

Министерство образования Иркутской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Иркутской области «Бодайбинский горный техникум»

Утверждаю:
Заместитель директора
Дружинина Е.К.
«19 » 11 2025 г.

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА УРОКА
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
Практическое пособие для самостоятельной работы
Для студентов по специальности
«Экономика и бухгалтерский учет по отраслям»

Рекомендована методическим советом
ГБПОУ ИО «Бодайбинский горный техникум»
Заключение методического совета,
протокол №1 от «11 » 10 2025г
Председатель метод совета
Дружинина Е.К.

Бодайбо, 2025

Финансы, денежное обращение и кредит: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов специальностей 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» всех форм обучения

В методических указаниях содержатся основы теории по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», задачи и тесты для контроля знаний.

Предназначены для проведения практических занятий и самостоятельной работы с целью закрепления навыков в сфере финансов, денежного обращения и кредита.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1. Основы денежного обращения	5
Тема 2. Финансы и финансовая система.....	9
Тема 3. Финансовый контроль	12
Тема 4. Финансы предприятий.....	14
Тема 5. Бюджет и бюджетная система	16
Тема 6. Банковская система.....	20
Тема 7. Международные валютно-кредитные отношения.....	25
Библиографический список.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Целью преподавания дисциплины является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области формирования денежной и кредитной систем, централизованных и децентрализованных финансов; закономерностям функционирования современных финансов и исследованию проблематики управления финансами, денежными и кредитными отношениями; закрепление практических навыков принятия управленческих решений в области финансов.

Методические указания к практическим занятиям обеспечивают закрепление студентами теоретических понятий и категорий в области финансов, понимание механизма взаимосвязи звеньев финансовой системы в условиях рынка. В методических указаниях содержатся материалы, раскрывающие специфику организации финансов основных подсистем и звеньев финансовой системы. Представленные материалы способствуют изучению практических аспектов особенностей формирования кредитно-денежных отношений, устройства государственных и муниципальных финансов, бюджетной системы и внебюджетных фондов.

Представленные методические указания соответствуют рабочей программе и фонду оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Краткие теоретические сведения

Деньги составляют один из важнейших элементов любой современной экономической системы.

Деньги – это ликвидный товар - эквивалент, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Как историческая категория, деньги являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением товарообмена как его производная.

Среди всех денежных знаков, можно выделить следующие виды денег:

- Банкноты;
- Казначейские билеты;
- Монеты;
- Кредитные деньги.

Виды кредитных денег:

Безналичные деньги – это записи на счетах плательщика и получателя.

Чек – письменный приказ владельца текущего счета в банке о выплате определенной суммы денег чекодателю.

Электронные деньги – записи по счетам, перевод денег со счета на счет посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей. Допуск вкладчиков, к которым обеспечиваются с помощью различных технических средств (пластиковых карт, банкоматов и средств связи).

Виртуальные деньги – появились в Интернете.

Функции денег

1. Мера стоимости;
2. Средство обращения;
3. Средство платежа;
4. Средство накопления;
5. Мировых денег.

Денежное обращение

Деньги находятся в постоянном движении. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой **денежный поток**.

Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением ими своих функций, представляет собой **денежное обращение**.

Формы денежного обращения:

1. наличная форма – движение наличных денег и банкнот.
2. безналичная форма денежного обращения осуществляется путем банковского перевода денег, использования аккредитива, инкассо, кредитных и дебетных карточек.

Закон денежного обращения:

$$Д = (Р - К + П - В) / О,$$

где Д – количество денег (денежная масса), руб.

Р – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.

К - сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.

П - сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым еже наступили, руб.

В – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

О – скорость оборота денег за данный период времени.

Денежная масса – это совокупность наличных и безналичных денег, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля за единицу времени, т.е. сколько раз рубль используется для оплаты товаров, работ, услуг в течение определенного периода времени, обычно 1 года.

Из закона денежного обращения вытекает требование сбалансированности денежной массы и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается **уравнением обмена**.

Уравнение обмена

$$МО = PrH,$$

Где М-количество денег в обращении (денежная масса);

О – скорость оборота денег за год

Pr – уровень цен товаров, работ, услуг=1

Н- реальная величина валового национального продукта, руб.

PrН – номинальная величина валового национального продукта (ВНП).

Валовой национальный продукт (ВНП) – стоимость произведенного в стране конечного годового продукта в рыночных ценах,

Из уравнения следует, что количество денег в обращении должно соответствовать реальной потребности в них.

Для анализа движения денег используются **денежные агрегаты** – это вид денег и денежных средств (заменителей денег – чеки, векселя), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

Ликвидность денег – способность участвовать в немедленном приобретении товара или других благ.

Денежные агрегаты – это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое.

Виды денежных агрегатов:

M₀ – наличные деньги в обращении;

M₁ – M₀– безналичные деньги;

M₂ – M₁–срочные вклады, т.е. наличные, безналичные деньги, деньги на банковских депозитах и в гос. и б. (облигации сберегательного займа);

$M_3 - M_2 +$ деньги на любых вкладах, включая и ц/б, обращающиеся на финансово-вом рынке (акции, облигации);

$M_4 - M_3 +$ различные виды депозитных вкладов.

Денежные агрегаты должны находиться в равновесии:

$M_2 > M_1$ и $(M_2 + M_3) > M_1$

В России для определения структуры денежной массы страны используют 4 денежных агрегата M_0, M_1, M_2, M_3 .

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег.

$O = Hr / M_2$

Где O - скорость оборота денег

Hr - годовой объем ВНП, руб.;

M_2 - денежный агрегат, руб.

Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$O_1 = (M_1 - M_0) / M_2$,

Где O_1 - скорость оборота безналичных денег;

M_0, M_1, M_2 , - денежные агрегаты, руб.

Инфляция: понятие, виды и основные способы борьбы с инфляцией

Инфляция характеризует кризисное состояние денежной системы. Перво-причиной инфляции является диспропорция между различными сферами народного хозяйства, накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами и др.

Инфляция – это обесценивание денежной единицы, уменьшение ее покупательной способности.

Формы проявления инфляции:

1. рост цен на товары и услуги;
2. понижение курса рубля;
3. увеличение цены золота.

Виды инфляции:

- 1) ползучая – темп прироста цен 5-10% в год;
- 2) галопирующая - темп прироста цен 10-50% в год;
- 3) гиперинфляция - темп прироста цен более 100% в год. Характеризует кризисное состояние экономики.

Инфляция возникает, если масса денег, пущенных в обращение больше, чем совокупная стоимость произведенных товаров и услуг.

Способы борьбы с инфляцией:

1. Денежные реформы:

1.1 нултификация - объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты;

1.2 реставрация - восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;

1.3 девальвация - снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны - официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания;

1.4 деноминация - метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен;

2. *Антиинфляционная политика:*

2.1 дефляционная политика - это методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.д.;

2.2 политика доходов – предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов роста;

2.3 конкурентное стимулирование производства, развитие прогрессивных отраслей.

Тест

Выберите правильный ответ.

1. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:

- а) 40% в год;
- б) 80% в год;
- в) 100% и более в год.

2. Одна из функций денег:

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

3. Покупательская способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) возрасти со временем;
- г) всегда остается постоянной.

4. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег;
- г) рост безработицы.

5. На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.)
- б) место добычи;
- в) количество золота в мире.

Задачи

Задача 1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.

Среднее число оборотов денег за год – 1

Задача 2

Рассчитайте скорость обращения денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб. ВНП-4080 млрд. руб.

Задача 3

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

ТЕМА 2. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Краткие теоретические сведения

Финансы зародились с появлением государства. Термин «finansia» возник в 13-15 вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал **любой денежный платеж**. В дальнейшем он получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и гос. фондом денежных средств[2,4].

Возникновение финансов обусловлено тремя причинами:

- становление государства и отделение казны монарха от казны государства;
- формирование и исполнение бюджета на постоянной основе;
- переход к денежной форме взимания налогов.

Современное определение финансов:

Финансы – это система экономических отношений по поводу образования, распределения и использования денежных доходов в форме фондов денежных средств у государства, населения, субъектов хозяйствования.

Деньги и финансы не одно и тоже.

Роль финансов состоит в распределении и перераспределении стоимости созданного продукта в денежной форме между субъектами хозяйствования и распоряжении данными средствами.

Функции финансов:

1. *Распределительная* – распределение национального дохода между субъектами экономики, т.е формирование первичных доходов. К ним относятся: заработка плата работников сферы материального производства, доходы предприятий сферы материального производства. Однако первичные доходы еще не

образуют общественных денежных фондов, необходимо дальнейшее перераспределение национального дохода:

2. *Контрольная функция* – заключается в контроле над распределением ВНП по соответствующим фондам и расходованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, проверке соблюдения норм и законов в финансовой среде.

3. *Стимулирующая* – государство оказывает влияние путем финансовых рычагов (бюджета, льгот, цен и т.д.)

Финансовая политика – это совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов. Направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.

Задачи финансовой политики:

- создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности;
- определить рациональные формы изъятия доходов предприятий в пользу государства и долю участия населения в формировании финансовых ресурсов;
- повышение эффективности использования финансовых ресурсов путем их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрация на главных направлениях экономического и социального развития общества.

Управление финансами - это совокупность приемов и методов, направленных на обеспечение, развитие финансовой системы государства, или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами.

Существуют следующие уровни управления финансами:

1. общегосударственный
 - федеральный
 - уровень субъектов Федерации
 - местный уровень
2. негосударственный
 - уровень корпорации (концерна, холдинга)
 - уровень предприятия
 - внутрихозяйственный уровень

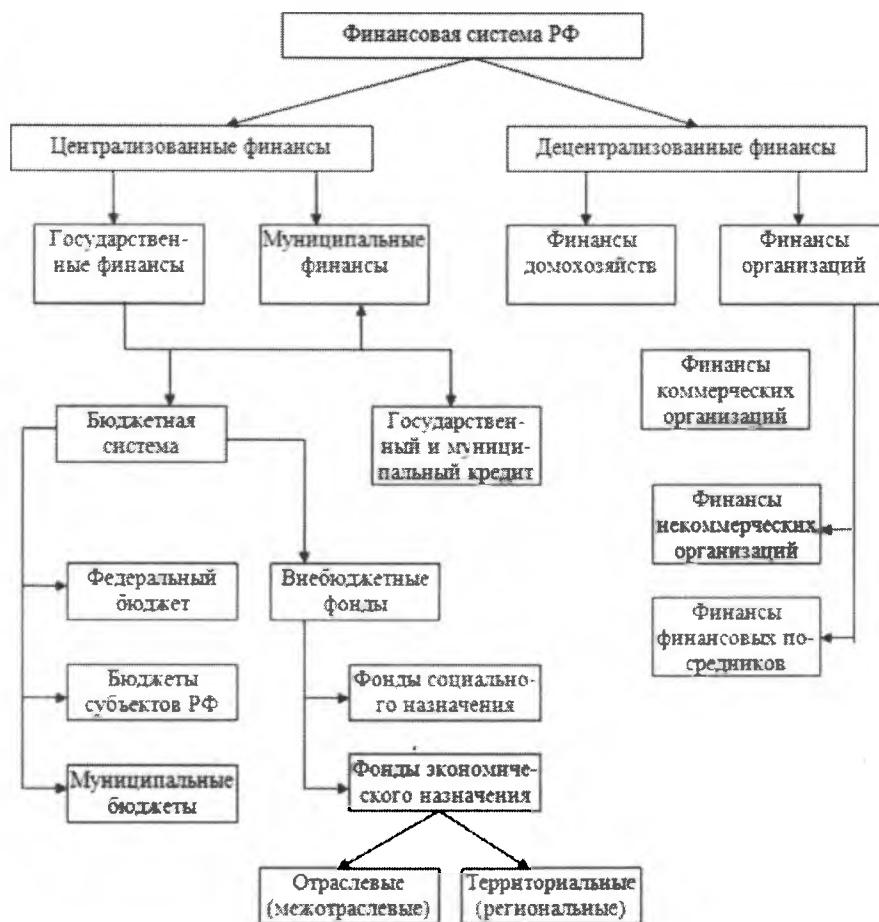
Методами и формами управления финансами служат:

- финансовое планирование
- прогнозирование
- программирование
- финансовое регулирование
- финансовый контроль
- финансовое законодательство
- система методов мобилизации финансовых ресурсов

Общее управление системой финансов осуществляют высшие органы власти и управления:

- Президент РФ;
- Парламент РФ;
- Правительство РФ;
- Министерство;
- Федеральная комиссия по ценным бумагам;
- Система Центрального банка;
- Счетная палата РФ.

Финансовая система – это совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды, т.е. реализуются функции финансов.



Тест

Выберите правильный ответ.

1. Финансовая система – это:

- а) самостоятельная сфера деятельности предприятия в области финансовых отношений;
- б) система форм и методов образования, распределения и использования средств государства и предприятий;
- в) экономические отношения, посредством которых происходит образование денежных ресурсов предприятия, отраслей и государства.

2. Финансы – это:

- а) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;
- б) экономические отношения, посредством которых происходит образование ресурсов государства и предприятий.

3. К функциям финансов относят:

- а) оперативную и регулирующую;
- б) оперативную и распределительную;
- в) оперативную и контрольную;
- г) оперативную, контрольную и распределительную;
- д) оперативную, регулирующую, контрольную и распределительную.