

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Вятский государственный университет»

Институт непрерывного образования российских и иностранных граждан



Е.Л. Сырцова

2018 г.

№ 04-04-2018-0166-042Р

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Финансы и кредит»**

**для дополнительной профессиональной программы –**  
**программы профессиональной переподготовки**  
**«Экономика и менеджмент организации»**

Киров, 2018

Рабочую программу разработал:

Марьина Елена Николаевна, к.э.н., начальник отдела оформления и сопровождения кредитных операций корпоративных клиентов в ПАО "Норвик Банк"

© Вятский государственный университет, 2018

© Е.Н. Марьина, 2018

# 1. Рабочая учебная программа

## 1.1 Пояснительная записка

### Актуальность учебной дисциплины

Актуальность дисциплины обусловлена важной ролью и глобальным значением финансов и кредита в современной экономике, в осуществлении финансирования хозяйства и государства. Финансы - это кровь денежно-кредитной системы страны.

Наука о финансах и кредите закладывает фундамент экономических знаний в важной области экономических отношений. Данный курс формирует общие взгляды на суть, значение и направление использования денег, кредита и банков в экономическом развитии.

Наука о финансах и кредите является одной из важных и сложных наук. Финансы играют исключительно важную роль в жизни любого общества независимо от его общественного строя. В условиях преодоления рыночной стихии огромную роль играют финансы, являясь важным инструментом реализации государственной финансовой политики и хозяйственного ведения организаций. Сегодня специалисты должны хорошо знать природу финансов и разбираться в особенностях формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в государстве.

В этих условиях важно научить слушателей курсов профессиональной переподготовки теории и практике финансов и кредита.

**Целью** изучения дисциплины является формирование современного представления о сущности финансов и кредита, овладение теоретическими основами в области финансовых, денежных и кредитных рынков, формирование полного и комплексного представления об управлении финансовыми отношениями общества, о состоянии всех сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности, о состоянии банковской системы, изучение принципов основных форм и видов кредита.

### **Задачи:**

- сформировать представления о сущности финансов и кредита;
- изучить бюджетной, налоговой, кредитной системы страны;
- изучить показателей эффективности деятельности предприятий, структуру банковской системы;
- дать характеристику и провести анализ и денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
- сформировать представлений о сущности, принципах деятельности и назначении коммерческих банков;
- заложить теоретическую и практическую основу для дальнейшей экономической, финансовой, управленческой деятельности студентов, формирования современного экономического мышления.

## Компетенции слушателя, формируемые в результате освоения учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты обучения:

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
<b>ВД-2</b>	<b>К 2</b> – способность применять основные методы финансового менеджмента для оценки актив, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений.	- Владение методами финансового менеджмента для оценки актив, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений; - владение основными методами финансового менеджмента для оценки актив, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений.	- Умение применять основные методы финансового менеджмента для оценки актив, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений; - умение собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей; - вести работу по налоговому планированию; - умение составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений; - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	- Методы финансового менеджмента для оценки актив, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений; - нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; - методы налогового планирования.

### 1.2 Содержание учебной дисциплины

#### Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения	Общий объем (трудоемкость) Часов	в том числе аудиторная контактная работа обучающихся с преподавателем, час					Самостоятельная работа, час	Форма промежуточной аттестации
		Всего	Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	Консультации		
очная	<b>28</b>	<b>24</b>	12	12	-	-	<b>4</b>	экзамен

## Тематический план

№ п/п	Основные разделы и темы учебной дисциплины	Часы		Самостоятельная работа
		Лекции	Практические занятия	
1	Сущность, функции, виды, основные этапы денег	2	2	
2	Финансовая система, ее функции и звенья	2	2	
3	Государственный бюджет и налоги	2	2	1
4	Государственный кредит	2	2	1
5	Финансовый рынок	2	2	1
6	Кредитный рынок	2	2	1
	<b>Итого:</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>4</b>

### Матрица соотнесения разделов / тем учебной дисциплины / модуля и формируемых в них компетенций

Разделы/темы учебной дисциплины	Компетенции		
	Количество часов	К-2	Общее количество компетенций
1. Сущность, функции, виды, основные этапы денег	4	+	1
2. Финансовая система, ее функции и звенья	4	+	1
3. Государственный бюджет и налоги	5	+	1
4. Государственный кредит	5	+	1
5. Финансовый рынок	5	+	1
6. Кредитный рынок	5	+	1
<b>Итого</b>	<b>28</b>		

### Краткое содержание учебной дисциплины

#### Тема 1. Сущность, функции, виды, основные этапы денег

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег (происхождение термина «деньги»; предпосылки их появления; концепции происхождения денег; этапы эволюции; формы стоимости: простая, полная, всеобщая, денежная).

Три основные теории денег. Сущность денег как единство трех их свойств. Сущность денег в динамике, как отражение развития экономических отношений в обществе и изменения самих денег.

Функции денег (деньги как мера стоимости, средство обращения, средство накопления и сбережений, средство платежа, мировые деньги).

Виды денег и их особенности.

Различия роли денег в разных моделях экономики. Роль денег в условиях рыночной экономики. Роль денег в воспроизводственном процессе.

## **Тема 2. Финансовая система, ее функции и звенья**

История возникновения и развития финансовой системы. Финансы: основные концепции. Деньги и решения людей. Финансовая система и ее функции. Финансовые потоки. Финансовые посредники. Регулирование финансовой системы и финансовых рынков. Государственное регулирование. Органы регулирования.

Сущность и функции финансовой системы.

Звенья: бюджет и внебюджетные фонды, организации, личные хозяйства и нерезиденты.

Сущность и функции финансов; понятие и признаки финансов; функции финансов как проявление их сущности. Принципы финансов в экономике.

Финансы как распределительный и регулирующий институт. Роль финансов в системе денежных отношений. Функции финансов. Финансы РФ в условиях углубления рыночных реформ. Финансовая политика. Финансовый механизм. Особенности современной финансовой политики в РФ.

Централизованные и децентрализованные финансы.

Управление финансами: понятие, объекты и субъекты управления.

Органы управления финансами, их функции; организационная структура управления финансами хозяйствующих субъектов, понятие финансового менеджмента).

Финансовое планирование и прогнозирование.

Содержание, значение и задачи финансовой политики. Виды и типы финансовой политики. Финансовый механизм как способ реализации финансовой политики.

## **Тема 3. Государственный бюджет и налоги**

Бюджет государства, его содержание и роль в макроэкономическом регулировании. Принципы функционирования и структура бюджетной системы РФ. Доходы и расходы федерального бюджета.

Бюджеты субъектов РФ. Местные бюджеты.

Бюджетный процесс: понятие, участники бюджетного процесса (понятие и задачи бюджетного процесса; принципы организации бюджетного процесса; участники бюджетного процесса, их функции и полномочия).

Этапы бюджетного процесса, принципы.

Сущность и принципы построения межбюджетных отношений. Формы финансовой помощи.

Сущность и содержание бюджетного федерализма и бюджетной самостоятельности регионов.

Внебюджетные фонды, их специфические признаки.

Налоги – основной источник доходов государственного бюджета (понятие и сущность налогов, их функции и классификация).

Налоговая система РФ.

Налоговая политика государства (понятие, классификация видов налоговой политики, типы налоговой политики, методы налоговой политики, налоговое регулирование, инструменты государственного регулирования в налоговой сфере).

#### **Тема 4. Государственный кредит**

Экономическое содержание государственного кредита и его роль в макроэкономическом регулировании.

Муниципальный кредит, его особенности.

Виды государственных и муниципальных ценных бумаг. Классификация государственных займов.

Понятие государственного долга (понятие государственного и муниципального долга; современный внешний долг РФ, его составляющие; внутренний долг РФ, его составляющие; капитальный и текущий государственный долг).

Управление государственным и муниципальным долгом.

#### **Тема 5. Финансовый рынок**

Понятие финансового и фондового рынка.

Финансовые потоки в экономике. Классификация финансовых рынков и их характеристика. Секьюритизация и глобализация финансовых рынков. Роль и значение фондового рынка. Риск и доходность. Классификация финансовых рисков. Линия рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг Российской Федерации. История, состояние и основные тенденции развития фондового рынка в России.

Состав и структура фондового рынка. Рынок ценных бумаг и его структура. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика. Методы размещения ценных бумаг (андеррайтинг, закрытая подписка). Участники первичного внебиржевого рынка ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг (биржевой и внебиржевой рынки). Организационная структура и функции фондовой биржи. Этика на фондовой бирже. «Уличный» рынок ценных бумаг и характеристика его деятельности.

#### **Тема 6. Кредитный рынок**

Рынок ссудных капиталов, структура и функции (понятие ссудного капитала, источники его формирования, кредит как форма движения ссудного капитала, основные функции рынка ссудного капитала как посредника в перемещении денежных средств).

Сущность и функции ссудного процента.

Методы вычисления ссудного процента (простые и сложные процентные ставки).

Необходимость, сущность и принципы кредита (структура кредита, ее элементы, кредитная сделка как организующий элемент кредита, стадии движения кредита).

Методологические основы анализа функции кредита (характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения, законы кредита, теории кредита и их эволюция в экономической науке).

Роль кредита в развитии процессов воспроизводства на макро- и микроуровне (роль кредита в перераспределении ресурсов хозяйства, роль кредита в экономном использовании материальных и денежных ресурсов хозяйства, кредит и удовлетворение растущих потребностей населения, роль кредита в организации и регулировании денежного оборота, роль кредита в развитии внешнеэкономических связей).

Классификация форм кредита. Виды денежных кредитов.

## **2. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **2.1. Методические рекомендации для преподавателя**

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий осуществляется преподавателем исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения дисциплины, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

### **2.2. Методические указания для слушателей**

Успешное освоение учебной дисциплины предполагает активное, творческое участие слушателя на всех этапах ее освоения путем планомерной, повседневной работы. Слушатель обязан посещать лекции и практические занятия, получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Содержание лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Предполагается, что слушатели приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендуемым программой.

Целью практических занятий является проверка уровня понимания слушателями вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе, степени и качества усвоения материала; применение теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса и оказания помощи в его освоении.

Практические занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий.



Конкретные пропорции разных видов работы в группе, а также способы их оценки определяются преподавателем, ведущим занятия.

На практических занятиях под руководством преподавателя слушатели обсуждают дискуссионные вопросы, отвечают на вопросы тестов, закрепляя приобретенные знания, выполняют практические задания и т.п. Для успешного проведения практического занятия слушателям следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки слушателей к практическим занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и т.п.

Самостоятельная работа слушателей включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение задач и т.п.), которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины преподаватель предлагает слушателям перечень заданий для самостоятельной работы. Самостоятельная работа по учебной дисциплине может осуществляться в различных формах (например: подготовка докладов; написание рефератов; публикация тезисов; научных статей; подготовка и защита проекта; другие).

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно либо группой и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Регулярно рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Результатом самостоятельной работы должно стать формирование у слушателей определенных знаний, умений, навыков, компетенций.

При проведении промежуточной аттестации слушателя учитываются результаты текущей аттестации в течение периода обучения.

Процедура оценивания результатов освоения учебной дисциплины (модуля) осуществляется на основе действующего Положения об организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ВятГУ.

Для приобретения требуемых компетенций, хороших знаний и высокой оценки по дисциплине слушателям необходимо выполнять все виды работ своевременно в течение всего периода обучения.

### **Самостоятельная работа**

Самостоятельная работа слушателей включает изучение материалов лекций, учебников, проработку тем, вынесенных на самостоятельное изучение, подготовку к экзамену.

Слушатель изучает материал лекций по конспекту, в котором изложены основные понятия по теме. С помощью законодательных документов

и учебников слушатель прорабатывает и углубляет знания по теме лекции.

### 3. Учебно-методическое обеспечение учебной дисциплины

#### Литература:

1. Адамайтис, Людмила Афанасьевна. Анализ финансовой отчетности и финансовый анализ [Электронный ресурс]: Л. А. Адамайтис, Е. В. Петрова, Е. А. Агапитова; ВятГУ, ИЭМ, ФЭиФ, каф. БУАиА. - Киров: [б. и.], 2017. - 232 с.
2. Бочков, Д. В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: краткие экзаменационные ответы на сложные вопросы / Д.В. Бочков. - М. Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 189 с.
3. Балихина, Н. В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.В. Балихина. - 2-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 303 с.
4. Каранина, Елена Валерьевна. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / Е. В. Каранина, А. В. Евстратова; ВятГУ, ФЭМ, каф. ФЭБ. - Киров: Изд-во ВятГУ, 2016. - 215 с.: ил. - Библиогр.: с. 210-212.
5. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 688 с.
6. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.В. Агаркова. - Ставрополь: Литера, 2015. - 186 с.
7. Управление финансами в России (XVII в. - 1917 г.) [Электронный ресурс]: учеб. пособие/С. Г. Беляев [и др.]; Ин-т публ.-правов. исследований. - Москва: [б. и.], 2016 // КонсультантПлюс: Высшая школа : учебное пособие к весеннему семестру 2017 года. - Киров, 2017.
8. Юшаева, Разет Сайд-Эмиевна. Финансы, денежное обращение и кредит: практикум / Р. С.-Э. Юшаева; Чеченский государственный педагогический университет. - Махачкала: [б. и.], 2016. - 57 с.

#### Перечень специализированных аудиторий (лабораторий)

Вид занятий	Назначение аудитории
Лекции, практика	Учебная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием
Самостоятельная работа	Читальные залы библиотеки

#### Перечень специализированного оборудования

Перечень используемого оборудования
Мультимедиа проектор
Ноутбук
Экран с электроприводом

## Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по учебной дисциплине

№ п/п	Наименование ПО	Краткая характеристика назначения ПО
1	Office Professional Plus 2013 Russian OLP NL Academic.	Пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных, презентациями
2	Windows 7 Professional and Professional K	Операционная система
3	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса	Антивирусное программное обеспечение
4	Информационная система КонсультантПлюс	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
5	Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации

### 4. Материалы, устанавливающие содержание и порядок проведения промежуточных аттестаций

Форма контроля по дисциплине – экзамен по билетам (в классической форме). Билет содержит два теоретических вопроса. Если обучающийся отказался от ответа на выбранный билет, то преподаватель может предложить ему другой билет, с выставлением пониженной на один балл оценки.

К сдаче экзамена допускаются все обучающиеся, проходящие обучение на данной ДПП, вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости и посещаемости занятий, при этом, результаты текущего контроля успеваемости могут быть использованы преподавателем при оценке уровня усвоения обучающимися знаний, приобретения умений, навыков и сформированности компетенций в результате изучения учебной дисциплины.

На подготовку к ответу отводится не более 45 минут. Время, отводимое на ответ по билету, не должно превышать 20 минут, включая ответы на дополнительные вопросы.

Во время экзамена обучающиеся могут пользоваться рабочей программой учебного курса, предмета, дисциплины (модуля), а с разрешения экзаменатора – справочниками, картами, таблицами и другими пособиями.

#### Вопросы к экзамену:

1. Сущность финансов и их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства.
2. Функции финансов и их роль в расширенном воспроизводстве.
3. Финансовые ресурсы, механизм их формирования и направления использования.
4. Сущность управления финансами, субъекты управления финансами и их функции.

5. Финансовая политика РФ, ее цели, задачи, характеристика основных направлений.
6. Особенности современной финансовой политики РФ.
7. Разработка финансовой политики организаций (предприятий).
8. Финансовое планирование и прогнозирование: цели, задачи, методы и формы.
9. Сущность финансового контроля: его значение, виды, формы и методы.
10. Финансовая система РФ, ее функции и характеристика звеньев.
11. Содержание государственных финансов и их роль в финансовой системе.
12. Государственный бюджет: сущность, роль, функции.
13. Состав и структура доходов федерального бюджета.
14. Налоги и формирование доходов государственного федерального бюджета.
15. Бюджетное устройство и основы бюджетного процесса в РФ.
16. Бюджетный федерализм: содержание, цели, основные звенья, процессы системы бюджетного федерализма в РФ.
17. Бюджетный дефицит, его причины, экономические и социальные последствия, методы финансирования.
18. Сущность, значение и функции государственного кредита.
19. Государственные займы и их классификация.
20. Государственный внутренний и внешний долг РФ. Управление государственным внутренним и внешним долгом.
21. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
22. Необходимость государственных социальных внебюджетных фондов и правовые основы их образования.
23. Пенсионный фонд РФ, его функции, доходы и расходы. Основные направления реформы пенсионной системы.
24. Фонд социального страхования РФ, его функции, доходы и расходы.
25. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, доходы и расходы.
26. Единый социальный налог (взносы), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды.
27. Территориальные финансы: сущность, состав и роль в развитии административно-территориальных образований.
28. Состав территориальных финансовых ресурсов.
29. Бюджеты субъектов РФ, их функции, формирование, распределение и использование.
30. Местные бюджеты, их функции, формирование, распределение и использование.
31. Сущность и функции финансов организаций и предприятия, принципы их организации.
32. Финансовый менеджмент и его организации на предприятии.
33. Финансовые ресурсы организаций (предприятий).
34. Доходы и расходы, прибыль предприятий.
35. Основной капитал и его финансирование.

- 36.оборотный капитал и его финансирование.
- 37.финансовое планирование и финансовый контроль на предприятии.
- 38.особенности финансов организаций (предприятий) различных форм собственности.
- 39.финансово-промышленные группы.
- 40.социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств в рыночной экономике, их доходы и расходы.
- 41.сущность, функции и сегменты финансового рынка.
- 42.денежный рынок и рынок капитала и их функции.
- 43.финансовые посредники и их функции.
- 44.сущность и функции кредитного рынка.
- 45.особенности страхового рынка: его экономическая сущность, функции и участники.
- 46.рынок ценных бумаг: экономическое содержание, его функции, инструменты и участники.
- 47.валютный рынок и его функции.
- 48.финансовая глобализация: сущность и позиция РФ.
- 49.необходимость, сущность, функции и роль кредита.
- 50.основные принципы, формы и виды кредита.
- 51.банковский кредит, его сущность и формы.
- 52.коммерческий кредит, его содержание и функции. Потребительский кредит. Государственный кредит.
- 53.границы кредита. Ссудный процент: его роль, основы формирования, границы и источники уплаты.
- 54.сущность, элементы и основные направления развития кредитной системы.
- 55.банковская система России: сущность и функции.
- 56.центральный банк РФ и его функции.
- 57.коммерческие банки и их функции.
- 58.активные и пассивные операции коммерческих банков.