



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор-директор ИК

_____ Сонькин М.А.

«_____» _____ 200_ г.

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Рабочая программа для специальности **010502 (351400) «Прикладная информатика (в экономике)»**.

Факультет:

Институт Кибернетики – ИК

Обеспечивающая кафедра:

Менеджмента

Курс – **IV**

Семестр – **7**

Учебный план набора – **2007**

Распределение учебного времени
(часы)

Лекции 32

Практические занятия 32

Всего аудиторных занятий 64

Самостоятельная работа 80

Общая трудоемкость 140

Экзамен (семестр) 7

2010



Предисловие

1. Рабочая программа составлена на основе ГОС по специальности 010502 (351400) «Прикладная информатика (в экономике)». Утвержден 14.03.2000 г. № 52 мжд/сп.

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА на заседании обеспечивающей кафедры менеджмента «___»_____200_ протокол № _____

2. Разработчик: доцент кафедры менеджмента _____ Т.Р. Рахимов

3. Зав. обеспечивающей кафедрой менеджмента _____ И.Е. Никулина

4. Рабочая программа согласована с выпускающими кафедрами факультета автоматизации и вычислительной техники; соответствует действующему плану

Зав выпускающей кафедрой _____ В.А. Силич



АННОТАЦИЯ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

010502 (351400) (с)

Кафедра МЕН ИЭФ

доцент, Рахимов Тимур Рустамович

Тел. (3822) 563789, e-mail: timur.rahimov@gmail.com.

Цель:

Формирование знаний и умений в области финансов, денежного обращения и кредитования.

Результаты обучения:

Новые знания и умения, повышающие компетентность в следующих областях финансов, денежного обращения и кредита:

- принципы, функции и законы денежного обращения;
- организация финансов государства, бюджетирование;
- финансовый анализ;
- финансовое планирование;
- финансовый контроль;
- принципы, функции кредитования.

Содержание:

сущность, функции, виды денег; денежные системы, денежные реформы; инфляция; денежный оборот;

сущность финансов; финансовая система государства; финансовая политика государства; финансовые рынки

финансовая отчетность предприятия; управления финансами на предприятии; финансовый анализ в фирме; планирование финансов; финансовый контроль;

кредитная система, формы и принципы кредитования; ссудный процент; методы оценки кредитоспособности; кредитная политика

Курс 4 (7 сем. – экзамен).

Всего 140 ч., в т.ч. Лк.- 32 ч, Пр.- 32 ч.

ANNOTATION

FINANCE AND CREDIT

010502 (351400) (s)

Chair of Management

Assistant Professor, Rahimov T.R.

tel. (3822) 563789, e-mail: timur.rahimov@gmail.com.

Contents:

essence, functions, types of money; money systems, money circulation;

essence of finance, state financial system, financial markets;

financial statements of the firm, financial analysis, planning, forecasting and control;

essence, principles of credit, credit process and evaluation of credibility.

Course 4 (7 sem. – exam).

Total 140 hours, including Lc.- 32 hrs, Tr. - 32 hrs.



Цели преподавания дисциплины

Целями преподавания дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является:

1. Изучение основ денежного обращения в России.
2. Изучение функционирования финансовой системы, общегосударственных финансов, финансовой политики и финансового рынка в России.
3. Изучение основ финансовой отчетности, анализа, планирования и контроля финансовых потоков в фирме.
4. Изучение процесса кредитования.

Компетенции профессиональной подготовки

1. *Когнитивные компетенции:*
 - а. наличие, необходимых знаний профессии (теоретических, прикладных и конкретно-профессиональных),
 - б. владение способами освоения этих знаний.
2. *Регулятивные компетенции* (способность использовать имеющиеся знания для постановки и решения профессиональных проблем):
 - а. способность находить, конструировать оптимальную последовательность действий по достижению намеченной цели,
 - б. способность планировать свою деятельность, оценивать и контролировать ее, самостоятельно принимать решения и т.д.
3. *Коммуникативные компетенции:*
 - а. способность вести диалог в условиях делового общения и взаимодействия,
 - б. высокий уровень владения рефлексией в межличностном общении.
4. *Индивидуальные компетенции:*
 - а. владение методами самопознания, самореализации и саморазвития,
 - б. стремление к повышению качества своей работы,
 - с. готовность к профессиональному росту,
 - д. способность к самомотивированию и др.
5. *Рефлексивные компетенции:*
 - а. готовность к профессиональной рефлексии,
 - б. способность к осмыслению познавательной деятельности и преодолению стереотипов мышления,
 - с. владение различными видами рефлексии: ретроспективной (критическое осмысление прошлого опыта), ситуативной (реальная оценка текущей ситуации), перспективной (предвидение, предвосхищение результатов своей деятельности, осознанный выбор оптимальной стратегии поведения и т.д.).



Рассмотренная структура компетентностей дает определенные ориентиры по выбору фрагментов содержания и способов организации познавательной деятельности, направленных на формирование у студентов необходимых профессиональных умений и способностей.

Задачи изложения и изучения дисциплины

К основным задачам изложения и изучения дисциплины «Финансы и кредит» относятся:

1. Вооружение студентов знаниями в областях функционирования финансовой системы России, поиска финансовых ресурсов для хозяйствующих субъектов разных форм собственности, направления использования собственных финансовых средств, контроля за финансовыми ресурсами.
2. Ознакомление студентов с методами планирования и анализа финансов на предприятиях.
3. Вооружение студентов знаниями процесса денежного обращения в России, ознакомление с денежными системами и особенностями их функционирования.
4. Обучение студентов навыкам, приемам и методам процесса кредитования – получения и выдачи кредита, методам оценки кредитоспособности, обеспеченности и возврата кредита.
5. Обучение студентов практическим овладением и применением полученных теоретических знаний по дисциплине «Финансы и кредит».



Календарно-тематический план лекций и практических занятий по учебной дисциплине «Финансы и кредит»

Таблица 1.

п/п	Наименование темы	Лекции, часов	Практические занятия, часов
1.	Денежное обращение	6	8
2.	Финансы в рыночной экономике	10	10
3.	Финансы предприятия	8	6
4.	Основы кредитования	8	8
	ИТОГО	32	32

Введение

Предмет и задачи учебной дисциплины «Финансы и кредит».

Наука о финансах, как специализированный раздел экономической науки.

Исследование финансовых отношений в их развитии и взаимосвязи, единство теории и практики, исторического и логического подхода при изучении финансовых отношений.

«Финансы и кредит» как учебная дисциплина, ее связь с другими экономическими дисциплинами. Задачи учебной дисциплины «Финансы и кредит» в подготовке высококвалифицированных специалистов для финансово-кредитной системы.

Раздел 1. Денежное обращение

(Раздел направлен на формирование когнитивных, коммуникативных и рефлексивных компетенций)

Сущность денег. Развитие форм стоимости. История денег. Основные исторические этапы развития денежного обращения. Требования, предъявляемые к деньгам. Функции денег. Виды денег.

Денежные системы. Системы металлического обращения. Системы бумажно-кредитного обращения. Международные валютные системы. Элементы денежной системы. Денежные реформы. Виды денежных реформ. Денежные реформы в России в 19-20 вв.

Инфляция. Сущность инфляции. Причины и последствия инфляции. Виды инфляции. Измерители инфляции. Методы антиинфляционной политики. Особенности инфляции в РФ.

Денежный оборот. Денежная масса. Денежные агрегаты. Закон денежного обращения. Денежно-кредитная политика. Эмиссия денег. Управление объемами

Документ: 1.3 !РПЗ Финансы и Кредит АВТФ ОСУ 351400

ПриИнф вЭК 2009.doc.doc

Дата разработки: 25.01.2009 г.

Разработчик: Рахимов Т.Р.



обязательных резервов. Учетная ставка (ставка рефинансирования). Операции на открытом рынке. Кризис 1998 года.

Раздел 2. Финансы в рыночной экономике

(Раздел направлен на формирование когнитивных, регулятивных и коммуникативных компетенций)

Сущность и роль финансов. Финансовые потоки. Финансовые отношения. Функции финансов.

Финансовая система государства. Уровни финансовой системы: общегосударственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домохозяйств.

Общегосударственные финансы: бюджет (уровни и принципы бюджетной системы, структура бюджета), внебюджетные фонды (ПФ, ФОМС, ФСС) государственный кредит (внутренний и внешний долг).

Финансовая политика государства: сущность, составляющие, функции аппарата управления финансами.

Финансовый рынок: структура, финансовые инструменты, финансовые институты.

Раздел 3. Финансы предприятия

(Раздел направлен на формирование когнитивных, коммуникативных и рефлексивных компетенций)

Этапы развития науки о финансах. Финансовые отношения предприятий. Принципы организации финансов. Особенности финансовой деятельности основных организационно-правовых форм.

Основные финансовые отчеты и их назначение. Баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств. Отчет о движении капитала.

Структура капитала фирмы: кругооборот капитала, внеоборотные и оборотные активы.

Источники финансовых ресурсов: собственные и заемные.

Управление финансами на предприятии. Основные цели финансового управления. Организационная схема управления финансами.

Анализ Финансового состояния фирмы. Виды финансового анализа. Анализ финансовых коэффициентов: показатели ликвидности, показатели использования активов, показатели рентабельности, показатели левереджа, показатели рыночной стоимости акций. Комплексная оценка коэффициентов – метод Дюпона.

Планирование финансов. Методы финансового планирования. Планирование инвестиций. Планирование оборотного капитала.



Финансовый контроль. Содержание, значение, цель и задачи финансового контроля. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Административные органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности. Понятие аудиторского финансового контроля, его значение. Внутренний и внешний аудит, аудиторское заключение.

Раздел 4. Основы кредитования

(Раздел направлен на формирование когнитивных, коммуникативных и рефлексивных компетенций)

Кредитная система. Объекты и субъекты кредитования. Формы кредитования.

Принципы кредитования. Оформление кредитного договора.

Формы обеспечения кредитов.

Ссудный процент - как плата за пользование кредитом, виды начисления процентов, формы существования ссудного процента, порядок погашения.

Методы оценки кредитоспособности фирм - клиентов кредитных учреждений.

Кредитная политика. Кредитный мониторинг.

Темы практических и семинарских занятий

1. **Деловая игра «Термины»** - 2 часа. Во время прохождения деловой игры студенты знакомятся с основными понятиями дисциплины «Финансы и кредит». Игра происходит в виде сопоставления терминов и определений.
2. **Организация безналичных расчетов в РФ.** - 6 часа. Во время данных занятий студенты разбирают основные формы и виды безналичных расчетов на основании положения о безналичных расчетах в РФ. Строятся схемы осуществления платежей. Заполняются бланки расчетных документов [2, 3].
3. **Деловая игра «Семейный бюджет»** - 4 часа. Во время игры студенты учатся составлять семейный бюджет, знакомятся с механизмом бюджетирования, приобретают навыки в формировании расходной и доходной части бюджета [6].
4. **Закон временной стоимости денег (учет фактора инфляции)** - 6 часов. Во время данного практического занятия студенты отвечают на контрольные вопросы по данной теме, решают предложенные задачи. По итогам данной темы, студенты должны самостоятельно решить контрольный набор задач с защитой у преподавателя.
5. **Финансовые ресурсы и капитал:** тесты, задачи, контрольные задания – 6 часа. Во время данного практического занятия студенты решают предложенные задачи, приведенные в методических указаниях [4]. Отвечают на контрольные вопросы по данной теме.



6. **Кредит** – 8 часов, нахождение простых и сложных процентов по кредиту, составление графика погашения кредита, оформление лизинговых и вексельных сделок, составление кредитного договора. Во время данного практического занятия студенты решают предложенные задачи, приведенные в методических указаниях [5].

ИТОГО - 32 часа.

Текущий и итоговый контроль

Цель текущего контроля проверить усваиваемость студентами теоретического и практического материала, излагаемого лектором и преподавателем по практическим занятиям.

При текущем контроле на лекциях используются вопросы по лекциям «летучки», нацеленные на стимулирование самостоятельной работы студента в подготовке к лекционным занятиям. Для этого студентам дается домашнее задание самостоятельно ознакомиться с материалом будущей лекции. После этого в начале занятия (до того как лекция проведена) студентам выдаются 3-4 вопроса по вариантам, на которые они должны ответить за 6-8 минут письменно.

При текущем контроле на практических занятиях используются контрольные задания (работы). Примеры контрольных вопросов и задач приведены в методических указаниях [3,4,5,6].

Контрольные тесты даются студентам по окончании изучения каждого раздела дисциплины. Они представляют собой 10 вопросов с вариантами ответов. Студенты должны выбрать правильный вариант.

Баллы за посещение и контрольные точки на лекциях и практиках приведены ниже в рейтинг плане.



Рейтинг-план
по дисциплине: «Финансы и кредит»
(лекции и практические занятия)

Название аудиторного занятия	Описание	Баллы	Количество занятий	Максимальный балл
Лекция	Посещение	5	16	80
Практика	Посещение	5	16	80
Лекция	«Летучки»	10	10	100
Деловая игра	"Семейный Бюджет"	70	1	70
Тест	Денежное обращение	100	1	100
Тест	Финансы в рыночной экономике	100	1	100
Тест	Финансы предприятия	100	1	100
Тест	Кредит	100	1	100
КР	Безналичные расчеты	40	1	40
КР	Задачи по инфляции	40	1	40
КР	Кредитования	40	1	40
Экзамен		150	1	150
ИТОГО				1000

Образцы тестовых заданий и контролирующих материалов

ТЕСТ 03

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вариант 1

- В какой период времени активно развивались методы оценки кредитоспособности, производились работы по стандартизации финансовой отчетности и зародился финансовый анализ?**
 - В 1920-е годы
 - В 1930-е годы
 - В 1940-е годы
 - В 1950-е годы
- Финансовые отношения, возникающие по поводу формирования внебюджетных фондов, получения льгот и т.д.**
 - Внутрифирменные финансовые отношения
 - Финансовые отношения с государством



- c. Финансовые отношения с коммерческими финансовыми институтами
 - d. Финансовые отношения со страховыми компаниями
- 3. Принцип, который реализуется через пени, неустойки, штрафы, взимаемые при нарушении договорных обязательств, несвоевременности возврата краткосрочных и долгосрочных ссуд**
 - a. Принцип хозяйственной самостоятельности
 - b. Принцип самофинансирования
 - c. Принцип материальной заинтересованности
 - d. Принцип материальной ответственности
- 4. Кто отвечает в пределах сумм внесенных в складочный капитал**
 - a. Полный товарищ
 - b. Коммандитист
 - c. Обыкновенный акционер
 - d. Привилегированный акционер
- 5. Какой финансовый документ используется для оценки дивидендной политики предприятия, оценки изменения капитала за счет добавочного капитала от переоценки основных фондов и эмиссионного дохода**
 - a. Баланс
 - b. Отчет о прибылях и убытках
 - c. Отчет об изменениях капитала
 - d. Отчет о движении денежных средств
- 6. Что не относится к оборотным фондам**
 - a. Денежные средства
 - b. Кредиторская задолженность
 - c. Производственные запасы
 - d. Рыночные ценные бумаги
- 7. Какой метод амортизации чаще всего применяется к оборотным активам?**
 - a. Линейный метод
 - b. Производственный метод
 - c. Метод суммы лет
 - d. Среди ответов нет правильного
- 8. Ликвидационная стоимость отражает**
 - a. Выручка от продажи основных средств
 - b. Затраты на ликвидацию основных средств
 - c. Средства, полученные от реализации основных средств, остающихся после прекращения их функционирования
 - d. Средства, потраченные на ликвидацию основных средств, после прекращения их функционирования
- 9. Подлежат ли нематериальные активы амортизации?**
 - a. Да



- b. Нет
- c. Да в определенных случаях
- d. На усмотрение руководства фирмы

10. К каким доходам/расходам относятся страховые возмещения, при наступлении страховых случаев?

- a. Внеоборотные расходы
- b. Операционные расходы
- c. Внереализационные расходы
- d. Чрезвычайные расходы

Экзаменационный билет № 1

- 1. Определение денег, виды стоимости, развитие форм стоимости.
- 2. Сущность и функции финансов.
- 3. Виды финансовых отношений предприятий.
- 4. **Задача:** Темп инфляции равен 120%. Чему равен индекс цен? Через какой период цены вырастут в 2 раза?

Экзаменационный билет № 2

- 1. История развития денег за рубежом.
- 2. Уровни финансовой системы РФ и субъекты.
- 3. Принципы организации финансов.
- 4. **Задача:** Темп инфляции равен 50%. Чему равен темп падения покупательной способности денег?

Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1. Денежное обращение, финансы и кредит: учебное пособие / Т.Р. Рахимов, А.Б. Жданова, В.В. Спицын; Томский политехнический университет. – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2010. – 236 с.

2. Организация безналичных расчетов в РФ, методические указания. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания для практических занятий по теме «Организация безналичных расчетов в РФ» для студентов АВТФ специальности 230201 (071900) – «Информационные системы и технологии». – Томск: Изд. ТПУ, 2008. – 44 с.

3. Организация безналичных расчетов в РФ, методические указания. Методические указания для выполнения контрольной работы по теме «Организация безналичных расчетов в РФ» для студентов АВТФ специальности 230201 (071900) – «Информационные системы и технологии». – Томск: Изд. ТПУ, 2009. – 21 с.

4. Оценка и анализ основного и оборотного капитала, методические указания. Методические указания для проведения практических занятий по теме «Оценка и анализ основного и оборотного капитала». – Томск: Изд. ТПУ, 2009. – 20 с.



5. Кредитование: простые, сложные проценты и аннуитеты, методические указания. Методические указания для проведения практических занятий по теме «Кредитование: простые, сложные проценты и аннуитеты». – Томск: Изд. ТПУ, 2009. – 32 с.

6. Деловая игра «Семейный Бюджет», методические указания. Методические указания по проведению деловой игры «Семейный Бюджет» для студентов АВТФ специальности 230201 (071900) – «информационные системы и технологии». – Томск: Изд. ТПУ, 2008. – 18 с.

7. Никулина И.Е., Булдакова Г.Т. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания и задания по проведению практических занятий по теме «Инфляция», Капитал и финансовые ресурсы». – Томск: Изд. ТПУ, 1998.

8. Никулина И.Е., Булдакова Г.Т. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания и задания по проведению практических занятий по теме «Прибыль». – Томск: Изд. ТПУ, 1998.

9. Никулина И.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания и задания по проведению практических занятий по теме «Кредит». – Томск: Изд. ТПУ, 1998.

10. Никулина И.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Задание на курсовую работу для студентов ИЭФ всех форм обучения. – Томск: Изд. ТПУ, 1997.

11. Никулина И.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания по выполнению курсовой работы для студентов ИЭФ всех форм обучения. – Томск: Изд. ТПУ, 1997.

12. Никулина И.Е. Денежное обращение и финансы: Учебн. Пособие. – Томск: Изд. ТПУ, 1998. - 128 с.

13. Никулина И.Е. Кредитование: Учебн. Пособие. – Томск: Изд. ТПУ, 1999. – 144 с.

14. Никулина И.Е., Могильницкая Г.О. Методические указания по выполнению выпускной квалификационной работы для студентов ИЭФ специальности 060800. – Томск: Изд. ТПУ, 1999.

Перечень рекомендуемой литературы

Основная литература

1. Галанов, Владимир Александрович. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В. А. Галанов. — М. : Форум, 2006. — 416 с.

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник / под ред. Г. Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ, 2007. — 640 с.



3. Никулина, Ирина Евгеньевна. Денежное обращение и финансы : учебное пособие / И. Е. Никулина ; Томский политехнический университет. — 3-е изд., стер. — Томск : Изд-во ТПУ, 2003. — 128 с. : ил. — Литература: с. 125.

4. Финансы./ Под ред. В.М. Родионовой и др.- М.: Финансы и статистика, 1996.- 400 с.

5. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент.- М.: Финансы и статистика, 1995.- 265 с.

6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа.- М.: ИНФРА-М, 1996 - 176 с.

7. Финансовый менеджмент./ Под ред. Е.С. Стояновой.- М.: Перспектива, 1993.- 268 с.

8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 479 с.

9. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 639 с.

Дополнительная литература

1. Маркарьян, Эдуард Арамович. Финансовый анализ : учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ФБК-Пресс, 2002. – 224 с.

2. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 768 с.

3. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 304 с.

4. Основы предпринимательского дела. Благородный бизнес. / Под ред. Ю.М. Осипова. – М., 1992. – 432 с.

5. Портфель конкуренции и управления финансами. (Книга конкурента. Книга финансового менеджера. Книга антикризисного управляющего. / Под ред. Ю.Б. Рубина. – М.: СОМИНТЕК, 1996. – 736 с.

6. Финансовые аспекты рыночной экономики./Под ред. Д.Г. Черника.- М.: Финансы и статистика, 1994.- 61 с.

7. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента.: Пер. с англ.- М.: ДЕЛО, 1993.- 128 с.

8. Федотова М.А. Доходы предпринимателя.- М.: Финансы и статистика, 1993.- 96 с.