

Министерство образования Российской Федерации
Санкт-Петербургский государственный университет
низкотемпературных и пищевых технологий



Кафедра экономики и финансов

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Методические указания к курсовой работе
для студентов специальности 060800

Санкт-Петербург 2002

УДК 336

Гужва Е.Г., Терентьева Л.Д. Финансы и кредит: Метод. указания к курсовой работе для студентов спец. 060800. – СПб.: СПбГУНиПТ, 2002. – 18 с.

Представлены примерный перечень тем курсовых работ по специальности «Финансы и кредит» и методические указания по их выполнению.

Рецензент

Доктор экон. наук, проф. И.Г. Сергеева

Одобрены к изданию советом по воспитательной работе и гуманитарной подготовке студентов

© Санкт-Петербургский государственный университет низкотемпературных и пищевых технологий, 2002

ПРЕДИСЛОВИЕ

Курс «Финансы и кредит» является составной частью цикла социально-экономических дисциплин, входящего в структуру профессиональной программы базового образования.

Цель курса – дать знания в области теоретических основ функционирования финансов и кредита в условиях рыночной экономики. Понимание экономической природы финансово-кредитных отношений на макро- и микроуровнях, их места и роли в общественных процессах позволяет четко очертить границы финансово-кредитной деятельности, оценить складывающуюся экономическую ситуацию. Хорошее знание финансово-кредитной сферы деятельности необходимо сегодня еще и потому, что страна переживает глубокий экономический и финансовый кризис. Первостепенное значение в этих условиях приобретает поиск правильных ответов на вопросы о том, как стабилизировать экономическую ситуацию, какими методами добиться нормализации финансового положения страны, как снизить бюджетный дефицит, как обеспечить эффективность кредитных отношений и т. п.

В соответствии с государственным образовательным стандартом в курсе «Финансы и кредит» сочетается междисциплинарный подход с многоуровневым подходом, т. е. действие категорий раскрывается на федеральном, субфедеральном и корпоративном уровнях. Количество часов лекций вдвое больше, чем практических занятий. После завершения изучения курса проводится экзамен.

В процессе обучения для эффективного усвоения важнейших вопросов курса студенты готовят доклады, рефераты, составляют схемы и классификации, анализируют финансовые документы, отвечают на контрольные вопросы, проходят тестирование и т. д. Программа курса включает также подготовку и защиту курсовой работы, которая должна быть оформлена соответствующим образом: включать титульный лист, план (5–7 пунктов), введение, основную часть, заключение, практические расчеты и список использованной литературы (15–20 источников). Объем курсовой работы 25–30 стандартных листов.

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Деньги и денежное обращение

Лекции 4 часа.

Происхождение, сущность и виды денег. Функции денег в рыночной экономике.

Теории денег и их эволюция.

Денежная масса и ее роль в денежно-кредитной политике. Денежная масса: спрос и предложение.

Типы и структура денежных систем. Элементы денежной системы. Денежная система Российской Федерации.

Виды современной инфляции. Теории инфляции. Инфляция в системе макрорегулирования и финансовой стабилизации экономической системы. Основные направления российской антиинфляционной политики.

СРС. Семинарские занятия по теме не проводятся.

Тема 2. Финансы в рыночной экономике

Лекции 4 часа.

Сущность финансов как экономической категории. Три важнейших признака финансов. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Финансовые отношения и их классификация. Финансовая система и три ее звена

Функции финансов. Дискуссионные вопросы сущности и функции финансов.

Использование финансов для регулирования экономики и экономического стимулирования. Направления воздействия финансов на процессы общественного развития. Современная система управления финансами.

Содержание и структура системы государственных финансов. Роль государства и государственных финансов в рыночной экономике.

СРС. Семинарские занятия 4 часа.

Тема 3. Государственный бюджет

Лекция 2 часа.

Государственный бюджет. Основные принципы его построения. Доходы государственного бюджета (налоговые поступления, неналоговые доходы). Расходы государственного бюджета: общественное значение, группировки. Бюджетный профицит, дефицит и управление ими.

СРС. Семинарское занятие 2 часа.

Тема 4. Бюджетное устройство и бюджетный процесс

Лекции 4 часа.

Понятие бюджетной системы. Бюджетная система Российской Федерации. Бюджетный процесс в современной России: законодательная база, задачи, принцип организации, стадии, направления совершенствования.

СРС. Семинарское занятие 2 часа.

Тема 5. Внебюджетные специальные фонды

Лекция 2 часа.

Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации, источники и направления его использования. Фонд социального страхования РФ, его источники и направления расходования. Государственный фонд занятости РФ. Фонд обязательного медицинского страхования РФ. Экономические внебюджетные фонды: фонд НИОКР, дорожные фонды и др.

СРС. Контрольная работа по 1–5 темам 2 часа.

Тема 6. Налогообложение и тенденции налоговой политики

Лекция 2 часа.

Сущность налогов, их виды, принципы, классификация. Налоговые системы и принципы их построения. Практика налогообложения юридических лиц. Эффективность и оптимизация налогообложения. Ответственность за налоговые правонарушения.

Этапы развития налоговой системы Российской Федерации.

Семинарское занятие 2 часа.

Тема 7. Финансы предприятий и организаций

Лекции 4 часа.

Сущность и функции финансов коммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций. Основные принципы создания и деятельности акционерного общества. Прибыль – основной источник средств коммерческой организации.

Сущность финансового менеджмента. Управление временно свободными денежными средствами. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

Показатели платежеспособности: коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент ликвидности. Показатели рентабельности продаж и капитала.

СРС. Семинарское занятие 2 часа.

Тема 8. Страхование как сфера финансовой системы

Лекция 2 часа.

Финансовые риски. Виды финансовых рисков. Сущность и функции страхования. Характеристика страхового рынка и его структура. Классификация страхования. Отрасли и виды страхования. Социальное страхование. Имущественное страхование. Личное страхование. Страхование ответственности. Перестрахование.

СРС. Семинарское занятие не проводится.

Тема 9. Кредит и финансовый рынок

Лекции 6 часов.

Сущность и структура финансового рынка. Рынок ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Государственные и корпоративные ценные бумаги, акция, облигация, вексель. Структурные элементы рынка ценных бумаг. Депозитарии, расчетные центры, биржи, регистраторы.

Кредит как форма движения ссудного капитала. Сущность ссудного капитала. Отличие ссудного капитала от ростовщического. Ссудный процент. Норма ссудного процента. Капитал-собственность и капитал-функция. Сущность, цели и функции кредита. Принципы кредита. Формы кредита. Коммерческий кредит. Векселя, их разновидности. Учет векселей. Банковский кредит. Банкноты. Чеки и их виды. Потребительский кредит. Ипотечный кредит.

Государственный кредит. Сущность и виды государственного долга. Роль государственного долга в воспроизводственном процессе, система управления государственным долгом.

СРС. Семинарские занятия 4 часа.

Тема 10. Банки и другие кредитно-финансовые институты

Лекции 6 часов.

Сущность и основные функции банков. Понятие банковской системы, ее элементы. Одноуровневая и двухуровневая банковские системы. Собственные средства банков. Активные и пассивные операции банков. Нетрадиционные операции коммерческого банка. Лизинговые операции. Факторинговые операции. Форфейтинг.

Роль и функции Центрального банка (ЦБ) в реализации денежно-кредитной политики. Методы контроля и управления, регулирования денежной массы. Установление процентных ставок. Норматив обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Операции на открытом рынке. Валютные интервенции. Рефинансирование банков и кредиты правительству. Инстру-

менты и методы денежно-кредитной политики. Кредитование банков, ведение корреспондентских счетов коммерческих банков, выдача гарантий, покупка и продажа ценных бумаг и валюты. Методы регулирования деятельности коммерческих банков. Выдача лицензий. Установление обязательных нормативов.

Основные инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка РФ. Процентные ставки. Операции на открытом рынке. Рефинансирование банков. Валютное регулирование. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения.

СРС. Семинарское занятие 2 часа.

Тема 11. Международные финансы

Лекция 2 часа.

Сущность и основные элементы мировой валютной системы. Формы мировых денег. Условия конвертируемости валют. Режимы валютных паритетов и валютных курсов. Валютные ограничения. Эволюции мировой валютной системы. Парижская, Генуэзская, Бреттон-Вудская и Ямайская валютные системы.

Принципы организации и структура валютного рынка. Валютный курс. СРС. Семинарские занятия по теме не проводятся.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Завершающим этапом изучения дисциплины «Финансы и кредит» является выполнение курсовой работы. Выполнение курсовой работы и защита не позволяют оценить уровень усвоения студентом курса, умение использовать знания, полученные в процессе изучения, применять их для решения практических задач в сфере экономических отношений. При выполнении данной работы студент углубляет полученные знания. Курсовая работа является частью самостоятельной работы студента, формой развития навыков его научной работы и подготовки к дипломной работе.

Требования, предъявляемые к написанию и защите курсовой работы:

– работа пишется на основе обобщения теоретического материала по выбранной теме с привлечением соответствующих методических и нормативных документов;

– работа готовится самостоятельно и должна отличаться критическим подходом к оценке действующей практики в области денежного обращения, финансов и кредита;

– работу необходимо оформить в соответствии с требованиями, предъявляемыми к курсовым работам.

Подготовка курсовой работы включает несколько этапов: выбор темы, подбор и знакомство с литературой по избранной теме, составление рабочего плана, изучение нормативных документов, систематизация и обобщение материала, написание работы, ее защита.

ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Тематика курсовых работ содержится в данных методических указаниях. Студент может выбрать любую тему для своей работы по согласованию с руководителем практических занятий, который определяет также и сроки ее написания.

При выборе темы необходимо учитывать индивидуальный интерес студента, вызванный изучением экономической литературы и периодики, обсуждением вопросов на семинарских занятиях, опытом его практической работы, выбранной специальностью.

ПОДБОР ЛИТЕРАТУРЫ И ОЗНАКОМЛЕНИЕ С НЕЮ

Литературные источники подбираются после выбора темы. Студенту необходимо научиться пользоваться библиотечными каталогами и библиографическими справочниками.

Работая в библиотеке с предметно-тематическим каталогом, целесообразно ознакомиться с разделами, соответствующими теме курсовой работы. Просматривая каталог, имеет смысл создавать картотеку источников, куда следует вносить не только авторов и названия работ, но и полные исходные данные об источнике с указанием места, времени издания, наименования издательства и т. п. Например:

Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. – СПб. Санкт-Петербург оркестр, 1994. – 496 с.

Знакомство с журнальными публикациями надо начинать с просмотра последних номеров журналов за несколько последних лет, в которых публикуется перечень всех статей, напечатанных в них за весь просматриваемый год.

Ознакомление с литературой необходимо для подбора материала по выбранной теме, а также получения представления о круге вопросов, проблем, тенденций развития, охватывающих выбранную тему. Это может помочь при составлении рабочего варианта плана курсовой работы.

СОСТАВЛЕНИЕ РАБОЧЕГО ПЛАНА

На основе ознакомления с литературой необходимо продумать план, который должен состоять из введения, двух-трех глав, подразделяемых на параграфы, заключения и библиографии (списка использованной литературы).

При составлении плана следует определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в соответствующих главах и параграфах, а также последовательность их изложения.

План работы, согласованный с руководителем, должен отражать основную идею (тему) работы, раскрывать ее содержание.

ИЗУЧЕНИЕ ЛИТЕРАТУРНЫХ ИСТОЧНИКОВ

Изучая литературу, студент составляет рабочие записи. Это могут быть выписки или краткое изложение примеров и фактов, которые могут быть использованы в дальнейшем. При этом необходимо не забывать записывать названия источников и страницы, откуда заимствованы цитаты или записи, чтобы в дальнейшем не пришлось вновь искать первоисточники.

Полученные сведения можно систематизировать по разделам работы. На основе анализа отобранного материала следует раскрыть содержание темы, при возможности и необходимости дать сравнительный анализ различных точек зрения по отдельным вопросам. После этого могут возникнуть изменения первоначального плана курсовой работы. Новый план нужно согласовать с руководителем.

НАПИСАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Объем работы должен составлять 20–25 страниц машинописного текста, содержащего 1800 знаков.

Работа выполняется на одной стороне листа, все стороны которого должны иметь следующие отступы: верхний и нижний – 25 мм, правый – 10 мм, левый – 30 мм. Листы нумеруются со второй страницы. Номера страниц указываются в правом верхнем углу арабскими цифрами. При наличии приложений их страницы нумеруются в продолжающемся порядке после завершения основной части работы. Первой страницей считается титульный лист (не нумеруется), последний – список литературы.

Материал в курсовой работе располагается следующим образом: титульный лист (образец – см. приложение), план, введение, основная часть, заключение, список литературы, приложения.

План включает названия и постраничные границы расположения в тексте – введения, глав и параграфов, заключения, списка литературы, приложений (при их наличии).

Введение – значение избранной темы, ее актуальность.

Основная часть. В первой главе излагаются исходные положения работы (возможен исторический аспект). В последующих главах вопросы рассматриваются с точки зрения состояния теоретических основ разрабатываемой темы. Для повышения наглядности содержания работы цифровые данные в систематизированном виде представляются в виде графиков, таблиц, схем. Они должны иметь порядковый номер, заголовок, ссылку на источник.

Если в работе имеются приложения, то они нумеруются, а в тексте необходимо сделать на них ссылки.

Главы курсовой работы должны быть взаимосвязаны, что достигается с помощью логических переходов от одного параграфа к другому.

Заключение. В заключении следует сделать выводы и дать рекомендации теоретического и практического характера, полученные в результате работы над темой. Их надо излагать кратко без подробных обоснований и общественных сведений. Выводы других авторов должны иметь ссылки на источники, из которых они были взяты.

Список литературы. В конце работы приводится список использованной литературы. В тексте работы ссылка на источник приводится в квадратных скобках с указанием номера источника в списке литературы и номера страницы, откуда взята цитата. Пример: [4, с. 13].

В списке литературы в обязательном порядке должны быть указаны следующие данные: автор (авторы), название работы, место и наименование издательства (для книг), год издания, номер (для журналов и еженедельных газет), число, месяц и год издания (для ежедневных газет), общее количество страниц (для книг), границы статей (для журналов и еженедельных газет, а также книг, если использована только часть книги).

Список литературы составляется в алфавитном порядке, при этом сначала указываются использованные официальные материалы (законы, постановления, указы, ведомственные инструкции и положения), а затем все остальные источники. Если источник имеет не более трех авторов, вначале указываются их фамилии, затем – название работы. Если же авторов более трех, то вначале указывается название работы.

Приложения. Приложения являются необязательным, но весьма желательным элементом курсовой работы. Приложения включают ценные выписки из материалов, использованных в работе; могут включать схемы, графики, таблицы экономических показателей и другие материалы, дополняющие содержание работы.

Ссылки на все приводимые приложения должны иметься в основном тексте работы.

ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Цель защиты курсовой работы состоит в том, чтобы выявить объем, глубину и самостоятельность знаний студента по выбранной теме. Студент должен кратко изложить основные положения работы, ответить на вопросы и замечания руководителя.

Работа должна быть выполнена в установленные сроки. Незащищенная в срок курсовая работа считается академической задолженностью.

ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Денежная система Российской Федерации: специфика и перспективы развития.
2. Монетарная политика, ее основные положения и макроэкономические последствия.
3. Денежно-кредитная политика, основные направления и состояние ее инструментария в современной России.
4. Банковская система России, ее становление, современные проблемы и перспективы развития.
5. Центральный банк РФ, его функции и роль в регулировании национальной экономики.
6. Федеральная резервная система (ФРС) США: структура и основные функции.
7. Виды российских коммерческих банков и кредитных учреждений в современных условиях.
8. Нетрадиционные операции коммерческих банков.
9. Вексель и особенности вексельного обращения в России.
10. Международный кредит и его формы.
11. Международная валютная система: история формирования и особенности современного состояния.
12. Денежная масса и инфляция. Антиинфляционная политика государства. Особенности инфляционных процессов в различных странах.
13. Формы безналичных расчетов; структура и регулирование безналичного денежного оборота в РФ: проблемы и пути совершенствования.
14. Колебания валютного курса и инструменты его регулирования.
15. Состояние финансовой системы России и пути ее развития.
16. Современная финансовая политика РФ: состояние и перспективы.

17. Финансовый контроль, его органы, виды и формы.
18. Аудит-форма негосударственного финансового контроля.
19. Бюджетная политика в РФ. Основные задачи в области государственных расходов и доходов в России.
20. Бюджетный дефицит, методы его финансирования в РФ и в экономически развитых странах.
21. Государственный кредит и задачи управления им.
22. Государственный долг: методы его обслуживания и погашения.
23. Бюджетный процесс: принципы организации и основные этапы.
24. Территориальные финансы в РФ. Межбюджетные отношения и пути их совершенствования в РФ.
25. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов РФ.
26. Экономические основы и принципы социального обеспечения в РФ. Виды расходов по социальному обеспечению.
27. Страхование: классификация и виды страхования.
28. Становление страхового рынка в РФ, его элементы и особенности.
29. Ссудный капитал и его источники. Особенности рынка ссудных капиталов.
30. Финансирование и использование денежных средств предприятий, источники и методы их накопления.
- 31*. Роль финансов в инвестиционном процессе. Основные принципы финансирования и кредитования капитальных вложений.
32. Основные фонды предприятий и управление ими. Источники и формы их инвестирования. Амортизационная политика и ее развитие.
- 33*. Оборотные средства предприятий, система их финансирования и кредитования. Финансовое управление оборотными средствами.
- 34*. Краткосрочный кредит и финансовый аспект управления производственными запасами (закупками) в хозяйственном механизме предприятий.

* Темы с таким значком относятся и к другим учебным курсам, например к «Финансовому менеджменту».

35*. Финансовая работа и финансовое планирование, принципы их организации. Системы финансовых планов.

36*. Управление денежными потоками на предприятиях в системе финансовых расчетов. Безналичные расчеты между предприятиями.

37. Роль финансов и кредита в развитии внешнеэкономической деятельности предприятий.

38. Особенности финансов первичного звена производства в сельском хозяйстве, в пищевой промышленности.

39. Особенности организации финансов на иностранных (и смешанных) предприятиях, действующих на территории Российской Федерации.

40. Особенности организации финансов в акционерных обществах, формирование и использование финансовых ресурсов (денежных фондов) и их регулирование (фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд).

41. Финансирование и кредитование малого и среднего предпринимательства, финансово-экономические методы его поддержки.

42*. Экономическое содержание прибыли, ее максимизация и учет факторов, влияющих на ее величину.

43*. Финансовый анализ эффективности функционирования фирмы.

44*. Формирование прибыли и методы ее планирования. Максимизация чистой прибыли и оптимизация налогооблагаемой прибыли.

45*. Финансовые проблемы несостоятельности (банкротства) предприятий. Показатели, характеризующие финансовое состояние, порядок их расчетов и возможностей использования.

46*. Основы организации финансового менеджмента на предприятиях. Инвестиционный план предприятия в системе финансового менеджмента.

47. Рынок корпоративных ценных бумаг. Структура и перспективы развития.

ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА

Санкт-Петербургский государственный университет
низкотемпературных и пищевых технологий

Факультет _____
Кафедра экономики и финансов

КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу

«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

на тему:

Студент _____ (Ф.И.О.)

№ группы

Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Санкт-Петербург 2002

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные акты Российской Федерации, указы Президента России, постановления и нормативные акты Правительства России по вопросам финансов, кредита и денежного обращения.

Учебная литература

1. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 432 с.
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозинной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 479 с.
3. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 176 с.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. А.П. Ковалева. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 480с.
5. Общая теория денег и кредита: Учеб. / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 323 с.
6. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика: Учеб. пособие. – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – 110 с.
7. Антонов И.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – 421.
8. Киселев В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее (Банковская политика. Регулирование и управление). – М.: АО Финстатинформ, 1998. – 95 с.
9. Федоткин В.Н. Экономические основы управления территорией: Финансово-бюджетный аспект. – Рязань: Узорочье. 1999. – 78 с.
10. Страхование дело: Учеб. / Под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Банковский биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 191 с.
11. Долан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и кредитно-денежная политика. – М.–Л., 1991. – 496 с.
12. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 336 с.

Справочная литература

13. Финансово-кредитный словарь. – М., 1996.
14. Деньги и банки: Энцикл. словарь. – М., 1994. – 53 с.

При изучении курса следует использовать:

– научную литературу: монографии, статьи в периодических изданиях по вопросам финансов, кредита, денежного обращения;

– журналы: «Финансы», «Деньги», «Вопросы экономики», «Экономист», «Российский экономический журнал» и др.;

– газеты: «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Коммерсантъ», «Деловой мир», «Эхо» и др.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| ПРЕДИСЛОВИЕ..... | 1 |
| СОДЕРЖАНИЕ КУРСА | 4 |
| МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..... | 7 |
| ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ | 11 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | 14 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 15 |

Гужва Евгения Григорьевна
Терентьева Людмила Дмитриевна

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Методические указания к курсовой работе
для студентов специальности 060800

Редактор

Е.О. Трусова

Корректор

Н.И. Михайлова

Подписано в печать 10.12.2002. Формат 60×84 1/16. Бум. писчая
Печать офсетная. Усл. печ. л. 1,16. Печ. л. 1,25. Уч.-изд. л. 1,13
Тираж 200 экз. Заказ № С 52

СПбГУНиПТ. 191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 9
ИПЦ СПбГУНиПТ. 191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 9