**Предмет:** Финансы и кредит

**Преподаватель:** Яхьяева Р.А.

**Тема урока: Сущность, функции и виды денег**

**Деньги, их необходимость и происхождение**

**Человечеству деньги известны с давних времен**, но потребность в них в условиях натурального хозяйства носила эпизодический характер, так как обмену подвергались лишь случайно оставшиеся излишки. Товарообмен осуществлялся по формуле: Т-Т. Развитие производительных сил и производственных отношений повлекло за собой общественное разделение труда и создало условия для появления избыточного продукта, а вместе с ним потребности в обмене. Все производимые в обществе материальные ценности приобрели форму товаров, а это потребовало измерения воплощенных в них затрат труда. Такое измерение было произведено путем сопоставления стоимости определенного товара со стоимостью особого товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента - денег.

***Деньги –*товар,** являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров. С появлением денег товарообмен стал происходить по формуле: Т-Д-Т, т.е. товар обменивается на определенное количество денег, а затем на вырученные деньги приобретается другой товар. Товарный мир разделился на товарную часть и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента – деньги.

**В качестве денег** в различные исторические эпохи и в различных странах выступали разные товары, а затем благородные металлы, которые впоследствии оказались наиболее пригодными для выполнения данной роли. Причастность к выполнению роли денег благородными металлами связана с такими свойствами, как *делимость, однородность, сохраняемость.*

**В экономической литературе выделяются следующие этапы эволюции денег:**

1-й этап - появление денег с выполнением их функций случайными товарами;

2-й этап -закрепление за золотом всеобщего эквивалента.

3-й этап - переход к бумажным или кредитным деньгам;

4-й этап - постепенное вытеснение наличных денег из оборота.

***1-й этап* присущ** натуральному хозяйству, когда продукция производилась для собственного потребления, а излишки использовались для обмена на продукцию других производителей, чаще всего случайно. Развитие производства разнообразных товаров потребовало соблюдения эквивалентности их стоимости и способствовало выделению среди всеобщего многообразия некоего общего эквивалента в виде товаров, обладавших высокой [**ликвидностью**](https://studopedia.ru/4_17873_likvidnost.html)и, соответственно, способностью к реализации. В качестве таких товаров выделялись скот, меха, драгоценные камни и металлы.

***2-й этап****-*выделение в качестве всеобщего эквивалента золота, которое в тот период обладало такими качествами, как редкость, однородность, делимость, длительность хранения, большая стоимость и наличие достаточного количества.

***3-й этап***- переход к бумажным деньгам, который был связан с неспособностью денег из благородных металлов реагировать на текущие условия хозяйствования. Для удобства оплаты товаров стал применяться [**вексель**](https://studopedia.ru/8_134306_veksel.html), представляющий собой безусловное письменное обязательство должника об уплате обозначенной на нем суммы в указанный срок. Для гибкости вексельного обращения были введены банкноты, выпуск которых осуществлялся Центральным банком путем переучета векселей.

***4-й этап****-*продолжает развиваться в настоящее время, направлен па постепенное вытеснение наличных денег из оборота. Движение денег на счетах происходит с помощью *чеков,*представляющих собой разновидность переводного векселя, содержащего безусловное распоряжение чекодателя кредитному учреждению о выплате чекодержателю указанной в нем суммы.

**В 60 годах XX века** появляется новый вид электронного устройства по обработке чеков - *электронные деньги.*Это электронная система, функционирующая посредством передачи электронных сигналов и позволяющая осуществлять кредитные и платежные операции без применения бумажных носителей.

**Снижение потребности** в наличных денежных знаках связано с появлением специальных *платежных средств*в виде пластиковой карточки с нанесенной магнитной полосой или встроенным чипом, содержащим информацию о счете клиента в банке.

**Сущность денег выражается в единстве трех свойств:**

- в форме всеобщей непосредственной обмениваемости - деньги могут обмениваться на другие товары;

– в форме самостоятельной меновой стоимости - деньги могут обмениваться на товар по символически нарицательной стоимости, которая не соответствует их реальной стоимости;

– в форме материализации общественно необходимого рабочего времени - деньги измеряют затраты труда, овеществленные в товаре.

**2. Функции денег**

**Сущность денег** проявляется в выполняемых ими функциях. Единство функций создает представление о деньгах как об особом специфическом товаре, участвующем в качестве необходимого элемента в воспроизводственном процессе общества.

***Мера стоимости***- в этой функции деньги обращении называется весовое количество денежного измеряют стоимость всех товаров как одноименных величин качественно одинаковых и количественно сравнимых, так как все товары как стоимости представляют собой овеществленный труд и затраты рабочего времени. Стоимость, выраженная в деньгах - цена, которая выражается в известном количестве денежного товара - золота.

**Количество золота** измеряется его весом, а определенное весовое количество золота принимается за единицу измерения его массы, эта единица устанавливается государством в качестве денежной единицы и называется масштабом цен. Таким образом, все цены товаров выражаются в определенном количестве денежных единиц или в определенном количестве весовых единиц золота.

**Для сравнения цен** разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу. Масштабом цен при металлическом металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения пен всех других товаров.

**Между деньгами** как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен имеются существенные различия. Деньги как мера стоимости относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно, изменяются в зависимости от количества общественного труда, затраченного на производство денежного товара. Деньги как масштаб цен устанавливаются государством, выступают как фиксированное весовое количество металла, изменяющееся со стоимостью этого товара.

**Функция *средства****платежа* проявляется в обслуживании платежей вне сферы товарооборота, при предоставлении и погашении денежных ссуд, при погашении задолженности по зарплате, уплате налогов, социальных выплат, процентов за кредит.

**В качестве *средства****обращения* деньги обслуживают цепь непрерывных превращений товаров в деньги и денег в товар (Т-Д-Т), являясь посредником в купле-продаже, а также средством контроля со стороны покупателя за производством товара, устраняя диспропорции между спросом и предложением.

**Как *средство накопления*** деньги после реализации товара и услуг временно изымаются из оборота и накапливаются для совершения покупок в будущем. Накопления на короткий период осуществляются в виде открытия депозитных счетов в кредитных учреждениях. Долгосрочные накопления - в виде вложения средств в государственные ценные бумаги, недвижимость, ювелирные украшения, драгоценные металлы.

***Мировые деньги* - это деньги** в системе международных экономических отношений. Их появлению способствовало углубление международного разделения труда и создание мирового финансового рынка. В качестве мировых денег выступает золото как окончательное платежное средство в случаях образования пассивного сальдо платежного баланса, а также пополнения резервов валюты по текущим международным расчетам. Кроме золота, в качестве мировых денег используется свободно конвертируемая валюта, международная счетная единица СДР.

**Мировые деньги имеют три назначения**: всеобщее платежное средство; всеобщее покупательное средство и материализация общественного богатства. В качестве международного платежного средства деньги выступают при расчетах по международным балансам (платежный баланс). Как международное покупательное средство деньги используются при прямой покупке товаров за границей и оплате их наличными. В качестве материализации общественного богатства являются средством перенесения национального богатства из одной страны в другую при взимании контрибуций или предоставления займов.

**3. Виды денег.**

**В зависимости от того, имеют ли деньги реальную стоимость, они делятся на:**

· действительные деньги, имеющие реальную стоимость;

· знаки стоимости, которые реальной стоимостью не обладают.

**К действительным деньгам относятся:**

1) полноценная монета – серебряная или золотая монета, номинал которой соответствует стоимости содержащейся в ней золота;

2) банкноты, обмениваемые на золото – это банковские билеты, которые выпускались крупными коммерческими банками, при условии наличия у них золота в слитках. По 1-му требованию банкноты должны были обмениваться на золото.

**К знакам стоимости относятся:**

1) разменная монета – это мелкая металлическая монета, номинал которой не соответствует стоимости, содержащегося в ней металла.

2) бумажные деньги – это деньги, выпускаемые казначейством по требованию правительства РФ для покрытия расходов бюджета. Их выпуск не обусловлен потребностями товарооборота и поэтому приводит к инфляции. Эти деньги ничем не обеспечены и не существует механизма изъятия их из оборота. Поэтому они постоянно обесцениваются, особенно при падении доверия к Правительству. Бумажные деньги имеют вид казначейских билетов.

3) кредитные деньги – выпускаются в оборот ЦБ при кредитовании Правительства и [**коммерческих банков**](https://studopedia.ru/_107626_ponyatie-funktsii-i-rol-kommercheskih-bankov.html). При погашении кредита соответствующая сумма изымается из оборота, т.е. существует механизм изъятия кредитных денег. Кредитные деньги являются обеспеченными, т.к. при выдаче кредита ЦБ требует обеспечение. Кредитные деньги имеют вид банкнот, если они существуют в наличном виде. Они могут существовать в безналичном виде.

В зависимости от того, имеют ли деньги видимую форму, они подразделяются на наличные и безналичные деньги.

Наличные деньги - это деньги, которые имеют видимую форму.

Безналичные деньги – это деньги, которые не имеют видимой формы и существуют в виде записей на счетах банка.

**Безналичные деньги** принято классифицировать по степени их [**ликвидности**](https://studopedia.ru/4_17873_likvidnost.html). Под *ликвидностью* понимается способность денег быстро совершать платеж.

1) Самыми ликвидными являются наличные деньги, но это и самый невыгодный вид активов, не приносящий дохода.

2) [**Депозиты**](https://studopedia.ru/6_111113_sushchnost-vidi-depozitnih-operatsiy.html)до востребования – это остатки на расчетном, текущем и других счетах клиентов, которые могут быть изъяты по 1 требованию.

3) Депозиты со сроком до 1 года – срочные вклады со сроком 2, 5, 9 месяцев.

4) Депозиты сроком свыше 1 года – денежные средства, непредназначенные для использования в текущем товарообороте, они будут использоваться в будущем товарообороте.

**Формы эмиссии денег. Влияние денежной эмиссии на инфляцию цены**

[***Инфляция***](https://studopedia.ru/9_95090_ponyatie-inflyatsii-i-ee-vidi.html)- в переводе с латинского «inflation» означает «вздутие», связана с чрезмерным выпуском в обращение необеспеченных бумажных денег.

**Впервые инфляция появилась** в связи с отменой золотомонетного стандарта. В тот период были созданы условия для постоянного и резкого роста цен, а также роста бюджетных расходов за счет дефицитного финансирования, что способствовало обесценению денег.

**Современная инфляция** связана не только с обесценением денег в результате роста цен, но и с критическим состоянием экономики в целом. Основной причиной инфляции является нарушение пропорций между различными сферами экономики: накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами государства, источниками ссудных капиталов и их использованием, величиной и денежной массы в обращении и потребностями хозяйства в деньгах.

**Современная инфляция** рождается в самом воспроизводственном процессе, но конкретное ее проявление обнаруживается в денежной сфере. При этом инфляция, возникшая за счет денежных факторов, называется инфляцией спроса, а не денежных - инфляцией издержек.

**К *инфляции спроса***может привести рост военных расходов, дефицит государственного бюджета и рост внутреннего долга, эмиссия национальной валюты сверх потребностей товарооборота. К *инфляции издержек* - снижение роста производительности труда и падение производства, энергетический кризис, связанный с резким удорожанием нефти, роста цен и заработной платы при замедленном росте производительности труда.

**Основными формами** стабилизации денежного обращения, связанными с инфляционными процессами, являются денежные реформы и антиинфляционная политика.

***Денежная реформа* – это** полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации денежного обращения.

**В качестве инструмента** денежных реформгосударством могут использоваться нуллификация, реставрация, девальвация, деноминация и шоковая терапия.

***Нуллификация*** – объявление государством обесценившихся денежных знаков недействительными.

***Деноминация***– укрупнение масштаба цен путем «зачеркивания нулей» на денежных знаках.

***Реставрация***– это восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.

***Методы «***[***шоковой терапии***](https://studopedia.ru/5_20063_shokovaya-terapiya-v-ekonomike.html)***»*** - широко применялись в международной практике при переходе от государственной к рыночной экономике. При «шоковой терапии» применяются такие жесткие меры как замораживание заработной платы, сокращение производств, увеличение безработицы и т.д.

***Антиинфляционная******политика****-*это комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

**Дефляционная** **политика** - это методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, ограничения денежной массы. Такая политика вызывает замедление экономического роста и даже кризисные явления.

Вопросы и ответы прошу прислать по адресу электронной почты: raziajahjaeva@yandex.ru

**Закрепление изученного материала:**

**1. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:**а) средство обращения
б) средство платежа
в) мера стоимости

**2. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг:**а) цена
б) зарплата
в) стоимость

**3. В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:**а) средство накопления
б) средство обращения
в) мера стоимости

**4. Как средство обращения, деньги пришли на смену:**а) бартеру
б) сбережениям
в) прибыли

**5. Правильные ли следующие утверждения о деньгах:**1. деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит
2. деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг
а) верно а
б) верно б
в) верны оба варианта

**6. Когда деньги передаются из рук в руки, какова их функция:**а) средство обращения
б) средство накопления
в) мировые деньги

**7. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:**а) деньги
б) эквивалент
в) прибыль

**8. Денежные знаки в обращение выпускает:**а) центральный банк
б) международный банк
в) частный банк

**Тема урока: Денежное обращение и денежная система**

**1. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение**

***Денежное обращение*** - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

***Наличный оборот*** представляет собой совокупность платежей за определенный период времени и отражает их движение в качестве средства обращения и средства платежа.

**Сфера использования наличных денег в основном связана с доходами и расходами населения:**

· расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;

· оплата труда предприятиями;

· внесение денег населением на вклады и их получение по вкладам;

· выплата пенсий, пособий, стипендий, страховых возмещений;

· оплата ценных бумаг и выплата по ним дохода;

· платежи за коммунальные и жилищные услуги;

· уплата населением налогов в бюджет.

***Безналичный оборот* обслуживает расчеты, осуществляемые между:**

· юридическими лицами разных форм собственности;

· юридическими и физическими лицами по выплате заработной платы, доходов по депозитам, ценным бумагам, по выдаче ссуд;

· юридическими и физическими лицами и исполнительной властью всех уровней по уплате платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также при получении средств из бюджета;

· банками и различными финансовыми институтами и населением.

**Т.о. деньги постоянно** переходят из одной сферы в другую: наличные деньги при внесении на счета в кредитные учреждения становятся безналичными, при снятии их со счета они опять становятся наличными.

**Прогнозирование** наличного денежного оборота осуществляется на основании прогнозов кассовых оборотов, отражающих объем и источники поступлений всех наличных денег в кассы банков и выдачу организациям, учреждениям и отдельным лицам с учетом эмиссионного результата или изъятия денег из обращения. Процесс проходит поэтапно:

**1 этап:** включает составление кредитными организациями прогнозных расчетов ожидаемых поступлений наличных денег в кассы и их выдач на основании динамических рядов и «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России» или на основе базовых заявок, получаемых от обслуживаемых предприятий. Прогноз составляется ежеквартально с распределением по месяцам и направляется на корреспондентский счет в Банк России за две недели до прогнозируемого квартала.

**2 этап:** Получив прогноз, ЦБ РФ ежеквартально с распределением по месяцам составляет прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату для обслуживаемых кредитных организаций на основе анализа оборота наличных денег, проходящих через их кассы, и за неделю до началаквартала направляет в территориальные учреждения Банка России, расчетные кассы которого используют их при составлении заявок на подкрепление оборотной кассы.

**Прогнозные расчеты**[**эмиссии**](https://studopedia.ru/2_35780_protsedura-emissii.html)денег учитываются при разработке мер по организации налично-денежного оборота в стране

Безналичный оборот составляет значительную часть денежной оборота страны, что способствует концентрации денежных ресурсов в банках.

**Значение безналичных расчетов** заключается в том, что при их расширении значительно сокращается количество наличных денег, требуемых для обращения, а следовательно, снижаются издержки обращения в виде расходов на изготовление, транспортировку, хранение и уничтожение денег.

**Безналичный оборот обычно подразделяется на два вида:**

- товарный оборот - оплата товаров физическими и юридическими лицами;

- нетоварный оборот - платежи в процессе формирования и распределения национального дохода, кредитования, страхования, а также в виде других платежей нетоварного характера.

**Современный безналичный оборот в РФ организован в соответствии с несколькими основными принципами:**

1. Предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается держать лишь небольшие суммы наличных денег в пределах лимита.

2. Основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.

3. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой либо вслед за ней.

4. Оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица.

5. Формы безналичных расчетов, допускаемые положением ЦБ РФ, выбираются предприятием по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет сохранять законность совершаемого денежного оборота.

**Безналичные расчеты проводятся** на основании расчетных документов, установленных ЦБ РФ и с соблюдением правил соответствующего документооборота. Основными видами расчетных документов в РФ при осуществлении безналичных расчетов являются: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитив, инкассовые поручения, пластиковые карты и т.д.

***Платежное поручение*** - расчетный документ, содержащий поручение плательщика обслуживающему его банку о переводе средств со своего счета на счет получателя средств. При осуществлении безналичных платежными поручениями инициатива платежа принадлежит плательщику.

***Платежное требование***— расчетный документ, который получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо, т.е. содержащий требование к плательщику об уплате определённой суммы через банк. При организации расчетов платежными требованиям инициатива платежа принадлежит получателю средств, а не плательщику, как в случае платежного поручения.

***Инкассовое поручение*** - расчетный документ, составляемый банком или предприятием, когда им предоставлено право на бесспорное списание средств.

**Платежное поручение**, платежное требование и инкассовое поручение традиционно в финансовой теории объединяются одним термином "жироприказы". Все эти документы не являются оборотными, т.е. их переуступка третьему лицу не предполагается.

[***Аккредитив***](https://studopedia.ru/14_79223_akkreditiv.html)- условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента (плательщика) в пользу его контрагента по договору (получателя).

**Банк, открывающий аккредитив** (банк-эмитент), может произвести платеж, оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо передать полномочия другому банку производить такие операции при условии предоставлении документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении всех его условий.

Одним из наиболее динамичных инструментов безналичных расчетов является пластиковая карточка.

**2. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег**

**Закон денежного обращения** устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа. Количество денег, необходимое для выполнения функций денег как средства обращения, зависит от трех факторов, определяемых условиями производства:

1) количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);

2) уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);

3) скорости обращения денег (связь обратная).

Впервые эта взаимосвязь была установлена К.Марксом.

**количество денег, необходимых для обращения и платежа определяется следующими условиями:**

а) общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависимость прямая);

б) уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая: чем выше цены, тем больше требуется денег);

в) степенью развития безналичных расчетов (связь обратная);

г) скоростью обращения денег, в том числе кредитных (связь обратная).

**Скорость обращения денег** - это показатель интенсификации их движения при функционировании в качестве средства обращения и средства платежа. Он трудно поддается количественной оценке, поэтому для его расчета используются косвенные методы, в том числе:

· скорость движения денег в кругообороте стоимости общественного продукта или кругообороте доходов как отношение валового национального продукта, или национального дохода к денежной массе (агрегатам Ml или М2). Этот показатель свидетельствует о связи между денежным обращением и процессами экономического развития;

· оборачиваемость денег в платежном обороте - определяется отношением суммы денег на банковских счетах к среднегодовой величине денежной массы в обращении. Этот показатель свидетельствует о скорости безналичных расчетов.

 **Закрепление изученного материала:**

**1. Денежным оборотом называется:**а) непрерывное движение денег в процессе покупки товаров и услуг
б) непрерывное движение денег в процессе купли-продажи товаров и услуг
в) непрерывное движение денег в процессе продажи товаров и услуг

**2. Кругооборотом денег называется:**а) процесс движения денег по кругу повторяется
б) процесс движения денег не завершает полного круга вращения
в) процесс движения денег проходит по полному кругу

**3. Что на самом деле является условием бесперебойности денежного обращения:**а) соответствие между структурами народного хозяйства
б) относительная стабильность между производством и потреблением
в) пропорциональность между производством средств производства и предметов потребления

**4. Стабильность денежного обращения зависит:**а) от состояния на рынках товаров
б) от состояния экономики
в) от состояния на денежном рынке

**5. Начало движения денег это:**а) эмиссия
б) ревальвация
в) девальвация

**6. В какой форме для удовлетворения соответствующих потребностей происходит выпуск денег:**а) в безналичной
б) в наличной
в) в наличной и безналичной

**7. Что называется безналичными расчётами:**а) непосредственное выполнение банком по поручению клиента денежных операций в форме списанных с его счета и перечислении на счет получателя, зачисление на счет клиента перечисленных ему денег
б) выполнение банком по поручению клиента денежных операций
в) выполнение банком по поручению получателя денежных операций

**8. Законом денежного обращения отражается:**а) связь между расходами и доходами
б) связь денежного рынка с рынком товаров
в) связь между количеством и скоростью оборота денег и товаров с объемом реальной товарной массы, которую обслуживают деньги

**9. Величина денежной массы, в первую очередь зависит от:**а) уровня цен и скорости обращения денег
б) уровня инфляции
в) уровня доходов

**10. Денежный оборот – это:**а) Совокупность безналичных платежей;
б) Совокупность наличных платежей;
в) Совокупность безналичных расчетов;
г) Совокупность наличных и безналичных расчетов;

**Тема урока: Финансы и финансовая система**

**1. Сущность и функции финансов**

**Термин «финансы»** (от лат. Financia – доход, наличность) впервые стал применяться в XIII – XV веке в торговых городах Италии. В дальнейшем термин «финансы» получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу формирования фондов денежных средств.

**Появление финансов обусловлено** появлением государства и связано с тем, что государство выполняло ряд общественно-политических и экономических функций, таких как охрана границ и общественного порядка, строительство общественных зданий, ведение войн и т.д. Следовательно, для выполнения данных функций были необходимы определенные ресурсы.

**С развитием общества** усиливается влияние государства на экономику, что сопровождается развитием системы государственных финансов. В то же время появляются различного рода финансовые посредники, которые аккумулируют и перераспределяют свободные денежные средства предпринимательства и сбережения населения. Сфера финансов расширяется, термин «финансы» выходит за рамки государственных финансов и охватывает новые сферы (финансы предприятий и финансы населения).

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

**Сущность финансов** как экономической категории в том, что финансы всегда имеют денежную форму выражения. Обязательным условием существования финансов является реальное движение денежных средств, а причиной - потребность всех субъектов в денежных средствах для их функционирования. Но финансы отличаются от денег, как содержанием, так и выполняемыми функциями. Деньги - это всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затрат труда. Финансы - это *экономический инструмент*распределения перераспределения национального дохода, средство контроля o6pазования и использования фондов денежных средств.

Главной задачей финансов является обеспечение финансовыми и кредитными ресурсами реального сектора экономики.

***Финансовые ресурсы*** – это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов хозяйствования, государства или населения, т.е. деньги, обслуживающие финансовые отношения.

**Финансовые** **ресурсы**, аккумулируемые государством, называются *централизованными*и формируются за счет налоговых поступлений и неналоговых доходов, а также платежей населения. Ресурсы, остающиеся в распоряжении предприятий, называются *децентрализованными*и образуются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Сущность финансов как экономической категории проявляется в выполняемых ими функциях.

***Распределительная******функция*** является основной. Субъектами распределения выступают юридические и физические лица, в распоряжении которых формируются денежные фонды целевого назначения. Объектами распределительной функции выступают стоимость валового внутреннего продукта и часть национального богатства. Финансы обслуживают разные этапы распределения ВВП, участвуя как в первичном его распределении, так и в перераспределении.

**Финансовый метод** распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный, региональный и местный. Ему присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения - внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное, межгосударственное. Посредством финансов государство воздействует не только на перераспределение национального дохода между производственной и непроизводственной сферами и внутри этих сфер, но и на производство, накопление капитала, сферу потребления.

**В целом распределительная функция финансов позволяет:**

· создавать целевые фонды денежных средств на уровне хозяйствующих субъектов, государства, населения, органов местного самоуправления;

· укреплять государство;

· развивать производительные силы общества;

· создавать резервы на уровне хозяйствующего субъекта, государства, а также осуществлять накопления гражданами.

***Контрольная функция* финансов** определяется их свойством служить средством контроля процесса стоимостного распределения и перераспределения общественного продукта. Содержание функции заключается в обеспечении контроля движения и образования материальных ценностей в обществе, а также хода распределения и использования средств. Финансовый контроль действует при движении денег и капитала через системы и формы расчетов, кредит, налогообложение, залог и др.

**Одна из задач финансового контроля** - проверка соблюдения и законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам.

***Регулирующая функция* финансов**. Эта функция связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства.

**Все функции** финансов действуют одновременно. В их единстве и взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

**2. Финансовая система и ее звенья**

***Финансовая******система*** - это совокупность различных сфер финансовых отношений, характеризующихся особенностями формирования и использования фондов денежных средств и различной ролью в ином воспроизводстве.

**Финансовая** **система** является единой системой, поскольку базируется на едином источнике ресурсов - национальном доходе. Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено особенностями функционирования экономических субъектов общества, различиями в методах распределения и использования фондов денежных средств.

Функционирование всех звеньев подчинено общей *цели -*мобилизации финансовых ресурсов и их дальнейшему распределению и перераспределению.



**Рис. 3.1. Звенья финансовой системы Российской Федерации**

**Финансовая система РФ включает следующие звенья *финансовых отношений:***

· государственную бюджетную систему;

· внебюджетные специальные фонды;

· государственный кредит;

· фонды страхования;

· финансы предприятий различных форм собственности.

**Следовательно, финансовая** система России состоит из трех крупных сфер: общегосударственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов и финансы страхования (рис. 3.1).

***Общегосударственные******финансы*** - это централизованные фонды денежных средств, которые создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в сфере материального производства. Основным назначением этой сферы является централизация денежных средств для регулирования экономики и решения социальных проблем на уровне народного хозяйства.

***Финансы хозяйствующих субъектов*** - это децентрализованные фонды денежных средств, которые образуются из денежных доходов и накоплений самих же предприятий. Здесь формируется преобладающая доля финансовых ресурсов государства. Часть этих ресурсов перераспределяется в доходы бюджетов всех уровней и во внебюджетные фонды. Ключевое место среди них принадлежит финансам коммерческих предприятий.

***Страхование* выделено** в отдельную группу в силу специфики страховых отношений, включающих механизм формирования фондов страховых организаций, их использование методами, отличными от применяемых в других сферах финансовых отношений.

**Процесс аккумулирования** и размещения финансовых ресурс осуществляемый в системе управления финансами страны и субъектов предпринимательства, непосредственно связан с функционированием финансовых рынков и институтов.

**Если задачей** финансовых институтов является обеспечение наиболее эффективного перемещения средств от собственников к заемщикам, то задача финансовых рынков состоит в организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. Решение этой задачи осложняется рядом объективных причин, поскольку необходимо учитывать наличие разных интересов участников рынка, рисков выполнения обязательств и т. п.

Покупателями и продавцами на финансовых рынках выступают домашние хозяйства, предприятия, государство.

**Закрепление изученного материала:**

**1. Выбери правильный ответ. Финансы - это:**

1. денежные и товарные отношения
2. совокупность экономических отношений
3. совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
4. денежные доходы предприятий и государства

**2. Выбери правильный ответ. Функции финансов:**

1. стимулирующая
2. распределительная
3. воспроизводственная
4. контрольная

**3. Выбери правильный ответ. Деньги - это:**

1. золото
2. золото и серебро
3. бумажные деньги
4. акции, облигации
5. всеобщий эквивалент

**4. Выбери правильный ответ. Финансовая политика - это:**

1. концентрированное выражение экономики
2. бюджетная политика
3. налоговая политика
4. социальная финансовая политика
5. таможенная политика
6. определенная деятельность финансовых органов для выполнения намеченных целей

**5. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это:**

1. форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса
2. совокупность различных финансовых отношений
3. совокупность учреждений и рынков
4. совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам

**6.** Выбери правильный ответ. Что представляет собой процесс управления финансами:

1. регулирование финансового рынка
2. контроль за эмиссией бумажных денег в стране
3. управление системой пенсионного обеспечения и страхования
4. процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния

**7. Выбери правильный ответ. Источники финансовых ресурсов:**

1. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения
2. денежные средства олигархов
3. денежные средства государства
4. денежные средства субъектов федерации
5. заработная плата рабочих и прибыль предприятий

**8. Выбери правильный ответ. Что не входит в финансовый аппарат России:**

1. Центральный банк РФ
2. Министерство РФ по налогам и сборам
3. Министерство государственного имущества
4. Счетная палата РФ

**Тема урока: Государственные финансы**

**1. Государственный бюджет и налоги**

***Государственный бюджет*** - самое крупное звено госфинансов, которое представляет собой форму образования и расходования денежных средств, обеспечивающих функционирование государственной власти. Объективный характер бюджетных отношений обусловлен тем, что в руках государства должна концентрироваться определенная часть национального дохода, необходимая для решения задач, возложенных на государство.

***Экономическая сущность***бюджета выражается в системе финансовых отношений между государством, органами самоуправления, экономическими субъектами и населением по вопросам жизнеобеспечения деятельности государства в целом.

***Социальная сущность***бюджета определяется, с одной стороны, уровнем налогового бремени для отдельных групп населения и экономических субъектов, с другой - направленностью использования бюджетных средств.

***С юридической точки зрения*бюджет** - это документ, принимающий форму закона, правового акта, на основании которого формируются и расходуются фонды денежных средств на выполнение общегосударственных функций, функций субъектов РФ и органов местного самоуправления.

**Государственный бюджет** является особой формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода в руках государства с целью использования ее для удовлетворения потребностей всего общества. С помощью государственного бюджета происходит перераспределение национального дохода (иногда национального богатства) между отраслями экономики, сферами общественной деятельности, территориями страны. Кроме этого, посредством государственного бюджета проводятся мероприятия по государственному финансовому регулированию экономики.

**Государственный бюджет выполняет следующие функции:**

· Перераспределение национального дохода;

· Государственное регулирование и стимулирование экономики;

· Финансовое обеспечение социальной политики;

· Контроль над образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

***Государственные доходы —*это** система денежных отношений, которая связана с формированием финансовых ресурсов, поступающих в распоряжение государства и государственных предприятий. Доходы служат финансовой базой государства.

**Состав государственных доходов** в значительной мере обусловлен методами, с помощью которых государство аккумулирует необходимые ему денежные средства. В условиях рыночной экономики основными методами мобилизации являются *налоги, займы и эмиссия.*

**Центральное место** в системе государственных доходов занимают *налоги,*выступающие главным инструментом перераспределения национального дохода и обеспечивающие мобилизацию значительной части финансовых ресурсов (от 80 до 90 %).

***Налоги*представляют собой** обязательные и безвозмездные платежи, установленные законодательством и осуществляемые плательщиком в определенном размере и в определенный срок. Сущность и роль налогов проявляются в их функциях: фискальной, регулирующей и контрольной.

**Соотношение финансовых ресурсов** бюджетов зависит от финансовой политики на каждом историческом этапе развития государства и ежегодно утверждается при принятии закона о бюджете. Большая доля федерального бюджета характеризуется функциями и назначением данного бюджета, который решает проблемы в стране в целом (армия, наука, культура, космические достижения и производство). На долю федерального бюджета приходится от 50% до 70% финансовых ресурсов. Территориальный бюджет формирует ресурсы региона и решает территориальные проблемы бюджетной сферы и муниципальных предприятий. На его долю приходится от 20% до 50% финансовых ресурсов.

**Местные бюджеты** формируют ресурсы конкретного местожительства населения (город, поселок), финансируют жилищно-коммунальную деятельность, дошкольное образование, муниципальные предприятия. На его долю приходится от 5% до 20% финансовых ресурсов.

**Все бюджеты** функционируют автономно: местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в бюджеты территорий, а последние не включаются в федеральный бюджет.

**Вторым по финансовому** значению методом мобилизации государственных доходов являются *займы.*Это связано с наличием разрыва между налоговыми поступлениями и бюджетными расходами. Выпуск займов образует государственный долг. Финансовой базой погашения займов выступают налоги.

**Третьим методом** мобилизации государственных доходов служит *бумажно-денежная и кредитная*[***эмиссия***](https://studopedia.ru/7_155469_emissiya-deneg-i-ee-vidi.html)*.*Это самый непопулярный метод, так как приводит к росту избыточной денежной массы и усилению инфляции.

***Государственные расходы*— это** денежные отношения, возникающие на завершающей стадии распределительного процесса в связи с использованием централизованных и децентрализованных доходов государства. Содержание и характер государственных расходов непосредственно связаны с функциями государства экономической, социальной, управленческой, военной (оборонной).

**Государственные расходы** осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления ссуд и кредитов. Основной способ - это финансирование, т. е. безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности.

**При использовании** государственных расходов из любых источников должны соблюдаться финансовая дисциплина, принципы законности, эффективности и целесообразности.

**К основным направлениям государственных расходов относят:**

***Расходы на социальные нужды*** - один из важнейших видов расходов, включающий расходы на здравоохранение, просвещение, социальное обеспечение, социальное страхование. Примерно 3/4 их общего объема финансируется за счет бюджетных и внебюджетных фондов. В последние годы существенно возрастает роль местных финансов в покрытии расходов по расширению социально-бытовой инфраструктуры, содержанию учреждений просвещения и здравоохранения. Расходы имеют тенденцию роста ввиду развития научно-технического прогресса. За счет социальных расходов государства финансируются мероприятия, обеспечивающие воспроизводство рабочей силы, квалификацию работников, выплачиваются пособия по безработице и т. п.

***Внешнеэкономические расходы*** связаны с тем, что государство тем или иным способом помогает производителю пробиться на рынок. Это прямые субсидии компаниям из бюджета, освобождение экспортеров от налогов, предоставление кредита экспортеру или импортеру на льготных условиях, страхование экспорта и т. д. В эту группу можно отнести и затраты государства на реализацию различных международных договоров, культурных, научных и других связей.

***Экономические расходы*** имеют важное народнохозяйственное значение. Они способствуют структурной перестройке общественного производства, наращиванию научно-технического потенциала, модернизации предприятий и техническому переоснащению всех отраслей народного хозяйства. Важное место принадлежит инвестициям. Они расходуются на финансирование отраслей инфраструктуры (транспорт, связь, дороги, мелиорация), которые требуют огромных капиталовложений. К экономическим расходам относится

· финансирование новых прогрессивных отраслей, таких как атомная энергетика и космическая отрасль;

· финансирование убыточных отраслей (угледобывающих, сельского хозяйства);

· финансирование научно-исследовательских работ, особенно фундаментальных, требующих крупного сосредоточения финансовых ресурсов.

***Расходы на оборону страны*** (военные расходы) относятся к важнейшим государственным расходам. В их состав включаются расходы на содержание личного состава; вооружение; материально-техническое оснащение; строительство военных объектов; на военные исследования и разработки; пенсионное обеспечение во­еннослужащих и членов их семей; подготовку кадров; создание запасов и резервов на случай войны и др. Это прямые военные расходы.

**Существуют и косвенные военные расходы**, т.е. расходы, связанные с ликвидацией последствий войны. При формировании военного бюджета следует учитывать его безвозвратный и непроизводительный характер. Лишь затраты на военные исследования и разработки могут косвенно принести экономический эффект.

***Расходы на управление*** – включает в себя расходы на содержание законодательных и исполнительных органов государственной власти, на содержание судебной власти, правоохранительных органов и прокуратуру. В расходах на управление преобладают расходы на зарплату, командировочные, оплату транспортных и коммунальных услуг и т.д.

*Затраты на текущее обслуживание внутреннего и внешнего долга –*возникают при использовании государственного кредита для покрытия бюджетного дефицита.

**2. Государственные внебюджетные фонды**

**Реформирование системы** государственных финансов в 90-е годы XX столетия в России было связано с появлением системы внебюджетных фондов. Создание их было продиктовано необходимостью безотлагательного решения отдельных жизненно важных для общества задач социального и экономического характера.

**Внебюджетные фонды** - один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных социальных групп населения. Они создаются на базе соответствующих актов федеральных органов власти, в которых регламентируются их деятельность, источники формирования доходов, порядок и направления использования.

**Направления расходования средств**, поступающих во внебюджетные фонды, обусловливаются назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ.

**С помощью государственных внебюджетных фондов можно решить ряд задач:**

- оказание социальной помощи и услуг населению;

- обеспечение восстановления и сохранения трудоспособности человека;

- влияние на процесс производства;

- обеспечение природоохранных мероприятий.

***Пенсионный фонд РФ* (ПФР) образован** как самостоятельное финансово-кредитное учреждение с целью управления пенсионным обеспечением. Основное назначение - сохранение семейного дохода. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

**Средства ПФР формируются** согласно Положению о Пенсионном фонде РФ за счет страховых взносов работодателей; страховых взносов работающих; ассигнований из федерального бюджета; части средств, поступающих в результате капитализации (вложения в ценные бумаги) временно свободных средств; добровольных взносов юридических лиц и кредитов банков. Страховые взносы работодателей в ПФР относятся ими на себестоимость продукции (работ, услуг).

***Фонд социального страхования РФ*(ФСС)** создан с целью обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением. Основное назначение - обеспечение семейного достатка в случае временной нетрудоспособности, восстановления здоровья (путевки) либо социальные выплаты. Управление ФСС осуществляется Правительством РФ при участии общероссийских объединений профсоюзов.

**Средства фонда образуются за счет** страховых взносов работодателей; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию; доходов от инвестирования части временных свободных средств ФСС в ликвидные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период; добровольных взносов физических и юридических лиц; ассигнований из республиканского бюджета РФ; прочих доходов.

***Фонд обязательного медицинского страхования*(ФОМС)** предназначен для аккумулирования финансовых средств на обязательное медицинское страхование. Обязательное медицинское страхование обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи за счет средств ФОМС. Для реализации политики в области медицинского страхования

**Закрепление изученного материала:**

**1.  Назовите, что не входит в расходы бюджетов субъектов РФ:**

1. расходы на образование и здравоохранение
2. расходы на физическую культуру и спорт
3. дотации жилищно-коммунальному хозяйству
4. расходы на содержание областной администрации
5. расходы на оплату процентов по внешнему долгу

**2.  Госбюджет РФ утверждается:**

1. Парламентом (Госдумой) страны
2. Председателем правительства
3. Счетной палатой
4. Министерством финансов

**3. Выбери правильный ответ. Профицитом бюджета является:**

1. превышение расходов над доходами
2. равенство доходов и расходов
3. превышение доходов над расходами
4. сумма ВВП и национального дохода
5. **Дотации - бюджетные средства, предоставляемые:**
6. безвозмездно и безвозвратно
7. на условиях возвратности
8. на условиях кредитования
9. убыточным организациям и предприятиям
10. **Что такое государственные финансы?**а) государственный бюджет, местный бюджет; внебюджетные фонды;
б) фонды страхования, рынок ценных бумаг;
в) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;
г) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок;
11. **За счет чего идет регулирование экономических процессов и развитие территориальной структуры?**а) государственного кредит;
б) государственного бюджета;
в)местного бюджета;
г) внебюджетных фондов;
12. **Что является главным назначением финансов?**а) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.)
б) сформировать финансовые ресурсы;
в) средства платежа;
г) мера стоимости;
13. **Внебюджетные государственные фонды, которые существуют:**а) дорожный фонд, пенсионный фонд;
б) народный фонд, военный фонд;
в) ответы а) и в);
г) национальный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд содействия занятости;
д)национальный фонд, пенсионный фонд, инвестиционный фонд, инновационный фонд.

***Тема урока: Управление финансами и финансовый контроль***

Контроль является одной из основных функций процесса управления и осуществляется в различных сферах деятельности общества. В связи с этим выделяют следующие виды контроля: экономический, статистический, финансовый, экологический, технический, административный и другие виды контроля.

Финансовый контроль — это совокупность действий и операций, осуществляемых субъектами контроля по проверке деятельности всех субъектов финансовых отношений в процессе формирования, распределения и использования финансовых ресурсов с целью своевременного получения полной и достоверной информации о реализации принятых управленческих решений.

**Цель финансового контроля** заключается в своевременном получении полной и достоверной информации о ходе реализации управленческих решений и выявлении отклонений и нарушений в процессе управления финансами для принятия адекватных управленческих решений на макро– и микро– уровнях.

Цель финансового контроля реализуется путем решения определенных задач.

Основными задачами финансового контроля являются:

· обеспечение устойчивости финансовой системы и соблюдения финансовых интересов всех субъектов финансовой системы;

· создание условий для роста финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, а также законного, целесообразного и эффективного их использования;

· обеспечение результативности финансовой политики государства;

· предупреждение и пресечение правонарушений в финансовой сфере;

Финансовый контроль организуется и проводится на основе определенных основополагающих правил или принципов.

К основным принципам финансового контроля относится следующие принципы: законность, независимость, объективность, гласность, ответственность, разграничение функций и полномочий, системность.

*Принцип законности*предусматривает: наличие правовой базы, обеспечивающей проведение контроля в соответствии с его целями и задачами; осуществление субъектами контроля своих функций в строгом соответствии с установленными нормами права; обязательное выполнение решений, принятых органами контроля по его результатам. *Независимость*органов финансового контроля (организационная, функциональная, финансовая) гарантируется действующим законодательством и обеспечивается процедурами избрания (назначения) и освобождения от должности должностных лиц контрольных органов, их юридической защищенностью и уровнем материального обеспечения. *Принцип объективности* предполагает отсутствие предвзятости и невмешательство в оперативную деятельность субъекта хозяйствования (контроля); обоснованность выводов, сделанных по результатам контрольных мероприятий (выводы должны быть подтверждены документально на основании качественной информации). *Принцип гласности* предполагает: соблюдение установленных норм и правил, касающихся государственной и коммерческой тайны; использование материалов (документов) в строгом соответствии с установленными требованиями в части ограничения доступа к информации. Кроме того, принцип гласности предполагает общедоступность результатов финансового контроля, то есть, опубликование или передачу в установленном законом порядке информации о деятельности органа финансового контроля средствам массовой информации. *Принцип ответственности* предполагает: добросовестное отношение сотрудников органов финансового контроля к своим должностным обязанностям, соблюдение установленных процедур и принятых стандартов контроля, понимание своей ответственности за ненадлежащее выполнение своих обязанностей и др. *Принцип разграничения функций и полномочий* предполагает отсутствие дублирования в деятельности органов финансового контроля. *Принцип системности* означает: единство правовой базы, установление периодичности в проведении тех или иных контрольных мероприятий, четкое разграничение функций органов финансового контроля, определение направлений их взаимодействия.

Исходя из субъектов, осуществляемых финансовый контроль, традиционно выделяют такие **виды контроля**, как государственный и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль охватывает не только государственный сектор экономики, он распространяется на субъекты хозяйствования всех форм собственности, главным образом путем проверки соблюдения ими налогового законодательства, выполнения государственных и муниципальных заказов, целевого использования субсидий, субвенций, бюджетных кредитов и бюджетных ассигнований, а также целесообразности предоставления и законности использования налоговых льгот.

Государственный финансовый контроль включает в себя общегосударственный и ведомственный (внутриведомственный) контроль.

*Общегосударственный финансовый*контроль проводится президентом, органами законодательной (представительной) и исполнительной власти. Главной целью общегосударственного контроля является обеспечение законных интересов государства и общества в процессе мобилизации и расходования государственных средств.

*Ведомственный (внутриведомственный)*контроль осуществляется структурными подразделениями министерств, федеральных служб за деятельностью подотчетных им территориальных органов и учреждений.

*Негосударственный финансовый контроль* включает: аудиторский контроль, внутрихозяйственный и общественный контроль.

*Аудиторский контроль (аудиторская деятельность)*представляет собой деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями и аудиторами по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству. Под достоверностью понимают степень точности данных отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении субъектов хозяйствования и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством. Официальным итоговым документом, в котором отражаются результаты проведенного аудита, является *аудиторское заключение*.

В соответствии с характером и целями проведения выделяют: обязательный и инициативный аудит.

*Внутрихозяйственный контроль —*это внутренний контроль, осуществляемый специальными подразделениями, предусмотренными управленческой структурой субъекта хозяйствования, а также внутренними ревизорами и ревизионными службами.

Под *общественным контролем* понимают: в широком смысле — контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями и объединениями, то есть, без участия специальных государственных контрольных органов. Как правило, общественный контроль осуществляется на безвозмездной основе.

В зависимости от объекта контроля выделяют такие виды финансового контроля, как: бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, кредитный (банковский) контроль, контроль за деятельностью государственных внебюджетных фондов и другие виды.

В зависимости от времени проведения выделяют такие формы контроля, как предварительный, текущий и последующий контроль.

*Предварительный контроль* – контроль, осуществляемый до совершения финансово–хозяйственных операций, например, в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно–финансовым вопросам. Он имеет большое значение для предупреждения нарушений финансового законодательства

*Текущий (оперативный) контроль* проводится в процессе совершения финансово–хозяйственных операций. Например, при рассмотрении отдельных вопросов исполнения бюджетов в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами, при проверке органами казначейства платежных документов на осуществление кассовых расходов бюджета. Текущий контроль позволяет получить необходимую оперативную информацию, характеризующую состояние объекта контроля, внести необходимые коррективы в случае выявления отклонений.

*Последующий контроль* осуществляется по итогам завершения финансово–хозяйственных операций. Он отличается более глубоким изучением объекта контроля. Последующий контроль, например, осуществляется: в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов; аудиторская проверка, осуществляемая по результатам финансово–хозяйственной деятельности юридического лица за очередной финансовый год.

При проведении финансового контроля используют определенные **методы**, к которым традиционно относят: проверку, ревизию, надзор, другие методы.

*Проверка*— это единичное контрольное действие или система контрольных действий в отношении определенных финансово–хозяйственных операций субъектов хозяйствования.

*Ревизия*— система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово–хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц.

*Надзор* представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления (например, надзор осуществляется, за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования).

Осуществление финансового контроля предполагает наличие **ответственности** органов государственной власти и местного самоуправления, субъектов хозяйствования, а также органов, осуществляющих финансовый контроль и их должностных лиц.

При нарушении установленных норм права возникают такие виды ответственности, как: административная, уголовная и гражданско-правовая ответственность. Кроме того, должностные лица органов государственной власти и органов местного самоуправления несут ответственность, предусмотренную законодательством о государственной и муниципальной службе.

Важнейшим направлением **совершенствования всех видов финансового контроля** является повышение его эффективности. Необходимо разработать систему качественных и количественных показателей, которая позволит оценить эффективность формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, а также оценить эффективность деятельности контрольных органов.

**Закрепление изученного материала:**

1. **Финансовый контроль – это……..**
	1. Одна из стадий управления финансами;
	2. Совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению, сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов;
	3. Совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов хозяйствования форма реализации контрольной функции финансов.
2. **Что из ниже перечисленного не является объектом финансового контроля?**
	1. Федеральное Казначейство;
	2. Бюджетная система;
	3. Счетная палата РФ.
3. **Роль финансового контроля заключается в…..**
	1. Соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности организаций;
	2. Служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности;
	3. Оба ответа верны
4. **Какая из ниже перечисленных функций, является функцией финансового контроля?**
	1. Профилактическая;
	2. Регулирующая;
	3. Технологическая.
5. **Суть государственного контроля заключается в  …..**
	1. В проведении контроля в масштабах всей страны, с целью обеспечения повышенной эффективности производства и достижении высоких конечных результатов деятельности;
	2. В обеспечении интересов государства и общества, проверкой выполненными перед государством обязательств физических и юридических лиц;
	3. В осуществлении контрольных функций независимо от ведомств, преимуществами является объективность и обстоятельность проверок, осуществляется в виде ревизии.
6. **Мониторинг – это…..**
	1. Периодический контроль финансового состояния субъекта;
	2. Система постоянно совершенных  контрольных действий и операций, с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования;
	3. Сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определенной целесообразности дальнейшей детальной проверки.
7. **Экономический анализ как метод осуществления финансового контроля заключается**
	1. В установлении виновности должностных лиц, в совершении тех или иных нарушений законности;
	2. Проверке соблюдения работниками организации должностных обязанностей, а также нормативных актов регулирующих хозяйственную деятельность;
	3. В выявлении влияния факторов на результаты деятельности субъекта хозяйствования с помощью специальных приемов анализа, позволяет вскрыть неиспользованные резервы роста эффективности производства.
8. **По характеру контрольных функций контроль подразделяется на ……**
	1. Правовой, экономический, производственно-технический;
	2. Правовой, фактический, выборочный;
	3. Документальный, фактический, частичный.
9. **Какой орган проводит государственный финансовый контроль?**
	1. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора Федерального казначейства;
	2. Счетная палата РФ;
	3. Федеральная служба страхового надзора.
10. **Объектами государственного финансового контроля являются…..**
	1. Государственные органы и структуры;
	2. Общественные неправительственные организации;
	3. Оба ответа верны.

**Тема урока: Кредит и кредитная система**

1. *Кредит* – это категория историческая, выражающая экономические отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу кредитной сделки, т.е. передачи во временное пользование денежных средств с обязательством возвратить в определенный срок.

В качестве субъектов кредитных отношений (кредиторов и заемщиков) могут выступать государство, предприятия, население, т.е. те, кто обладает временно-свободными денежными средствами или нуждается в них.

Кредитные отношения можно рассматривать в зависимости от потребностей кредитов. Потребность в заемных средствах можно разделить на 2 группы:

1. В данную группу потребностей входят те случаи, когда необходимо сделать запас материальных ценностей, для проведения запланированных денежных затрат;
2. Потребности в заемных средствах связано с отклонениями от нормального хода работы предприятия, его материально-технического снабжения и сбыта продукции.

В общем виде можно выделить такие виды кредитных отношений:

- кредитование государственных предприятий и коммерческих организаций;

- кредитование экспортной и импортной деятельности;

- кредитование инвестиционной деятельности;

- предоставление кредитов другим банкам.

1. Кредит выполняет следующие функции:
2. Перераспределение капитала и выравнивание нормы прибыли. Вложенный в различные производства капитал закреплен в определенной натуральной форме (оборудования, транспортные средства, здания и т.д.), поэтому он не может перемещаться из одной отрасли в другую. А ссудный капитал может быть использован для вложения в любую отрасль производства. Из отрасли с низкой нормой прибыли капиталы высвобождаются в натуральной форме, накапливаются в банке, а затем в форме кредитов направляются в отрасль с более высокой нормой прибыли. Происходит перераспределение капитала.
3. Экономия издержек обращения осуществляется путем:
	1. безналичных расчетов;
	2. через увеличение скорости обращения денег;
	3. замена металлических денег кредитными деньгами.

3. Централизация капитала. Кредит служит орудием централизации капитала, усиливает позиции крупных предприятий по сравнению с мелкими. Банки предоставляют кредиты главным образом крупным предприятиям, имеющим устойчивое финансовое положение. Тем самым кредит способствует поглощению мелких предприятий крупными. Что является формой централизации капитала.

4. Концентрация и накопление капитала. Кредит активно содействует концентрации и накоплению капитала, ускоряя процесс превращения прибавочной ст-ти капитала. Ср-ва стекаются в банк, достигают размеров достаточных для использования их в качестве кредитных ресурсов.

Теория кредита определяет следующие принципы кредита:

* 1. Возвратность кредит ресурсов, означает, что заемщик должен возвратить кредит банку, т.к. это обязательное условие возобновляемости кредитных ресурсов;
	2. Срочность – кредит должен погашаться не в любой удобный для заемщика срок, а в сроки определенные кредитным договором;
	3. Платность. Означает что за кредит заемщик должен заплатить банковский %-т;
	4. Обеспеченность кредита. Означает, что в качестве обеспечения заемщик должен предоставить в коммерческий банк, либо залог, либо договор поручительства, договор гарантии, либо страхование кредитных рисков;
	5. Дифференцированный подход к заемщику, означает, что коммерческий банк по разному относится к своим клиентам определяя их кредитоспособность (3 класса).
1. Расширение и сужение сферы использования кредита имеет определенный предел, который называется границами кредита.

***Количественные границы кредита***- это границы кредитных вложений в экономику в конкретный период времени. Они зависят от объема и натурально вещественного состава ссудного фонда.

***Качественные границы кредита***- обусловлены законом возникновения кредита, а так же учитывают сферу использования кредита.

Закон кредита действует только в условиях нормального функционирования товарно-денежных отношений. Предприятие должно быть материально-ответственным за результаты своей деятельности, возвратность заемных средств. Поэтому границы развития товарно-денежных отношений определяют границы функционирования кредита.

1. Вид кредита это более детализированная характеристика по организационно – экономическим признакам используемая для классификации кредитов.

В России кредиты классифицируются в зависимости от стадий воспроизводства отраслевой направленности, объектов кредитования, его обеспеченности, срочности и платности кредитования.

Форма кредита определяется:

* характером кредитного отношения;
* составом участников кредитной сделки;
* содержанием сделки;
* уровнем и источником уплаты %.

Существуют следующие формы кредита:

1. *Коммерческий кредит* предоставляется одним коммерческим предприятием другому в виде продажи друг другу товаров с отсрочкой платежа. Главная цель такого кредита ускорить реализацию продукции, увеличить объем продаж, а значит получение прибыли.
2. *Потребительский кредит*характерной особенностью является то, что население всегда выступает заемщиком. Торговые компании, банки, специализированные кредитные организации предоставляют потребителям кредит для приобретения товаров, услуг, оплаты лечения, учебы, с погашением в рассрочку или единовременно.
3. *Государственный кредит* предполагает участие государства в кредитных отношениях. Государство выступает как заемщик, кредитор и гарант.
4. *Международный кредит.*
5. *Банковский кредит*предоставляется банками и другими кредитными организациями для кредитования юридических, физических лиц, государства. Банковский кредит в свою очередь может классифицироваться по следующим критериям:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п\п | Критерий классификации | Виды ссуд |
| 1. | Источники привлечения кредитных ресурсов | - внутренние- внешние |
| 2. | Формы предоставления кредита | - налично-денежная форма- безналичная форма |
| 3. | Предоставление кредита в валюте | - в национальной валюте- в иностранной валюте- в международной валюте |
| 4. | По характеру обеспечения | - обеспеченные кредиты- необеспеченные кредиты |
| 5. | По технике предоставления кредита | - разовый- кредитный лимит: кредитная линия, овердрафт |
| 6. | По срокам погашения | - бессрочные- краткосрочные- среднесрочные- долгосрочные |
| 7. | По целям использования | - для формирования оборот. капитала- на проведение сделок- на финансирование инвестиций- на покупку ценных бумаг- на потребительские цели- без указания цели в кредитном договоре |
| 8. | По видам процентной ставки | - с фиксированной % ставкой- с плавающей % ставкой |
| 9. | По способу погашения кредита | - одной суммой- равными долями- не равными долями |

*Овердрафт –*не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

*Кредитная линия* – открывается первоклассному клиенту.

**5.** *Ссудный процент*– это плата, получаемая банком от заемщика за пользование кредитными ресурсами.

Процентные доходы по кредитам являются одними из самых важных при формировании банковской прибыли, поэтому важно убедиться еще на этапе заключения кредитного договора, что размер ссудного % соответствует риску, взятого на себя банком.

На размер банковского % влияют следующие факторы:

1. размер процентной ставки по депозитам;
2. размер ставки рефинансирования и стоимости кредитных ресурсов на межбанковском рынке;
3. кредитоспособность заемщика;
4. цель, вид, размер и срок кредита;
5. предоставление обеспечения по кредиту;
6. ставки конкурентных банков;
7. административные издержки банка, т.е. затраты на обслуживание кредитования.

Коммерческие банки устанавливают размер ссудного % с таким расчетом, чтобы сумма полученных % покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, а также позволяла формировать прибыль банка. Размер % ставки, периодичность начисления, сроки уплаты предусматриваются в кредитном договоре. Процентные ставки могут быть:

* фиксированными (твердыми), т.е. банк не имеет право до окончания кредитования изменять процентную ставку;
* плавающими (изменяемые), т.е. банк, в срок, обусловленный в кредитном договоре, обязан сообщить заемщику об изменении ставки (во время инфляции).

Начисление процентов за кредит производится за период включающий день выдачи кредита и предшествующий погашению кредита. В зависимости от условий договора при начислении %, количество дней в году может быть условное (т.е.360 или 365,366).

Юридические лица причитающиеся % выплачивают безналичным путем, физические лица путем взноса наличных денег. При отсутствии средств у заемщика сумма % относится на счет просроченных процентов за кредит. При очередном начислении % и при непогашении раннее выплаченных, вновь начисленные % учитываются на внебалансовых счетах.

За несвоевременное погашение % взимается пени за каждый день просрочки в размере, предусмотренном кредитным договором.

**Закрепление изученного материала:**

**1. К кредитным деньгам относятся:**

1. Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты

2. Кредитные карточки, чеки

3. Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя

**2. Функцию средства накопления выполняют … деньги:**

1. Реальные, наличные, безналичные, кредитные

2. Наличные, безналичные, электронные

3. Наличные, кредитные

**3. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:**

1. Ломбардный

2. Ипотечный

3. Хозяйственный

**4. Субъектами коммерческого кредита выступают:**

1. Предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)

2. Центробанк (кредитор), домохозяйство (заемщик)

3. Центробанк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)

**5. Основными кредиторами по международным кредитам являются:**

1. Международные финансово-кредитные организации, транснациональные корпорации

2. Международные финансово-кредитные организации, правительства и банки развитых стран, транснациональные корпорации

3. Правительства развитых стран, транснациональные корпорации

**6. Наиболее значимая функция международного кредита – это:**

1. Перераспределение финансовых ресурсов

2. Помощь развивающимся странам, а также странам «третьего мира»

3. Рефинансирование госдолга страны-получателя международного кредита

**7. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:**

1. Под залог предметов обихода и ювелирных украшений

2. Под залог земельного участка

3. Под залог имущества или имущественных прав

**8. Экономической основой возникновения кредита является:**

1. Развитие товарно-денежных отношений

2. Неравномерное распределение ресурсов между отдельными категориями граждан

3. Наличие свободной массы денег в бюджете страны

**9. Кредит покупателю предполагает кредитование:**

1. Национальных экспортеров и иностранных импортеров

2. Национальных и иностранных импортеров

3. Национальных и иностранных экспортеров

**Тема урока: Рынок ценных бумаг**

**Рынок ценных бумаг** – это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг

Значение рынка ценных бумаг для обеспечения экономического роста раскрывается в его ***функциях***. К ним относятся:

- ***инвестиционная***, сущность которой заключается в мобилизации накоплений и сбережений и перераспределении их в виде инвестиционных ресурсов между отраслями и сферами экономики;

- ***страховая***, обеспечивающая перераспределение рисков и выравнивание цен в ходе торговли активами разного вида на основе использования срочных инструментов рынка ценных бумаг;

- ***информационная***, отражающая влияние информации о ходе регулярных торгов ценными бумагами на организованных рынках на уровень деловой активности и обратное влияние экономической конъюнктуры на котировки ценных бумаг.

Наряду с этими функциями рынок ценных бумаг выполняет и роль, присущую любому рынку, а именно: коммерческую, ценовую, регулирующую.

**Классификация рынков ценных бумаг**

Имеются различные классификационные признаки рынка ценных бумаг.

По **территориальному принципу** рынок ценных бумаг делится на международный, региональный, национальный и местный.

Виды рынков ценных бумаг в зависимости от **времени и способа поступления ценных бумаг в оборот**:

§ первичный - это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг;

§ вторичный - это рынок, где производится обращение ранее выпущенных ценных бумаг, осуществляются купля-продажа или другие формы перехода ценной бумаги от одного ее владельца к другому в течение всего срока существования ценной бумаги. Здесь в процессе купли-продажи актива определяется его действительный курс, т.е. производится котировка курса ценных бумаг.

**от степени организованности**:

§ организованный **-** это обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками.;

§ неорганизованный **-** это обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил; это рынок, где правила заключения сделок, требования к ценным бумагам, к участникам и т.д. не установлены, торговля осуществляется произвольно, в частном контакте продавца и покупателя. Системы распространения информации о совершенных сделках не существует.

**от места торговли**:

§ биржевой**-** это рынок, организованный фондовой (фьючерсной, фондовыми секциями валютной и товарной) биржей и работающими на ней брокерскими (маклерскими) и дилерскими фирмами;

§ внебиржевой **-** сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах. Внебиржевой рынок занимается обращением ценных бумаг тех акционерных обществ, которые не имеют достаточного количества акций или доходов для того, чтобы зарегистрировать (пройти листинг) свои акции на какой-либо бирже и быть допущенными к торгам на ней. Он может быть организованным и неорганизованным. Организованный внебиржевой рынок образуется фондовыми магазинами, отделениями банков, а также дилерами, которое могут быть или не быть членами биржи, инвестиционными компаниями, инвестиционными фондами, отделениями банков и др.

По **видам сделок:**

**Кассовый рынок** (кэш-рынок, спот-рынок) — это рынок с немедленным исполнением сделок в течение 1-2 рабочих дней, не считая дня заключения сделки.

**Срочный рынок** (форвардный) — это рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим два рабочих дня.

По **способу торговли**:

§ традиционный (непосредственно на самой бирже между продавцами и покупателями ценных бумаг);

§ компьютеризированный торговля ведется через компьютерные сети, объединяющие соответствующих фондовых посредников. Характерными чертами данного рынка являются:

§ отсутствие физического места, где встречаются продавцы и покупатели, и, следовательно, прямого контакта между ними;

§ полная автоматизация процесса торговли и его обслуживания; роль участников рынка сводится в основном только к вводу своих заявок на куплю-продажу ценных бумаг в систему торгов.

По **эмитентам и инвесторам** :

государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг, корпоративных ценных бумаг, ценных бумаг, выпущенных (купленных) физическими лицами.

По **конкретным видам ценных бумаг** бывают рынки акций, облигаций, векселей и проч.

Кроме того, рынок ценных бумаг делится по отраслевому, территориальному и другим критериям.

Реализация функций фондового рынка обеспечивается различными **категориями** его **участников** в процессе их взаимодействия. Совокупность участников можно разделить на две группы, в одну из которых можно объединить *эмитентов и инвесторов*, в другую – *профессиональных участников*, т.е. посредников рынка ценных бумаг, составляющих элементы его инфраструктуры.

**Субъекты (участники) рынка ценных бумаг** - это физические лица или организации, которые продают или покупают ценные бумаги или обслуживают их оборот и расчеты по ним, т.е. вступают между собой в экономические отношения по поводу ценных бумаг.

Существуют следующие основные группы участников рынка ценных бумаг в зависимости от их функционального назначения:

**эмитенты-** организации, выпускающие ценные бумаги в обращение.

В качестве эмитентов обычно выступают государство, коммерческие предприятия и организации;

инвесторы- покупатели ценных бумаг, выпущенных в обращение (физические лица, а также коммерческие организации, заинтересованные в увеличении (приросте) денежных средств);

**фондовые посредники**- торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и инвесторами на рынке ценных бумаг (организации, осуществляющие на рынке ценных бумаг брокерскую или дилерскую деятельность по управлению ценными бумагами);

**организации, обслуживающие рынок ценных бумаг** - организации, выполняющие все другие функции на рынке ценных бумаг, кроме функции купли-продажи.

Данные организации могут включать:

организаторов рынка ценных бумаг (фондовые биржи и др.);

расчетные центры (Расчетные палаты, Клиринговые центры);

депозитарии;

регистраторов;

информационные органы или организации;

**Закрепление изученного материала:**

**1.Что такое рынок ценных бумаг?**а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
б) совокупность сделок с ценными бумагами;
в) сделки с недвижимостью.

**2.Что является главной задачей рынка ценных бумаг?**а) привлечение капитала для политического развития;
б) удовлетворение общественных потребностей;
в) привлечение капитала для экономического развития.

**3. Кто занимается осуществлением организованного рынка ценных бумаг?**а) государством;
б) биржей;
в) акциями;
г) облигациями.

**4.Какое название носит рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки?**а) срочный рынок;
б) кассовый рынок;
в) организованный внебиржевой рынок.

**5.Что такое акция?**а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

**6.Кто может являться инвестором государственных ценных бумаг?**а) физические и юридические лица;
б) резиденты и нерезиденты;
в) физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

**7. На первичном рынке ценных бумаг происходит:**

А) Государственные финансовые органы выставляют на продажу ценные бумаги

Б) Формируется идея об эмиссии ценных бумаг и рассчитывается их первичная стоимость

В) Эмитентом выпускаются и продаются вновь выпущенные ценные бумаги

**8. К вторичным ценным бумагам относятся:**

А) Ценные бумаги, для эмиссии которых должны существовать подкрепляющие их первичные ценные бумаги

Б) Ценные бумаги, подкрепленные обращаемыми в госсекторе экономики активами

В) Ценные бумаги, предполагающие переуступку прав распоряжения ими

**Тема урока:** **Международные валютно-финансовые и кредитные отношения**

Международные валютно-финансовые и кредитные отношения — составная часть и одна из сложных сфер рыночной экономики. В этом разделе рассматриваются основные категории и структурные принципы мировой и национальной валютных систем, изучаются традиции в организации международных валютных, кредитных и расчетно-платежных операций, освещаются основные формы и методы валютной политики. Особое внимание уделяется валютно-финансовым и платежным условиям внешнеторговых контрактов, традиционным и современным формам кредитования международной торговли. В каждой теме читатель найдет специальный раздел, посвященный валютно-кредитным и финансовым отношениям России.

**Валютные отношения** представляют собой общественные отношения, связанные с функционированием валюты при осуществлении внешней торговли, оказании экономического и технического содействия, предоставлении и получении за границей различного рода кредитов и займов, совершении сделок по покупке или продаже валюты и т.д.

Участниками валютных отношений являются государства, международные организации, юридические и физические лица. Правовой основой для возникновения, изменения или прекращения валютных отношений служат международные соглашения и внутригосударственные акты.

Развитие международных валютных отношений было обусловлено следующими факторами: ростом производительных сил; созданием мирового рынка; углублением международного разделения труда (МРТ); формированием мировой системы хозяйства; интернационализацией и глобализацией хозяйственных связей.

Большое влияние на международные валютно-кредитные и финансовые отношения оказывают ведущие промышленно развитые страны, которые выступают как партнеры-соперники. Последние десятилетия отмечены активизацией развивающихся стран в этой сфере.

По мере интернационализации и глобализации мирового хозяйства увеличиваются международные потоки товаров, услуг и особенно капиталов и кредитов. Большое влияние на международные валютно-кредитные и финансовые отношения оказывают ведущие развитые страны (особенно «семерка»), которые выступают как партнеры-соперники. Последние десятилетия отмечены активизацией развивающихся стран в этой сфере.

Формы кредитования развивающихся стран в основном определяются схемой, принятой Комитетом содействия развитию стран, входящих в ОЭСР. КСР координирует кредитную политику ведущих стран-доноров и кредиторов в отношении развивающихся стран. Это организация осуществляет сбор и публикацию статистических данных по международному кредитованию развивающихся стран.

Международные валютно-кредитные отношения (МВКО) являются одной из форм международных экономических отношений (МЭО) наряду с такими формами как: международная торговля, международное движение капитала и иностранных инвестиций, международная миграция рабочей силы, международное сотрудничество в области науки и техники, международное разделение труда (специализация и кооперация производства).

**Международные валютные отношения**- это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств.

Отдельные элементы валютных отношений появились еще в античном мире - Древней Греции и Древнем Риме - в виде вексельного и меняльного дела. Следующей вехой их развития явились средневековые «вексельные ярмарки» в Лионе, Антверпене, где производились расчеты по траттам. В эпоху феодализма и становления капитализма стала развиваться система международных расчетов через банки.

Развитие международных валютных отношений было обусловлено следующими факторами:

- ростом производительных сил;

- созданием мирового рынка;

- углублением международного разделения труда (МРТ);

- формированием мировой системы хозяйства;

- интернационализацией и глобализацией хозяйственных связей.

Международные валютные отношения опосредуют МЭО, которые относятся к сфере материального производства, распределения, обмена, потребления.

Существует прямая и обратная связь между валютными отношениями и воспроизводством.

С одной стороны, процесс общественного воспроизводства, порождает международный обмен товарами, капиталами, услугами, который невозможен без обращения валюты. Поэтому состояние валютных отношений напрямую зависит от развития экономики – национальной и мировой, политической обстановки, соотношения сил между странами и т.д. Включение мирового рынка в процесс кругооборота капитала означает превращение части денежного капитала из национальных денег в иностранную валюту и наоборот. Это происходит при международных расчетных, валютных, кредитных и финансовых операциях.

С другой стороны, валютные отношения вторичны по отношению к воспроизводству. Они обладают относительной самостоятельностью и оказывают на него обратное влияние. В условиях интернационализации хозяйственной жизни усиливается зависимость воспроизводства от внешних факторов – динамики мирового производства, зарубежного уровня науки и техники, развития международной торговли, притока иностранных капиталов. Неустойчивость международных валютных отношений, валютные кризисы оказывают отрицательное влияние на процесс воспроизводства.

Субъектами валютных отношений выступают

1. Центральные банки.

2. Правительства.

3. Уполномоченные банки.

4. Предприятия, осуществляющие экспортно-импортные операции.

5. Валютные биржи.

6. Инвестиционные и пенсионные фонды.

7. Физические лица.

На основе интернационализации хозяйственных связей международные валютные отношения постепенно приобрели определенные формы организации (валютная система).

**Закрепление изученного материала:**

**1. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:**а) международная ликвидность
б) международная кредитоспособность
в) международная конкурентоспособность

**2. Официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:**а) ревальвация
б) демаркация
в) девальвация

**3. Официальное повышение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:**а) ревальвация
б) демаркация
в) девальвация

**4. Запас иностранной валюты, находящийся в распоряжении центрального банка и используемый при необходимости поддержать действующий курс национальной валюты:**а) валютные интервенции
б) валютные резервы
в) валютные свопы

**5. Валюта – это:**а) денежная единица другого государства
б) деньги, используемые в международных расчетах
в) деньги, разрешенные к обмену на денежные единицы других государств

**6. НЕ является видом валюты по виду операции:**а) валюта цены контракта
б) валюта платежа
в) валюта баланса
г) валюта кредита

**7. Система фиксированных валютных курсов:**а) Генуэзская валютная система
б) Бреттон-Вудская валютная система
в) Ямайская валютная система

**8. Система плавающих валютных курсов:**а) Генуэзская валютная система
б) Бреттон-Вудская валютная система
в) Ямайская валютная система

**9.Валюта данного государства:**а) национальная
б) иностранная
в) международная
г) региональная

**10. Валюта другого государства:**а) национальная
б) иностранная
в) международная
г) региональная

**Тема урока: Банки и их виды**

Существуют разнообразные виды банков. Классификация этих финансовых структур осуществляется по ряду признаков:

* по форме собственности – государственные и коммерческие;
* по сфере деятельности – универсальные, специализированные;
* по размеру активов – крупнейшие, крупные, средние, мелкие.

Отдельно ведется классификация по специализации:

* сберегательные;
* инвестиционные;
* расчетные;
* ипотечные.

В нашей стране универсальных банков значительно больше, чем специализированных. Нужно отметить, что специализированные финансовые структуры могут осуществлять и иные процедуры вне своей специализации.

**Виды банков в России**

Данная классификация подходит под виды банков в России. В нашей стране есть Центральный Банк РФ, который выполняет контролирующую, регулирующую функции. Коммерческие банки получают прибыль от работы с клиентами, предлагают множество услуг.
Классификация коммерческих структур ведется и по происхождению капитала банка – организации с отечественным капиталом, где доля иностранных инвестиций не превышает 10%, и банки с иностранным капиталом, где капитал одного иностранного инвестора больше 10%. У обычных граждан уровень доверия к банкам с иностранным капиталом выше.

**Основные виды банков**

Нужно знать основные виды банков, чтобы осуществлять обдуманный выбор, когда вам нужно обратиться в одну из таких структур. Сберегательные учреждения специализируются на оформлении депозитов. Инвестиционные банки сотрудничают с представителями бизнеса, вкладывая средства в их развитие. Ипотечные организации предоставляют [кредиты](https://www.sravni.ru/kredity/) на жилье.

**Типы банков**

Классифицируют банковские структуры, помимо указанных критериев, по многочисленным параметрам. Анализируя организационно-правовую форму, выделяют типы банков акционерного, паевого состава. Первые образуют акционерные общества. Особенность – распределение выпускаемых облигаций между ограниченным кругом лиц (закрытые) либо свободное рыночное обращение акций (открытые). Вторые организованы при участии пайщиков, чьи взносы формируют уставной капитал.

Деление на типы включает классификацию согласно наличию филиальной сети. Бесфилиальные – учреждения, обслуживающие клиентов дистанционно. В посещении офисных центров нет необходимости. Филиальные – структуры, развивающие разветвленную сеть отделений. Аналогичные функции выполняют дополнительные офисы, что соответствует законодательству.

**Коммерческие банки и их операции**

Структура банковского рынка предусматривает наличие частных организаций, акционерный и уставной капитал которого не принадлежат государству. Ключевое место в перечне кредитных организаций занимают коммерческие банки и их операции. Клиентам в подобных заведениях предлагают разнообразные финансовые продукты, по качеству и широте не уступающие предложенным в государственных банках. Учреждения обеспечивают аккумуляцию денежных ресурсов посредством кредитования заемщиков, осуществления расчетной, эмиссионной деятельности.

Операции делят на активные, способствующие расширению клиентской сети посредством реализации кредитных продуктов, выгодных потребителям, и пассивные, увеличивающие количество депозитных [вкладов](https://www.sravni.ru/vklady/). Наравне с государственными структурными подразделениями коммерческие банки производят расчетно-кассовое обслуживание, организуют трастовые, межбанковские операции, осуществляют валютную деятельность, торгуют ценными бумагами, что обеспечивает увеличение полученной прибыли.

**Центральный банк и его функции**

Центральный банк России представляет собой государственное учреждение, специализация которого заключается не только в осуществлении кредитования частных лиц, предпринимателей, бизнеса и всего сектора экономики, но и выступающее в роли производителя денег. По части эмиссии денег функцией Центробанка является обеспечение валютоустойчивости, регулировка банковской системы в целом. На значения изменений курсов, представленных ежедневно Центральным банком России на официальных источниках, равняются остальные банки.

Основа кредитно-банковской системы - Центральный банк. И его функции, номинированные ему органами власти, следующие: выпуск денег и управление валютой и государственными запасами золота, выполнение расчетов и сопутствующих операций, ведение политики рефинансирования банков, надзор за банковскими учреждениями страны, осуществление эффективной денежно-кредитной политики.

**Характеристика Центрального банка**

Государство не обходится без являющегося основой денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ вместе с ценовой и налоговой политикой страны блюдут ее экономику. Характеристика Центрального банка: является эмиссионным механизмом, обеспечивающим ценность денег и ее поддержание за счет запасов золота, подконтролен правительству РФ и ответственен за сохранность государственных средств.

Государственный аппарат придерживается принципа полного контроля экономического сектора, доверяя ЦБ осуществление операций от его имени. На ЦБ возложены функции по контролю и стабилизации валюты. Эффективное управление помогает снизить уровень инфляции в стране, добиться показателей улучшения экономических показателей, не быть подвергнутым кризисным явлениям и колебаниям.

**Сберегательный банк**

Сберегательный банк России является крупнейшим коммерческим образованием в стране и Европе, подконтрольным ЦБ РФ. Предоставляет огромнейший перечень услуг банковской сферы. Находится в ТОП 20 рейтинге наиболее дорогих банков в мире.

Сберегательный банк получил свое название со времен СССР, когда основную долю сделок составляли депозитные вклады от граждан страны. Сбербанк СССР был ликвидирован в 1992 году. Многие вкладчики были разорены, компенсация вкладов, произведенная при правлении последних Президентов РФ, практически закончена. В 2001 банк был реорганизован в новое предприятие. На данный момент ведет деятельность во многих странах, инвесторами и клиентами являются крупнейшие во всем мире компании и лица. Ежегодная чистая прибыль банка насчитывает сотни миллиардов рублей.

**Инвестиционное финансовое учреждение**

Инвестиционное финансовое учреждение привлекает капитал на фондовых рынках, предлагая вырученные средства в качестве выпущенных ценных бумаг заемщикам для обеспечения увеличения прибыли. Цель: приобретение ликвидных ценных бумаг на капитал клиентов, желающих выгодно и надежно инвестировать свободные средства по типу рантье.

Чаще всего деятельность инвестиционных компаний сводится к манипуляциям активами на фондовых биржах путем участия в торгах, приобретению акций и облигаций. Инвестиционная деятельность малого числа финансовых учреждений касается кредитования технологических инноваций.

**Основные функции банков**

Основные функции банков касаются всех вариаций и возможностей получения финансовым учреждением прибыли с минимизацией рисков. Основные функции заключаются в максимально эффективном привлечении капитала и свободных денежных поступлений вкладчиков для их накопления и получения возможности таковыми вести выгодную кредитную политику. Другие функции: выполнение посреднических услуг по рассчетно-кассовому обслуживанию клиентов за комиссионное вознаграждение. Немаловажным направлением является консультационная помощь, способствующая получению актуальной экономической и финансовой помощи.

Банковские организации, имеющие индивидуальные направления деятельности, могут расширять перечень основных функций. В ряде случаев список уменьшается ввиду узкой специализации банков: ипотечный банк, кредитный банк, обслуживающий только юридических лиц и др.

**Иностранные банки**

Иностранные банки с позиции вкладчика являются более надежными, нежели отечественные учреждения. Граждане России помнят печальный опыт вкладчиков СССР, поэтому ищут возможность осуществления вкладов в банки других государств. Иностранных банков в России нет, но в полной мере работают дочерние компании крупных мировых корпораций, руководствующиеся исключительно российским законодательством.

В ходе проведенных исследовательских мероприятий выяснилось, что вкладчики доверяют дочерним иностранным предприятиям больше, чем Центральному банку России. Условия, ожидаемые клиента в банке с мировым именем, не отличаются от предложенных в национальных по принадлежности финансовых учреждениях. Ожидания населения заключаются в сложности обанкротить банковские филиалы компаний с мировым именем. Многие российские аналитики убеждают в расхожести такого мнения.

**Закрепление изученного материала:**

**1. Что осуществляет ЦБ:**а) кредитование населения
б) эмиссию денег
в) операции с акционерными компаниями

**2. Коммерческие банки:**а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
б) осуществляют контроль над денежной массой в стране
в) используют средства пенсионных фондов

**3. Кто проводит обслуживание госбюджета:**а) инвестиционная компания
б) коммерческий банк
в) государственный банк

**4. Коммерческий банк, выдающий кредиты под залог имущества:**а) ломбард
б) Сбербанк
в) инвестиционный банк

**5. Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам:**а) депозитарный процент
б) норма обязательных резервов
в) учетная ставка ЦБ

**6. Банковская система РФ включает в себя:**а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

**7. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы:**а) Кооперативные
б) Частные
в) Государственные

**8. Необходимо выбрать первый уровень в банковской системе:**а) Центральный Банк
б) Коммерческие банки
в) Федеральные банки

**9. Назовите крупнейшую статью пассивов в балансе Банка России:**а) резервы и фонды
б) наличные деньги в обращении
в) средства коммерческих банков

**10. Высшим органом управления акционерного банка является:**а) собрание акционеров
б) ревизионная комиссия
в) наблюдательный совет банка

**Тема урока: ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

 Центральный Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за их деятельностью.

*Регулирование кредитно-банковских институтов* - это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Под регулированием банковской деятельности подразумевается разработка ЦБ РФ правил или инструкций, базирующихся на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела.

*Банковский надзор преследует следующий основные цели:*

* - защиту вкладчиков банка от возможных потерь;
* - поддержание стабильности банков на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

*Банковский надзор, осуществляемый Банком России, подразделяется на:*

* - проденциальный надзор, проводимый Департаментом банковского надзора и соответствующими подразделениями территориальных управлений Банка России;
* - инспектирование, осуществляемое на местах;
* - контроль со стороны функциональных подразделений Банка России за организацией в банках бухгалтерского учета, кредитования расчетов, операций с ценными бумагами, валютой и т.д.

*При осуществлении ЦБ РФ проденциального надзора и контроля в его задачи* *входит:*

* - контроль за лицензированием банковской деятельности;
* - проверка отчетности представляемой банками; анализ активов, пассивов, анализ их финансового положения;
* - разработка нормативов и контроль за соблюдением воздействия к банкам при необходимости.

Экономические нормативы для банков и кредитных организаций определены в Инструкции ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» № 1.

Нормативы позволяют оценить состояние капитала, источников ресурсов и их соотношение с активами, уровень рисков деятельности банка, объем привлеченных ресурсов от населения, объемы вложений средств и инвестиционные направления и т.д. Контроль за соблюдением нормативов осуществляется на основании месячных балансов кредитной организации.

Анализ финансового состояния банка позволяет сделать вывод о деятельности банка, о системе управления его руководящего звена, о его дальнейшей деятельности. По результатам анализа даются рекомендации, принимаются соответствующие меры.

Инспектирование коммерческих банков одно из направлений деятельности ЦБ РФ рассматривается как важнейший компонент регулирования и контроля банковской деятельности.

*Инспектированием банков занимается Департамент инспектирования кредитных организаций (ДНКО).*

Ревизии на местах позволяют ЦБ РФ осуществить независимою проверку отдельных операций банка и его финансового положения в целом. Ревизия финансового состояния банка предполагает проверку всех сторон деятельности банка, однако, используется и выборочный подход. Основное внимание уделяется анализу банковских активов, в первую очередь кредитов и ценных бумаг.

*Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:*

* 1) взыскать с кредитной организации штраф;
* 2) предъявить требования к кредитной организации, а именно:
	+ а) осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению;
	+ б) замена руководителей;
	+ в) реорганизация кредитной организации;
* 3) изменение для кредитной организации обязательных нормативов (на срок до 6 месяцев);
* 4) введение запрета на проведение отдельных банковских операций на срок до 1 года;
* 5) назначение временной администрации;
* 6) отзыв лицензии на проведение банковских операций.

**Закрепление изучаемого материала:**

**1. Рефинансирование кредитных организаций это:**

а) предупредительная мера воздействия;

б) метод поддержания ликвидности;

в) метод осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций

**2. К методам рефинансирования не относятся:**

а) кредиты «овернайт»;

б) ломбардные кредиты;

в) кредиты «овердрафт»

**3. Максимальный срок предоставления кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами кредитных организаций:**

а) до 360 календарных дней;

б) до 30 календарных дней;

в) до 180 календарных дней

**4. Ломбардный список включает в себя:**

а) перечень ценных бумаг;

б) виды ломбардных кредитов;

в) список банков, допущенных к постоянно действующему «ломбардному окну»

**5. Плата за пользование внутридневными кредитами устанавливается в размере:**

а) ставки рефинансирования;

б) в размере «0» %;

в) фиксированной сумме

**6. Генеральный кредитный договор заключается на срок:**

а) один год;

б) до 180 дней;

в) бессрочно

**7. Целями деятельности Банка России не являются:**а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
б) получение прибыли
в) защита и обеспечение устойчивости рубля

**8. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:**а) корпоративные акции
б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
в) иностранная валюта