



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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор-директор ФТИ

\_\_\_\_\_ Кривобоков В.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_ г.

## ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ

Рабочая программа для специальности 061800 [080116] “Математические  
методы в экономике”.

Факультет:

Физико-технический институт – ФТИ

Обеспечивающая кафедра:

Менеджмента

Курс –	<b>III</b>
Семестр –	<b>5</b>
Учебный план набора –	<b>2008</b>
Распределение учебного времени (часы)	
Лекции	36
Практические занятия	36
<b>Всего аудиторных занятий</b>	<b>72</b>
Самостоятельная работа	54
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>126</b>
Экзамен (семестр)	<b>5</b>

2010



## **Предисловие**

1. Рабочая программа составлена на основе ГОС по специальности 061800 [080116] “Математические методы в экономике”. Утвержден 14.04.2000 г. № 346 эк/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 выпускающей кафедрой высшей математики и математической физики (ВМиМФ), факультета естественных наук и математики (ЕНМФ); соответствует действующему плану.

Зав выпускающей кафедрой ВМиМФ \_\_\_\_\_ А.Ю. Трифонов



## АННОТАЦИЯ

### ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ

061800 [080116] (с)

Кафедра МЕН ИЭФ

доцент, Рахимов Тимур Рустамович

Тел. (3822) 563789, e-mail: [timur.rahimov@gmail.com](mailto: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 3 (5 сем. – экзамен).

Всего 126 ч., в т.ч. Лк.- 36 ч, Пр.- 36 ч.

## ANNOTATION

### FINANCE, MONEY CIRCULATION, CREDIT

061800 [080116] (s)

Chair of Management

Assistant Professor, Rahimov T.R.

tel. (3822) 563789, e-mail: [timur.rahimov@gmail.com](mailto: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 3 (5 sem. – exam).

Total 126 hours, including Lc.- 36 hrs, Tr. - 36 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:*

- a. наличие, необходимых знаний профессии (теоретических, прикладных и конкретно-профессиональных),
- b. владение способами освоения этих знаний.

### *2. Регулятивные компетенции (способность использовать имеющиеся знания для постановки и решения профессиональных проблем):*

- a. способность находить, конструировать оптимальную последовательность действий по достижению намеченной цели,
- b. способность планировать свою деятельность, оценивать и контролировать ее, самостоятельно принимать решения и т.д.

### *3. Коммуникативные компетенции:*

- a. способность вести диалог в условиях делового общения и взаимодействия,
- b. высокий уровень владения рефлексией в межличностном общении.

### *4. Индивидуальные компетенции:*

- a. владение методами самопознания, самореализации и саморазвития,
- b. стремление к повышению качества своей работы,
- c. готовность к профессиональному росту,
- d. способность к самомотивированию и др.

### *5. Рефлексивные компетенции:*

- a. готовность к профессиональной рефлексии,
- b. способность к осмыслению познавательной деятельности и преодолению стереотипов мышления,
- c. 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, денежное обращение 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, денежное обращение и кредит».



**Календарно-тематический план лекций и практических занятий по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»**

Таблица 1.

п/п	Наименование темы	Лекции, часов	Практические занятия, часов
1.	Денежное обращение	8	12
2.	Финансы в рыночной экономике	10	4
3.	Финансы предприятия	10	12
4.	Основы кредитования	8	8
	ИТОГО	36	36

**Введение**

Предмет и задачи учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение 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 как учебная дисциплина, ее связь с другими экономическими дисциплинами. Задачи учебной дисциплины «Финансы» 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 обращение. 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 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**

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. Бюджетирование. 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)*

Необходимость, сущность, функции и роль кредита. Формы и виды кредита. Границы кредита.

Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы процента и источники его уплаты

Кредитная система: сущность и элементы. Банковская система России: структура, этапы развития. Центральный банк и его функции. Коммерческие банки и их функции.

Особенность деятельности небанковских финансово-кредитных институтов. Международные финансово-кредитные институты. Банковские системы отдельных стран.

#### **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, после чего происходит обсуждение ответов.

2. **Организация безналичных расчетов в РФ. – 4 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].

*(данная тема направлена на развитие когнитивных и коммуникативных компетенций)*

3. **Закон временной стоимости денег (Влияние инфляции на финансы фирмы) - 2 часа**. 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.

*(данная тема направлена на развитие когнитивных, регулятивных и коммуникативных компетенций)*

4. **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].

*(данная игра направлена на развитие коммуникативных, регулятивных, рефлексивных компетенций)*

5. **Финансовые ресурсы и капитал:** – 4 часа. Во время данного практического занятия студенты решают предложенные задачи, приведенные в методических указаниях (1,2). Отвечают на контрольные вопросы по данной теме [4].

6. **Финансовый анализ** – 4 часа, составление основных финансовых документов фирмы и их анализ; диагностика и оценка финансового состояния фирмы.

7. **Финансовое планирование:** – 4 часа. Во время данного практического занятия студенты с помощью преподавателя составляют финансовый раздел бизнес-плана, а затем самостоятельно составляют каждый свой финансовый раздел бизнес-плана. Оканчиваются занятия обсуждением данных финансовых разделов бизнес-планов.

8. **Кредит** – 8 часов, нахождение простых и сложных процентов по кредиту, декурсивная и учетная ставки, аннуитетные платежи, составление графика погашения кредита, расчет эффективной ставки кредитования. Во время данного практического занятия студенты решают предложенные задачи, приведенные в методических указаниях [5].

*(Темы 5 – 8 направлены на развитие когнитивных, регулятивных и коммуникативных компетенций)*

**ИТОГО - 36 часов.**

### **Текущий и итоговый контроль**

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

При текущем контроле используются тесты, контрольные вопросы и задачи на практических занятиях. Примеры контрольных вопросов и задач приведены в методических указаниях (1, 2, 3).

Контрольные тесты представляют из себя определенное количество вариантов, в каждом из которых по несколько вопросов и предложенных ответов. Студенты обязаны выбрать правильный вариант, за пять правильно отвеченных вопросов – оценка «отлично», за четыре – «хорошо», за три – «удовлетворительно», за менее чем три – «неудовлетворительно». Соответствие оценок баллам приведено в рейтинг-плане.



**Рейтинг-План**  
**по дисциплине: «Финансы, денежное обращение и кредит»**

(лекции и практические занятия)

Название аудиторного занятия	Особенности	Баллы	Количество занятий	Максимальный балл
Лекция	Посещение	15	18	270
Практика	Посещение	10	18	180
Деловая игра	"Семейный Бюджет"	50	1	50
Тест	Денежное обращение 1	50	1	50
Тест	Денежное обращение 2	50	1	50
Тест	Финансы в рыночной экономике	100	1	100
Тест	Финансы предприятия	100	1	100
КР	Задачи по инфляции	50	1	50
Экзамен		150	1	150
ИТОГО				1000

**Образцы тестовых заданий и контролирующих материалов**

**ТЕСТ 03**

**ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Вариант 1**

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