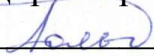


Политехнический институт (филиал) федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего профессионального
образования «Северо-Восточный федеральный университет имени
М.К.Аммосова» в г. Мирном

Принята на заседании Ученого
Совета МПТИ (ф) СВФУ
« 17 » марта 2014 г.
Протокол № 8

УТВЕРЖДАЮ
Директор МПТИ (ф) СВФУ
 А.А. Гольдман
«17» марта 2014 г

**Программа собеседования
38.03.01.Экономика
профиль «Финансы и кредит»
(заочная форма)**

Мирный 2014

Вступительные испытания по профилю подготовки для поступления на бакалавриат по направлению «Экономика» включает собеседование по профилю подготовки для лиц, имеющих НПО, СПО и ВПО.

Процедура собеседования оформляется протоколом (в виде таблицы), в котором фиксируются вопросы к поступающему, краткий ответ экзаменуемого, краткий комментарий экзаменатора на них и оценка по каждому ответу. Полный, развернутый ответ экзаменуемого на поставленный вопрос экзаменатора оценивается в двадцать баллов. Недостаточно развернутый ответ, неточный ответ оценивается экзаменатором в десять баллов. Отказ абитуриента отвечать на поставленный вопрос, неправильный ответ оценивается экзаменатором в ноль баллов (максимальная оценка за собеседование - 100 баллов).

Список литературы носит рекомендательный характер, и поступающий вправе использовать иные источники, обосновав при экзаменационном ответе свой выбор конкретного источника. При подготовке к испытанию возможно использование различных дополнительных источников, среди которых: учебники и учебные пособия по экономике; научные издания по актуальным проблемам экономики; периодические издания (в т.ч. научные журналы) по экономике; материалы научных конференций, монографии и прочие научные издания и публикации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

1. Собственность как экономическая категория.
 2. Спрос и предложение.
 3. Рынок, причины его возникновения.
 4. Конкуренция и её виды.
 5. Валовая выручка и издержки.
 6. Прибыль бухгалтерская и экономическая
 7. Происхождение и сущность денег. Функции и виды денег.
 8. Инфляция и причины ее возникновения
 9. Зачем нужны налоги?
 10. Какие налоги уплачивают физические и юридические лица?
 - II . Сущность и функции бюджета
 12. Понятие и виды внебюджетных фондов
 13. Центральный банк России, его: назначение и операции
 14. Операции коммерческих банков, их виды и характеристика
 15. Сущность и виды кредита
 16. Сущность, формы и отрасли страхования
 17. Сущность и функции финансов
 18. Финансовая система и ее звенья
 19. Виды финансовых ресурсов
 20. Международные финансовые организации
- Собственность как экономическая категория.

Там, где есть экономическая деятельность, там всегда присутствует проблема собственности. Отношения собственности пронизывают всю систему экономических отношений и сопровождают человека с момента его рождения до ухода в иной мир. Везде и всюду мы постоянно наталкиваемся на один общий коренной вопрос: кому принадлежит экономическая власть, кто присваивает материальные условия существования людей, является хозяином земли, фабрики, духовного богатства.

Собственность есть, прежде всего, не вещь, а отношение между людьми по поводу вещи. Именно отношение между людьми по поводу вещи, а не отношение данного конкретного человека к данной конкретной вещи.

Выделяют субъекты и объекты собственности:

1. субъектный состав, т.е. собственники, стороны (участники) отношений собственности;

2. объектный состав, т.е. комплекс материальных и нематериальных благ, по поводу которых складываются отношения между людьми.

Связи между субъектами и объектами собственности раскрываются в категориях «владение», «пользование», «распоряжение», выступающих одновременно и как юридические (правовые), и как экономические категории.

Владение - это физическое обладание вещью. Законное владение имуществом имеет правовое основание (закон, договор, административный акт). Пользование - означает применение объекта собственности в соответствии с его назначением и по усмотрению и желанию пользователя. Владение и пользование могут соединяться в руках одного субъекта или быть разделенными между разными субъектами, когда пользоваться вещью можно и не будучи ее собственником (владельцем). Например, наемный работник использует средства производства, не являясь их владельцем. Границы права пользования определяются законом, договором или иным правовым основанием (например, завещанием).

Распоряжение - высший способ реализации отношений между объектом и субъектом собственности. Распоряжение предполагает право и возможность поступать по отношению к объекту любым желаемым образом вплоть до передачи другому субъекту, глубокой трансформации, преобразования в другой объект или даже ликвидации. Оно осуществляется чаще всего путем совершения различных сделок (купли-продажи, мены одной вещи на другую, дарения и т.д.). Фактически собственник становится таковым, получив права и реальную возможность, правомочия распоряжаться объектом собственности.

Спрос и предложение

Спрос (*D* - от англ. demand) - это намерение потребителей, обеспеченное платежными средствами, приобрести данный товар.

Спрос характеризуется его величиной. Под величиной спроса (*Qd*) следует понимать количество товара, которое покупатель желает и способен приобрести по данной цене в данный период времени.

Между ценой и количеством покупаемого товара существует связь, которая отражается в законе спроса: при прочих равных условиях (остальные факторы, влияющие на спрос, неизменны) количество товара, на которое предъявлен спрос, возрастает при падении цены данного товара, и наоборот.

Изменение величины спроса на определенный товар, вызываемое ростом цен на него, можно объяснить следующими причинами:

1. *Эффект замещения.* Если цена товара возрастет, то потребители стараются заменить его схожим товаром (например, если цена на говядину и свинину поднимется, то увеличивается спрос на мясо птиц, рыбу). Эффект замещения - есть изменение структуры спроса, которое вызвано уменьшением закупок подорожавшего товара и заменой его другими товарами с неизменными ценами, так как они становятся теперь относительно более дешевыми, и наоборот.

2. *Эффект дохода,* который выражается в следующем: когда цена возрастает, покупатели как бы становятся немного беднее, чем были до того, и наоборот. Например, если цена на бензин увеличится вдвое, то в результате мы будем иметь меньше реального дохода и, естественно, снизим потребление бензина и других товаров. Эффект дохода - изменение структуры покупательского спроса, вызванного изменением дохода от изменения цен.

Предложение характеризует готовность продавца продать определенное количество товара.

Различают понятия: предложение и величина предложения.

Предложение (*S* - supply) - это готовность производителей (продавцов) поставлять на рынок определенное количество товаров или услуг по данной цене.

Величина предложения - это максимальное количество товаров и услуг, которое производители (продавцы) способны и готовы продать по определенной цене, в определенном месте и в определенное время.

Взаимосвязь между предложением и ценой находит выражение в законе предложения, суть которого состоит в том, что величина предложения при прочих равных условиях изменяется в прямой зависимости от изменения цены.

Прямая реакция предложения на цену объясняется тем, что производство достаточно быстро откликается на любые изменения, происходящие на рынке: при повышении цены товаропроизводители используют резервные мощности или вводят новые, что приводит к увеличению предложения. Кроме того, наличие тенденции к росту цен привлекает в данную отрасль других производителей, что еще более увеличивает производство и предложение.

Рынок, причины его возникновения.

Понятие рынка многогранно, и по мере развития общественного производства и обращения оно неоднократно изменяло свое содержание. Первоначально рынок рассматривался как базар, место розничной торговли, рыночная площадь. И объясняется это тем, что появился рынок еще в период разложения первобытного общества, когда обмен между общинами становился более или менее регулярным и приобретал форму товарного обмена, который осуществлялся в определенном месте и в определенное время. С развитием ремесла и городов торговля расширяется, за рынками закрепляются определенные места, рыночные площади. Такое понимание рынка сохранилось и до наших дней как одно из его значений.

С дальнейшим развитием товарного обмена, появлением денег, товарно-денежных отношений возникает возможность разрыва купли-продажи во времени и пространстве и характеристика рынка только как места торговли уже не отражает реальности, ибо формируется новая структура общественного производства - сфера обращения. В результате возникает новое понимание рынка как формы товарного и товарно-денежного обмена (обращения).

Рынок - это обмен, организованный по законам товарного производства и обращения, совокупность отношений товарного обмена.

Рынок - это механизм взаимодействия покупателей и продавцов, иными словами, отношение спроса и предложения.

Рынок - это сфера обмена внутри страны и между странами, связывающая между собой производителей и потребителей продукции.

С появлением товара «рабочая сила» рынок приобретает всеобщий характер, он проникает во все большей степени в само производство - покупка не только средств производства, но и рабочей силы становится условием производства и определяет форму соединения его факторов в условиях высокоразвитого товарного производства и рынка.

Выделяют следующие условия, сделавшие рынок объективно необходимым.

- общественное разделение труда и специализация. В любом многочисленном сообществе людей никто из участников хозяйства не может жить за счет полного самообеспечения всеми производительными ресурсами, всеми экономическими благами. Отдельные группы людей занимаются самыми разнообразными видами хозяйственной деятельности, т.е. специализируются на производстве тех или иных товаров и услуг. Посредством разделения труда достигается обмен деятельностью, в результате чего работник определенного вида конкретного труда получает возможность пользоваться продуктами любого другого конкретного вида труда;

- экономическая обособленность производителей, полностью независимых, автономных в принятии хозяйственных решений (что производить, как производить, кому продавать произведенную продукцию). Эта обособленность исторически возникает на базе частной собственности. В дальнейшем она начала опираться и на коллективную собственность, но обязательно ограниченную каким-то локальным кругом интересов (кооперативы, товарищества, акционерные общества, государственные предприятия,

смешанные предприятия, т.е. с государственным участием, и т.д.). Если в обществе субъекты хозяйственной деятельности не наделены правами собственности, то рынок существовать не может;

- самостоятельность производителя, свобода предпринимательства, свободный обмен ресурсами. Вне рыночного регулирования хозяйства неизбежно в любой системе, однако чем меньше скован товаропроизводитель, тем больше простора для развития рыночных отношений. Свободный обмен позволяет сформироваться свободным ценам, которые укажут производителям ориентиры наиболее эффективных направлений их деятельности.

Конкуренция и её виды.

Конкуренция (столкновение) - это свойственное товарному производству, основанному на частной собственности, борьба между товаропроизводителями за наиболее выгодные условия производства и сбыта товаров и одновременно механизм стихийного регулирования пропорций общественного производства.

Конкуренция возникла в глубокой древности в условиях простого товарного производства. Примерно до середины XIX века для экономики развитых стран была характерна совершенная (свободная) конкуренция. В XX веке конкуренция перерастает в несовершенную, т.е. она стала регулироваться монополиями и государством.

Условия, в которых протекает конкуренция, обычно называют рыночной структурой. При всём многообразии рыночных структур обычно выделяют следующие типы: совершенная конкуренция, монополистическая конкуренция, монополия и олигополия.

Термин «совершенная конкуренция» применяется к рыночному механизму, эффективно выполняющему функции регулятора производства. Для совершенной конкуренции характерны следующие основные черты:

- на рынке присутствует большое количество продавцов и покупателей;
- ни один продавец и ни один покупатель не может влиять на рыночную цену;
- все участники рынка имеют полную рыночную информацию;
- представленная на рынке продукция однородна;
- входные барьеры в отрасль отсутствуют.

В настоящее время рынок совершенной конкуренции является абстрактной моделью, в реальной жизни максимально приближены к нему центральные рынки города.

Наиболее распространённым является рынок монополистической конкуренции. В отличие от совершенной конкуренции фирмы реализуют дифференцированную продукцию. Причём различие в продукции может быть как действительное, так и мнимое (вкладыши, упаковка, цвет). К рынку монополистической конкуренции можно отнести: рынок безалкогольных напитков, бытовой техники и т.д.

Олигополия - это тип рынка, на котором несколько фирм контролируют его основную часть. Олигополистический рынок характеризуется взаимозависимостью решений, принимаемых фирмами. Входные барьеры достаточно высоки. К данному типу можно отнести автомобильную, нефтедобывающую и металлургическую отрасли и т.д.

Особенностью олигополии является то, что фирмы ведут неценовую борьбу, которая направлена на привлечение покупателей не с помощью снижения цены, а за счёт других факторов: повышения качества товаров, рекламы, послепродажного гарантийного обслуживания и т.д.

Монополия - это тип рынка, на котором имеется только один производитель, который полностью контролирует объём предложения товара. Это позволяет ему устанавливать цену, приносящую максимальную прибыль. Вход в отрасль полностью блокирован, так как существуют водные барьеры в виде авторских прав и патентов, прав собственности на невозпроизводимые и редкие ресурсы, эффект масштаба.

Особенностью отечественной экономики является наличие естественных монополий. В этих отраслях в долгосрочном периоде затраты на единицу продукции

инимальны только тогда, когда одно предприятие обслуживает весь рынок. В качестве примера можно привести Газпром, РАО ЕЭС и т.д.

Валовая выручка и издержки

Валовая выручка (TR) -денежная сумма, получаемая продавцом при продаже определенного количества товара

$$TR=P*Q.$$

Валовые издержки — общая сумма постоянных и переменных затрат. Переменные затраты — расходы, зависящие от объемов производства и реализации продукции, т.е. прямые затраты различных ресурсов. Переменные затраты включают: 1) расход сырья и материалов, необходимых для изготовления определенных видов продукции (товаров, работ, услуг); 2) заработную плату рабочих, занятых в основном производстве, и т.д. Постоянные затраты — расходы, величина которых не зависит от изменения объемов выпуска и реализации продукции. Постоянные затраты включают: 1) суммы арендных платежей; 2) заработную плату административно-управленческого персонала; 3) суммы начисленной амортизации основных средств и т.д.

Прибыль бухгалтерская и экономическая

Бухгалтерская прибыль - разница между общей выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и явными (внешними) издержками, т.е. платой за производственные ресурсы поставщиков. Бухгалтерская прибыль отличается от экономической прибыли на величину неявных (внутренних) издержек, поскольку экономическая прибыль не включает в себя экономические издержки.

Экономическая прибыль - общая выручка за вычетом всех издержек (явных и неявных), включая в неявные издержки и нормальную прибыль предпринимателя. Под экономической прибылью имеется в виду чистая прибыль, означающая разницу между выручкой и экономическими (альтернативными, вмененными) издержками. Экономическая прибыль показывает, что на данном предприятии производственные ресурсы используются более эффективно. Поэтому экономическая, а не бухгалтерская прибыль выступает критерием эффективности использования предприятием затраченных (потребленных) ресурсов. Когда экономические издержки превышают полученный доход, то предприятие несет убытки.

Происхождение и сущность денег. Функции и виды денег.

Вся история развития экономики есть одновременно история развития товарного производства и товарного потребления. Где связи производители между собой осуществляются через обмен одного товара на другой. Посредником в таком обмене и выступают деньги.

Деньги - особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров, форма стоимости всех других товаров. Кроме того, деньги это самое ликвидное средство обмена, то есть товар способный обмениваться на любые продукты человеческого труда.

В современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немыслима жизнь современного человека, все устремления людей в экономической сфере направлены на получение как можно большего их количества, при этом мы получаем от их использования удовлетворение.

В современной экономике деньги выполняют пять функций:

- мера стоимости - заключается в том, что в деньгах мы выражаем стоимость всех других товаров;
- средства обращения - с помощью денег мы меняем один товар на другой, обмен товаров совершающийся с помощью денег, называется товарным обращением;
- средство накопления;
- средство платежа, расчета - деньги выполняют эту функцию тогда, когда расчет за товары и услуги производится не сразу;

- мировые деньги. Деньги обслуживают международную торговлю, при этом они выполняют четыре вышеуказанные функции. Развитие международных политических и экономических связей (внешнеторговых, международных кредитных отношений, т.д.) обуславливает функционирование денег на мировом рынке. Мировые деньги могут выполнять функции: международного платежного средства; международного покупательного средства; всеобщего воплощения общественного богатства.

Обычно выделяют три вида денег:

- товарные - функцию денег выполняет благо, которое само по себе обладает определенной полезностью. В качестве денег древние народы использовали самые разные товары: скот, табак, кожу, меха, рабов, кольца; позднее появились металлические монеты.

- бумажные - деньги в виде документа, подтвержденного государственным учреждением. Первые бумажные деньги представляли собой расписки монетного двора о получении определенного количества ценностей. Родиной подобных платежных средств является Китай. Сегодня в большинстве стран бумажные деньги - это банкноты различного достоинства, выпускаемые в обращение Центральным банком. Например, рубли, доллары, евро и т.д.;

- банковские - долговые обязательства банков, банковские счета. Люди, имеющие чековый счет в банке могут производить расчеты, не прибегая к бумажным или товарным деньгам, а перечислив денежные средства с одного банковского счета на другой или же расплатившись банковским чеком или кредитной карточкой. В развитой товарной экономике подавляющая масса денег (порядка 90-95%) обращается через банковские счета и лишь очень малая часть в форме наличности (банкноты и монеты).

Инфляция и причины ее возникновения

Инфляция представляет собой обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг. Инфляция свойственна любым моделям экономического развития, где не балансируются государственные доходы и расходы, ограничены возможности центрального банка в проведении самостоятельной денежно-кредитной политики.

Формы - инфляция спроса и инфляция издержек производства.

1) Инфляция спроса. Это явление нарушения равновесия между спросом и предложением в сторону спроса. Причиной такого смещения может быть увеличение государственных заказов (к примеру, военных), увеличение спроса на средства производства в условиях полной занятости и практически полной загрузки производственных мощностей, а также рост покупательной способности населения (рост заработной платы) в результате активных действий профсоюзов. В результате этого в обращении возникает избыток денег по отношению к количеству товаров; повышаются цены. В ситуации, когда уже имеет место полная занятость в сфере производства, производители не могут увеличить предложение товаров в ответ на увеличение спроса.

2) Инфляция издержек. Это явление выражается в росте цен вследствие роста издержек производства. Причинами ее могут стать: олигополистическая практика ценообразования, экономическая политика государства, рост цен на сырье и т.д.

На практике нелегко отличить один существующий тип инфляции от другого, они тесно взаимодействуют, поэтому рост заработной платы, например, может выглядеть и как инфляция издержек.

Виды инфляций:

- ползучая инфляция, для которой характерны относительно невысокие темпы роста цен, примерно до 10% в год. Такого рода инфляция присуща большинству стран с развитой рыночной экономикой и она не представляется чем-то необычным. Средний уровень инфляций в странах Европейского сообщества составляет в последние годы около 3-3,5 %;

- галопирующая инфляция в отличие от ползучей становится трудноуправляемой. Темп ее роста выражается, как правило, двузначными числами (до 100% в год);

- гиперинфляция, ежегодный темп прироста цен свыше 100%. Особенность гиперинфляции в том, что она оказывается практически неуправляемой.

Зачем нужны налоги?

Налоги один из важнейших источников финансового обеспечения государства. Налоги нужны государству для выполнения своих функциональных обязанностей. Налоги нужны для материального обеспечения государственной политики: оборонной, экономической, социальной и т.д.

Для осуществления своих функций государство должно обладать правом собственности на часть валового внутреннего продукта (ВВП), создаваемого в обществе за определённый период. Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса составляет сущность налога.

Налоги направляются на финансирование расходов, связанных с обеспечением защиты страны (содержание армии, военного, морского и воздушного флота), защиты граждан (финансовое обеспечение полиции, МЧС), созданием системы здравоохранения, образования, культуры, науки, содержанием органов управления и т.д.

Какие налоги уплачивают физические и юридические лица?

Физические лица уплачивают следующие налоги:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на имущество физических лиц;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- государственная пошлина.

Организации уплачивают следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- земельный налог;
- транспортный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог.

Сущность и функции бюджета

Бюджет - форма образования и использованием фонда денежных средств, предназначенного для финансирования функций государства.

Функции:

- государственное регулирование и стимулирование экономики;
- поддержка и финансирование социальной сферы;
- перераспределение ВВП и национального дохода;
- контрольная.

Понятие и виды внебюджетных фондов

Государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

В России действуют следующие государственные внебюджетные фонды:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации;
2. Фонд социального страхования Российской Федерации;
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Центральный банк России, его: назначение и операции

Основными целями деятельности Банка России являются, во-первых, обеспечение эффективной организации и проведение денежно-кредитной политики, во-вторых, защита

и обеспечение устойчивости рубля и, в-третьих, развитие и укрепление банковской системы страны.

Банк России выполняет следующий комплекс функций:

- разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций;
- выдает и отзывает лицензии кредитных организаций, а также организаций, занимающихся их аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
- самостоятельно или по поручению Правительства РФ осуществляет все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач.

Свои функции он осуществляет через банковские операции. В соответствии со ст.45 Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России имеет право осуществлять следующие операции:

- монопольно осуществлять эмиссии банкнот;
- покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие товарное происхождение, со сроком погашения не более шести месяцев;
- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами или другими активами;
- покупать и продавать облигации, ГЦБ, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроком погашения не более одного года. Вложения в ГЦБ могут преследовать несколько целей: во-первых, покупка ГЦБ для целей перепродажи, во-вторых, для регулирования ликвидности банковской системы и управления государственным долгом либо для кредитования правительства;
- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги;
- выдавать гарантии и поручительства;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и иностранных государств;
- выставлять чеки и векселя в любой валюте.

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию собственных облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций.

Операции коммерческих банков, их виды и характеристика

Операции коммерческих банков делятся на пассивные и активные. Пассивные операции - это операции, в результате ведения которых формируются и увеличиваются ресурсы банка, состоящие из двух комплексных частей - собственных средств банка и средств привлеченных. При помощи пассивных операций банки приобретают кредитные ресурсы на денежном рынке. По российскому банковскому законодательству к основным пассивным банковским операциям отнесены следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц и драгоценных металлов;
- открытие и ведение счетов клиентов банка и банков-корреспондентов;
- учет векселей, инкассация денежных средств, платежных, расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- продажа юридическим и физическим лицам иностранной валюты и драгметаллов;
- привлечение межбанковских кредитов и иностранного капитала при формировании акционерного банка с участием нерезидентов;
- выпуск и размещение собственных ценных бумаг: акций, облигаций, векселей, сертификатов, банковских карт.

Активными банковскими операциями считаются операции, при помощи которых банки размещают (осуществляют различного рода вложения) имеющиеся в их распоряжении собственные и привлеченные ресурсы в целях извлечения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Они многообразны как по форме и назначению, так и по степени доходности и ликвидности.

Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- кредитные (ссудные);
- инвестиционные;
- операции с ценными бумагами;
- гарантийные;
- комиссионные.

Сущность и виды кредита

Под кредитом следует понимать определенный вид общественных отношений, связанных с движением ссуженной стоимости в денежной или товарной форме на условиях возвратности и платности или ссуду в денежной и товарной форме, предоставляемую кредитором заемщику на условиях возвратности с выплатой процента за пользование ссудой или предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов. В ГК РФ сущность кредита трактуется как отношение между банком и заемщиком, возникающее на договорной основе по поводу предоставления денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором и возврата полученной денежной суммы с уплатой процента на нее.

Кредит - это самостоятельная категория, имеющая свои специфические функции:

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- перераспределительная;
- замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении.

В основе построения кредитных отношений лежат принципы: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевая направленность. В настоящее время в банковской системе России наиболее распространенными, традиционными формами кредита являются: банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный. За последние годы пробивают себе дорогу такие формы кредита, как лизинговый, ипотечный, ломбардный, консорциальный, факторинговый и другие.

Ипотечный кредит представляет собой долгосрочную ссуду, выдаваемую под залог недвижимого имущества и земли.

Ломбардный кредит - это краткосрочная фиксированная по размерам ссуда, обеспеченная высоколиквидным имуществом или правами. Основными его видами выступают ломбардный кредит под залог ценных бумаг, под залог легко реализуемого имущества, драгоценных металлов и под залог финансовых требований.

Лизинговый кредит - это ссуда, передаваемая лизингополучателю в товарной форме на условиях возвратности и платности. С экономической точки зрения лизинг - это товарный кредит в основные фонды на установленный договором срок.

Факторинг - это разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств. Факторинг представляет собой инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности.

Форфетирование - форма кредитования экспорта путем покупки банком без оборота на продавца векселей по внешнеэкономическим операциям.

Сущность, формы и отрасли страхования

Страхование - это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного или иного ущерба предприятиям или для оказания денежной помощи гражданам.

Формы:

- Обязательное страхование регулируется федеральными законами.
- Добровольное страхование осуществляется в силу волеизъявления сторон путем заключения договора.

Отрасли страхования классифицируют по различным критериям:

- 1) по объектам страхования;
- 2) по видам страховых выплат;

Классификация отраслей страхования по объектам следующая:

- 1) личное страхование,
- 2) имущественное страхование.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Классификация отраслей страхования по видам страховых выплат следующая:

- 1) страхование ущерба (возмещение ущерба)
- 2) страхование суммы (выплата согласованной суммы)

Сущность и функции финансов

Финансы - часть денежных отношений государства с физическими и юридическими лицами по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Функции финансов:

- распределительная, предполагающая распределение ВВП и национального дохода, в результате которого образуются денежные фонды предприятий и государственные централизованные фонды;
- контрольная, направленная на оценку эффективности, целесообразности и экономности использования финансовых ресурсов, контроль за своевременным поступлением средств и за их целевым использованием.

Финансовая система и ее звенья

Финансовая система - совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой и отличающихся методами и формами формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовая система включает две сферы финансовых отношений: 1) децентрализованную и 2) централизованную сферы. В свою очередь каждая сфера объединяет несколько звеньев.

Децентрализованные финансы являются основой финансовой системы, поскольку именно здесь, в сфере материального производства, формируется преобладающая часть финансовых ресурсов страны. К ним относятся финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций и финансы домашнего хозяйства.

Централизованные финансы — вторая сфера финансовой системы. Она находится в собственности государства и включает бюджетную систему, внебюджетные социальные фонды и государственный кредит.

Виды финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы — это все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности.

Виды финансовых ресурсов:

- собственные - прибыль, амортизационные отчисления, доходы по НИОКР;
- привлеченные - банковские кредиты, выпуск акций, облигаций;
- поступающие в порядке перераспределения - дивиденды по акциям, бюджетные средства, страховые возмещения.

Международные финансовые организации

Международная финансовая организация — организация, создаваемая на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере международных финансов. Участниками соглашений могут выступать государства и негосударственные институты.

Целями международной финансовой организации могут быть развитие сотрудничества, обеспечение целостности, стабилизация сложных ситуаций, сглаживание противоречий всемирного хозяйства.

Виды международных финансовых организаций:

1. Международный банк реконструкции и развития — основная организация, входящая в Группу Всемирного банка
2. Международный валютный фонд
3. Европейский банк реконструкции и развития
4. Африканский банк развития
5. Арабский валютный фонд
6. Исламский банк развития и др.

ЛИТЕРАТУРА

1. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика: учебник. - М.: Маркет ДС, 2009 (Университетская серия)
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение : учебник / И. М. Александров — 7-е изд., перераб. и доп. — М. : Издат.-торг. корпорация "Дашков и К", 2008. — 318с.
3. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авторов, под ред. О.И. Лаврушина. / О.И. Лаврушин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2009. -352 с.
4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой - М.: Юрайт-Издат, 2008. - 620 с.
5. Киселева Е.А., Чепурин М.Н., Стрелец И.А. Курс экономической теории. М.: АСА, 2011.
6. Курс экономической теории: Общие основы экономической теории. Микроэкономика. Макроэкономика. Основы национальной экономики: учебное пособие для студентов вузов / рук. авт. коллектива и науч. ред. А.В. Сидорович; МГУ им. М.В. Ломоносова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2007.- 1040 с.
7. Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение : учебник / Н. В. Миляков; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. — 7-е изд., [перераб. и доп.] — М. : ИНФРА-М, 2009. — 520 с.
8. Финансы. Учебник / Под ред. Ковалева В.В. М.: Проспект, 2009.