

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства»
(ПГУАС)

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ИПОТЕКА

Методические указания для подготовки к экзамену
по направлению подготовки 08.03.01 «Строительство»

Пенза 2016

УДК 336
ББК 65.28
Ф59

Рецензент – эксперт-строитель АНО «Научно-исследовательская лаборатория судебных экспертиз» А.В. Фатуев (г. Пенза)

Ф59 **Финансы, денежное обращение и ипотека: метод. указания для подготовки к экзамену по направлению подготовки 08.03.01 «Строительство»/ И.В. Попова.** – Пенза: ПГУАС, 2016. – 40 с.

Приведен перечень вопросов для экзамена, темы лекционных и практических занятий, критерии оценки, а также рекомендуемые источники литературы.

Методические указания подготовлены на кафедре «Экспертиза и управление недвижимостью» и предназначены для использования студентами дневной и заочной форм обучения, обучающимися по направлению подготовки 08.03.01 «Строительство» (направленность «Экспертиза и управление недвижимостью»), при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и ипотека».

© Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства, 2016
© Попова И.В., 2016

ВВЕДЕНИЕ

Финансы, денежное обращение и ипотека – это совокупность наук, изучающих сложную систему взаимоотношений и взаимосвязей, складывающихся в реальном денежном обороте, обслуживающих различные сферы общественной жизни.

Финансы способствуют развитию рыночных институтов, укреплению федеративных основ устройства государства оптимизации факторов экономической эффективности и социальной справедливости, перераспределению ресурсов в социальную сферу и сферу домашних хозяйств, стимулированию инвестиционной активности предприятий, совершенствованию банковской системы. Они способствуют также глобализации экономических отношений и формированию международных рынков капиталов.

В качестве главной задачи финансов и кредита выступает увеличение общего финансового потенциала, включая потенциал бюджетов всех уровней, товаропроизводителей, домашних хозяйств кредитных организаций, способных обеспечить источниками финансирования и кредитования расширенное воспроизводство.

Реформирование экономики связано с необходимостью осмысления накопленного опыта, выявления процессов освоения рыночных форм. Изучение финансовой и денежно-кредитных систем как единого целого, состоящего из взаимосвязанных блоков, закономерностей ее функционирования, денежных потоков, обслуживающих различные секторы экономики, инструментов финансовой и денежно-кредитной политики, является предметом курса «Финансы, денежное обращение и ипотека».

Цель изучения курса – на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований в различных секторах экономики помочь студентам овладеть формами, методами и инструментами управления денежными потоками и реализации финансовой и денежно-кредитной политики.

Курс «Финансы, денежное обращение и ипотека» содержит:

- *блок теоретических положений*, раскрывающих концепцию денег, кредита и финансов;
- *блок методологических положений*, раскрывающих процессы финансирования и кредитования в различных секторах и сферах экономики;
- *блок методических положений*, характеризующих современную модель функционирования денег, кредита и финансов, с помощью которой обеспечивается подготовка высококвалифицированных специалистов.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель изучения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и ипотека» являются изучение основ финансово-кредитных и денежных отношений, вопросов финансового анализа предприятия, дающего объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, а также управление всеми финансовыми ресурсами предприятия как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде.

1.2. Задачи изучения дисциплины

Задачами дисциплины курса является изучение основных финансово-кредитных категорий, приобретение студентами навыков в области финансовых расчетов.

Студент *должен знать*:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- финансовое планирование на предприятии;
- основы денежного обращения и денежной системы государства;
- основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства;
- сущность кредита и кредитную систему государства;
- организацию и практику функционирования фондового рынка.

Студент *должен владеть*:

- техникой анализа инвестиционных проектов;
- анализом финансовых результатов деятельности предприятия;
- анализом ценных бумаг;
- анализом финансового состояния предприятия;
- анализом деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

Студент *должен уметь*:

- использовать практику налогообложения;
- управлять ценными бумагами как инвестиционным товаром.

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций:

- **Способность проводить анализ технической и экономической эффективности работы производственного подразделения и разрабатывать меры по ее повышению.**

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

Знать:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- ценовую стратегию предприятий и методы ценообразования;
- особенности финансирования недвижимости;
- методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений;
- финансовое планирование на предприятии.

Уметь:

- определять основные задачи финансового анализа при оценке финансового состояния и кредитоспособности предприятия;
- выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа;
- проводить финансовый анализ показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности, эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Владеть:

- техникой анализа инвестиционных проектов;
- анализом финансовых результатов деятельности предприятия;
- анализом ценных бумаг;
- анализом финансового состояния предприятия;
- анализом деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

Иметь представление:

- о механизме финансового регулирования социально-экономических процессов;
- о содержании и направлении современной финансовой политики.

• **Знание организационно-правовых основ управленческой и предпринимательской деятельности в сфере строительства и жилищно-коммунального хозяйства, основ планирования работы персонала и фондов оплаты труда.**

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

Знать:

- теоретические вопросы сущности финансов;
- основы функционирования финансовой системы в рыночной экономике;
- организационно-правовые основы финансового механизма в разных сферах деятельности.

Уметь:

- использовать практику налогообложения.

Владеть:

- анализом деловой активности и эффективности деятельности.

Иметь представление:

- о нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации в области кредитной и залоговой деятельности.

• **Способность разрабатывать оперативные планы работы первичных производственных подразделений, вести анализ затрат и результатов производственной деятельности, составление технической документации, а также установленной отчетности по утвержденным формам.**

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

Знать:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- ценовую стратегию предприятий и методы ценообразования;
- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;
- основы финансового планирования и прогнозирования.

Уметь:

- выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа;
- проводить финансовый анализ показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности, эффективности хозяйственной деятельности предприятия;
- использовать практику налогообложения;

- осуществлять сбор, обработку и анализ информации о внешних и внутренних факторах, определяющих экономическую ситуацию строительной организации;

- осуществлять подготовку исходных данных для составления проектов экономических планов различного назначения.

Владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;

- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Иметь представление:

- о функциях и задачах деятельности финансовых органов;

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации.

- **Знание основ ценообразования и сметного нормирования в строительстве и жилищно-коммунальном хозяйстве, способность разрабатывать меры по повышению технической и экономической эффективности работы строительных организаций и организаций жилищно-коммунального хозяйства.**

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

Знать:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;

- ценовую стратегию предприятий и методы ценообразования;

- особенности финансирования недвижимости;

- финансовое планирование на предприятии.

Уметь:

- выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа;

- использовать практику налогообложения;

- подготовить аналитические справки для руководства строительной организации.

Владеть:

- Уметь применять специализированное программное обеспечение для формирования и анализа первичной учетной документации.

Иметь представление:

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации.

- **Способность к разработке мероприятий повышения инвестиционной привлекательности объектов строительства и жилищно-коммунального хозяйства.**

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

Знать:

- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;
- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, методических документов к статистической отчетности;
- состав системы экономических и технико-экономических показателей деятельности в строительстве.

Уметь:

- проводить экономический анализ деятельности строительной организации.

Владеть:

- методикой расчета и анализа экономических и технико-экономических показателей деятельности в строительстве;
- основами экономического анализа деятельности строительной организации.

Иметь представление:

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации.

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА

Раздел 1. Денежная, финансовая система и бюджет государства

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Сущность денег. Предпосылки возникновения денег. Понятие стоимости и меновой стоимости. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство обращения. Деньги как средство накопления и сбережения. Деньги как средство платежа. Функция мировых денег. Понятие действительных денег. Заменители действительных денег. Причины отказа от полноценных золотых денег. Кредитные деньги. Виды кредитных денег.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система

Понятие денежного обращения. Налично-денежная и безналичные формы обращения. Закон денежного обращения. Денежная масса. Скорость обращения денег. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор. Понятие денежной системы. Элементы денежной системы. Биметаллизм и монометаллизм. Денежная система РФ. Регулирование денежного обращения. Инфляция и формы ее проявления. Основные причины инфляции. Типы инфляции: инфляция спроса и инфляция издержек производства. Основные формы борьбы с инфляцией: денежная реформа и антиинфляционная политика. Особенности инфляционного процесса в России.

Тема 3. Сущность, функции и роль финансов

Понятие «финансы». Отличие понятия «финансы» от понятия «деньги». Финансовые ресурсы. Финансы как историческая и распределительная категория. Функции финансов: распределительная, контрольная, регулирующая, стабилизирующая. Роль финансов.

Тема 4. Финансовая система и финансовая политика

Понятие «финансовая система». Структура финансовой системы. Основные элементы финансовой системы: государственные финансы, государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды, финансы предприятий. Финансовая политика. Основные составляющие финансовой политики: налоговая, бюджетная, таможенная, кредитная, денежная политики. Финансовый механизм. Управление финансами. Структура управления финансами: субъект, объект управления, инструменты управления, конечная цель управления. Характеристика элементов структуры управления финансами. Методы управления финансами: финансовое планирование, финансовое прогнозирование, финансовое регулирование, финансовый контроль.

Тема 5. Бюджет и финансово-бюджетная политика государства

Понятие «бюджет», «государственный бюджет», «консолидированный бюджет». Бюджетный кодекс РФ. Основные функции бюджета. Бюджетная

классификация. Доходы бюджета: налоговые и неналоговые. Расходы бюджета. Источники финансирования дефицита бюджета. Государственный долг: внутренний и внешний. Бюджетная система. Бюджетный процесс. Бюджетная политика. Межбюджетные отношения. Понятие бюджетного федерализма. Понятия «субвенция», «дотация», «трансферты», «бюджетная роспись».

Тема 6. Внебюджетные социальные фонды

Понятие внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов. Источники формирования доходов внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ: источники формирования, доходы, расходы. Система социального обеспечения России. Фонд социального страхования: источники средств, доходы, расходы, основные задачи. Фонд обязательного медицинского страхования: доход, расходы.

Раздел 2. Основы организации финансов предприятия

Тема 7. Финансы коммерческих организаций

Сущность финансов предприятия. Денежные отношения предприятия. Денежные средства компании. Бухгалтерский баланс компании. Активы и пассивы компании. Финансовые ресурсы. Финансовые вложения.

Тема 8. Анализ финансовой деятельности предприятия (часть 1)

Задачи анализа финансового состояния предприятия. Источники информации для финансового анализа. Основные методы финансового анализа. Направления методики финансового анализа предприятия. Анализ имущественного состояния. Анализ общей динамики активов организации. Анализ структуры активов. Анализ структуры пассивов.

Тема 9. Анализ финансовой деятельности предприятия (часть 2)

Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств. Показатели деловой активности. Анализ состояния дебиторской задолженности. Анализ доходности бизнеса. Рентабельность деятельности предприятия. «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организации», утвержденные Приказом ФСФО №16. Факторный анализ основных показателей деятельности предприятия.

Тема 10. Финансовое планирование на предприятии

Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия. Цели и методы финансового планирования. Источники финансирования. Венчурный капитал. Содержание финансового плана предприятия. Бюджет предприятия. Точка безубыточности производства.

Тема 11. Управление дебиторской задолженностью предприятия

Понятие дебиторской задолженности предприятия. Значение управления дебиторской задолженностью. Классификация дебиторской задолжен-

ности. Безнадежная дебиторская задолженность. Факторы, влияющие на величину дебиторской задолженности. Основные этапы управления дебиторской задолженностью. Страхование дебиторской задолженности: факторинг, цессия, учет векселей.

Тема 12. Финансовый механизм инвестиционной деятельности предприятия

Инвестиции в основные средства, НМА и финансовые активы. Инвестиционный проект. Капитальные вложения. Цели для финансовых инвестиций предприятий. Инвестиции в оборотные активы. Собственные оборотные средства предприятия. Источники инвестиций в оборотные активы предприятий.

Раздел 3. Кредитная система и ипотека

Тема 13. Кредит, кредитный рынок и ипотека

Сущность кредита. Ссудный капитал. Структура рынка ссудных капиталов. Основные принципы кредита: возвратность, срочность, платность, обеспеченность. Ставка ссудного процента. Базовые функции процента. Основные формы кредита и его классификация.

Тема 14. Кредитная система РФ и ее организация

Сущность и структура кредитной системы РФ. Понятие кредитной организации. Эмиссионного банка и специализированных кредитных институтов. Основные причины кризиса банковской системы. Хеджирование рисков. Реструктуризация кредитной организации. Задачи и функции Банка России. Основные цели деятельности ЦБ. Активные и пассивные операции Центрального Банка РФ. Задачи и функции кредитных организаций. Банковские операции кредитных организаций.

Тема 15. Коммерческие банки и их операции

Сущность коммерческого банка. Виды банковских лицензий. Пассивные операции коммерческих банков. Депозиты. Активные операции коммерческих банков. Аваль. Комиссионные операции коммерческих банков. Источники прибыли коммерческих банков.

Понятие «платежный оборот», наличные и безналичные деньги. Принципы организации безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Ави́зо. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, платежные требования-поручения. Расчеты пластиковыми карточками.

Тема 16. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

Понятие финансового рынка, фондового рынка и рынка ценных бумаг и их сущность. Функции рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг: эмитент, инвестор, профессиональные участники рынка ценных бу-

маг, государственные органы регулирования и контроля. Брокерская, дилерская, клиринговая, депозитарная деятельность. Виды рынков ценных бумаг. Фондовая биржа. Понятие ценных бумаг и их классификация. Виды ценных бумаг: акции, облигации, государственные ценные бумаги, производные ценные бумаги (дериваты), залоговая. Эффективность операций с ценными бумагами. Управление рисками при операциях с ценными бумагами: диверсификация, лимитирование, хеджирование.

Мировая валютная система и ее модификация. Валютный курс. Европейская валютная система. Европейские валютные единицы – ЭКЮ и евро. Основные методы регулирования валютных курсов. Валютная система РФ. Платежный баланс России.

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

Экзамен может проводиться в форме устного опроса по билетам (вопросам) или в письменном виде в форме тестирования по усмотрению кафедры. Экзаменатор вправе задавать вопросы сверх билета, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи по программе данного курса.

Порядок проведения экзамена:

1. Экзамен проводится в период экзаменационной сессии, предусмотренной учебным планом. Не допускается проведение экзамена на последних семинарских, либо лекционных занятиях.

2. Экзамен должен начинаться в указанное в расписании время и проводиться в отведенной для этого аудитории. Самостоятельный перенос экзаменатором времени и места проведения экзамена не допускается.

3. Преподаватель принимает экзамен только при наличии ведомости и надлежащим образом оформленной зачетной книжки.

4. Критерии оценки ответа студента на экзамене, а также форма его проведения доводятся преподавателем до сведения студентов до начала экзамена.

5. Результат экзамена объявляется студенту непосредственно после его сдачи, затем выставляется в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. В случае неявки студента для сдачи экзамена в ведомости вместо оценки делается запись «не явился».

6. При чтении курса несколькими преподавателями, экзамен проводится коллегиально, всеми преподавателями. По итогам экзамена выставляется одна оценка.

7. В экзаменационной ведомости должны быть заполнены все графы. В случае исправления экзаменатором оценки в экзаменационной ведомости и зачетной книжке им делается запись «исправленному на (оценка) верить» и ставится подпись.

Вопросы, выносимые на устный экзамен:

1. Сущность денег.
2. Функции денег.
3. Виды денег.
4. Понятие денежного обращения.
5. Наличное и безналичное денежное обращение.
6. Закон денежного обращения.
7. Денежная масса.
8. Скорость обращения денег.
9. Денежная система и ее элементы.

10. Денежная система РФ.
11. Инфляция и формы ее проявления.
12. Особенности инфляционного процесса в России.
13. Сущность финансов.
14. Функции финансов.
15. Роль финансов.
16. Финансовая система.
17. Финансовая политика.
18. Структура управления финансами.
19. Методы управления финансами.
20. Бюджет и бюджетная система.
21. Бюджетный процесс.
22. Бюджетная политика РФ.
23. Межбюджетные отношения.
24. Внебюджетные фонды.
25. Пенсионный фонд РФ.
26. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
27. Фонд социального страхования РФ.
28. Сущность финансов предприятия.
29. Финансовые ресурсы предприятия.
30. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия
31. Цели и методы финансового планирования
32. Содержание финансового плана предприятия. Точка безубыточности
33. Значение управления дебиторской задолженностью.
34. Сущность и основные этапы управления дебиторской задолженностью.
35. Страхование дебиторской задолженности.
36. Инвестиции в основные средства, НМА и финансовые активы.
37. Инвестиции в оборотные активы.
38. Сущность кредита. Основные принципы кредита.
39. Базовые функции кредита.
40. Основные формы кредита и его классификация.
41. Сущность и структура кредитной системы РФ.
42. Задачи и функции Банка России.
43. Задачи и функции кредитных организаций.
44. Сущность и структура кредитной системы РФ.
45. Задачи и функции Банка России.
46. Задачи и функции кредитных организаций.
47. Сущность, принципы и цели деятельности коммерческого банка.
48. Пассивные операции коммерческих банков.
49. Активные операции коммерческих банков.

50. Комиссионные операции коммерческих банков.
51. Методика финансового анализа деятельности предприятия.
52. Анализ имущественного состояния организации.
53. Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств.
54. Анализ доходности бизнеса.
55. Факторный анализ основных показателей деятельности предприятия.
56. Основы организации безналичных расчетов.
57. Формы безналичных расчетов.
58. Расчеты пластиковыми карточками.
59. Сущность и структура рынка ценных бумаг.
60. Участники рынка ценных бумаг.
61. Виды рынков ценных бумаг.
62. Понятие ценных бумаг и их классификация.
63. Виды ценных бумаг.
64. Эффективность операций с ценными бумагами.
65. Управление рисками при операциях с ценными бумагами.
66. Мировая валютная система и ее модификация.
67. Валютная система Российской Федерации.
68. Платежный баланс России.

Тестовые задания приведены в ФОС к дисциплине.

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЕЖНАЯ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ ДЕНЕГ

Контрольные вопросы

1. Назовите особенности денег.
 2. Дайте краткую характеристику функциям денег.
 3. Объясните, что представляют собой действительные деньги и знаки стоимости.
 4. Охарактеризуйте роль денег.
 5. Что такое современные деньги и какими особенностями они обладают?
 6. Какова роль безналичных денег в современном рыночном хозяйстве?
- Что такое электронные деньги?
7. Что такое ЭКЮ?
 8. Дайте характеристику деньгам как исторической и экономической категории.
 9. Что такое золотой запас страны?

ТЕМА 2. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте формы денежного обращения. Назовите их общие черты.
2. Что представляют собой денежные агрегаты?
3. Какие денежные агрегат используются в РФ для измерения денежной массы?
4. Что такое «денежная масса» и как ее можно охарактеризовать с помощью агрегатов?
5. Сравните два термина – «денежная масса» и «денежная база».
6. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
7. Как определяется скорость оборота денег?
8. Расскажите об особенностях денежной системы РФ.
9. Сравните биметаллизм и монометаллизм.
10. Назовите элементы денежной системы.
11. Что такое инфляция и каковы формы ее проявления?
12. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
13. Объясните, в чем заключается кризисное состояние российской денежной системы?
14. В чем отличие выпуска денег и их эмиссии? Кто выпускает деньги в обращение?

15. Кто выступает со спросом на деньги и кто определяет их предложение?

16. Что такое покупательная способность денег и как она связана с их обеспечением?

17. Чрезмерный выпуск денег в обращение ведет к инфляции. В РФ до августа 1998 г. проводилась политика ограничения выпуска денег в обращение. Тем не менее, темпы инфляции в 1988 г. были выше, чем за 1997 г. Чем вы объясните это явление?

18. Какой из методов регулирования денежного обращения является основным?

19. В условиях острого кризиса на рынке государственных ценных бумаг использует ли Центральный банк РФ такой метод регулирования денежного обращения как операции на открытом рынке?

20. Какие из форм безналичных расчетов предпочтительнее для поставщика? для покупателя?

21. В чем заключается специфика современной антиинфляционной политики?

ТЕМА 3. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ ФИНАНСОВ

Контрольные вопросы

1. Какие факторы обусловили появление финансов как исторической категории?

2. Сформулируйте сущностные отличия финансов от денег.

3. Кратко охарактеризуйте функции финансов.

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

5. Сформулируйте основные моменты воздействия финансов на производственный процесс и его отдельные элементы.

6. Чем отличаются финансовые отношения от других экономических отношений?

7. Каковы основные стадии процесса управления финансами?

ТЕМА 4. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Контрольные вопросы

1. Дайте определения понятий «финансовая система» и «система финансов».

2. Что является основой финансовой системы РФ?

3. Охарактеризуйте звенья системы финансов.

4. Что включается в систему государственных финансов?

5. Охарактеризуйте инфраструктуру финансовой системы России.

6. Определите роль финансовых рынков и финансовых посредников.

7. Покажите отличия финансовых отношений в России в периоды планово-распределительной и рыночной экономики.

8. Сравните финансовые и денежные отношения и выявите различия.
9. Объясните термин «финансовая политика».
10. Сформулируйте задачи финансовой политики.
11. Назовите типы финансовой политики.
12. Охарактеризуйте кратко финансовую политику России на современном этапе.
13. Назовите основные причины кризиса 17 августа 1998 года.
14. В чем проявилась слабость и непоследовательность финансовой политики России в 1992-1998 гг.?
15. Какие приоритеты в настоящее время предусматривает бюджетная и налоговая политика России?
16. Перечислите задачи финансового контроля.
17. Какие виды финансового контроля вы знаете?

РАЗДЕЛ 2. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

ТЕМА 5. БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

Контрольные вопросы

1. Приведите и аргументируйте определения бюджета, бюджетного плана, бюджетного фонда.
2. Назовите функции бюджета, раскройте их содержание.
3. Охарактеризуйте государственный бюджет как механизм, позволяющий проводить государству экономическую и социальную политику.
4. Какие положения определяют социально-экономическое значение бюджета?
5. Какие макроэкономические показатели являются исходными для составления проекта бюджета?
6. Как проявляется распределительная и контролирующая функции бюджета?
7. В какие органы власти, кроме Государственной Думы РФ, направляется проект федерального закона о федеральном бюджете?
8. Какие функции выполняет федеральное казначейство РФ?
9. Что такое «бюджетная роспись» и кем она утверждается?
10. Дайте краткий исторический обзор развития бюджетной системы в России.
11. Расскажите о роли бюджетной классификации. Что является ее основой?
12. Охарактеризуйте парламентский и административный контроль.
13. Какие функции выполняет бюджетная политика?
14. Охарактеризуйте парламентский и административный контроль.
15. Расскажите о целях проведения анализа бюджета.
16. Какие методы используют при анализе бюджета?

17. Назовите уровни бюджетной системы РФ.
18. Охарактеризуйте структуру консолидированного бюджета РФ.
19. Назовите принципы построения бюджетной системы РФ, дайте краткую характеристику каждого из них.
20. Перечислите основные положения, составляющие суть понятия «прозрачность в бюджетно-налоговой сфере».
21. Какова роль федерального бюджета в обеспечении стабильности финансовой системы РФ в целом и бюджетной в частности?
22. Что такое «бюджетный федерализм»? Каковы его принципы?
23. С какой целью создается Фонд поддержки регионов?
24. Могут ли обслуживаться счета бюджетов в коммерческих банках?
25. Дайте определение понятию «главный распорядитель бюджетных средств».
26. Каковы принципы построения бюджетной системы РФ?
27. В чем заключается сущность сбалансированности бюджетов?
28. Как распределяются доходы между бюджетами разных уровней?
29. Какие расходы закреплены за бюджетами разных уровней?
30. Каковы основные направления развития межбюджетных отношений в современных условиях?
31. Что такое бюджетный процесс?
32. Как осуществляется исполнение бюджета?
33. В каком порядке составляется и утверждается федеральный бюджет?
34. Как осуществляется контроль за исполнением бюджетов?

ТЕМА 6. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой общественные фонды потребления и внебюджетные фонды?
2. Назовите причины образования государственных внебюджетных фондов.
3. Перечислите централизованные внебюджетные фонды и дайте их краткую характеристику.
4. Охарактеризуйте децентрализованные внебюджетные фонды.
5. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?
6. Что является основой для исчисления платежей во внебюджетные социальные фонды?
7. На какие цели расходуются средства каждого из внебюджетных социальных фондов?
8. Назовите направления совершенствования деятельности внебюджетных социальных фондов.

9. Каковы особенности исчисления единого социального налога для различных групп налогоплательщиков.

10. Охарактеризуйте доходы и расходы Пенсионного фонда РФ.

11. Охарактеризуйте доходы и расходы Фонда занятости населения РФ.

12. Как осуществляется реструктуризация задолженности организаций перед государственными внебюджетными фондами РФ?

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТЕМА 7. ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Контрольные вопросы

1. Дайте определение финансам коммерческих предприятий.

2. Назовите принципы организации финансов коммерческих предприятий.

3. Перечислите факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих предприятий.

4. В чем заключаются отличия финансов предприятий от государственных финансов?

5. Что регламентируется государством в системе денежного оборота предприятий?

6. Дайте характеристику финансовых отношений предприятия в современных условиях.

7. Какие изменения в организации финансов предприятий произошли в условиях рыночных отношений?

8. Перечислите и дайте характеристику современных принципов организации финансов предприятий.

9. Почему необходимо учитывать при организации финансов отраслевые особенности?

10. Дайте общую характеристику затрат предприятия.

11. Как распределяется выручка от реализации продукции в процессе хозяйственной деятельности?

12. Объясните разницу между понятиями «амортизация» и «амортизационные отчисления».

13. Что представляет собой прибыль от реализации продукции и каковы факторы ее роста?

14. Расскажите о видах рентабельности и их назначении.

15. Перечислите основные задачи финансового менеджмента.

16. Какие компоненты включает в себя финансовая политика предприятия?

17. Как определяются и классифицируются доходы и расходы предприятий?

18. Назовите подходы к определению прибыли предприятия.

19. Что такое резервный, добавочный и уставный капитал?
20. В чем заключается специфика внеоборотных активов? Какова их структура?
21. Охарактеризуйте собственные средства предприятия.
22. Какова структура заемных средств предприятия?
23. Какие методы начисления амортизационных отчислений вы знаете?
24. Какова структура нематериальных активов?
25. В чем заключается различие между уставным и авансированным капиталами?
26. Что представляет собой гудвилл?
27. Какова структура кредиторской задолженности предприятия?
28. На какие цели используется фонд накопления предприятия?
29. Какова структура основных средств предприятия?
30. Какие методы ускоренной амортизации предполагается использовать в России?

ТЕМА 8. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы

1. Как производится анализ актива бухгалтерского баланса предприятия?
2. Как осуществляется анализ пассива бухгалтерского баланса предприятия?
3. Какие финансовые коэффициенты используются для анализа ликвидности бухгалтерского баланса предприятия?
4. Приведите абсолютные показатели, используемые для анализа финансовой устойчивости предприятия.
5. Охарактеризуйте относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.
6. Каковы основные показатели использования основных средств предприятия?
7. Перечислите основные показатели использования оборотных средств предприятия.
8. Какие показатели рентабельности вы знаете?
9. Назовите показатели, которые характеризуют положение предприятия на рынке ценных бумаг.
10. Приведите критерии определения неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса предприятия.

7 СЕМЕСТР

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ. Ч.2

ТЕМА 1. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Контрольные вопросы

1. Чем определяется необходимость финансового планирования?
2. Перечислите основные понятия, связанные с финансовым планированием, определите их содержание.
3. Охарактеризуйте значение внутрифирменного финансового планирования.
4. Перечислите основные объекты финансового планирования.
5. Назовите главные информационные источники, используемые при разработке финансовых планов предприятий.
6. Что означает системный подход к планированию?
7. Каковы основные принципы планирования на предприятии?
8. Назовите ключевые принципы внутрифирменного финансового планирования.
9. Какие виды финансовых планов могут разрабатывать предприятия?
10. Перечислите основные этапы финансового планирования на предприятии.
11. Какие элементы входят в состав бюджетного планирования?
12. В чем состоят преимущества бюджетного планирования для конкретного предприятия по сравнению с традиционным подходом к финансовому планированию?
13. Какое место занимает финансовый план в бизнес-плане предприятия?
14. Что представляет собой точка безубыточности и как она рассчитывается?
15. Приведите баланс денежных потоков организации.
16. Охарактеризуйте баланс доходов и расходов организации.

ТЕМА 2. УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы

1. Каковы основные этапы управления дебиторской задолженностью предприятия?
2. Как рассчитать финансовый цикл?
3. Какие дебиторские коэффициенты вы знаете?
4. Как определить срок предоставления коммерческого кредита?
5. Что представляют собой стандарты кредитоспособности?

6. Как осуществляется страхование дебиторской задолженности?
7. Как осуществляется контроль за дебиторской задолженностью предприятия?

ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы

1. Дайте определение инвестиций и инвестиционной деятельности предприятия.
2. Перечислите источники финансирования капитальных вложений.
3. Какие основные методы используют для предоставления средств на капитальные вложения?
4. Назовите объекты и субъекты инвестиционной деятельности.
5. Приведите источники финансирования нематериальных активов.
6. Что представляет собой собственный капитал предприятия?
7. Кратко охарактеризуйте основной и оборотный капитал предприятия.
8. Назовите важнейшие факторы, влияющие на объем и структуру оборотных активов предприятия.
9. Каковы источники формирования оборотных активов?
10. Назовите основные отличия между операционными и финансовыми циклами предприятия.
11. Дайте определение производственного и финансового циклов предприятия.

РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА И ИПОТЕКА

ТЕМА 4. КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЙ РЫНОК И ИПОТЕКА

Контрольные вопросы

1. По каким причинам происходит высвобождение средств в процессе кругооборота капитала?
2. Назовите источники ссудного капитала.
3. Объясните, почему необходим кредит.
4. Поясните сущность кредита.
5. Охарактеризуйте функции кредита.
6. Охарактеризуйте кредит как экономическую категорию.
7. Перечислите основные принципы кредита.
8. Кратко расскажите об основных формах кредита.
9. В чем состояла роль ростовщического кредита в развитии экономических отношений?
10. В чем проявляется ограниченность коммерческого кредита и как она преодолевается?

11. Перечислите основные виды банковского кредита.
12. В чем заключается роль международных кредитов?
13. Охарактеризуйте виды кредита, преобладающие в России.
14. В чем заключается роль ссудного процента?
15. От каких факторов зависит размер ставки процента?
16. Как происходит изменение уровня процента на различных стадиях промышленного цикла?
17. Назовите виды межбанковских ставок процента, являющихся индикаторами рынка межбанковских ресурсов.
18. Что такое ипотека?

ТЕМА 5. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РФ И ЕЕ ОРГАНИЗАЦИЯ

Контрольные вопросы

1. Какова структура современной банковской системы России?
2. Объясните отличия банковских кредитных организаций от небанковских.
3. Какие функции выполняют небанковские кредитные организации на финансовом рынке?
4. В чем заключается сущность реструктуризации кредитных организаций?
5. Перечислите основные задачи и функции АРКО.
6. Какими целями руководствуется ЦБ РФ в своей деятельности?
7. Какое значение имеет независимость ЦБ от правительства?
8. Расскажите о структуре ЦБ РФ и функциях, выполняемых им.
9. Какие кредиты предоставляет ЦБ РФ коммерческим банкам?
10. Как осуществляется надзор за деятельностью коммерческих банков в РФ?
11. Какие меры воздействия может применить ЦБ РФ к банкам-нарушителям пруденциальных норм деятельности?
12. Какие виды лицензий выдаются ЦБ РФ коммерческим банкам?
13. Как осуществляется разработка и реализация денежно-кредитной политики в РФ?

ТЕМА 6. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ОПЕРАЦИИ

Контрольные вопросы

1. Какие операции разрешено осуществлять коммерческим банкам РФ и какие нет?
2. Какие особенности характерны для системы коммерческих банков РФ?
3. Какие лицензии могут быть выданы российскому коммерческому

банку?

4. Что понимают под комиссионно-посредническими операциями банков и с какой целью они их проводят?

5. Как открывается расчетный счет и служит основанием для его закрытия?

6. Что такое кассовое обслуживание и в чем заключается контроль банка за кассовой дисциплиной предприятия?

7. Какой договор надо заключить физическому лицу, чтобы разместить деньги в банке на определенный срок и в чем особенности этого договора?

8. Какие долговые ценные бумаги выпускают российские банки и в чем их особенности?

9. Расскажите о классификации банковских кредитов.

10. Что подразумевается под разовой ссудой, и на какие цели она может быть выдана?

11. В чем заключается различие возобновляемой линии от невозобновляемой?

12. Что такое «овердрафт»?

13. Назовите основные виды вексельных ссуд.

14. Перечислите основные этапы кредитного процесса.

15. На основании каких документов и в каком порядке определяется кредитоспособность заемщика?

16. Какие варианты обеспечения возврата кредита используют банки РФ?

17. Что такое лизинг? Какие виды лизинга вы знаете?

18. Объясните сущность факторинга.

19. Каковы принципы и цели деятельности коммерческого банка?

20. Охарактеризуйте особенности бухгалтерского баланса коммерческого банка.

21. Назовите виды банковских ссуд.

22. В чем заключается сущность инвестиционных операций коммерческого банка?

23. Охарактеризуйте пассивные операции коммерческого банка.

24. Назовите посреднические операции коммерческого банка.

ТЕМА 7. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ

Контрольные вопросы

1. Назовите преимущества безналичного перечисления денежных средств по сравнению с использованием в расчетах наличных денег.

2. Какова очередность списания денежных средств с банковских сче-

тов?

3. Назовите принцип организации безналичных расчетов.
4. Как осуществляются межбанковские расчеты?
5. Раскройте понятия «лимит остатка кассы предприятия» и «лимит операционной кассы банка».
6. С какой целью составляется прогноз кассовых оборотов по банку?
7. По каким направлениям банк проверяет соблюдение кассовой дисциплины клиентом?
8. Каков порядок приема и выдачи наличных денег в банках?
9. Объясните механизм организации безналичных расчетов.
10. Расскажите о формах безналичных расчетов.
11. Расскажите порядок расчета платежными поручениями.
12. Какие виды аккредитивов применяются при безналичных расчетах?
13. Каков минимальный срок акцепта денежных требований?
14. Охарактеризуйте способы платежа, используемые при расчетах банковскими переводами.
15. Что понимается под инкассо?
16. Какова практика очередности платежей?
17. Как осуществляются расчеты с помощью пластиковых карточек?
18. Какие виды пластиковых карточек применяются в России?

ТЕМА 8. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ И ФОНДОВАЯ БИРЖА

Контрольные вопросы

1. Какие функции выполняют денежные рынки и рынки капитала? В чем состоят отличия друг от друга?
2. Охарактеризуйте основные каналы продвижения средств от их собственников к заемщикам.
3. Что такое финансовый инструмент? Назовите основные виды финансовых инструментов.
4. Расскажите об особенностях и функциях рынка ценных бумаг.
5. В чем заключаются различия между понятиями «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»?
6. Определите место рынка ценных бумаг в системе финансового рынка.
7. Назовите основные элементы инфраструктуры фондового рынка.
8. Дайте классификацию фондового рынка по функциональному признаку.
9. Какие факторы определяют ликвидность рынка ценных бумаг?
10. Как классифицируются рынки ценных бумаг?
11. Охарактеризуйте основные виды ценных бумаг и их особенности.

12. Каковы основные свойства и признаки ценных бумаг.
13. Охарактеризуйте эмиссионные ценные бумаги.
14. Какие виды государственных ценных бумаг в современных условиях обращаются на российском рынке?
15. Что представляют собой еврооблигации?
16. Назовите виды муниципальных облигаций.
17. Как рассчитать текущую доходность акций?
18. Перечислите виды привилегированных акций.
19. Какие методы используются для управления портфелем ценных бумаг?
20. Как определяется цена акций и облигаций?
21. В чем особенности первичного и вторичного рынка ценных бумаг?
22. Какие виды рисков существуют при операциях с ценными бумагами?
23. С помощью каких показателей измеряется степень риска?
24. Что представляет собой фиксинг на фондовой бирже?
25. Номинал акции – 100 руб. Курс акции – 120 %. Дивиденд – 10 %.
Определите текущую доходность акции.
26. Что представляют собой новации на рынке государственных ценных бумаг?
27. Поясните роль на рынке ценных бумаг эмитента, инвестора, андеррайтера, брокера, дилера и маркетмейкера.
28. Объясните разницу между листингом и делистингом.
29. Раскройте значение фондовой биржи в организации рынка ценных бумаг.
30. В чем заключается государственное регулирование рынка ценных бумаг?
31. С чем связана необходимость существования финансовых посредников в рыночной экономике и какие функции они выполняют?
32. В чем состоят особенности банков как финансовых посредников?
33. Почему страховые организации считаются финансовыми посредниками?
34. В чем заключается роль венчурных фирм в современной экономике и как она реализуется?
35. Какова роль саморегулируемых организаций?

ТЕМА 17. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА

Контрольные вопросы

1. Определите понятие «международная финансово-кредитная система».
2. Какие виды финансово-кредитных систем существуют и их основные характеристики.

3. Чем отличаются режимы установления валютного курса в разных странах?
4. Расскажите о формировании международной валютной системы.
5. Каковы характерные особенности мировой финансово-кредитной системы на различных этапах ее развития?
6. Назовите основные черты и функции СДР.
7. В чем состоят основные различия и общие черты ключевых валют, международных денежных единиц и счетных единиц?
8. Для чего используются международные ликвидные средства?
9. Поясните термины «мировые деньги» и «резервные деньги».
10. Охарактеризуйте кратко девальвацию и ревальвацию валют.
11. Перечислите основные методы регулирования валют.
12. Расскажите о развитии валютного рынка и валютных операций в СССР и России.
13. Что представляет собой платежный баланс? Охарактеризуйте кратко его составные части.
14. Кто осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в РФ?
15. Охарактеризуйте валютно-финансовое положение в РФ в конце 90-х гг.
16. Какие изменения произошли в деятельности и задачах МВФ с момента его создания?
17. Каковы основные особенности кредитной помощи МВФ развивающимся странам?
18. Какие проблемы существуют в осуществлении задач МВФ?
19. В чем отличается кредитная политика Международного Банка Реконструкции и Развития и МВФ?
20. Против каких рисков предоставляет гарантии Многостороннее Агентство Гарантирования Инвестиций?
21. Охарактеризуйте основные отличия операций своп от срочных валютных операций.
22. Какие основные цели преследуются при проведении кассовых валютных операций?
23. Что такое опционный форвардный валютный контракт?
24. Перечислите характерные черты фьючерсных операций. Как осуществляются фьючерсные торги?
25. Дайте характеристику основных форм займов на международных финансовых рынках.
26. Какие изменения произошли на рынках золота за последние десятилетия?

Критерии оценки ответа студента при 100-бальной системе

Характеристика ответа	Баллы	Оценка
Дан полный развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделять существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной дисциплины и междисциплинарных связей. Ответ формируется в терминах дисциплины, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента	85–100	5
Дан полный развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделять существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной дисциплины и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах дисциплины. Могут быть допущены неточности в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа или с помощью преподавателя	78–84	4+
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах дисциплины. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно	70–77	4
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции	60–69	3

Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции	50–59	3–
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины	20–49	2+
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины	0–19	2

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭКЗАМЕНА

Выставление оценок на экзамене (зачете) осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

При выставлении оценки экзаменатор учитывает:

- знание фактического материала по программе, в том числе; знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;
- степень активности студента на семинарских занятиях;
- логику, структуру, стиль ответа;
- культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа;
- уровень самостоятельного мышления;
- умение приложить теорию к практике, решить задачи;
- наличие пропусков семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

Если экзамен по дисциплине проводится в устной форме, то критерии оценки следующие:

1. Оценка «отлично»

Оценка «отлично» ставится студенту, ответ которого содержит:

- глубокое знание программного материала, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой;
- знание концептуально-понятийного аппарата всего курса;
- знание монографической литературы по курсу, а также свидетельствует о способности;
- самостоятельно критически оценивать основные положения курса;
- увязывать теорию с практикой.

Оценка «отлично» не ставится в случаях систематических пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активного участия на семинарских занятиях, а также неправильных ответов на дополнительные вопросы преподавателя.

2. Оценка «хорошо»

Оценка «хорошо» ставится студенту, ответ которого свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;
- о знании рекомендованной литературы, а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала.

Оценка «хорошо» не ставится в случаях пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

3. Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, ответ которого содержит:

- поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса;
- затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса;
- стремление логически четко построить ответ, а также свидетельствует о возможности последующего обучения.

4. Оценка «неудовлетворительно»

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Если экзамен по дисциплине проводится в письменной форме (тесты), то распределение максимальных баллов по видам работы следующее:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1	Работа в триместре	80
2	Результаты экзамена	20
3	Итого:	100

Оценка знаний по 100-балльной шкале реализуется следующим образом:

- менее 51 балла – «неудовлетворительно»;
- от 51 до 69 баллов – «удовлетворительно»;
- от 70 до 85 баллов – «хорошо»;
- 86 баллов и выше – «отлично».

ГЛОССАРИЙ

Анализ финансовой устойчивости – выявляется уровень финансового риска, связанного со структурой источников формирования капитала предприятия, а соответственно и степень финансовой стабильности предстоящего развития предприятия.

Анализ платежеспособности – выявляется возможность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам в зависимости от состояния ликвидности его активов.

Анализ оборачиваемости активов – устанавливается, насколько быстро средства, вложенные в активы, оборачиваются в процессе деятельности предприятия.

Анализ рентабельности – устанавливается уровень прибыльности использования капитала в целом или отдельных его частей, а также уровень прибыли по отношению к другим показателям хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс – это сводная таблица, содержащая информацию о стоимостной оценке средств предприятия (актив) и источниках их финансирования (пассив). Баланс является финансовым отчетом, в котором на определенную дату, отражаются суммы различных статей активов и пассивов (обязательств и собственного капитала). Основным принципом бухгалтерского учета может быть выражен следующим равенством: *АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ*

Вертикальный анализ баланса состоит в вычислении долей статей баланса в общей сумме (валюте) баланса.

Внеоборотные активы (постоянные активы) – это средства, которые используются больше одного года, приобретаются с целью применения в хозяйственной деятельности и не предназначены для продажи в данный, отчетный период. К внеоборотным (постоянным) активам относятся основные средства – земля, здания, оборудование, а также нематериальные активы – патенты, торговые марки, деловая репутация организации и т.п.

Горизонтальный анализ баланса заключается в сравнении данных баланса на начало года и на отчетную дату или в сравнении двух балансов, например прошлого и отчетного года.

Долгосрочные обязательства – это обязательства, которые не должны быть погашены в течение года или одного операционного цикла. К ним относятся закладные, долгосрочные облигации, займы, кредиты.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт денежных средств, средств на расчетных счетах и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной платежеспособности – показывает, в какой степени неотложные обязательства предприятия могут быть удовлетворены за счет имеющихся активов в ликвидной форме.

Коэффициент автономии показывает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными средствами. Относится к финансовым коэффициентам характеризующим устойчивость.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Коэффициенты деловой активности **позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства.**

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. Относится к группе коэффициентов финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств – показывает скорость оборачиваемости денежных средств.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организации.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов (средств) – показывает число оборотов запасов и затрат за анализируемый период.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств – показывает скорость оборота всех оборотных средств предприятия.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача) – отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всего капитала.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала – показывает скорость оборота собственного капитала.

Коэффициент промежуточной платежеспособности – показывает, в какой мере все текущие обязательства (неотложные и краткосрочные) могут быть удовлетворены за счет активов в ликвидной форме и быстрореализуемых активов.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Краткосрочные обязательства (текущие пассивы) – это обязательства, которые должны быть оплачены или погашены в течение года или

одного операционного цикла. Они включают в себя векселя к оплате, задолженность по заработной плате, краткосрочные займы и кредиты и т.п.

Ликвидность — наличие у предприятия оборотных средств в объеме, обеспечивающем способность оплачивать в срок обязательства и предъявляемые законные денежные требования.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Оборотные активы (текущие активы) представляют собой активы, которые могут быть переведены в денежные средства, проданы или потреблены в течение года или одного операционного цикла предприятия. К ним относятся материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и т.д.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (кратко-, средне- и долгосрочных) при условии, что разные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств.

Общая рентабельность — показывает удельный вес балансовой прибыли в выручке.

Отчет о прибылях и убытках (Отчет о финансовых результатах предприятия) отражает процесс формирования прибыли предприятия за определенный период.

Период окупаемости собственного капитала — показывает число лет, в течение которых полностью окупятся вложенные в данную организацию средства.

Перспективная ликвидность — это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (сравниваем медленно-реализуемые активы с долгосрочными и среднесрочными пассивами).

Рентабельность — эффективность, прибыльность, доходность предприятия или предпринимательской деятельности. Количественно рентабельность исчисляется как частное от деления прибыли на затраты, на расход ресурсов.

Рентабельность основной деятельности — показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 руб. затрат.

Рентабельность перманентного капитала — показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

Рентабельность продаж — показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.

Рентабельность собственного капитала – показывает эффективность собственного капитала.

Собственный капитал – это остаточная стоимость активов предприятия после вычета обязательств. Если предприятие является корпорацией, то собственный капитал представляет собой стоимость акций, находящихся в обращении. К собственному капиталу относится и, нераспределенная на момент составления баланса, прибыль. Нераспределенная прибыль – это накопленная прибыль предприятия, предназначенная к использованию для вложения в его развитие и не распределенная между акционерами в виде дивидендов.

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Срок оборачиваемости дебиторской задолженности – показывает средний срок погашения дебиторской задолженности.

Срок оборачиваемости кредиторской задолженности – показывает средний срок погашения кредиторской задолженности.

Текущая ликвидность – свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (–) предприятия на ближайший к рассматриваемому промежутку времени (сопоставляем наиболее ликвидные средства и быстро реализуемые активы с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами)

Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости – обобщающий абсолютный показатель финансовой устойчивости, это соответствие либо несоответствие (излишек или недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат, то есть разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат.

Финансовый анализ – это метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ – это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Она определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств (запасов и затрат) и величин собственных и заемных источников средств для их формирования. Обеспечение запасов и затрат источниками средств для их формирования является сущностью финансовой устойчивости предприятия.

Фондоотдача – показывает эффективность использования основных средств предприятия.

Экономическая рентабельность – показывает эффективность использования всего имущества организации.

Фондорентабельность – показывает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

а) федеральные законы и нормативные акты:

Кодексы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс Российской Федерации

Федеральные законы РФ:

4. «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ.
5. «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
6. «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

б) основная литература:

1. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория [Текст] / В.З. Баликоев. – М.: Омега-Л, 2011. – 688 с.
2. Барулин, С.В. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / С.В. Барулин. – М.: Кнорус, 2010. – 640 с.
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник для вузов / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2011.
4. Гаврилова, А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий) [Текст] / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов – М.: Кнорус, 2010. – 606 с.
5. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стереотип. – М.: Кнорус, 2010. – 500 с.
6. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Велби: Проспект, 2008. – 848 с.
7. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст]: практикум. 5-е изд., перераб.и доп. – М.: Дело и сервис, 2014.
8. Купцов, М.М. Финансы [Текст]: учеб. пособие для вузов / М.М. Купцов. – М.: Инфра-М, 2010. – 188 с.
9. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / А.С. Нешиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. – 592 с.
10. Попова И.В. Финансы, денежное обращение и ипотека [Текст]: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015.
11. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:Юрайт, 2010. – 462 с.
12. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) [Текст] / А.М. Фридман. – М.: Дашков и Ко, 2011. – 488 с.
13. Финансы предприятий [Текст] / П.Н Шуляк. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 620 с.

14. Экономика и финансы предприятия [Текст] / под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Маркет ДС, 2010. – 344 с.

в) дополнительная литература:

15. Грабовый, П.Г. Экономика и управление недвижимостью [Текст] / П.Г. Грабовый [и др.]. – М.: Проспект, 2012.

16. Оценка бизнеса: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2012.

17. Дамодаран, Асват. Инвестиционная оценка. Инструменты и методы оценки любых активов [Текст]: пер. с англ. / Асват Дамодаран. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2014.

18. Подъяблонская, Л.И. Финансы [Текст]: электрон. учеб. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.

19. Журналы: Экономика и жизнь, Финансы, Финансы и кредит, Внешняя торговля, Международная экономика, Финансы: планирование, управление, контроль, Деньги и кредит, Деньги, Вопросы экономики, Экономист.

г) Ресурсы Интернет

www.minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации

www.ach.gov.ru – Счетная палата Российской Федерации

www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации

www.micex.ru – Московская межбанковская валютная биржа

www.rbc.ru – Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

www.labrate.ru – электронная библиотека оценщика

www.imperia-a.ru – оценочный портал

www.consultant.ru – законодательная база РФ

www.valuer.ru – портал российских оценщиков

www.nasledie.ru – Информационно-аналитический портал

www.appraiser.ru – вестник оценщика

ru.wikipedia.org – свободная энциклопедия

www.consultant.ru – Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы

www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

<http://www.finansmag.ru> – электронная версия еженедельного журнала о финансах «Финанс»

<http://www.buhgalt.ru> – журнал «Бухгалтерский учет»

<http://www.dilib.ru> – электронные версии журналов или отдельных статей по экономике, финансам, бухгалтерскому учету

<http://www.akdi.ru> – «АКДИ Экономика и жизнь» агентство консультаций и деловой информации

<http://www.cemi.rssi.ru/escr> – журнал «Экономическая наука современной России»

<http://www.aup.ru> – Административно-управленческий портал. Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА.....	9
3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА.....	13
4. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ	16
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭКЗАМЕНА	31
ГЛОССАРИЙ	33
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	37

Учебное издание

Попова Инна Викторовна

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ИПОТЕКА

Методические указания для подготовки к экзамену
по направлению подготовки 08.03.01 «Строительство»

В авторской редакции

Верстка Т.А. Лилып

Подписано в печать 10.02.16. Формат 60×84/16.
Бумага офисная «Снегурочка». Печать на ризографе.
Усл.печ.л. 2,33. Уч.-изд.л. 2,5. Тираж 80 экз.
Заказ №94.

Издательство ПГУАС.
440028, г. Пенза, ул. Германа Титова, 28.