - б) коммерческие нужды;
 - в) личные нужды.
34. Группа государственных финансов не включает в себя:
- а) бюджет благотворительных фондов, домашние хозяйства;
 - б) бюджет благотворительных и внебюджетных фондов;
 - с) бюджет домашних хозяйств.
35. Стадиями бюджетного процесса не являются:
- а) отчет о выполнении бюджета;
 - б) отчет об исполнении и утверждении бюджета;
 - с) отчет о составлении и утверждении бюджета.
36. Совокупность денежных средств, обслуживающих финансовые отношения - это?
- а) финансовые средства;
 - б) финансовые ресурсы;
 - в) финансовые вложения.
37. Превышение доходов над расходами называется:
- а) секвестр;
 - б) профицит;
 - с) дефицит.
38. Стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг и т.д. являются _____ функцией финансов предприятия.
- а) стимулирующей;
 - б) распределительной;
 - с) контрольной.
39. Документ, в котором отражается формирование и использование финансовых ресурсов государства, предприятий и организаций, граждан, называется сводным:
- а) финансовый платеж;
 - б) финансовым балансом;
 - с) финансовый отчет.
40. Взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых с по-

мощью определенных приемов фактического и документального контроля - это:

- a) ревизии;
- b) надзор;
- c) обследование.

41. Фонды денежных средств, предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь, называются ... фондами.

- a) резервными;
- b) амортизационными;
- c) внебюджетными.

42. Принцип организации финансов предприятий, предполагающий соблюдение дисциплины расчетов и договорных обязательств, законодательные санкции за их нарушение, называется принципом

- a) материальной заинтересованности;
- b) материальной ответственности;
- c) самофинансированием.

43. Форма, образования, распределения и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти – это:

- a) государственный бюджет;
- b) государственный кредит;
- c) государственные финансы.

44. Совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов – это:

- a) деньги;
- b) финансы;
- c) кредит.

45. Фонд денежных средств, доходы которого образуются из поступлений денежных средств членов семьи, а расходы представляют собой использование ими текущих и накопленных ресурсов – это:

- a) семейный бюджет;
- b) бюджет хозяйствующего субъекта;
- c) республиканский бюджет.

46. Государственный финансовый контроль не является контролем со стороны:

- a) Счетной Палаты РФ;
- b) Министерства финансов РФ;
- c) аудиторских фирм; акционеров предприятия.

47. Объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период не более трех месяцев, называется:
- ограничением;
 - нормой;
 - лимитом.
48. Принципами бюджетной системы РФ не являются:
- правдивость бюджетных показателей;
 - перераспределение доходов;
 - самостоятельность бюджетов, входящих в бюджетную систему.
49. Выравнивание доходов между группами и слоями общества называется _____ функцией:
- перераспределительной;
 - стимулирующей;
 - контрольной.
50. Регистрация поступлений, регулирование объемов и сроков принятия бюджетных обязательств, совершение разрешительной надписи на право осуществления расходов и платежей от имени получателей средств федерального бюджета возложены на:
- Министерство финансов РФ;
 - главное управление федерального казначейства Минфина РФ;
 - Центральный Банк РФ.
51. В основную группу финансов не входит функция:
- контрольная;
 - распределительная;
 - стимулирующая.
52. Часть финансовых отношений, которая обеспечивает потребности воспроизводства в денежных средствах на микроуровне, называется ... финансами
- централизованными;
 - децентрализованными;
 - консолированными.
53. Обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, называется бюджетным:
- выравниванием;
 - обязательством;

- с) платежом.
54. Звеном бюджетной системы РФ не являются;
- а) бюджеты территориальных образований;
 - б) внебюджетные фонды;
 - с) бюджетные предприятия; бюджеты частных банков.
55. Операции по передаче средств из одних бюджетов в другие, вызванные изменениями в налоговом и бюджетном законодательствах, передачей полномочий по финансированию тех или иных расходов, называются ... расчетами.
- а) взаимными;
 - б) односторонними;
 - в) многосторонними.
56. Функция финансов предприятий, посредством которой происходят формирование первоначального капитала за счет вкладов учредителей, денежных фондов и резервов предприятий за счет поступающих доходов и т.д. называется:
- а) распределительной;
 - б) перераспределительной;
 - с) регулирующей.
57. Бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов в рамках бюджетной системы физическим и юридическим лицам, именуются:
- а) дотациями;
 - б) субсидиями;
 - с) субвенциями.
58. Расходы бюджетов, обеспечивающие функционирование органов государственной власти, местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций, называются:
- а) закрепляющими;
 - б) капитальными;
 - с) текущими.
59. Ставки единого социального налога (взноса) носят _____ характер.
- а) прогрессивный;
 - б) регрессивный;
 - с) корреляционным.

60. Часть валового внутреннего продукта (ВВП), которая остается после возмещения использованных в процессе производства сырья, материалов, средств труда и т.п., называется:
- a) национальным доходом;
 - b) национальным богатством;
 - c) национальным потенциалом.
61. Обеспечение финансовыми ресурсами выполнения государством своих задач называется функцией бюджета:
- a) фискальной;
 - b) регулирующей;
 - c) стимулирующей.
62. Свод законодательства о функционировании и развитии бюджетной системы РФ, устанавливающий общие принципы и правовые основы функционирования бюджетов различных уровней - это:
- a) бюджетный федерализм;
 - b) бюджетная классификация;
 - c) бюджетный кодекс,
63. Исполнение федерального бюджета РФ осуществляется на основании
- a) Федерального Закона о федеральном бюджете;
 - b) Федерального Закона о региональном бюджете;
 - c) Федеральном Законе о местном бюджете.
64. Совокупность всех бюджетов, действующих на данной территории страны, образует государства:
- a) бюджетную систему;
 - b) бюджетное устройство;
 - c) бюджетный федерализм.
65. Предоставляемые бюджету другого уровня бюджетные средства на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года именуются:
- a) ссудой;
 - b) субсидией;
 - c) займами.
66. Свод федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ образует:
- a) консолидированный;
 - b) общий;
 - c) сводный.

67. Группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней, источников финансирования дефицитов бюджетов, необходимая для составления и исполнения бюджетов, называется:
- a) бюджетной классификацией;
 - b) бюджетной системой;
 - c) бюджетным устройством.
68. Основным доходным источником внебюджетных социальных фондов является:
- a) федеральный налог;
 - b) единый социальный налог;
 - c) налог на прибыль.
69. Расходы бюджетов, связанные с расширенным воспроизводством, созданием или увеличением имущества, находящегося в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, называются:
- a) капитальными;
 - b) текущими;
 - c) местными.
70. Разница между лимитом бюджетных обязательств, доведенных в уведомлении до получателя бюджетных средств, и объемом средств, зачисленных на лицевой счет получателя бюджетных средств, называется:
- a) дофинансированием;
 - b) рефинансированием;
 - c) недофинансированием.
71. Обязательные и безвозмездные платежи, взимаемые государством (центральными, региональными и местными органами власти) с физических и юридических лиц – это:
- a) налога;
 - b) сборы;
 - c) пошлин

1.3. Подберите каждому термину его определение

- a) Термины:
 - a) государственный кредит;
 - b) финансовая политика;
 - c) финансовая система;
 - d) финансовые потоки;
 - e) финансовые ресурсы;
 - f) финансовый менеджмент;
 - g) финансовый рынок;

- h) финансы;
- i) целевые внебюджетные фонды;
- j) экономический субъект.

Определения:

- 1) система денежных отношений в обществе по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в рамках распределения валового национального продукта и национального дохода для решения экономических, социальных и политических задач государства;
- 2) совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций;
- 3) средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включенных в бюджет, и предназначенных для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь;
- 4) служат проявлением в стоимостной форме постоянных, устойчивых взаимосвязей хозяйствующих субъектов, государственных органов, домашних хозяйств и общественных организаций по поводу производства, распределения, обмена и потребления ресурсов, товаров и услуг;
- 5) денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования или государства и предназначенные для выполнения ими финансовых обязательств, осуществления расширенного воспроизводства, стимулирования эффективной деятельности и иных функций, осуществляемых ими в экономике;
- 6) совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды, т.е. реализуются функции финансов;
- 7) система управления ресурсами, связанная с организацией финансовых потоков управляемого объекта, включающая в себя совокупность методов, инструментов и управленческих механизмов, используемых для достижения стратегических и тактических целей развития управляемого объекта;
- 8) особая форма денежных отношений между государством, юридическими и физическими лицами. При этом государство выступает в качестве заемщика средств, а также кредитора и гаранта;
- 9) юридическое и физическое лицо, являющееся носителем прав и обязанностей;
- 10) совокупность глубоко интегрированных рыночных отношений, обеспечивающих сферу обращения посредством аккумуляции де-

нежных средств, их перераспределения между субъектами рынка, где объектами сделок являются капиталы в различных формах их проявления на основе действия закона спроса и предложения.

б) Термины

- а) налогообложение;
- б) налог;
- с) прямые налоги;
- д) косвенные налоги;
- е) акцизный сбор;
- ф) прогрессивный налог;
- г) пропорциональный налог;
- h) налог на добавленную стоимость;
- і) преференции;
- ј) фискальная политика;
- к) бюджет;
- l) субвенция;
- m) бюджетная система;
- n) секвестр;
- о) государственный долг;

Определения

- 1) налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей - с низких;
- 2) метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством;
- 3) сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам;
- 4) означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода;
- 5) пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета;
- 6) сумма денег, выделяемая на определенные цели на конкретный срок;
- 7) особые (предпочтительные) льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны чаще всего определяются в виде скидок с таможенных пошлин;
- 8) использование правительством права изменять налоговые ставки и расходовать средства;
- 9) форма образования и расходования средств для обеспечения функционирования государственной власти;
- 10) совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны;
- 11) обязательный взнос в бюджет;
- 12) устанавливается непосредственно на доход или имущество налогоплательщика;

- 13) налог на разницу между стоимостью проданных товаров и стоимостью товаров, купленных фирмой у других фирм;
- 14) вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство;
- 15) включаются в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачиваются покупателями.

1.4. Выберите один правильный ответ из предлагаемых вариантов

1. Бюджетные отношения носят:
 - эквивалентный характер;
 - особый характер;
 - безэквивалентный характер.
2. Бюджетное устройство - это:
 - направление деятельности органов власти по составлению и исправлению финансовых планов страны;
 - организация бюджетной системы, принципы её построения;
 - совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.
3. Принципами бюджетного устройства являются:
 - единство;
 - контроль;
 - стимулирование.
4. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:
 - налоги сокращаются;
 - государственные расходы превышают доходы;
 - государственные расходы растут.
5. Функции налога:
 - измерительная;
 - собирательная;
 - контрольная.
6. Налоговое планирование — это:
 - уклонение от уплаты налогов;
 - занижение суммы дохода;
 - методы законного снижения налоговых обязательств.
7. Тариф-это:
 - импортная пошлина;
 - налог на экспорт;
 - налог на предметы роскоши.
8. К федеральным налогам относятся:
 - транспортный налог;
 - налог на рекламу;
 - экологический налог.

9. К региональным налогам относятся:

- налог с продаж;
- налог на прибыль организаций;
- земельный налог.

10. Какие из внебюджетных фондов не являются социальными?

- пенсионный фонд России;
- фонд занятости;
- дорожный фонд.

1.5. Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. Работодатели и работающие граждане являются плательщиками страховых взносов пенсионного фонда России.
2. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
3. Совокупность всех бюджетов административно-территориальных единиц — это бюджетный процесс.
4. Налог на добавленную стоимость является региональным налогом.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Существуют финансы граждан.
7. Секвестр расходов - пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
8. Налоги бывают федеральными, городскими, сельскими.
9. Закрепленные доходы в бюджете - доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
10. Акциз - налог на добавленную стоимость.
11. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
12. Подоходный налог с физических лиц - косвенный налог.
13. Водный налог платят только физические лица.
14. Можно законным образом уйти от налогообложения.
15. Дефицит бюджета всегда очень вынужден.

1.6. Криптограмма

1. Доверительное управление капиталом.
2. Специфическая форма финансового контроля за деятельностью предприятий в форме независимых ревизий бухгалтерской отчетности, производимых по желанию клиента.
3. Форма образования и расходования средств для обеспечения функционирования государственной власти.
4. Размер налога, установленный на единицу обложения.
5. Пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета, кроме защищенных статей.

ЧАСТЬ II. КРЕДИТ

ТЕМА 1. Необходимость и сущность кредита

Цель занятия: рассмотреть необходимость и сущность кредита в экономике страны.

Ключевые понятия:

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют:

- на микроуровне - крупные предприятия и объединения, малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры;
- на макроуровне - государства, правительства, а также и отдельные граждане.

Кредит – это форма экономической сделки в виде предоставления на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала).

На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Таким отношением является кредит.

На рис. 2.1 показана необходимость и сущность кредита.

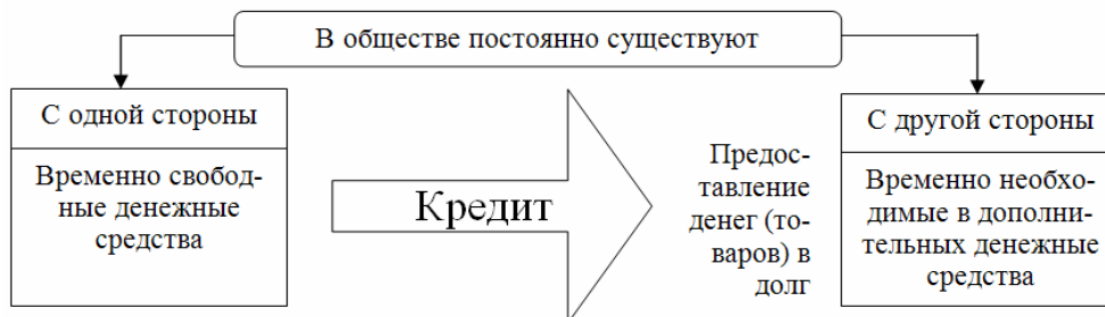


Рис. 2.1. Необходимость и сущность кредита

Задачи, решаемые кредитом:

- 1) облегчает процесс перелива капитала из одних отраслей в другие;

- 2) является источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы;
- 3) поддерживает непрерывность кругооборота фондов действующих предпринимателей; поддерживает процесс реализации произведенных товаров;
- 4) оказывает воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорости обращения денег.

Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий, которые оседают на счетах предприятий и банков. Также предприятия располагают такими средствами в виде неиспользованных амортизационных отчислений.

Таким образом, кредит становится неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов. Как подчеркивалось ранее, их нерационально накапливать про запас, они все время находятся в движении, в обороте.

Контрольные вопросы:

1. В чем сущность кредита?
2. Какие факторы обуславливают необходимость кредита?
3. Какие задачи выполняет кредит?
4. Откуда берутся свободные денежные средства?
5. Какую роль в кредите играет доверие?
6. Чем отличается кредит от финансов, страхования, денег?
7. Какую роль занимает кредит в современной экономике?

ТЕМА 2. Функции и законы кредита

Цель занятия: рассмотреть понятия «функции», «принципы» и «законы» кредита, определить их значимость в кредитных отношениях.

Ключевые понятия:

Роль кредита в экономической системе общества определяется, прежде всего, выполняемыми им функциями. Функции кредита тесно взаимосвязаны и отражают характерные особенности кредита как экономического явления, показывают связь кредита с процессами кругооборота капитала и денежным обращением.

Кредит выполняет следующие функции:

- распределительную;
- эмиссионную;
- контрольную.

Распределительная функция кредита заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Данная функция проявляется в процессе

временно предоставлять средства предприятиям и организациям для удовлетворения потребностей в денежных ресурсах.

Эмиссионная функция – создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Они проявляются также в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги и в безналичной форме. Содержание контрольной функции состоит в осуществлении контроля за эффективной деятельностью экономических субъектов.

К принципам кредита относятся:

- возвратность;
- срочность;
- дифференцированность;
- обеспеченность ссуд;
- платность.

Выделяют следующие законы кредита:

1) закон возвратности кредита – означает, что выданная ссуда должна быть возвращена кредитору, при выдаче кредита денежное предложение увеличивается, при возврате – уменьшается. Если деньги не будут возвращаться, то каналы денежного обращения будут переполняться деньгами, нарушится эластичность кредитных денег;

2) закон равновесия между высвобождающимися и перераспределенными ресурсами означает, что средства, предоставленные в кредит, должны быть меньше или равны аккумулированным у кредитора, то же самое касается срока кредитования;

3) закон сохранения ссужаемой стоимости – кредит предоставляется с учетом инфляции, в противном случае активы обесценятся;

4) временной характер функционирования кредита – в кредит выдаются временно свободные средства на определенное время.

Контрольные вопросы:

1. В чем проявляется сущность кредита?
2. Перечислите функции кредита и дайте им характеристику.
3. Назовите принципы кредита, как по Вашему, какие принципы кредита имеют дискуссионный характер?
4. Для чего необходимы законы кредита?
5. В чем суть законов кредита?
6. Какое значение законы кредита имеют для практики кредитных операций?

ТЕМА 3. Формы и виды кредита

Цель занятия: обратить внимание на эволюцию форм кредита; понять специфику и разновидность каждой формы кредита.

Ключевые понятия:

Форма кредита – это проявление внутреннего содержания кредитных отношений, его структуры. Изменение содержания кредитных отношений приводит к появлению новой формы, каждая из них делится на разновидности. Разновидность кредита в процессе эволюции сформировалась в самостоятельную форму.

В своем развитии предмет прошел эволюцию формы от ростовщического до банковского.

В современных условиях на рынке реализуются различные формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, межбанковский, ипотечный, межгосударственный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объемом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой деятельности.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги.

Банковский кредит – денежная ссуда коммерческих банков и других финансовых учреждений юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам.

Банковский кредит отличается от коммерческого кредита по размерам, срокам, направлениям. Он имеет более широкую сферу применения.

Потребительский кредит предоставляется торговым компаниям, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой комиссий.

Ипотечный кредит выдается на приобретение или строительство жилья либо покупку земли.

Государственный кредит, где заемщиком (кредитором) выступает государство или местные органы власти. Кредит приобретает вид государственного займа, реализуемого через кредитно-финансовые институты, прежде всего, через Центральный банк.

Межбанковский кредит – предоставление банками друг другу свободных ресурсов.

Межхозяйственный кредит, в котором субъектами кредитных отношений выступают предприятия, организации, дающие средства займы друг другу.

Международный кредит охватывает экономические отношения между государством и международными экономическими организациями.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредита, которые можно классифицировать по различным признакам:

- по основным группам заемщиков (кредит населению, государству);
- в зависимости от назначения и направления (потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, бюджетный, инвестиционный);
- по срочности кредитования (краткосрочный, средне- и долгосрочный);
- по размерам (кредиты – крупные, средние, мелкие);
- по способу выдачи (банковские ссуды – комиссионные и платежные);
- по методам погашения (ссуды, погашаемые в рассрочку, одновременно, на определенную дату)
- платности использования (платный и бесплатный, дорогой и дешевый)

Контрольные вопросы:

1. Какие формы кредита Вы знаете? Перечислите их.
2. Какая из форм кредита, по Вашему мнению, является доминирующей? Почему?
3. В чем отличие понятия «форма» кредита от понятия «вид» кредита?
4. Какие виды кредита Вы знаете?
5. Расскажите о классификации видов кредита.

ТЕМА 4. Взаимодействие кредита и денег

Цель занятия: рассмотреть взаимосвязь категорий «деньги» и «кредит», а также их основное отличие.

Ключевые понятия:

Кредит и деньги являются самостоятельными экономическими категориями, выражающими определенные экономические отношения. В то же время эти категории тесно взаимосвязаны, причем с развитием общества их взаимодействие становится все более активным. Вопрос о первичности кредита или денег в обществе – спорный.

В условиях товарно-денежных отношений деньги и кредит развиваются в неразрывном единстве, взаимно дополняя друг друга в обслуживании производства, распределении и перераспределении валового общественного продукта. При этом деньги и кредит используются непосредственно и одновременно, фактически нет фазы, в которой одна категория применялась бы в отрыве от другой.

Деньги, поскольку они опосредствуют процесс воспроизводства, неизбежно совершают постоянно повторяющийся кругооборот. Однако без существования кредита такой кругооборот не мог бы совершаться, поскольку кредит соединяет отдельные фазы воспроизводственного процесса в пространстве

и во времени, причем не только соединяет, а ускоряет воспроизводственный процесс.

Взаимодействие денег и кредита проявляется в следующем:

- 1) с помощью кредита (через рынок кредитных ресурсов) деньги «перемещаются» из одной сферы рынка в другие сферы;
- 2) рынок кредитных ресурсов пополняется за счет денег, находящихся в других сферах.

Таким образом, на основе действия закона рынка спроса и предложения деньги из сфер, где предложение их превышает спрос, «уходят» в сферы рынка, где спрос превышает предложения.

Отличие между экономическими категориями «деньги» и «кредит»:

- 1) кредит является узкой экономической категорией, чем деньги.
- субъектами денежных отношений являются: юридические и физические лица;
- участники кредитных отношений – кредитор и заемщик.
- 2) кредит создает не только деньги, но и другие средства платежа (переводные векселя, депозитные сертификаты), поэтому он выступает не только первоисточником денежного оборота, но и первоисточником платежного оборота;
- 3) кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в платеже по истечении отсрочки, а в факте отсрочки платежа;
- 4) субъекты денежных отношений заинтересованы в потребительской стоимости денег; в кредитных отношениях испытывают интерес к ней заемщики, а кредиторы заинтересованы в другой потребительской стоимости кредита – способности приносить доход в виде процента;
- 5) разные стадии движения денег и кредита:

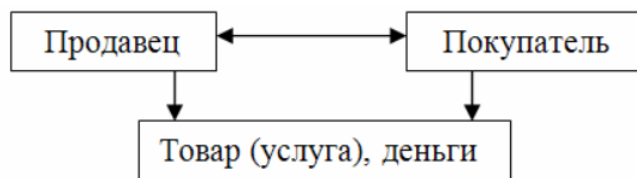


Рис. 2.2. Стадии движения денег.

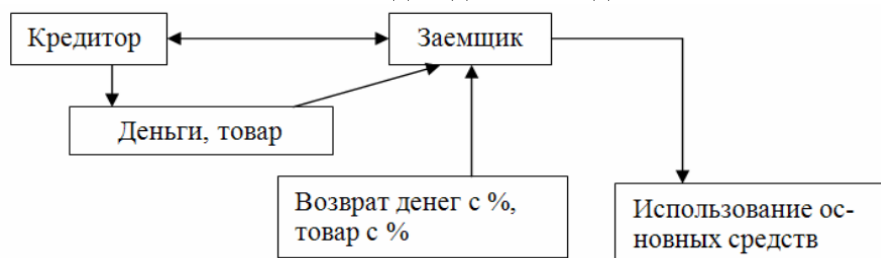


Рис. 2.3. Стадии движения кредита

- б) кредит, в отличие от денег, приносит процент, обеспечивающий увеличение размера ссуженной стоимости, предоставляемой заемщику.

В перспективе дальнейшее взаимодействие и взаиморазвитие денег и кре-

дита будут продолжаться. В результате сокращения удельного веса наличных денег в составе совокупной денежной массы большая часть денег, не участвующих в денежном обороте, будет привлечена на банковские счета и использована в качестве банковских ресурсов. Этому будет содействовать дальнейшее развитие систем электронных денег, которые, видимо, будут приниматься многими, если не всеми, предприятиями торговли и предприятиями, оказывающими услуги населению. Пластиковые карточки будут широко использоваться при банковском кредите.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоит взаимодействие денег и кредита?
2. Каковы отличия кредита от денег?
3. Расскажите о стадиях движения денег и кредита. В чем их смысл?
4. Каковы факторы усиления дальнейшего взаимодействия денег и кредита?

ТЕМА 5. Сущность кредита

Цель занятия: раскрыть сущность кредита, изучив ее составляющие компоненты: структуру кредита, стадии движения, основу.

Ключевые понятия:

Кредит – не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Ответ на вопрос, в чем сущность кредита, является дискуссионным.

Это понятие нельзя отождествлять ни с содержанием, ни с природой и необходимостью его возникновения, причинами.

При выявлении сущности кредита необходимо придерживаться следующих методологических принципов:

- все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает;
- необходимо рассматривать сущность кредита по отношению к совокупности кредитных сделок;
- анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, показывающие сущность в целом.

Следовательно, рассматривая сущность кредита, надо иметь в виду:

- 1) его структуру;
- 2) основу;
- 3) стадии движения.



Рис. 2.4. Структура кредита

В кредитной сделке заемщик занимает особое место в отличие от кредитора:

- 1) заемщик не является собственником ссужаемых средств; он выступает временным владельцем чужих ресурсов;
- 2) заемщик принимает ссужаемые средства в сфере обращения и в сфере производства;
- 3) заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве;
- 4) заемщик не только возвращает стоимость, получаемую во временное пользование, но и уплачивает ссудный процент за пользование ею;
- 5) заемщик зависит от кредитора, который диктует свою волю.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей, интересов.

Отношения кредитора и заемщика представляет собой отношения двух субъектов:

- они юридически самостоятельные лица;
- обеспечивают имущественную ответственность друг перед другом;
- проявляют экономический интерес друг к другу.

Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, которая:

- представляет собой своеобразную нереализованную стоимость;
- обладает особой добавочной потребительной стоимостью;
- имеет важную черту как авансирующий характер;
- сохраняется в своем движении при переходе от кредитора к заемщику;

Таким образом, структура кредита как целого предполагает единство его элементов.

Вопрос основы кредита является спорным, несмотря на различие взглядов авторов по данному вопросу, все они сходятся к тому, что необходимо рассматривать в основе кредита его принципы: платность, возвратность, срочность.

Движение ссужаемой стоимости можно представить таким образом:

$$P_k - P_{kz} - I_k \dots V_p \dots V_k \dots - P_{ks},$$

где P_k – размещение кредита;

P_{kz} - получение кредита заемщиками;

I_k – его использование;

V_p – высвобождение ресурсов;

V_k – возврат временно позаимствованной стоимости;

P_{ks} – получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

Контрольные вопросы:

1. Что собой представляет сущность кредита?
2. Какие принципы Вы знаете при выявлении сущности кредита?
3. Что имеете в виду, рассматривая сущность кредита?
4. Какова структура кредита?
5. В чем отличие заемщика от кредитора в кредитной сделке?
6. В чем смысл «основы» кредита?
7. Расскажите о стадиях движения кредита.

ТЕМА 6. Роль и границы кредита в развитии экономики

Цель занятия: рассмотреть роль и границы кредита в экономических взаимоотношениях. В чем заключаются особенности границ кредита на макроуровне и микроуровне.

Ключевые понятия:

Роль кредита в развитии экономики проявляется:

- в обеспечении непрерывности кругооборота капитала, что достигается за счёт регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное коммерческое кредитование, доступность банковского кредитования для предпринимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита. Для достижения устойчивой непрерывности кругооборота, очень важно своевременное приобретение сырья, материалов, обновление основного капитала;
- в ускорении концентрации и централизации капитала, что является необходимым условием экономического роста и стабильного развития, позволяет расширить границы индивидуального накопления.

Использование кредита позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффективность производства и труда.

В рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Благодаря кредиту, предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы.

Особенно важна роль кредита для пополнения оборотных средств, потребности в которых у любого предприятия нестабильны: то увеличиваются, то уменьшаются. Велика роль кредита и в процессе воспроизводства основных фондов. Использование заёмных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро переходить к выпуску новых видов продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятия с заёмными средствами даёт им

возможность эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объёмы производства конкурентно способной продукции.

Большое значение кредит имеет в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

Границы кредита – предел, в рамках которого реализуется сущность категории кредита. Нарушение границ кредита приводит к его перерождению, трансформации в другую категорию и искажению сущности, так, если не вернуть денежные средства, произойдет трансформация кредита в категорию финансы.

На развитие кредитных отношений в той или иной стране большое влияние оказывает целый комплекс условий и факторов. К основным из них можно отнести такие, как политические, правовые, экономические, а также исторические условия и факторы.

Рассматривая экономические границы применительно к кредитным отношениям, можно выделить внешние (сущностные) и внутренние границы кредита. Внешние границы представляют собой качественное обособление во времени и пространстве кредитных отношений от всех других. При этом можно выделить временные и качественные границы кредита.

Временная граница означает, что в ходе развития кредитные отношения при определенных условиях прекратят свое существование во времени, после чего возникнут новые отношения.

Качественная граница – это определенность кредитных отношений присущих только им признаками.

Количественно границы кредита зависят как от имеющихся ресурсов, так и от потребностей народного хозяйства, населения или предприятий.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоит и проявляется роль кредита?
2. Какова роль кредита в перераспределении материальных ресурсов?
3. В чем проявляется роль кредита в достижении бесперебойности производства и реализации продукции?
4. Каковы особенности использования кредита в расширении производства?
5. В чем состоят особенности изменения сферы применения кредита?
6. Какова роль кредита в сфере денежного оборота?
7. Каковы содержание и значение денежно-кредитной политики?
8. В чем состоит значение обоснованного установления границ применения кредита?
9. Каковы особенности взаимосвязи кредитных операций банка и образования ресурсов?
10. В чем заключаются особенности количественных границ кредита на макроуровне и микроуровне?

ТЕМА 7. Ссудный процент

Цель занятия: раскрыть экономическую сущность ссудного капитала; выявить факторы, действующие на величину ссудного процента.

Ключевые понятия:

Ссудный процент по своей форме выступает в виде цены капитала как товара. Но цена по своей природе есть денежное выражение стоимости. В отличие от нее ссудный процент не является денежным выражением отданной в ссуду капитальной стоимости. Ссудный процент представляет собой плату за пользование ссудным капиталом, следовательно, является оплатой не стоимости, а потребительной стоимости капитала как товара.

Внешне выступая в виде цены капитала, процент по своей сущности представляет собой особую форму прибавочной стоимости, полученной за счет использования кредита. Прибыль, получаемая от ссуженного капитала, распадается на две части:

- 1) процент, присваиваемый функционирующим капиталистом – кредитором;
- 2) предпринимательский доход, присваиваемый функционирующим капиталистом – заемщиком.

С помощью ссудного процента происходит распределение прибыли между заемщиком и кредитором. Платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию.

Ссудный процент имеет определенный уровень или норму. Норма процента представляет собой отношение годового дохода кредитора к величине капитала, отданного им в ссуду.

Следует различать рыночную норму процента, существующую в каждый данный момент на рынке ссудных капиталов, и среднюю норму процента, т.е. норму процента за весь промышленный цикл в среднем.

Величина ссудного процента оказывает значительное влияние на результаты деятельности предприятий, цену продукции, ее себестоимость, величину прибыли, размер выплат по дивидендам, а также на размеры кредитных вложений, объем инвестиций и уровень доходности кредитных операций.

На величину ссудного процента оказывают влияние следующие факторы:

- 1) спрос на кредит;
- 2) срок кредита;
- 3) размер кредита;
- 4) степени обеспеченности ссуды;
- 5) степень риска;
- 6) форма кредита;
- 7) вид деятельности заемщика;
- 8) уровень инфляции.

Существует номинальная и реальная ставки ссудного процента. Номинальная ставка – это ставка, выраженная в деньгах. Реальная ставка – это номинальная ставка процента, скорректированная на темпы инфляции. Таким образом, факторы, влияющие на уровень ссудного процента, могут быть связаны с различными экономическими процессами, происходящими как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне, т.е. носить общий (фазы промышленного цикла) или частный характер.

И.Фишер определил номинальную ставку процента (i) как функцию реальной нормы процента (r) и ожидаемого темпа инфляции (e):

$$i = r + e.$$

Только в особых случаях, когда на данном рынке не происходит повышения цен ($e = 0$), реальная и номинальная процентная ставки совпадают.

Номинальная процентная ставка определяется по формуле:

$$i = (1+r)(1+e) - 1 = r + e + r + e;$$

учитывающая необходимость компенсации и по исчисляемой сумме платы за кредит.

Соответственно уровень реального процента выражается:

$$r = \frac{1+i}{1+e} - 1$$

К общим факторам можно отнести также состояние денежного обращения, уровень развития рынков ссудного капитала, рынков ценных бумаг, к частным – виды кредитных сделок по привлечению временно свободных денежных средств и их размещению. Помимо этих факторов уровень ссудного процента может регулироваться государством. Прежде всего, установление официальной ставки процента, по которой Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам.

Контрольные вопросы:

1. Какова сущность ссудного процента?
2. В чем заключаются функции ссудного процента и какова его роль?
3. Каковы факторы, определяющие уровень ссудного процента?
4. В чем смысл формулы И.Фишера?

ТЕМА 8. Банковский процент

Цель занятия: показать смысл банковского процента, влияние на него ссудного процента, раскрыть природу банковского процента.

Ключевые понятия:

Банковский процент – одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Он возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.

Банк, как и любое кредитное учреждение, размещает в ссуду прежде всего, не собственные, а привлеченные средства. Доля дохода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, «рисковое объединение» и кредитную оценку. Риск невыполнения обязательств перед банком по его активам превышает риск невыполнения обязательств перед вкладчиком по пассивам. Таким образом, он принимает на себя риск неплатежей по ссудам.

Уровень банковского процента по пассивным операциям, помимо общих факторов, зависит:

- от срока и размера привлекаемых ресурсов;
- от надежности коммерческого банка;
- от прочности взаимоотношений с клиентом.

Уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозитного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду.

К частным факторам, лежащим в основе определения уровня процента по активным операциям банка, относятся:

- себестоимость ссудного капитала;
- кредитоспособность заемщика;
- цель ссуды;
- характер обеспечения;
- срок и объем предоставляемого кредита.

Верхняя граница процента за кредит определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.

При расчете нормы процента в каждой конкретной сделке коммерческий банк учитывает:

- уровень базовой процентной ставки;
- надбавку за риск с учетом условий кредитного договора.

Базовая процентная ставка ($P_{баз}$) определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложенного уровня прибыльности ссудных операций банка на предстоящий период:

$$P_{баз} = C_1 + C_2 + P_m,$$

где C_1 – средняя реальная цена всех кредитных ресурсов на планируемый период;

C_2 – отношение планируемых расходов по обеспечению функционирования банка к ожидаемому объему продуктивно размещенных средств;

P_m – планируемый уровень прибыльности ссудных операций банка с минимальным риском.

Надбавка за риск дифференцируется в зависимости от следующих критериев:

- кредитоспособности заемщика;
- наличия обеспечения по ссуде;
- срока кредита;
- прочности взаимоотношений клиента с банком.

В период, когда процентные ставки растут, для банка более благоприятно соотношение, когда

$$\frac{\dot{A}(\dot{A} + \hat{A})}{\dot{I}(\dot{A} + \hat{A})} > 1,$$

т.е. число активов с подвижными процентными ставками превышает соответствующую величину пассивов, в связи с чем увеличивается разрыв в ставках по активным и пассивным операциям – растет процентная маржа.

Напротив, при падении рыночного уровня процента желательно придерживаться следующего соотношения, когда

$$\frac{\dot{A}(\dot{A} + \hat{A})}{\dot{I}(\dot{A} + \hat{A})} < 1,$$

и подкреплять активы с фиксированными ставками за счет пассивов, характеризующихся срочностью пересмотра платежей по процентам.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение банковского процента.
2. В каком случае возникает банковский процент как форма ссудного процента?
3. Чем определяется верхний и нижний предел процент?
4. Какие факторы влияют на размер процентной ставки?
5. Какое соотношение активов и пассивов благоприятно для банка при росте кредитных ставок?

ТЕМА 9. Кредит в международных экономических отношениях

Цель занятия: при рассмотрении данного вопроса необходимо обратить внимание на особенности проведения международных расчетов. Рассмотреть понятия «международный кредит», а также его значение в практике международных экономических отношений.

Ключевые понятия:

Международный кредит - разновидность экономической категории «кредит». Это – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные финансовые институты.

Условия международного кредита отражают его связь с экономическими законами рынка и используются для решения задач экономических агентов рынка и государства.

Функции международного кредита. Они выражают особенности движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. В их числе: перераспределение ссудного капитала, экономия издержек обращения, ускорение концентрации и централизации капитала, регулирование экономики.

Роль кредита. Выполняя эти взаимосвязанные функции, международный кредит играет двоякую роль в развитии производства: положительную и отрицательную. С одной стороны, кредит обеспечивает непрерывность воспроизводства и его расширение. Он способствует интернационализации производства и обмена, углублению международного разделения труда. С другой стороны, международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение прибыльных отраслей, сдерживает развитие отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства. Международный кредит используется для укрепления позиций иностранных кредиторов в конкурентной борьбе.

Контрольные вопросы:

1. В чем отличие международных валютных отношений от валютной системы?
2. В чем проявляются связь и различие основных элементов национальной и мировой валютных систем?
3. Каковы различия в структурных принципах Ямайской и Европейской валютных систем?
4. Что такое СДР и ЭКЮ? В чем их общность и различие?
5. Каковы этапы создания европейского экономического и валютного

союза (Маастрихтское соглашение)? Что такое евро?

6. Каковы основные разделы и статьи платежного баланса?
7. Что такое валютный курс и каковы его курсообразующие факторы?
8. В чем отличие международных расчетов от внутренних?
9. Каковы основные формы международных расчетов?
10. Назовите формы международного кредита.
11. Что такое рынок евровалют?
12. В чем различия Международного валютного фонда и Международного банка реконструкции и развития?
13. Каковы функции филиалов МБРР?
14. Каковы особенности БМР?
15. Что такое мировые финансовые центры?

Задания для самостоятельной работы

2.1. Задачи

Задача 1. Депозит в размере 125 тыс. рублей положен в банк на 7 месяцев по ставке 19 % годовых. Определите сумму начисленных процентов при условии их начисления в конце срока и при ежемесячном начислении и определить наиболее выгодный вариант.

Задача 2. Какой вариант размещения денежных средств выгоден инвестору, если в общих случаях сумма вклада 500 тыс. руб., процентная ставка 20% годовых? А различие в том, что в первом случае используются простые проценты, а во втором – сложные проценты. Период 2 года. (При аналогичных условиях, но при периоде 6 месяцев).

Задача 3. На какой период надо разместить 200 тыс. руб. под 16% годовых, чтобы в конце срока конечная сумма составила 500 тыс. руб. (простые проценты)?

Задача 4. Вкладчик положил в банк, выплачивающий в год 5%, сумму 1500 руб. Какая сумма будет на его счету через год (простые проценты)?

Задача 5. В условиях задачи 3, какая сумма будет на счету вкладчика через полгода, 3 года, 5 лет и 3 месяца, если период начисления равен году. (простые проценты)

Задача 6. Банк выдал кредит в размере 850 тыс. руб. на 7 месяцев по ставке 25% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 7. Какую сумму надо положить в банк, выплачивающий 6 простых процентов в год, чтобы через 2 года 6 месяцев получить 10000 руб.?

Задача 8. В банк было положено 1500 руб. Через 1 год и 3 месяца на счету было 1631,25 руб. Сколько простых процентов банк выплачивает в год?

Задача 9. Банк выдал 10 млн руб. на 2 года под 10% годовых. Определить подлежащую возврату сумму, если простой процент начисляется каждый год, а долг гасится единовременным платежом.

Задача 10. Организации предоставлена ссуда 100 млн руб. под 10% годовых с 01.01. по 01.04. года. Определить подлежащую выплате сумму. Долг гасится единовременным платежом.

Задача 11. Банк выдал кредит 950 тыс. руб. на три года по сложной процентной ставке 25% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

Задача 12. Какую сумму надо положить в банк выплачивающий 6 простых процентов в год, чтобы через 2 года 6 месяцев получить 10000 руб.

Задача 13. Банк выдал кредит 1050 тыс. руб. на три года по сложной процентной ставке 30% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

Задача 14. Депозит в размере 175 тыс. рублей положен в банк на 9 месяцев по ставке 17 % годовых. Определите сумму начисленных процентов при условии их начисления в конце срока и при ежемесячном начислении и определить какой из вариантов для клиента наиболее предпочтителен.

Задача 15. Банк выдал кредит в размере 750 тыс. руб. на 9 месяцев по ставке 35% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

2.2. Тесты (программированный контроль)

1. Экономической основой кредитных отношений выступают:
 - a) финансовые отношения;
 - b) кругооборот и оборот средств (капитала);
 - c) денежные отношения;
 - d) стоимость и потребительная стоимость денег.

2. Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в денежных средствах разрешается с помощью ... отношений:

- a) финансовых;
- b) кредитных;
- c) денежных;
- d) кооперативных.

3. Кредит становится реальностью в том случае, если:

- a) у заемщика появляется потребность в дополнительных денежных средствах;
- b) государство заинтересовано в избежание омертвления высвободившихся ресурсов и развитии экономики в расширенных масштабах;
- c) имеются субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик - и происходит совпадение их интересов;
- d) у кредитора появляются временно свободные денежные средства.

4. ... не являются кредитными отношениями, поскольку являются порождением распределительных, а не перераспределительных процессов, приводят к смене собственника передаваемой стоимости, директивны:

- a) финансы;
- b) кругооборот и оборот средств (капитала);
- c) денежные отношения;
- d) стоимость и потребительная стоимость денег.

5. В кредитных отношениях, в отличие от денежных, стоимость:

- a) не совершает встречного движения;
- b) не движется вовсе;
- c) осуществляет движение только в товарной форме;
- d) совершает встречное движение.

6. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки.

- a) постоянные;
- b) временные;
- c) стихийные;
- d) случайные.

7. ... кредита - это то, что остается в нем устойчивым и неизменным.

- a) границы;
- b) роль;
- c) функции;
- d) структура.

8. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- a) платность;
- b) возвратность;
- c) целевое использование;
- d) обеспеченность.

9. ... - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная воз-
вратить полученную ссуду:

- a) заемщик;
- b) кредитор;
- c) гарант;
- d) третье лицо.

10. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства.

- a) только собственные;
- b) только привлеченные;
- c) собственные, привлеченные и отданные в ссуду;
- d) собственные и привлеченные.

11. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает:

- a) заемщик;
- b) кредитор;
- c) гарант;
- d) третье лицо.

12. В кредитной сделке объектом передачи выступает ... стоимость.

- a) потребительная;
- b) денежная;
- c) товарная;
- d) ссуженная.

13. Элементами структуры кредитных отношений являются:

- a) кредитор и заемщик;
- b) ссуженная стоимость и цель кредита;
- c) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость;
- d) кредитор, заемщик и цель кредита.

14. Укажите последовательность движения ссужаемой стоимости:

- a) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита;
- b) использование кредита;
- c) возврат временно позаимствованной стоимости;
- d) получение кредита заемщиком;
- e) высвобождение ресурсов;
- f) размещение кредита.

15. ... - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

- a) заемщик;
- b) кредитор;
- c) гарант;
- d) третье лицо.

16. Движение кредита как капитала обуславливает:

- a) возвратность;
- b) обеспеченность;
- c) платность;
- d) целевое использование.

17. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность:

- a) в платеже по истечении отсрочки;
- b) в наличии доверия при отсрочке платежа;
- c) в самом факте отсрочки платежа;
- d) в наличии обеспечения при отсрочке платежа.

18. Установите соответствие субъектов отношений, перечисленных в правой колонке, типу отношений, перечисленных в левой колонке.

Таблица 1

Тип отношений	Субъект отношений
1. Денежные	a) эмитент и инвестор;
2. Кредитные	b) получатель денег и их плательщик;
	c) страховщик и страхователь;
	d) кредитор и заемщик.

19. ... кредита проявляется в том, что он представляет собой движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей:

- a) сущность;
- b) принцип;
- c) граница;
- d) функция.

20. В кредитных отношениях собственность на ссужаемую стоимость:

- a) временно уступается кредитором заемщику;
- b) переходит от кредитора к заемщику;
- c) временно уступается заемщиком кредитору;
- d) переходит от заемщика к кредитору за вычетом ссудного процента.

21. Функции кредита имеют ... характер.

- a) субъективный;
- b) объективный;
- c) директивный;
- d) искусственно задаваемый.

22. Признаками законов кредита являются:

- a) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность, конкретность;
- b) стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность;

с) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность;

д) необходимость, существенность, объективность, всеобщность, конкретность.

23. Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

- а) межотраслевого;
- б) внутриотраслевого;
- с) многоотраслевого;
- д) межтерриториального.

24. ... кредита - это отношения, выражающие единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

- а) принципы;
- б) функции;
- с) границы;
- д) законы.

25. Функции кредита - это ... категория.

- а) меняющаяся лишь в пространстве;
- б) неизменяющаяся;
- с) статическая;
- д) изменяющаяся.

26. На практике в каждый данный момент кредит проявляет сущность:

- а) одной или несколькими функциями;
- б) всеми своими функциями;
- с) только одной функцией;
- д) вне реализации присущих ему функций.

27. Установите соответствие характеристик, обозначенных в правой колонке, сущностным чертам функций кредита, приведенным в левой колонке.

Таблица 2

Функция кредита	Характеристика
1. Перераспределительная	а) наличный расчет за товары и услуги;
2. Замещение действительных денег кредитными операциями	б) перечисление денег из федерального бюджета государственному образовательному учреждению на выплату зарплаты и стипендий; с) передача временно высвободившейся стоимости заемщику и ее последующий возврат к кредитору; д) безналичные расчеты за товары и услуги, зачет взаимных требований.

28. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться:

- a) только товарно-материальные ценности;
- b) все материальные блага страны;
- c) только денежные средства;
- d) только денежные средства и валютные ценности.

29. Перераспределительная функция кредита охватывает перераспределение ... стоимости.

- a) находящейся в производственном процессе;
- b) находящейся в процессе создания;
- c) временно высвободившейся;
- d) созданной в процессе производства.

30. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости.

- a) внутриотраслевом;
- b) межотраслевом;
- c) многоотраслевом;
- d) межтерриториальном.

31. ... кредита - это исходные элементы механизма кредитования.

- a) законы;
- b) функции;
- c) принципы;
- d) признаки.

32. Передача стоимости кредитором, представляющим одну отрасль, заемщику - предприятию другой отрасли - свидетельствует о ... перераспределении стоимости.

- a) межтерриториальном;
- b) межотраслевом;
- c) внутриотраслевом;
- d) бюджетном.

33. Законы кредита представляют собой законы, присущие ... отношениям.

- a) любым финансовым;
- b) любым денежным;
- c) исключительно кредитным;
- d) кредитным и страховым.

34. ... кредита - это его взаимодействие как целого с внешней средой.

- a) законы;
- b) принципы;
- c) функции;
- d) роль.

35. Принципы кредита целесообразно выводить из ... кредита.

- a) законов;
- b) функций;
- c) границ;
- d) роли.

36. Возвратность является ... кредита.

- a) принципом;
- b) сущностной особенностью;
- c) функцией;
- d) ролью.

37. Установите соответствие характеристик, приведенных в правой колонке, сущностным особенностям законов кредита, приведенным в левой колонке.

Таблица 3

Закон кредита	Характеристика
1. Возвратность кредита 2. Сохранность ссуженной стоимости	a) возврат ссуженной стоимости без потери стоимости и потребительной стоимости; b) движение ссуженной стоимости от заемщика к кредитору; c) передача кредитором ссуженной стоимости заемщику; d) бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов;

38. Установите соответствие принципов кредита, обозначенных в правой колонке, законам кредита, указанным в левой колонке.

Таблица 4

Закон кредита	Принцип кредита
1. Возвратность кредита 2. Сохранность ссуженной стоимости	a) обеспеченность; b) заключение кредитной сделки в устной форме; c) срочность и целенаправленность; d) беспроцентное кредитование.

39. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера:

- a) отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита;
- b) срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой;
- c) кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности;
- d) ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика.

40. В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме товарных стоимостей.

- a) смешанной;
- b) товарной;
- c) денежной;
- d) товарно-денежной.

41. Преобладающей формой кредита в современной экономике является ... форма.

- a) товарная;
- b) смешанная;
- c) товарно-денежная;
- d) денежная.

42. В ... форме кредита ссуда предоставляется в виде товарных (денежных) стоимостей, а погашается в виде денежных (товарных) стоимостей.

- a) финансовой;
- b) товарной;
- c) смешанной;
- d) денежной.

43. В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме денежных стоимостей.

- a) товарной;
- b) смешанной;
- c) товарно-денежной;
- d) денежной.

44. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

- a) обеспеченная и необеспеченная;
- b) производительная и потребительская;
- c) срочная и бессрочная;
- d) скрытая и явная.

45. В ... форме кредит непосредственно выдается заемщику без опосредствующих звеньев.

- a) скрытой;
- b) явной;
- c) прямой;
- d) косвенной.

46. Под ... формой кредита понимается кредит на заранее оговоренные цели.

- a) прямой;
- b) косвенной;
- c) скрытой;
- d) явной.

47. ... кредита - это его более детальная характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов.

- a) функция;

- b) вид;
- c) граница;
- d) роль.

48. В ... форме кредита ссуда используется заемщиком для авансирования (кредитования) других субъектов.

- a) прямой;
- b) явной;
- c) скрытой;
- d) косвенной.

49. В ... форме кредита ссуда используется на цели, не предусмотренные взаимными обязательствами сторон.

- a) явной;
- b) прямой;
- c) косвенной;
- d) скрытой.

50. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- a) коммерческие банки и физические лица;
- b) юридические и физические лица и государство;
- c) хозяйствующие субъекты;
- d) торговые организации и физические лица.

51. Коммерческий кредит, как правило, носит ... характер.

- a) краткосрочный;
- b) долгосрочный;
- c) бессрочный;
- d) средне- и долгосрочный.

52. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- a) валютные ценности;
- b) денежные средства;
- c) ценные бумаги;
- d) товары и услуги.

53. Объектом сделки коммерческого кредита выступают ресурсы:

- a) коммерческого банка;
- b) предприятия-продавца;
- c) Центрального банка;
- d) предприятия-потребителя.

54. В современной экономике наиболее распространенной является ... форма кредита.

- a) коммерческая;
- b) банковская;
- c) гражданская;
- d) лизинговая.

55. ... - это разновидность коммерческого кредита, связанная с обязательством заемщика оплатить в определенный срок всю сумму продукции, поставленной ему за определенный период.

- a) открытый счет;
- b) консигнация;
- c) сезонный кредит;
- d) вексельный способ.

56. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

- a) аккредитивом;
- b) векселем;
- c) инкассо;
- d) устной договоренностью.

57. ... - это разновидность коммерческого кредита, предполагающая определенные обязательства заемщика перед кредитором (если товары продаются, то обязательства погашаются; в противном случае товар возвращается без уплаты неустойки).

- a) сезонный кредит;
- b) открытый счет;
- c) франчайзинг;
- d) консигнация.

58. ... - это система договорных кредитных отношений между крупными промышленными и торговыми фирмами и мелкими розничными магазинами.

- a) франчайзинг;
- b) консигнация;
- c) сезонный кредит;
- d) открытый счет.

59. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- a) только юридические лица;
- b) только физические лица;
- c) только государство в лице представляющих его органов;
- d) юридические и физические лица.

60. Для ... кредита характерно движение ссуженной стоимости в следующих формах: предоставление кредита в товарной форме - погашение кредита в денежной форме.

- a) банковского;
- b) коммерческого;
- c) гражданского;
- d) государственного.

61. В банковском кредите в качестве кредиторов могут выступать:

- a) любые кредитно-финансовые учреждения, располагающие временно свободными денежными средствами;
- b) только коммерческие банки;
- c) только страховые и инвестиционные компании;
- d) кредитно-финансовые учреждения, имеющие лицензию на право совершения кредитных операций.

62. Процент по ... кредиту входит в цену товара.

- a) банковскому;
- b) гражданскому;
- c) коммерческому;
- d) государственному.

63. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- a) денежных средств;
- b) средств производства;
- c) драгоценных металлов;
- d) товарно-материальных ценностей.

64. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

- a) краткосрочные;
- b) среднесрочные;
- c) долгосрочные;
- d) бессрочные.

65. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- a) бланковые;
- b) онкольные;
- c) обеспеченные;
- d) гарантированные.

66. Бланковые ссуды обеспечиваются:

- a) гарантиями и поручительствами;
- b) страхованием риска непогашения кредита;
- c) только кредитным договором;
- d) цессией.

67. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:
- ссудного процента;
 - факторного процента;
 - лизингового процента;
 - наценки к стоимости товара.
68. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заемщика.
- долгосрочные;
 - бессрочные;
 - бланковые;
 - краткосрочные.
69. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:
- в момент погашения ссуды;
 - равномерными взносами заемщика;
 - путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита;
 - любым способом по согласованию кредитора и заемщика.
70. Потребительский кредит выдается для оплаты ... стоимости товаров или услуг.
- полной;
 - всей или части;
 - части;
 - не более 1/10.
71. В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком:
- только на производственные цели;
 - на любые цели;
 - только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений;
 - только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства.
72. Потребительское кредитование населения в РФ в основном осуществляет:
- Сбербанк РФ;
 - Внешторгбанк РФ;
 - Центральный банк РФ;
 - Россельхозбанк.
73. ... кредиты обычно предоставляются кредиторами при наличии достаточного доверия к заемщику.

- a) онкольные;
- b) бланковые;
- c) скрытые;
- d) дорогие.

74. ... форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц.

- a) коммерческая;
- b) банковская;
- c) лизинговая;
- d) гражданская.

75. Государственные займы могут быть:

- a) как внутренними, так и внешними;
- b) только внутренними;
- c) только региональными;
- d) только внешними.

76. По способу размещения государственные займы могут быть:

- a) выигрышными, процентными и товарными;
- b) краткосрочными и долгосрочными;
- c) принудительными, размещаемыми по подписке и свободно обращающимися;
- d) облигационными и безоблигационными.

77. По характеру выплачиваемого дохода государственные займы могут быть:

- a) выигрышными, процентными и облигационными;
- b) выигрышными, процентными и товарными;
- c) процентными, товарными и внешними;
- d) товарными, выигрышными и необращающимися.

78. По способу оформления государственные займы делятся:

- a) на облигационные и безоблигационные;
- b) на рыночные и нерыночные;
- c) на обращающиеся и необращающиеся;
- d) на региональные и межрегиональные.

79. В лизинговом кредите лессор выступает в качестве:

- a) лизингополучателя;
- b) производителя продукции;
- c) гаранта обеспечения сделки;
- d) лизингодателя.

80. Лизор - сторона лизингового кредита, выступающая в качестве:
- a) лизингодателя;
 - b) производителя продукции;
 - c) лизингополучателя;
 - d) гаранта обеспечения сделки.
81. Объектом лизингового кредита выступают:
- a) товарные ценности;
 - b) денежные средства;
 - c) товарные и денежные средства;
 - d) валютные ценности.
82. При ... лизинге договор не может быть расторгнут ранее установленного срока.
- a) финансовом;
 - b) оперативном;
 - c) оперативно-финансовом;
 - d) факультативном.
83. В отличие от коммерческого кредита лизинговый кредит погашается:
- a) только товарами;
 - b) товарами и деньгами;
 - c) только деньгами;
 - d) только средствами производства.
84. При ... лизинге договор, может быть, расторгнут в любое время.
- a) финансовом;
 - b) оперативно-финансовом;
 - c) оперативном;
 - d) эксцедентном.
85. ... кредит - это форма кредита, в которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами - кредитные учреждения и торговые организации.
- a) ипотечный;
 - b) гражданский;
 - c) потребительский;
 - d) коммерческий.
86. Значение... кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению в нем достижений научно-технического прогресса.
- a) лизингового;
 - b) государственного;
 - c) потребительского;
 - d) ипотечного.

87. ... кредит носит единичный характер и используется при кредитовании инсайдеров и при гражданской (личной) форме кредита.

- a) инвестиционный;
- b) налоговый;
- c) бесплатный;
- d) фондовый.

88. Значение... кредита заключается в том, что с его помощью происходит перелив капиталов из одних отраслей экономики в другие и осуществляется финансирование воспроизводственного процесса.

- a) гражданского;
- b) потребительского;
- c) ипотечного;
- d) банковского.

89. ... кредит - это кредит, который предоставляется в виде отсрочки платежа за проданные товары.

- a) банковский;
- b) коммерческий;
- c) государственный;
- d) гражданский (дружеский).

90. Главное назначение ... кредита состоит в том, что с его помощью обеспечивается удовлетворение потребностей населения.

- a) коммерческого;
- b) банковского;
- c) лизингового;
- d) потребительского.

91. ... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

- a) лизинговый;
- b) коммерческий;
- c) ипотечный;
- d) хозяйственный.

92. Значение... кредита заключается в том, что с его помощью укрепляются производственные связи между предприятиями и происходит перераспределение между ними товарно-материальных ценностей.

- a) государственного;
- b) коммерческого;
- c) банковского;
- d) гражданского.

93. Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке.

Таблица 5

Форма кредита	Характеристика
1. Коммерческая	a) акцептно-рамбурсный кредит
2. Лизинговая	b) вид кредита
3. Банковская	c) открытый счет и консигнация
4. Государственная	d) лессор и лизор
	e) онкольный кредит
	f) выигрышные, процентные и товарные займы

94. Установите соответствие форм кредита, указанных в правой колонке, их характеристикам, обозначенным в левой колонке.

Таблица 6

Характеристика	Форма кредита
1. Выдача ссуд без опосредствующих звеньев	a) явная
2. Взятие ссуды для кредитования других субъектов	b) основная
3. Предоставление кредита на заранее оговоренные сроки	c) скрытая
4. Использование кредита на цели, не предусмотренные взаимными обязательствами кредитора и заемщика.	d) старая
	e) прямая

95. Роль кредита характеризуется:

- степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми отношениями;
- заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд;
- результатами его применения и методами их достижения;
- наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения.

96. При переходе к рыночной экономике сфера кредитных отношений:

- сужается;
- расширяется;
- остаётся неизменной;
- трансформируется в финансовые отношения.

97. При предоставлении займы денежных средств для финансирования производственных затрат ведущую роль играет ... кредит.

- коммерческий;
- государственный;
- банковский;
- потребительский.

98. ... граница кредита предполагает установление предельного объема необходимой потребности в заемных средствах.

- качественная;
- количественная;
- производственная;
- потребительская.

99. В плановой модели экономики основную роль играл ... кредит.

- a) лизинговый;
- b) ипотечный;
- c) коммерческий;
- d) банковский.

100. Роль кредита проявляется в его воздействии на процессы:

- a) производства, реализации и потребления продукции, сферу денежного оборота;
- b) производства и реализации продукции, сферу денежного оборота;
- c) производства продукции и распределения ссудного фонда;
- d) производства и потребления товарно-денежных ресурсов.

101. Роль кредита в сфере ... заключается в том, что с его помощью происходит поступление и изъятие денег из обращения.

- a) страховых отношений;
- b) финансовых отношений;
- c) производства и потребления;
- d) денежного оборота.

102. Бесперебойность процессов производства и реализации продукции обеспечивается применением ... кредитов.

- a) государственного и коммерческого;
- b) потребительского и банковского;
- c) коммерческого и банковского;
- d) коммерческого и потребительского.

103. Применение кредита как источника увеличения основных фондов свидетельствует о роли кредита:

- a) в регулировании инфляционных процессов;
- b) в бюджетном финансировании хозяйствующих субъектов;
- c) в расширении производства;
- d) в регулировании денежной массы в обращении.

104. ... кредита - это обусловленная кругооборотом денежных фондов потребность в заемных средствах.

- a) граница;
- b) функция;
- c) роль;
- d) закон.

105. Роль кредита в условиях инфляции проявляется в том, что с его помощью регулируется:

- a) потребительский спрос населения;

- b) масса денег в обращении;
- c) потребность хозяйствующих субъектов в заемных средствах;
- d) размер золотого запаса страны.

106. Возвратность, срочность и платность способствуют повышению роли кредита:

- a) в регулировании инфляционных процессов;
- b) в обеспечении функционирования денежного оборота;
- c) в расширении производства;
- d) в экономичном использовании ресурсов.

107. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает:

- a) из стихийного характера производственной деятельности;
- b) из неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию;
- c) из недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий;
- d) из несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий.

108. Обоснованное определение и соблюдение границ кредита важно:

- a) только для банковского и коммерческого кредитования;
- b) только для банковского, коммерческого и государственного кредитования;
- c) для всех форм и видов кредитных отношений;
- d) только для сферы государственного кредитования и межгосударственного кредита.

109. ... граница кредита предполагает установление обоснованной потребности в кредите с учетом особенностей воспроизводственного процесса, в котором будет использоваться кредит.

- a) количественная;
- b) качественная;
- c) предельная;
- d) минимальная.

110. В сфере производства при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет ... кредит.

- a) банковский;
- b) коммерческий;
- c) государственный;
- d) ипотечный.

111. При прогнозировании объема кредитных вложений на ... должны быть учтены следующие факторы: рост объема производства, изменение его структуры, задачи оптимизации величины денежных средств в обороте.

- a) микроуровне;
- b) мировом кредитном рынке;
- c) уровне конкретного коммерческого банка;
- d) макроуровне.

112. Образование за счет заемных средств повышенных запасов ресурсов свидетельствует об ... предоставлении кредита.

- a) избыточном;
- b) недостаточном;
- c) плановом;
- d) равномерном.

113. При переходе к рыночной экономике границы кредита:

- a) сужаются;
- b) расширяются;
- c) остаются неизменными;
- d) устанавливаются и регулируются Центральным банком.

114. Возможности предоставления ... кредита ограничены наличием товаров у кредиторов, которые могут их реализовать с отсрочкой платежа.

- a) банковского;
- b) коммерческого;
- c) государственного;
- d) ипотечного.

115. Отличительным признаком международного кредита является:

- a) обязательное участие в сделке правительства какого-либо государства;
- b) обязательное участие в сделке Международного валютного фонда;
- c) принадлежность кредитора и заемщика к разным странам;
- d) обязательное участие в сделке Центрального банка какого-либо государства.

116. По ... международные кредиты делятся на коммерческие, финансовые и промежуточные.

- a) виду;
- b) технике предоставления;
- c) обеспечению;
- d) назначению.

117. ... международный кредит предоставляется экспортером иностранному импортеру в виде отсрочки платежа за товары.

- a) фирменный (частный);
- b) брокерский;
- c) банковский;
- d) авансовый.

118. По ... международные кредиты делятся на наличные, акцептные, депозитные сертификаты и облигационные займы.

- a) видам;
- b) назначению;
- c) обеспечению;
- d) технике предоставления.

119. Международные кредиты предоставляются:

- a) только в свободно конвертируемых валютах;
- b) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах;
- c) только в валюте страны-кредитора;
- d) только в международных счетных денежных единицах.

120. По ... международные кредиты делятся на товарные и валютные.

- a) видам;
- b) назначению;
- c) технике предоставления;
- d) обеспечению.

121. В фирменных международных кредитах авансовый платеж уплачивает:

- a) экспортер;
- b) импортер;
- c) фирма-фактор;
- d) фирма-форфейтер.

122. Банковские международные кредиты предоставляются банками:

- a) только экспортерам;
- b) только правительству страны-заемщика;
- c) экспортерам и импортерам;
- d) только импортерам.

123. Кредит покупателю предполагает кредитование:

- a) национальных экспортеров;
- b) иностранных экспортеров;
- c) национальных импортеров;
- d) иностранных импортеров.

124.... кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений.

- a) государственные;
- b) межгосударственные;
- c) международные;
- d) многосторонние.

125. ... - это покупка специализированной финансовой компанией денежных требований экспортера к иностранному импортеру до наступления срока их оплаты.

- a) факторинг;
- b) лизинг;
- c) форфейтинг;
- d) кредит.

126. ... кредит - это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера.

- a) лизинговый;
- b) акцептно-рамбурсный;
- c) акцептный;
- d) брокерский.

127. В международном кредите применение ... обуславливается давлением экспортера или особой заинтересованностью импортера в сделке.

- a) открытого счета;
- b) вексельного способа;
- c) авансового платежа;
- d) клиринговых платежей.

128... - это покупка банком или специализированной финансовой компанией на полный срок на заранее оговоренных условиях векселей и других финансовых документов у экспортера:

- a) факторинг;
- b) лизинг;
- c) форфейтинг;
- d) кредит.

129. Международный кредит способен оказывать ... воздействие на экономику страны.

- a) только позитивное;
- b) только негативное;
- c) как позитивное, так и негативное;
- d) лишь стабилизирующее.

130... кредит основан на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и переводе суммы векселя импортером банку-акцептанту.

- a) акцептно-рамбурсный;
- b) акцептный;
- c) брокерский;
- d) лизинговый.

131. Ссудный процент-это ... ссуженной во временное пользование стоимости.

- a) дисконт;
- b) цена;
- c) акцепт;
- d) паритет.

132. Необходимой базой для существования ссудного процента являются ... отношения.

- a) финансовые;
- b) кредитные;
- c) денежные;
- d) страховые.

133. Движение ссудного процента происходит:

- a) от кредитора к заемщику;
- b) от заемщика к гаранту;
- c) от гаранта к поручителю;
- d) от заемщика к кредитору.

134. Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- a) по договоренности сторон кредитной сделки;
- b) стихийно;
- c) в централизованном порядке;
- d) по окончании кредитной сделки.

135. Наиболее развитой формой ссудного процента является ... процент.

- a) банковский;
- b) лизинговый;
- c) коммерческий (товарный);
- d) факторский.

136. Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

- a) страхования;
- b) денег;
- c) кредита;
- d) финансов.

137.Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- a) понижается;
- b) остается неизменным;
- c) повышается;
- d) не должен превышать ставку рефинансирования Центрального банка.

138.При выполнении ссудным процентом распределительной функции распределяется ... стоимость.

- a) ссуженная;
- b) вновь созданная;
- c) авансированная;
- d) потребительная.

139.По... выделяют проценты: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.

- a) срокам кредитования;
- b) видам кредитных учреждений;
- c) формам кредита;
- d) видам операций кредитных учреждений.

140.В себестоимость продукции включаются платежи по ... ссудам.

- a) долгосрочным;
- b) краткосрочным;
- c) просроченным;
- d) пролонгированным.

141.По ... выделяют учетный процент Центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов.

- a) видам кредитных учреждений;
- b) видам операций кредитных учреждений;
- c) формам кредита;
- d) видам инвестиций с привлечением кредита.

142.При уплате ссудного процента по окончании кредитной сделки заемщик передает кредитору:

- a) часть вновь созданной стоимости;
- b) всю ссуженную стоимость;
- c) часть ссуженной стоимости;
- d) всю вновь созданную стоимость.

143.По ... различают проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги.

- a) формам кредита;
- b) видам операций кредитных учреждений;
- c) видам кредитных учреждений;
- d) видам инвестиций с привлечением кредита.

144. Реальная процентная ставка - это:

- a) номинальная ставка за вычетом темпа инфляции;
- b) уровень ставки LIBOR;
- c) ставка рефинансирования Центрального банка;
- d) сумма номинальной ставки и темпа инфляции.

145. При уплате ссудного процента собственность на него:

- a) временно уступается заемщиком кредитору;
- b) переходит от заемщика к кредитору;
- c) переходит от кредитора к заемщику;
- d) не возникает и не передается.

146. Норма процента определяется отношением:

- a) себестоимости продукции к величине кредита;
- b) дохода к величине предоставленного кредита;
- c) суммы кредита к величине полученного дохода;
- d) суммы кредита к себестоимости продукции.

147. Верхней границей ссудного процента является:

- a) ставка рефинансирования центрального банка;
- b) уровень ставки LIBOR;
- c) рентабельность заемщика;
- d) доход заемщика.

148. Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся:

- a) на себестоимость;
- b) на доход;
- c) на прибыль;
- d) на рентабельность.

149. Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается:

- a) в ставку рефинансирования Центрального банка;
- b) в отрицательную (негативную);
- c) в нулевую;
- d) в ставку депозитов до востребования.

150. LIBOR - это процентная ставка:

- a) мирового рынка ссудных капиталов;
- b) рынка евровалют;
- c) рынка ссудных капиталов России;
- d) рынка ссудных капиталов США.

151. Низшей границей ссудного процента является:

- a) рентабельность заемщика;
- b) ставка рефинансирования центрального банка;
- c) нулевая величина;
- d) уровень ставки LIBOR.

152. В условиях перехода к рыночной экономике особое влияние на размер ссудного процента оказывает:

- a) уровень развития банковской системы;
- b) уровень развития товарного (коммерческого) кредитования;
- c) неплатежеспособность заемщиков;
- d) степень инфляционного обесценения денег.

153. Доход в виде ссудного процента получает:

- a) заемщик;
- b) гарант;
- c) поручитель;
- d) кредитор.

154. Процентная ... - это разница между процентными ставками по размещаемым и привлекаемым ресурсам.

- a) маржа;
- b) ставка;
- c) доля;
- d) ссуда.

155. В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки.

- a) фиксированные;
- b) плавающие;
- c) колеблющиеся;
- d) изменяющиеся.

**Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену
по дисциплине «Финансы и кредит»**

1. Сущность финансов.
2. Понятие финансовых ресурсов государства, их источники.
3. Источники финансовых ресурсов предприятия.
4. Функция финансов.
5. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.
6. Понятие и структура финансовой системы.
7. Сущность, принципы и задачи финансовой политики.
8. Типы государственной финансовой политики.
9. Система органов управления финансами.
10. Роль законодательных и исполнительных органов власти в управлении финансами.
11. Задачи и функции Министерства финансов Российской Федерации.
12. Задачи управления финансами на предприятиях (организациях).
13. Роль и назначение финансового контроля.
14. Органы финансового контроля, их задачи и функции.
15. Классификация финансового контроля.
16. Виды финансового контроля.
17. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии общества.
18. Современное состояние федерального бюджета в Российской Федерации.
19. Назначение и экономическая роль бюджета субъекта Российской Федерации.
20. Назначение и экономическая роль бюджета муниципального образования.
21. Бюджетный дефицит, причины его возникновения и источники финансирования.
22. Бюджетная классификация.
23. Бюджетный процесс и его стадии.
24. Пенсионный фонд, его функции, источники формирования и направления использования его средств.
25. Фонд социального страхования, его функции, источники формирования и направления использования его средств.
26. Финансы как экономическая и историческая категории. Функции финансов.
27. Возникновение финансов и их основной признак, финансовые ресурсы предприятия.
28. Источники финансирования предприятий.
29. Финансовый механизм и его структура.
30. Территориальные финансы.
31. Государственные финансы.

32. Финансы населения.
33. Финансы коммерческих организаций и предприятий.
34. Финансы некоммерческих учреждений и организаций.
35. Финансы общественных объединений.
36. Факторы, влияющие на организацию финансов.
37. Состав бюджета.
38. Бюджетное устройство.
39. Бюджетный федерализм.
40. Секвестр. Дотация. Субвенция. Их роль в исполнении бюджета.
41. Государственный кредит.
42. Управление государственным кредитом.
43. Финансовое планирование на предприятии.
44. Принципы финансового планирования.
45. Виды и методы финансового планирования.
46. Необходимость и сущность кредита.
47. Функции и законы кредита.
48. Формы и виды кредита.
49. Роль кредита в экономике.
50. Природа ссудного процента.
51. Экономическая основа формирования ссудного процента.
52. Банковский процент.
53. Взаимодействие кредита и денег.
54. Валютные отношения и валютная система.
55. Платежный баланс.
56. Валютный курс как экономическая категория.
57. Международные расчеты.
58. Международный кредит.
59. Международные финансовые потоки и мировые рынки.

Список литературы

Нормативная

1. *Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями)*//Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3823.
2. *Гражданский Кодекс Российской Федерации. ч. I* - М.: 1995.
3. *Гражданский Кодекс Российской Федерации. ч. II* - М.: 1996.
4. *Конституция Российской Федерации*//Российская газета, 25 декабря 1993 г.
5. *Налоговый Кодекс Российской Федерации*, - М.: 2003.
6. *Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ (с изменениями)*//Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 37. Ст. 2954.
7. *Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 123-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями)*//Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 248. Ст. 5369.

Основная

1. *Банковское дело: учебник*/Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика. 2000.
2. *Бабич А.М.*, Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов/ А.М. Бабич, Л.Н. Павлова - М: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
3. *Бабич А.М.*, Финансы: учебник для вузов/ А.М. Бабич, Л.Н. Павлова – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
4. *Баканов М.И.*, Теория экономического анализа: учебник для вузов/ М.И. Баканов, А.Д. Шеремет - М.: Финансы и статистика, 2000.
5. *Бюджетное право: учеб. пособие для вузов*/Под ред. А.М. Никитина - М., 2001.
6. *Бюджетная система России: учебник*/Е.А. Парыгина [и др.] - М.: Эксмо, 2005.
7. *Бюджетная система Российской Федерации: учебник*/М.В. Романовского, [и др.]. М.: Юрайт, 2004.
8. *Вавилов А.* Государственный долг: уроки кризиса и принципы управления. - М.: Городец-издат, 2001.
9. *Вахрин П.И.* Бюджетная система Российской Федерации: учебник - М.: Маркетинг, 2003.
10. *Вахрин П.И., Нешиной А.С.* Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов/ П.И. Вахрин, А.С. Нешиной – М.: Издательско -торговая корпорация «Дашков и К^о», 2002.
11. *Вахрин П.И.* Финансовый практикум - 5-е изд., перераб. и доп.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2005.

12. *Вахрин П.И.* Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: учебное пособие - М.: «Маркетинг», 2002.
13. *Галицкая С.В.* Деньги, кредит, финансы. – М.: Экзамен, 2002.
14. *Деньги, кредит, банки: учебник/Под ред. О.И. Лаврушина* - М.: Финансы и статистика, 2000.
15. *Деньги, кредит банки: учебник/Под ред. Г.Н. Белоглазовой* – М.: Юрайт – Издательство, 2004.
16. *Денежное обращение и банки: Учебное пособие/Под ред. Белоглазовой Г.Н., Толоконцевой Г.В.* – М.: Финансы и статистика, 2000.
17. *Деньги и финансы: тесты и задачи/Под ред. И.Т. Балабанова* – СПб: Изд-во «Питер», 2000.
18. *Деньги и финансы: тесты и задачи/Под ред. И.П. Балабанова* – СПб: Изд-во «Питер», 2000.
19. *Журавлев В.В., Савруков Н.Т.* Государственный бюджет: конспект лекций. - СПб.: Политехника, 2000.
20. *Килячков А.А., Чалдаева Л.А.* Рынок ценных бумаг и биржевое дело. – М.: Юристъ, 2001.
21. *Коваленко С.Б., Шулькова Н.Н.* Сборник тестов по курсу «Деньги, кредит, банки»: учеб. Пособие/ С.Б. Коваленко, Н.Н. Шулькова – М.: Финансы и статистика, 2005.
22. *Колпаков Г.М.* Финансы, денежное обращение кредит: учеб. пособие/Г.М. Колпаков – М.: Финансы и статистика, 2002.
23. *Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (вводный)/Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской* 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт-М, 2001.
24. *Крохина Ю.А.* Бюджетное право и российский федерализм. - М., 2002.
25. *Маслова С.О., Опалов О.А.* Финансовый рынок. - Киев, 2003.
26. *Моляков Д.С., Шохин Е.И.* Теория финансов предприятий/Д.С. Моляков, Е.И. Шохин – М.: Финансы и статистика, 2000.
27. *Мысляева М.М.* Государственные и муниципальные финансы/Р.Г. Панова - М.: ИНФРА-М, 2003.
28. *Панова Р.Г., Самонова И.Н., Доброседова И.И.* Финансы предприятий. - СПб: Питер, 2005
29. *Пансков В.Г.* Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебник для вузов/В.Г. Пансков, 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2000.
30. *Пешин Н.Л.* Муниципальная финансовая система Российской Федерации: научно-практическое пособие. - М.: Формула права, 2000.
31. *Тедеев А.А.* Налоги и налогообложение: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Приор, 2004.
32. *Титова Н.Е., Кожжаев Ю.П.* Деньги, кредит, банки: учеб. пособие/Н.Е. Титова, Ю.П. Кожжаев – М.: Гуманитарное изд-во ВЛАДОС, 2003.
33. *Финансы, деньги, кредит: учебник/Под ред. О.В. Соколовой* - М.: Юрист, 2000.

34. *Финансы, денежное обращение и кредит*: учебник/Под ред. М.В.Романовского, - М.: Юрайт, 2001.
35. *Финансы*: учеб. пособие/Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.
36. *Финансы*: учебник для вузов/Под ред. проф. Романовского М.В., проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. — М.: Юрайт, 2000.
37. *Финансы*: учебник для вузов/Под ред. Лушина С.И., Слепова В.А. - М.: Изд-во Рос. Эконом. акад., 2000.
38. *Финансы*: учебное пособие/Под ред. проф. Ковалевой А.М. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000.
39. *Финансы, денежное обращение и кредит*: учебник/Под ред. Дробозиной А.А., Полякова А.Г. - М: Юнити, 2002.
40. *Финансы и кредит*, учебник/Под ред. М.В. Полгоновского, Г.Н. Белоглазовой - М.: Юрайт-Издат, 2003.
41. *Финансы*: учебник/Под ред. В.А Ковалева. - М.: ООО «ТК Велби», 2003.
42. *Шелопаев Ф.М.* Финансы, денежное обращение и кредит: краткий курс лекций - М.: Юрайт-Издат, 2004.

Ответы к тестам
ЧАСТЬ I. ФИНАНСЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
c	c	c	c	b	b	b	b	c	a

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	b	a	a	b	a	c	a	c	b

21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
a	a	a	a	b	a	a	b	c	b

31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
a	b	a	a	b	b	b	c	b	a

41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
c	b	a	b	a	c	c	b	a	b

51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
c	a	b	c	a	a	b	a	a	a

61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
a	b	a	b	a	a	c	b	a	c

71
a

ЧАСТЬ II. КРЕДИТ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
b	b	c	a	a	b	d	b	a	d

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	d	c	f-d-b-e-c-a	b	c	c	b.1-d.2	a	a

21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
b	d	d	d	d	a	c.1-d.2	b	c	a

31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
c	b	c	c	a	b	a.2-b.1	a.2-c.1	d	b

41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
d	c	d	b	c	d	b	d	d	c

51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
a	d	b	b	a	b	d	a	d	b

61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
d	c	a	c	b	c	a	d	d	b

71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
b	a	b	d	a	c	b	a	d	c

81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
a	a	b	c	c	a	c	d	b	d

91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
a	b	c.1-d.2- e.3-f.4	a.3-c.4- e.2 - f.1	c	b	c	b	d	a

101	102	103	104	105	106	107	108	109	110
d	c	c	a	b	d	d	c	b	b

111	112	113	114	115	116	117	118	119	120
d	a	b	b	c	d	a	d	b	a

121	122	123	124	125	126	127	128	129	130
b	c	d	b	a	c	c	c	c	a

131	132	133	134	135	136	137	138	139	140
b	b	d	a	a	c	c	b	d	b

141	142	143	144	145	146	147	148	149	150
a	a	d	a	b	b	c	c	b	b

151	152	153	154	155
c	d	d	a	a

Глоссарий

Банковский кредит – денежная ссуда коммерческих банков и других финансовых учреждений юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государству, иностранным клиентам.

Банковский процент – форма ссудного процента.

Бюджет (от англ. Budget - сумка) – форма образования и расходования денежных средств государственной власти.

Бюджет субъекта Российской Федерации – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность бюджетов и внебюджетных фондов всех уровней – федерального, регионального и местного.

Бюджетная система – это совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

Бюджетная классификация – единый методологический документ, на основании которого составляется и исполняется бюджет всех уровней.

Внебюджетные фонды – средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет.

Государственный кредит - совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при которых государство выступает преимущественно в качестве заемщика, а также кредитора, гаранта.

Государственный бюджет - основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона.

Государственный бюджет - выражает экономические отношения, регулирующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства и является основным планом страны, утвержденным федеральным собранием РФ как закон.

Границы кредита – предел, в рамках которого реализуется сущность категории кредита. Нарушение границ кредита приводит к его перерождению, трансформации в другую категорию и искажению сущности, так, если не вернуть денежные средства, произойдет трансформация кредита в категорию финансы.

Дотации – это средства, предоставляемые данному бюджету из бюджета вышестоящего уровня, в порядке бюджетного регулирования без целевого назначения для финансирования, решения вопросов местного значения.

Закрепленные доходы – это доходы, полностью поступающие в соответствующий бюджет.

Ипотечный кредит выдается на приобретение или строительство жилья либо покупку земли.

Кредит – форма экономической сделки в виде предоставления на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги.

Местный бюджет – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Межбанковский кредит – предоставление банками друг другу свободных денежных ресурсов.

Межхозяйственный кредит, в котором субъектами кредитных отношений выступают предприятия, организации, дающие денежные средства займы друг другу.

Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные финансовые институты.

Нормативное обеспечение – это инструкции, нормативы, нормы, методические указания.

Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы, правовые документы органов управления.

Потребительский кредит предоставляется торговым компаниям, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой комиссий.

Регулирующие доходы – средства, которые поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений по нормативам, установленным на предстоящий финансовый год.

Резервный фонд – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций чрезвычайного (незапланированного) или специального характера.

Региональные финансовые ресурсы – совокупность денежных средств, созданных и используемых на экономическое и социальное развитие территорий.

Ссудный процент - плата за пользование ссудным капиталом.

Страхование – представляет собой совокупность перераспределенных отношений между участниками страхового договора по поводу создания за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенных для возмещения возможного ущерба в связи с последствиями страховых случаев.

Схема доходов и расходов некоммерческих организаций – это документ, на основании которого некоммерческие организации осуществляют финансово-хозяйственную деятельность, составляемый в произвольной форме

ежегодно исходя из сумм предполагаемых поступлений расходования имеющихся и поступающих денежных средств.

Субвенции – средства, выделяемые данному бюджету на конкретные цели и на определенный срок из бюджета вышестоящего уровня и подлежащие возврату в случае неиспользования их по целевому назначению в установленный срок.

Территориальные (региональные) финансы – система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется национальный доход на экономическое и социальное развитие территорий.

Финансы как экономическая категория – это часть денежных отношений, которая опосредует неэквивалентное денежное обращение, возникающая на стадии перераспределения созданного общественного продукта и связанная с наличием государства как органа управления.

Финансы – денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и расходованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и перераспределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансовая система – это система форм и методов предприятий образования и использования фондов денежных средств государства.

Финансовый контроль – совокупность действий и операций по проверке финансов и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управление с применением специфических форм и методов его организации.

Финансовый механизм – система действия финансовых рычагов, выражающаяся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов.

Финансовый метод – способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.

Финансовый рычаг – приём (способ) действия финансового метода.

Финансы коммерческих предприятий (организаций) – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределение и использование.

Функциональная классификация расходов Российской Федерации – это группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функ-

ций государства, в том числе на финансирование реализации нормативно-правовых актов, принятых органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, на финансирование осуществления отдельных полномочий, передаваемых на иные уровни власти.

Федеральный бюджет – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций федерального уровня власти в Российской Федерации.

Финансовое планирование – это перспективный учет всех предполагаемых в будущем доходов и направлений расходования денежных средств государства или хозяйствующего субъекта для обеспечения его устойчивого развития, осуществляемый путем составления финансовых планов разного объема, содержания и назначения в зависимости от задач, целей, сроков и объектов планирования.

Форма кредита – это проявление внутреннего содержания кредитных отношений, его структуры. Изменение содержания кредитных отношений приводит к появлению новой формы, каждая из них делится на разновидности. Разновидность кредита в процессе эволюции сформировалась в самостоятельную форму.

Целевой бюджетный фонд – это форма образования и расходования фонда денежных средств, образуемого в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемого по отдельной смете.

Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации – группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы по их экономическому содержанию, которая состоит из 5 уровней: группа, подгруппа, предметная статья, подстатья, элемент расходов.

**Общая характеристика Министерства финансов Российской Федерации
как органа управления финансами**

Минфин России как орган управления финансами	
Правовой организационный статус	Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности; производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней; таможенных платежей; определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств; инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии; организации и проведения лотерей; производства и оборота защищенной полиграфической продукции; финансового обеспечения государственной службы; противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации
Место нахождения	Город Москва
Функции и функциональные задачи деятельности	<p>1. Вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства Российской Федерации, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности министерства.</p> <p>2. На основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации министерство принимает следующие нормативные правовые акты: порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации; порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета; порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации; формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций; форма таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для личных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров; форма акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа; акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей; порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры страхования которых могут приниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей; форма решения о взыскании в бесспорном порядке таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках; порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли</p>

Минфин России как орган управления финансами	
	<p>Российской Федерации; порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов Российской Федерации информации из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации и муниципальной долговой книги; порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств; отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг; стандарты раскрытия информации о ценных бумагах субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумагах, содержащейся в решении о выпуске ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумаг и в отчете об итогах эмиссии этих ценных бумаг; форма заявления о государственной регистрации нормативных правовых актов, содержащих условия эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг, а также форма представления отчетов об итогах эмиссии указанных ценных бумаг; условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг и решения об эмиссии отдельных выпусков федеральных государственных ценных бумаг; предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок; нормы расходов по приему и обслуживанию иностранных делегаций и отдельных лиц федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральными учреждениями; порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности; порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него; акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении; акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений; формы и сроки представления отчетности о лотереях; требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков; регламент работы и состав экспертной комиссии по рассмотрению материалов, представленных для получения лицензий на осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также на торговлю указанной продукцией и др.</p> <p>3. Осуществляет ряд полномочий в бюджетной сфере - составление проекта федерального бюджета; утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета; доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования; ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации; открытие в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета; открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации; управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;</p>

Минфин России как орган управления финансами	
	<p>Федерации; методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов; методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора; заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта; управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации; ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг; государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг; обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации; в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства Российской Федерации многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба; организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации; утверждение прејскурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него; организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов; сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов; организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов и др.</p> <p>4. Обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности.</p> <p>5. Осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Минфина России и реализацию возложенных на него функций.</p> <p>6. Организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.</p> <p>7. Обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну.</p> <p>8. Обеспечивает мобилизационную подготовку министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.</p> <p>9. Организует профессиональную подготовку работников министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку</p> <p>10. Взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.</p>

Минфин России как орган управления финансами	
	<p>11. Осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов – образовавшихся в процессе его деятельности.</p> <p>12. Осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.</p>
Источник финансирования деятельности	Финансирование расходов на содержание министерства осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете
Организационная структура	Министерство возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации. Министр несет персональную ответственность за выполнение возложенных на министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности. Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации. Количество заместителей министра устанавливается Правительством Российской Федерации. Структурными подразделениями министерства являются департаменты по основным направлениям его деятельности. В состав департаментов включаются отделы.
Полномочия и компетенция министра	<ol style="list-style-type: none"> 1. Распределяет обязанности между своими заместителями. 2. Утверждает положения о структурных подразделениях Министерства, о территориальных органах федеральных служб, подведомственных министерству. 3. В установленном порядке назначает на должность и освобождает от должности работников министерства. 4. В соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе решает вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в министерстве. 5. Утверждает структуру и штатное расписание Министерства в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на его содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете. 6. Утверждает ежегодный план работы и показатели деятельности подведомственных Министерству федеральных служб, а также отчет об их исполнении. 7. Вносит в Правительство Российской Федерации по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб проекты положений о федеральных службах, предложения о предельной численности федеральных служб и фонде оплаты труда их работников. 8. Вносит в Правительство Российской Федерации проекты нормативных правовых актов. 9. Дает поручения подведомственным Министерству федеральным службам и контролирует их исполнение. 10. Отменяет противоречащие федеральному законодательству решения подведомственных Министерству федеральных служб, если иной порядок отмены решений не установлен федеральным законом. 11. Назначает на должность и освобождает от должности по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб заместителей руководителей федеральных служб, руководителей территориальных органов федеральных служб. 12. Представляет в установленном порядке работников Министерства и находящихся в его ведении федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере, к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами Российской Федерации.

Минфин России как орган управления финансами	
	13. Издает приказы нормативного характера, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности министерства - приказы ненормативного характера.
Координация деятельности следующих находящихся в его ведении органов	<ol style="list-style-type: none">1. Федеральной налоговой службы.2. Федеральной службы страхового надзора.3. Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.4. Финансовой службы по финансовому мониторингу

Общая характеристика Федерального казначейства Российской Федерации как органа управления финансами

Федеральное казначейство как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	<p>Федеральное казначейство в Российской Федерации создано в 1992 г. в структуре Министерства финансов России. В результате проведенной в прошлом году административной реформы с 1 января 2005 г. федеральное казначейство преобразовано в федеральную службу. Напомним, что до реформы главное управление федерального казначейства являлось структурным подразделением центрального аппарата Министерства финансов Российской Федерации и подчинялось Министру финансов Российской Федерации.</p> <p>Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Органы казначейства несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на них задач и подчиняются руководителю казначейства.</p>
Место нахождения	Город Москва
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организует распределение в установленных размерах доходов между федеральным бюджетом Российской Федерации и бюджетами республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, а также передачу в местные бюджеты отчислений от поступлений по федеральным налогам и доходам. 2. Осуществляет управление доходами и расходами федерального бюджета Российской Федерации и иными централизованными финансовыми ресурсами, находящимися в ведении Правительства Российской Федерации, как в рублях, так и в иностранной валюте, распоряжается средствами, числящимися на соответствующих счетах в банках и иных финансово-кредитных учреждениях (за исключением средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств), а также осуществляет операции с этими средствами. 3. Организует финансовое исполнение федерального бюджета Российской Федерации и финансовое исполнение государственных (федеральных) внебюджетных фондов, исходя из принципа единства кассы. 4. Руководит работой территориальных органов федерального казначейства. 5. Доводит до территориальных органов федерального казначейства размеры ассигнований из федерального бюджета Российской Федерации по обслуживаемым этими органами территориям Российской Федерации. 6. Ведет сводный реестр распорядителей средств федерального бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств. 7. Организует взаимные расчеты между федеральным бюджетом Российской Федерации и бюджетами республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга. 8. Регулирует финансовые отношения между федеральным бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, организует контроль за поступлением и использованием внебюджетных (федеральных) средств. 9. Организует и осуществляет краткосрочное прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета Российской Федерации, иных централизованных финансовых ресурсов, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств и направлений их использования.

Федеральное казначейство как орган управления финансами	
	<p>10. Осуществляет в установленном порядке подготовку проектов законодательных и иных нормативных актов по вопросам, относящимся к компетенции казначейства.</p> <p>11. Проводит непосредственно и организует работу территориальных органов казначейства по контролю за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в части исполнения федерального бюджета Российской Федерации, финансового исполнения государственных (федеральных) внебюджетных фондов, поступления и использования внебюджетных (федеральных) средств.</p> <p>12. Организует и осуществляет сводный систематический, полный и стандартизированный учет операций по движению средств федерального бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств на счетах казначейства.</p> <p>13. Организует и осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, а также государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств.</p> <p>14. Представляет высшим органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетность о финансовых операциях Правительства Российской Федерации, результатах исполнения федерального бюджета Российской Федерации и состоянии бюджетной системы Российской Федерации, а руководящим органам государственных (федеральных) внебюджетных фондов - о результатах финансового исполнения соответствующих фондов.</p> <p>15. Разрабатывает и утверждает методологические и инструктивные материалы, устанавливает порядок ведения учета и составления отчетности по вопросам, относящимся к компетенции казначейства, обязательные для органов государственной власти и управления, предприятий, учреждений и организаций, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов.</p> <p>16. Совместно с Центральным банком Российской Федерации и другими уполномоченными банками обеспечивает управление и обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, а также организует и осуществляет в установленном порядке размещение на возвратной и платной основе централизованных финансовых ресурсов, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации.</p> <p>17. Взаимодействует с Центральным банком Российской Федерации, Федеральной налоговой службой Российской Федерации, иными центральными органами государственной власти и управления Российской Федерации в целях улучшения организации работы и усиления контроля за исполнением федерального бюджета Российской Федерации, совместно с Центральным банком Российской Федерации принимает участие в разработке и реализации согласованной кредитно-денежной политики.</p> <p>18. Получает, анализирует и обобщает отчеты территориальных органов казначейства о проделанной работе и разрабатывает предложения по ее совершенствованию, проводит обследования и проверки организации их работы, принимает меры к устранению выявленных недостатков и нарушений.</p> <p>19. Организует в установленном порядке повышение квалификации работников казначейства.</p> <p>20. Организует и осуществляет ведение операций по учету государственной казны Российской Федерации.</p> <p>21. Осуществляет внедрение и обеспечивает эффективное использование единой телекоммуникационной информационной системы казначейства.</p>

Федеральное казначейство как орган управления финансами	
	22. Осуществляет связи с органами, исполняющими бюджеты в СНГ, иностранных государствах, а также с международными финансово-банковскими организациями, изучает опыт организации деятельности казначейств зарубежных стран и разрабатывает предложения по его практическому использованию.
Организа- ционная структура	Казначейство возглавляет руководитель федерального казначейства - глава службы Федерального казначейства, назначаемый и освобождаемый министром финансов Российской Федерации. Заместители руководителя федерального казначейства также назначаются и освобождаются от должности министром финансов Российской Федерации. В свою очередь, руководители органов Федерального казначейства по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу назначаются и освобождаются от должности руководителем этой федеральной службы. Структура и штатные расписания Федерального казначейства, органов казначейства по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу, по районам, городам (за исключением городов районного подчинения и районов в городах) утверждаются руководителями этих органов в пределах установленного им фонда оплаты труда. Руководитель федерального казначейства несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Федеральное казначейство Российской Федерации задач и обязанностей, устанавливает степень ответственности своих заместителей, начальников структурных подразделений этой федеральной службы, а также руководителей органов казначейства по субъектам Российской Федерации за руководство отдельными областями деятельности федерального казначейства.

**Общая характеристика Счетной палаты Российской Федерации
как органа управления финансами**

Счетная палата РФ как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	Является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему. Правовой статус Счетной палаты урегулирован Федеральным законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате; Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Как юридическое лицо имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Местонахождение - г. Москва. В своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации. В рамках своих задач обладает организационной и функциональной независимостью.
Место нахождения	Город Москва
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению. 2. Определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности. 3. Оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. 4. Финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. 5. Анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом. 6. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации. 7. Регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.
Организационная структура	Состоит из председателя, заместителя, аудиторов, аппарата. Структуру и штатное расписание аппарата утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению ее Председателя в пределах средств на содержание Счетной палаты. Председатель назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов. Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов. Председатель Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, председателем Совета Федерации и председателем Государственной Думы, председателем Правительства Российской Федерации, руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Счетная палата РФ как орган управления финансами	
Функции и компетенция председателя Счетной палаты РФ	<ol style="list-style-type: none">1. Осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты.2. Представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем председателя Счетной палаты отчеты о ее работе.3. Представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом

Общая характеристика Федеральной службы финансово-бюджетного надзора как органа управления финансами

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	Является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. В настоящее время эта федеральная служба находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Распоряжением Правительства РФ от 30 июля 2004 г. № 1024-р Федеральной службе финансово-бюджетного надзора переданы в ведение контрольно-ревизионные органы, территориальные органы по валютному контролю Минфина РФ. Как юридическое лицо имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ее правовой статус установлен Положением о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278
Место нахождения	Город Москва
Источник финансирования	Финансирование расходов на содержание центрального аппарата, территориальных органов Службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций. 2. Осуществляет контроль и надзор за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений; за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций и т.д. 3. Осуществляет прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок. 4. Осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к компетенции Службы. 6. Обеспечивает мобилизационную подготовку Службы, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по их мобилизационной подготовке. 7. Организует профессиональную подготовку работников службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку. 8. Осуществляет в установленном порядке сбор, накопление и обработку отчетности и иной документированной информации в установленной сфере деятельности.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами	
	<p>9. Обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации.</p> <p>10. В соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Службы.</p> <p>11. В установленном порядке взаимодействует с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.</p> <p>12. Проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ для нужд Службы и др.</p>
Организационная структура	<p>Возглавляет Службу руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством Российской Федерации по представлению министра финансов Российской Федерации. Руководитель службы несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Службу задач и функций. Руководитель Службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности по его представлению министром финансов Российской Федерации, если иное не установлено законом. Количество заместителей руководителя Службы устанавливается Правительством Российской Федерации. Организационная структура состоит из центрального аппарата и территориальных органов Службы</p>
Функции и компетенция руководителя Службы	<p>1. Распределяет обязанности между своими заместителями.</p> <p>2. Представляет министру финансов Российской Федерации: проект положения о Службе; предложения о предельной численности и фонде оплаты труда работников центрального аппарата и территориальных органов; предложения по кандидатурам на должности заместителей руководителя; предложения по кандидатурам на должности руководителей территориальных органов; ежегодный план работы, показатели деятельности, а также отчет о деятельности; предложения по формированию федерального бюджета и финансированию Службы.</p> <p>3. Назначает на должность и освобождает от должности работников центрального аппарата Службы и заместителей руководителей ее территориальных органов.</p> <p>4. В соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе решает вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в Службе.</p> <p>5. Утверждает структуру и штатное расписание аппарата Службы в пределах, установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на содержание аппарата в пределах, утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете.</p> <p>6. Утверждает численность и фонд оплаты труда работников территориальных органов Службы в пределах показателей, установленных Правительством Российской Федерации, а также смету расходов на их содержание в пределах, утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете.</p> <p>7. Издаёт приказы нормативного характера, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности Службы - приказы ненормативного характера</p>

Общая характеристика Центрального банка Российской Федерации как органа управления финансами

Центральный банк РФ как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	Осуществляет свои функции независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны
Место нахождения	Город Москва
Источник финансирования	Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, установленном законодательством
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Защита и обеспечение устойчивости рубля. 2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. 3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. 4. Расчетное и технологическое обеспечение функционирования бюджетной системы
Организационная структура	<p>Представляет собой единую централизованную систему подразделений главного банка страны с вертикальной структурой управления, состоящую из определенной совокупности взаимосвязанных элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ.</p> <p>Организационную структуру ЦБ РФ составляют: центральный аппарат; территориальные учреждения; расчетно-кассовые центры; вычислительные центры; полевые учреждения; учебные заведения; другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ</p>
Органы Управления	<p>Органами управления являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Национальный банковский совет - коллегиальный орган управления, численность которого составляет 12 человек, из них двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель ЦБ РФ. 2. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента Российской Федерации. 3. Совет директоров - главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ. В него входят председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают в ЦБ РФ на постоянной основе, они назначаются Государственной Думой на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом Российской Федерации

Характеристика стадий бюджетного процесса

Характеристика стадий бюджетного процесса	
1. Составление проектов бюджетов	<p>Составление проектов бюджетов осуществляется на основе специальной системы экономических и экономико-правовых документов, среди которых:</p> <p>1) перспективный финансовый план - документ, не требующий законодательного утверждения, но составляемый одновременно с проектом бюджета на очередной бюджетный год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и содержащий прогнозируемые данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета;</p> <p>2) прогноз социально-экономического развития территории - документ, который разрабатывается на основе данных социально-экономического развития соответствующей территории (всей Российской Федерации или муниципального образования) за последний отчетный период, прогноза социально-экономического развития территории до конца базового года и тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый бюджетный год; предшествует составлению проекта бюджета;</p> <p>3) баланс финансовых ресурсов – это баланс всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Указанный документ составляется на основе отчетного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проекта бюджета;</p> <p>4) план развития государственного или муниципального сектора экономики, который включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ перечень и сводный план финансово-хозяйственной деятельности федеральных казенных предприятий; ➤ перечень и сводный план финансово-хозяйственной деятельности государственных или муниципальных унитарных предприятий; ➤ программу приватизации (продажи) государственного или муниципального имущества и приобретения имущества в государственную или муниципальную собственность; ➤ сведения о предельной штатной численности государственных или муниципальных служащих и военнослужащих по главным распорядителям бюджетных средств; <p>5) долгосрочные целевые программы, которые разрабатываются органом исполнительной власти, органом местного самоуправления и подлежат утверждению соответствующим законодательным (представительным) органом, представительным органом местного самоуправления. Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов. Кроме того, составление бюджета основывается на основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной бюджетный год и Бюджетном послании Президента Российской Федерации.</p> <p>Подготовка проекта федерального бюджета Правительством РФ должна начинаться не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года. При этом непосредственную разработку проектируемых основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год организует Министерст-</p>

Характеристика стадий бюджетного процесса	
	<p>во финансов РФ. В целом процесс формирования проекта федерального бюджета состоит из двух этапов.</p> <p>На первом этапе осуществляется разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством РФ плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной бюджетный год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.</p> <p>На втором этапе распределяются федеральными органами исполнительной власти предельные объемы бюджетного финансирования на очередной бюджетный год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств. С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной бюджетный год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной бюджетный год, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов РФ, Министерством экономики РФ, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.</p>
2. Рассмотрение и утверждение бюджетов	<p>Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления вносят проект закона (решения) о бюджете на очередной год на рассмотрение законодательного (представительного) органа местного самоуправления в срок:</p> <p>а) для федерального бюджета — 26 августа текущего года;</p> <p>б) для бюджета субъекта Российской Федерации — определенный законом субъекта Российской Федерации;</p> <p>в) для местного бюджета — определенный актами органа местного самоуправления.</p> <p>Одновременно с проектом бюджета законодательному (представительному) органу представляются необходимые для рассмотрения указанного законопроекта документы и материалы (прогноз консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной бюджетный год; адресная инвестиционная программа на очередной бюджетный год; план развития государственного или муниципального сектора экономики; структура государственного или муниципального долга и программа внутренних и внешних заимствований, предусмотренных на очередной бюджетный год для покрытия дефицита бюджета; оценка потерь бюджета от предоставленных налоговых льгот; оценка ожидаемого исполнения бюджета за текущий бюджетный год и т.д.).</p> <p>Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации». Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 26 августа текущего года. Одновременно указанный законопроект должен быть и на столе Президента Российской Федерации. Совет Государственной Думы, а в период парламентских каникул - Председатель Государственной Думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год принимается к рассмотрению</p>

Характеристика стадий бюджетного процесса

Государственной Думой либо подлежит возвращению в Правительство РФ на доработку. Затем внесенный проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение трех дней направляется Советом Государственной Думы, а в период парламентских каникул - Председателем Государственной Думы - в совет Федерации, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение. Совет Государственной Думы утверждает комитеты Государственной Думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов и подразделов федерального бюджета (далее - профильные комитеты). При этом ответственными за рассмотрение основных характеристик федерального бюджета, а также рассмотрение каждого раздела (в отдельных случаях подраздела) функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации должно быть назначено не менее двух профильных комитетов, одним из которых является Комитет по бюджету. Совет Государственной Думы также назначает профильные комитеты, ответственные за рассмотрение других документов и материалов, представленных одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в **четыре чтения** при этом в первом чтении - в течение 30 дней со дня его внесения Правительством РФ.

При рассмотрении в **первом чтении** проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год Государственная Дума заслушивает доклад Правительства РФ, содоклады Комитета по бюджету и второго профильного комитета, ответственного за рассмотрение предмета первого чтения, а также доклад Председателя Счетной палаты Российской Федерации и принимает решение о принятии или отклонении указанного законопроекта. Если законопроект будет принят, в первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета. Тогда Государственная Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства РФ.

Во **втором чтении** законопроект должен быть рассмотрен в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении. Во втором чтении утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации. При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной год в **третьем чтении** утверждаются: расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации; распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации; основные показатели государственного оборонного заказа; расходы федерального бюджета на финансирование федеральных целевых программ, Федеральной адресной инвестиционной программы на очередной бюджетный год, государственной программы вооружения на очередной бюджетный год в пределах расходов, утвержденных во втором чтении по разделам федерального бюджета; программы предоставления гарантий Правительства РФ на очередной бюджетный год, программы предоставления средств федерального бюджета на возвратной основе по каждому виду расходов, программы государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной бюджетный год, программы государственных внутренних заимствований Российской Федерации, программы предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам на очередной бюджетный год; перечень законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей,

Характеристика стадий бюджетного процесса	
	<p>подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной бюджетный год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию. Субъекты права законодательной инициативы направляют свои поправки по предмету третьего чтения в Комитет по бюджету Государственной Думы. В четвертом чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год рассматривается в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом, и на этой стадии внесение в него поправок не допускается.</p> <p>Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации. Порядок рассмотрения федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год Советом Федерации определен Конституцией Российской Федерации и ст. 208 БК РФ.</p> <p>Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой. При этом бюджет голосуется на предмет его одобрения в целом. Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования</p>
3. Исполнение бюджетов	<p>Исполнение бюджетов представляет собой едва ли не важнейший элемент бюджетных правоотношений. На этой стадии бюджетного процесса и происходит, по сути, сбор в бюджет запланированных на конкретный бюджетный год налоговых и неналоговых доходов, а с другой стороны - распределение имеющихся (собранных) бюджетных средств между их получателями, в результате которого осуществляется запланированное финансирование деятельности государства и органов местного самоуправления (в лице их органов и структур).</p> <p>Исполнить бюджет - значит обеспечить полное и своевременное:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ поступление всех предусмотренных по бюджету доходов; ➤ финансирование всех запланированных бюджетом расходов. <p>В Российской Федерации в качестве приоритетного установлено казначейское исполнение бюджетов. При этом организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами возложены на органы исполнительной власти. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений. Бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации должны исполняться казначейским способом на основе принципа единства кассы. Исполнение бюджетов по доходам включает следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета; ➤ распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов; ➤ возврат излишне уплаченных и излишне взысканных с налогоплательщиков в бюджет сумм доходов; ➤ учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета. <p>По расходам бюджеты исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательным последовательным осуществлением процедур санкционирования и финансирования. Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются:</p>

Характеристика стадий бюджетного процесса	
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ составление и утверждение бюджетной росписи; ➤ утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям; ➤ утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств; ➤ принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств; ➤ подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств. <p>Таким образом, сама процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств. Такое расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц</p>
4. Составление и утверждение отчета об исполнении бюджетов	<p>Отчетность об исполнении бюджетов бывает четырех видов: оперативная, ежеквартальная, полугодовая, годовая.</p> <p>Функции по сбору, своду, составлению и представлению отчетности об исполнении бюджета возложены законодательством на уполномоченные органы исполнительной власти. Затем уполномоченный орган представляет ежеквартальные, полугодовой и годовой отчеты об исполнении бюджета в соответствующие представительный и контрольный органы, а также в Федеральное казначейство. Муниципальные образования представляют в установленном порядке сведения об исполнении местных бюджетов в федеральные органы статистики. При этом единая методология такой отчетности об исполнении бюджета устанавливается Правительством РФ. Годовой отчет об исполнении бюджетов рассматривается представительным органом власти с целью его утверждения (или отклонения) и принимается в виде федерального закона</p>

Составители:
Кузнецова Ирина Дмитриевна
Смирнова Ольга Александровна
Беяева Татьяна Николаевна

Практикум по дисциплине
«Финансы и кредит»
(основные положения, контрольные вопросы, задачи)

Редактор В.Л. Родичева

Подписано в печать 9.12.2008. Формат 60 x 84 1/16.
Бумага писчая. Усл. Печ.л. 7,91.
Уч. - изд.л. 8,77. Тираж 100 экз. Заказ

ГОУ ВПО Ивановский государственный
химико-технологический университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании
кафедры экономики и финансов ГОУ ВПО «ИГХТУ»
153000, г. Иваново, пр. Ф.Энгельса, 7