

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра Денежного обращения и кредита

Методические указания  
по организации и проведению семинарских занятий и написанию эссе  
по курсу «Финансы, денежное обращение и кредит»  
для аспирантов направления подготовки 38.06.01 «Экономика»  
«Финансы, денежное обращение и кредит»

2015 год

## **АВТОРЫ:**

**Питерская Л. Ю., Ворошилова И. В., Родин Д. Я.**

Методические указания по организации и проведению семинарских занятий и написанию эссе по курсу «Финансы, денежное обращение и кредит» для аспирантов направления подготовки 38.06.01 «Экономика» программа подготовки «финансы и кредит» рассмотрено на заседании кафедры Денежного обращения и кредита и рекомендовано к размещению на сайте кафедры Денежного обращения и кредита методической комиссией факультета «Финансы и кредит» протокол № 9 от 12.05.2015 г.

Учебно - методическое пособие содержит теоретические материалы, проблемные вопросы для подготовки к семинарским занятиям, тестовые задания, вычислительные задачи, списки рекомендуемой основной и дополнительной литературы.

# 1 Цель и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** — формирование у аспирантов углубленных научных и профессиональных знаний, навыков и приемов научно исследовательской работы в области финансов, денежного обращения и кредит

## **Виды и задачи профессиональной деятельности по дисциплине:**

- научно-исследовательская деятельность в области экономической теории и финансов ;
- исследование национальной и мировой финансовых систем; общегосударственных, территориальных и местных финансов; финансов хозяйствующих субъектов; финансов домохозяйств;
- исследование денежного рынка, денежной системы и денежного оборота; оценочной деятельности;
- исследование кредитных отношений, банков и иных финансово-кредитных организаций;
- планирование, организация и управление потоками финансовых ресурсов с целью их рационализации.

Данная дисциплина является Базовой частью ОП.

Для успешного освоения дисциплины необходимы знания по следующим дисциплинам и разделам ОП:

- История науки;
- Философия науки;
- Современные информационно-коммуникационные технологии в научно-исследовательской деятельности и образовании

Знания, умения и приобретенные компетенции будут использованы при изучении следующих дисциплин и разделов ОП:

- «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики и в современных условиях»;
- «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты на современном этапе»;
- \_ «Финансовые риски и управление ими»;
- «Управление финансами»;

## 2 Требования к формируемым компетенциям

формирование следующих компетенций:

### **а)универсальные (УК):**

- способность к критическому анализу и оценке современных научных достижений, генерированию новых идей при решении исследовательских и практических задач в области финансов (УК-1);
- готовностью участвовать в работе российских и международных исследовательских коллективов по решению научных задач в области экономики (УК-3);
- способностью следовать этическим нормам в профессиональной деятельности (УК-5)

**б) Общепрофессиональные (ОПК):**

—способность самостоятельно осуществлять научно-исследовательскую деятельность в области финансов и денежно-кредитного обращения с использованием современных методов исследования и информационно-коммуникационных технологий (ОПК-1);

- готовность организовать работу исследовательского коллектива по направлениям научной отрасли, соответствующей направлению подготовки (ОПК-2);

- готовность к преподавательской деятельности по образовательным программам высшего образования (ОПК-3).

**в) Профессиональные компетенции (ПК):**

-способность использовать и применять полученные результаты исследования для выявления тенденций и обобщений в области денежно-кредитных и финансовых отношений-ПК-3;

-способность использовать и применять полученные результаты исследования для выявления тенденций и обобщения на уровне финансовых организаций, организаций банковско-кредитной сферы, страховых организаций, организации рынка ценных бумаг, налоговых организаций и т.д. ПК-4;

-способность использовать результаты исследований, знаний, закономерностей и тенденций развития для решения научных задач по совершенствованию финансовых, денежно-кредитных отношений на всех уровнях их развития ПК-5

### **3. Содержание лекционного курса дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»**

#### **Тема 1 . Финансовая система и проблемы развитие на современном этапе**

1. Структуры финансовой системы и органы управления финансовой системой.
2. Институциональные аспекты финансовой системы.
3. Особенности и экономические последствия финансовой глобализации.
4. Развитие структурных элементов общегосударственных, территориальных и местных финансов.

#### **Тема 2. Общегосударственные, территориальные и местные финансы, проблемы их развития**

1. Теория построения бюджетной и налоговой системы.
2. Концептуальные основы межбюджетных
3. финансов.
4. Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике. отношений и бюджетного регулирования.
5. Концепция и системный анализ государственных финансов
6. Концептуальные подходы к формированию межбюджетных отношений.
7. Механизмы распределения бюджетных средств.
8. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.
9. Источники финансирования дефицитов бюджетов и государственного долга, проблемы бюджетного дефицита в исполнении долгосрочной стратегии экономической политики.

#### **Тема 3. Современные тенденции и проблемы финансов хозяйствующих субъектов**

1. Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций.
2. Управление финансами хозяйствующих субъектов: методология, теория; трансформация корпоративного контроля.
3. Финансы субъектов различных форм собственности.
4. Система финансовых ресурсов экономических субъектов.
5. Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий и корпораций.
6. Теория, методология, методика финансового планирования на уровне хозяйствующих субъектов.
7. Формирование эффективной системы проектного финансирования.
8. Принципы, особенности и инструменты амортизационной политики.
9. Финансы инвестиционного и инновационного процессов, финансовый инструментарий инвестирования.
10. Финансовая стратегия корпораций.
11. Базовые концепции финансового менеджмента.
12. Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации.
13. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими

секторами экономики и финансов.

#### **Тема 4 . Рынок ценных бумаг, тенденции и проблемы его развития.**

1. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.
2. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.
3. Концепции и механизмы функционирования фондового рынка.
4. Развитие теоретических и практических основ биржевой политики и биржевой торговли.
5. Государственное регулирование фондового рынка.
6. Методология оценки доходности финансовых инструментов.

#### **Тема 5. Валютный рынок , проблемы его развития в условиях глобализации экономики**

1. Формирование валютного рынка, принципы организации и структура.
2. Модели функционирования валютного рынка.
3. Механизм и проблемы взаимоотношений России и международных валютно-кредитных организаций.
4. Интеграция валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему.

#### **Тема 6. Рынок страховых услуг, направления его развития в современных условиях.**

1. Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг.
2. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях.
3. Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций.
4. Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний.

#### **Тема 7. Денежная система и механизмы денежного обращения , современные концепции.**

1. Деньги в системе экономических отношений. Формы денег и денежные суррогаты. Электронные деньги: специфика, управление, перспективы развития.
2. Механизм наличного и безналичного денежного обращения.
3. Эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике.
4. Проблемы инфляции (дефляции), обесценения национальной валюты.
5. Формирование спроса на деньги и предложения денег, тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия сбалансированности.
6. Теоретические основы исследования инфляционных процессов в экономике, роста реальных и денежных доходов, сбережений и других социально-экономических факторов.

#### **Тема 8. Кредитные отношения и их развитие.**

1. Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных

отношений как аспектов проявления кредитной системы.

2. Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования.

3. Финансовое посредничество и роль банков в его осуществлении.

### **Тема 9. Банки и иные кредитные организации, проблемы их функционирования**

1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики.

2. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития.

3. Межбанковская конкуренция.

4. Инвестиционная политика банка.

5. Управление рисками российских банков.

6. Оценка и обеспечение надежности банка.

7. Оценка портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля.

8. Модели определения цены и себестоимости банковских услуг и операций.

9. Мониторинг и прогнозирование банковских рисков.

10. Финансовое обеспечение банковской деятельности. Долевое и долговое финансирование банковской деятельности

### **Тема 10. Денежно-кредитное регулирование современной экономики.**

1. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации в современных условиях.

2. Интеграция денежно-кредитной системы российской экономики в мировую рыночную систему.

3. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление.

4. Процентная политика ЦБ в осуществлении направленности на развитие кредитных отношений и экономический рост.

5. Методы регулирования денежного кредитного обращения.

6. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.

7. Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования.

## **4. Темы, план семинарских занятий дисциплины**

### **Тема 1. Финансовая система и проблемы развитие на современном этапе**

1.Современные концепции и теории финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.

2.Методология финансового регулирования воспроизводственных процессов.

3. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.

### **Тема 2. Общегосударственные, территориальные и местные финансы, проблемы их развития**

1. Финансирование инвестиционных процессов на федеральном и региональном уровне.
2. Концепция и системный анализ территориальных и муниципальных финансов.
3. Налоговый потенциал региона и муниципальных образований.

### **Тема 3. Современные тенденции и проблемы финансов хозяйствующих субъектов**

1. Теория и методология оценки стоимости бизнеса.
2. Концептуальные основы оценки конкурентоспособности фирмы.
3. Особенности оценки инноваций.

### **Тема 4. Рынок ценных бумаг, тенденции и проблемы его развития.**

1. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных бумаг и его сегментов.
2. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.
3. Концепции и механизмы функционирования фондового рынка.
4. Развитие теоретических и практических основ биржевой политики и биржевой торговли.
5. Государственное регулирование фондового рынка.
6. Методология оценки доходности финансовых инструментов.

### **Тема 5. Валютный рынок, проблемы его развития в условиях глобализации экономики**

1. Модели функционирования валютного рынка.
2. Механизм и проблемы взаимоотношений России и международных валютно-кредитных организаций.
3. Интеграция валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему.

### **Тема 6. Рынок страховых услуг, направления его развития в современных условиях.**

1. Проблемы функционирования страховых компаний,
2. Современные проблемы функционирования паевых инвестиционных фондов.
3. Современные проблемы функционирования пенсионных фондов.

### **Тема 7. Денежная система и механизмы денежного обращения, современные концепции.**

1. Основы денежной эмиссии и эмиссионная политика ЦБ РФ. Участие Центрального Банка в управлении внешним долгом.



2. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег и форм в зависимости от изменения социально-экономических условий и среды.
3. Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования.

#### **Тема 8. Кредитные отношения и их развитие.**

1. Принципы кредита и их развитие в современных условиях.
2. Формы и виды кредита.
3. Проблемы ипотечного кредитования в условиях кризиса.
4. Особенности «Исламского кредитования»
5. Понятие финансового посредничества.

#### **Тема 9 Банки и иные кредитные организации, проблемы их функционирования**

1. Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств.
2. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов.
3. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.
4. Проблемы развития небанковских кредитных организаций.

#### **Тема 10 Денежно-кредитное регулирование современной экономики.**

1. Система банковского надзора и ее элементы.
2. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.
3. Методология и методика осуществления банковского надзора.

#### **4 Вопросы, выносимые на экзамен:**

1. Структуры финансовой системы и органы управления финансовой системой.
2. Современные концепции и теории финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.
3. Институциональные аспекты финансовой системы.
4. Методология финансового регулирования воспроизводственных процессов.
5. Особенности и экономические последствия финансовой глобализации.
6. Развитие структурных элементов общегосударственных, территориальных и местных финансов.
7. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.
8. Теория построения бюджетной и налоговой системы.
9. Концептуальные основы межбюджетных отношений и бюджетного регулирования.
10. Концепция и системный анализ государственных финансов.

11. Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике.
12. Финансирование инвестиционных процессов на федеральном и региональном уровне.
13. Концептуальные подходы к формированию межбюджетных отношений.
14. Механизмы распределения бюджетных средств.
15. Казначейство и казначейская система исполнения бюджетов.
16. Источники финансирования дефицитов бюджетов и государственного долга, проблемы бюджетного дефицита в исполнении долгосрочной стратегии экономической политики.
17. Концепция и системный анализ территориальных и муниципальных финансов.
18. Налоговый потенциал региона и муниципальных образований.
19. Организационно-экономические аспекты финансов предприятий и организаций.
20. Управление финансами хозяйствующих субъектов: методология, теория; трансформация корпоративного контроля.
21. Финансы субъектов различных форм собственности.
22. Система финансовых ресурсов экономических субъектов.
23. Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий и корпораций.
24. Теория, методология, методика финансового планирования на уровне хозяйствующих субъектов.
25. Формирование эффективной системы проектного финансирования.
26. Принципы, особенности и инструменты амортизационной политики.
27. Финансы инвестиционного и инновационного процессов, финансовый инструментарий инвестирования.
28. Финансовая стратегия корпораций.
29. Финансовый менеджмент.
30. Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации.
31. Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов.
32. Теория и методология оценки стоимости бизнеса.
33. Концептуальные основы оценки конкурентоспособности фирмы.
34. Особенности оценки инноваций.
35. Теоретические основы организации и функционирования рынка ценных

- бумаг и его сегментов.
36. Теория и методология проблемы портфельной политики в области ценных бумаг.
  37. Концепции и механизмы функционирования фондового рынка.
  38. Развитие теоретических и практических основ биржевой политики и биржевой торговли.
  39. Государственное регулирование фондового рынка.
  40. Методология оценки доходности финансовых инструментов.
  41. Формирование валютного рынка, принципы организации и структура.
  42. Модели функционирования валютного рынка.
  43. Механизм и проблемы взаимоотношений России и международных валютно-кредитных организаций.
  44. Интеграция валютной системы российской экономики в мировую рыночную систему.
  45. Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг.
  46. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях.
  47. Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций.
  48. Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний.
  49. Функционирование страховых компании, паевых инвестиционных фондов и пенсионных фондов.
  50. Деньги в системе экономических отношений. Формы денег и денежные суррогаты. Электронные деньги: специфика, управление, перспективы развития.
  51. Механизм наличного и безналичного денежного обращения.
  52. Эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике.
  53. Проблемы инфляции (дефляции), обесценения национальной валюты.
  54. Формирование спроса на деньги и предложения денег, тенденции и перспективы обеспечения необходимого равновесия сбалансированности.
  55. Теоретические основы исследования инфляционных процессов в экономике, роста реальных и денежных доходов, сбережений и других социально-экономических факторов.
  56. Основы денежной эмиссии и эмиссионная политика ЦБ РФ. Участие Центрального Банка в управлении внешним долгом.
  57. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег и форм в зависимости от изменения социально-экономических условий

и среды.

58. Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования.
59. Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы.
60. Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования.
61. Финансовое посредничество и роль банков в его осуществлении.
62. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики.
63. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития.
64. Межбанковская конкуренция.
65. Инвестиционная политика банка.
66. Управление рисками российских банков.
67. Оценка и обеспечение надежности банка.
68. Оценка портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля.
69. Разработка модели определения цены и себестоимости банковских услуг и операций.
70. Мониторинг и прогнозирование банковских рисков.
71. Финансовое обеспечение банковской деятельности. Долевое и долговое финансирование банковской деятельности.
72. Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов.
73. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.
74. Проблемы развития небанковских кредитных организаций.
75. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов ее реализации в современных условиях.
76. Интеграция денежно-кредитной системы российской экономики в мировую рыночную систему.
77. Приоритеты современной денежно-кредитной политики и реакция реального сектора на ее осуществление.
78. Процентная политика ЦБ в осуществлении направленности на развитие кредитных отношений и экономический рост.
79. Методы регулирования денежного кредитного обращения.
80. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.

81. Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования.
82. Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России.
83. Методология и методика осуществления банковского надзора.

### **Основная и дополнительная литература**

#### Нормативная литература:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98 № 145-ФЗ с изменениями и дополнениями (от 09.02.2009 № 17 –ФЗ).
2. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ с изменениями и дополнениями (от 24.11.2008 № 205-ФЗ).
3. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. – КонсультантПлюс. – Справ.-прав. система. – Версия проф.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) – КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) - КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
6. Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» (по состоянию на 10 февраля 2007 года). – М., 2007.

#### Основная литература:

1. Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента. – М.: Проспект, 2013.
2. Лаврушин О.И. Финансы и кредит: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2013.
3. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. – М.: ЭКСМО, 2012
4. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебник. – М.: КНОРУС, 2012.
5. Финансы: учебник /коллектив авторов; под ред. Е.В. Маркиной. – 3-е изд. – М.: КНОРУС, 2015. – 432 с.

#### Дополнительная литература:

1. Финансы: учебник /С.В. Барулин. 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2011.
2. Финансовый менеджмент /под ред. Н. И. Берзон, Т. В. Теплова. – М.: КНОРУС, 2013.
3. Финансовый менеджмент /под ред. Е.И. Шохина. – М.: КНОРУС, 2011.
4. Финансовый менеджмент /под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ, 2009.
5. Сироткин С.А. Финансовый менеджмент на предприятии [Электронный ресурс] - Электрон. дан. – М.: Юнити-Дана, 2011.

## **ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:**

1. Резервный фонд. Сайт Министерства Финансов РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/reservefund/>
2. Фонд национального благосостояния. Сайт Министерства Финансов РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/nationalwealthfund/>
3. <http://www.government.ru/> – Правительство Российской Федерации;
4. <http://www.minfin.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации;
5. <http://www.gks.ru/>– Федеральная служба государственной статистики;.
6. <http://www.economy.gov.ru/> – Министерство экономического развития;
7. <http://www.nalog.ru/> – Федеральная налоговая служба Российской Федерации;
8. <http://www.fincom.spb.ru/> - Комитет финансов Санкт-Петербурга.
9. <http://www.cbr.ru/> Центральный Банк Российской Федерации.

## Информационно-телекоммуникационные ресурсы сети «Интернет»:

1. Образовательный портал КубГАУ [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://edu.kubsau.local>

## **Электронные библиотечные ресурсы:**

2. РГБ (Авторефераты и диссертации) доступ с компьютеров библиотеки (9 лицензий). Договор: ФГБУ «Российская государственная библиотека» дог. №095/04/0355 от 07.10.2014. Стоимость 199 420 руб. Договор действителен: 07.10.2014-07.04.2015.(С 01.10 договор будет продлён);
3. Руконт + Ростехагро (Универсальная) доступ с ПК университета. Договор: Бибком дог. 002/2222-2014 от 11.08.14 стоимость 90 000 руб. Договор действителен: 01.09.2014-01.09.2015.
4. Издательство «Лань» (Ветеринария, Сельское хозяйство, Технология хранения и переработки пищевых продуктов) доступ с ПК университета. Договор: ООО «Изд-во Лань», дог.№ 192 от 21.01.15, стоимость 130 000руб. Договор действителен: 21.01.15 -21.01.16.
5. IPRbook (Универсальная) Интернет доступ. Договор: ООО «Ай Пи Эр Медиа», гос. контракт №1113/15 от 21.03.2015, стоимость 400 000руб. Договор действителен: 01.04.2015-12.11.2015.
6. Гарант (Правовая система) доступ с ПК университета. Договор 133/НК/15 от 01.04.2015. Договор действителен: 01.04.2015 (бессрочный).
7. ВИНТИ РАН (Сельское хозяйство) доступ с ПК библиотеки. Договор №431 от 16 июня 2014г. Стоимость 218 520 руб. Договор действителен: 16.06.2014-

30.03.2015.

8. СПС КонсультантПлюс (Правовая система) доступ с ПК университета.  
Договора:

1. (РИЦ 150) Договор об информационной поддержке от 14.04.2015г.
2. (РИЦ 150) Договор об информационной поддержке от 14.04.2015г.
3. (ИнформБюро) Договор об информационной поддержке от 01.04.2011г.