



УТВЕРЖДЕНО:
Ученым советом Института
сервисных технологий
Протокол №7 от 10.02.2022

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.В.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ
основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального
образования – программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности: *38.02.07 Банковское дело*
Квалификация: *Специалист банковского дела*
год начала подготовки: *2022*

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Мастерук М.В.</i>

Методические указания согласованы и одобрены руководителем ШССЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>



1. Практические занятия

Практические занятия — метод обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у учащихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Формы организации практических занятий: решение типовых задач, тестирование, практические работы и др.

Тематика и содержание

Тема 1. Деньги и денежные отношения

Практическая работа

Денежное обращение, наличные и безналичные расчеты.

Управление потоками денежных средств в организациях. Показатели индексов цен

Цель работы: разобрать понятие денежного обращения, наличных и безналичных расчетов, рассчитать показатели индексов цен

Тема 2. Финансы и финансовая система, управление финансами.

Практическая работа

Схема управления финансами

Цель работы: составить схему управления финансами

Тема 3. Бюджет государства

Практическая работа

Косвенные и прямые налоги как составная часть бюджетов. Порядок поступлений во внебюджетные фонды

Цель работы: изучить расчет косвенных и прямых налогов, порядок поступлений во внебюджетные фонды

Тема 4. Финансы предприятий различных форм собственности

Практическая работа

Расчет прибыли и рентабельности предприятий. Показатели эффективности использования основных и оборотных средств. Расчет финансовых показателей коммерческих структур

Цель работы: научиться рассчитывать прибыль и рентабельность предприятий, показатели эффективности использования основных и оборотных средств, финансовые показатели коммерческих структур



Тема 5. Финансовый рынок и его участники

Практическая работа

Порядок расчетов по кредитам.

Тарифы и тарифная политика страховых компаний

Цель работы: научиться рассчитывать суммы по кредитам, анализировать тарифы страховых компаний

Тема 6. Валютная система и международный кредит

Понятие валютной системы и классификация валютных операций

Платежный баланс Российской Федерации. Международный кредит

Практическая работа

Порядок обслуживания внешних долгов государства

Цель работы: изучить валютной системы и классификация валютных операций

3. Тематика и содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса, связанного с формированием компетенций обучающихся.

Учебно-методическое обеспечение для СРО предназначено для рационального распределения времени студента по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины. Оно составляется на основе сведений о трудоемкости дисциплины, ее содержании и видах работы по ее изучению, а также учебно-методического и информационного обеспечения.

Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется в течение всего семестра. Преподаватель самостоятельно определяет формы контроля самостоятельной работы студентов в зависимости от содержания разделов и тем, выносимых на самостоятельное изучение. Такими формами могут являться: оценка подготовленных докладов, контрольные работы.

Тематика и содержание

Тема 2. Финансы и финансовая система, управление финанс

Практическая работа

Самостоятельная работа

Подготовить доклад на тему:

Современная финансовая политика

Закон денежного обращения

Тема 5. Финансовый рынок и его



Участники
Самостоятельная работа
Провести анализ тарифов страховой компании

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Абсолютно ликвидные оборотные средства – денежные средства в кассе, на расчетном счете, валютном счете, краткосрочные финансовые вложения.

Актив баланса – сведения о размещении средств в конкретное имущество предприятия.

Активы – совокупность имущества и имущественных прав предприятия.

Акция – бессрочная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества и удостоверяющая права ее владельца на участие в управлении этим обществом, получение части его прибыли в виде дивидендов и части имущества, оставшегося после расчета с кредиторами, или его стоимости в случае ликвидации акционерного общества.

Акционерное общество – общество, уставный фонд которого разделен на определенное число акций, имеющих одинаковую номинальную стоимость. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Амортизационные отчисления – денежное выражение той части объектов основных средств, которая в процессе производства изнашивается физически и морально и постепенно переносит свою стоимость на готовую продукцию.

Амортизация – перенос стоимости основных фондов и нематериальных активов по мере износа на производимую с их помощью продукцию.

Аукционный метод размещения предполагает заблаговременный доступ инвесторов к информации, установление цены и продажу ценных бумаг на конкурсной основе.

Б

Банковская система двухуровневая и включает в себя Национальный банк (первый уровень) и сеть коммерческих банков (второй уровень). Кроме того, в этот сегмент финансово-кредитной системы входят и небанковские кредитно-финансовые организации (финансовые, инвестиционные, страховые компании, лизинговые фирмы, финансовые биржи, ломбарды и др.).

Банковский кредит – разновидность кредитной сделки, при которой банковское учреждение (кредитор) предоставляет предприятию (заемщику) займы денежные средства за плату во временное пользование.



Биржа – специализированная организация, в стенах которой происходят встречи продавцов и покупателей финансовых активов.

Биржевое регулирование – правила торгов на бирже, стандарты и требования к участникам торгов.

Биржевой рынок – рынок, на котором торговля финансовыми активами ведется на бирже.

Брокер – профучастник, который заключает сделки по купле-продаже ценных бумаг для своих клиентов за счет самих клиентов (совершающий сделки с ценными бумагами за счет клиента в качестве поверенного или комиссионера).

Бюджет – основной финансовый план государства, отражающий экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованного фонда денежных средств.

Бюджетная политика – стратегия и тактика выработки форм финансовых отношений, с помощью которых доходы мобилизуются в государственный бюджет для выполнения функций государства.

Бюджетная система – совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

В соответствии с Конституцией, бюджетная система страны состоит из двух уровней: республиканского и местных бюджетов.

Бюджетное устройство – организация и принципы построения бюджетной системы.

Бюджетный механизм – совокупность форм бюджетных отношений, методов мобилизации и способов использования бюджетных ресурсов.

В

Валовая прибыль – общий объем прибыли предприятия, полученной как от основной, так и от неосновной деятельности.

Валюта – денежная единица иностранного государства.

Валютная биржа – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством, одним из видов деятельности которого является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком.

Валютные интервенции – вмешательство Центрального банка страны на валютном рынке посредством купли-продажи иностранной валюты с целью воздействия на курс своей национальной валюты.

Валютные кредитные операции – предоставление ссуд в иностранной валюте на условиях возвратности, срочности и платности.

Валютные ограничения – административные, законодательные, экономические и организационные меры по установлению порядка при проведении валютных операций. К валютным ограничениям относятся меры по целевому регулированию платежей и переводов в иностранной и национальной валюте за границу, полное или частичное запрещение купли-продажи иностранной валюты. Валютные ограничения могут применяться как по текущим операциям, так и по операциям, связанным с движением капитала.

Валютный курс – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны на определенную дату; используется для сравнения цен мировых и национальных рынков и стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах.

Валютный опцион – контракт, по которому одна из сторон приобретает право на покупку или продажу определенного количества финансового актива по фиксированному курсу, действующему в течение всего указанного в контракте срока, а другая сторона обязуется по требованию контрагента за денежную премию обеспечить реализацию этого права.



Валютный форвард – соглашение о поставке валюты на будущую дату по заранее оговоренной цене.

Валютный фьючерс – срочная биржевая сделка по купле-продаже финансового актива по цене, фиксируемой в момент заключения сделки, с исполнением операции через определенный промежуток времени.

Валютный риск – риск потерь, вызванных колебаниями валютных курсов.

Валютный рынок – совокупность экономических отношений, проявляющихся при купле-продаже иностранной валюты, валютных ценностей, а также инвестировании капитала в валюту.

Внеоборотные активы – денежные средства, вложенные в долгосрочные активы с целью их использования в течение длительного времени для получения прибыли.

Внереализационная прибыль – разница между внереализационными доходами и внереализационными расходами предприятия.

Внереализационные доходы – доходы от операций, не связанных с производством и реализацией продукции.

Внешний государственный кредит – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе совершения государственно-кредитных операций, в которых государство выступает на мировом финан-совом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта.

Внешний финансовый анализ – изучение платежеспособности предприятия, оценки его эффективной деятельности и возможности выполнения в установленные сроки своих финансовых обязательств.

Внутренний государственный долг – выраженная в форме государственных долговых обязательств

Внутренний финансовый анализ проводится с целью обеспечения планомерного поступления денежных средств и размещения собственных и заемных средств таким образом, чтобы получить максимальную прибыль и исключить банкротство предприятия.

Выручка от реализации продукции – денежные средства, полученные или подлежащие получению в результате реализации продукции (работ, услуг) по согласованным в договоре тарифам и ценам.

Г

Гарантия (поручительство) – форма обеспечения возврата кредита, в силу которой гарант (поручитель) обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично.

Глобализация – процесс стирания границ между национальными рынками и международная интеграция в кредитно-финансовой сфере.

Горизонтальный финансовый анализ – сравнение значений показателей бухгалтерской отчетности для различных периодов или моментов времени. Его целью является определение абсолютных или относительных изменений показателей финансовой отчетности за определенный период и их оценка.

Государственная облигация – ценная бумага, которая удостоверяет предоставление ее владельцем денежных средств в распоряжение государства и подтверждает обязательство эмитента возместить в предусмотренный срок номинальную стоимость ценной бумаги с уплатой до-хода (процентов).

Государственное, имущественное, личное и другие виды страхования - система экономических отношений, возникающих в процессе образования за счет средств предприятий, организаций, учреждений и населения страхового фонда на случай возмещения убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также



дополнительное по сравнению с социальной защитой материальное обеспечение граждан при различных событиях в их жизни.

Государственные ценные бумаги выпускаются от имени правительства, которое несет по ним ответственность имуществом государства.

Государственный таможенный комитет как орган валютного контроля осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу валютных ценностей, а также другие функции.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг – воздействие со стороны государственных органов власти и управления, направленное на упорядочение деятельности на нем всех участников и операций между ними.

Государственный бюджет – бюджет страны, отражающий план доходов и расходов государства на текущий год, составленный в форме баланса и имеющий силу закона.

Государственный внешний заем – экономические отношения, которые принимают форму государственного внешнего кредита, предоставляемого на принципах воз-вратности, срочности и платности.

Государственный заем – привлечение временно свободных денежных средств юридических и физических лиц для финансирования общегосударственных потребностей путем выпуска и реализации государственных ценных бумаг.

Государственный кредит – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе мобилизации государством свободных денежных средств юридических и физических лиц для выполнения общегосударственных программ.

Д

Дебиторская задолженность – средства, временно отвлеченные из хозяйственного оборота предприятия, и должны быть перечислены на его счет в качестве оплаты за поставленную продукцию или оказанные услуги.

Девальвация – действия государства, направленные на снижение обменного курса национальной денежной единицы по отношению к ведущим мировым валютам.

Девизы – платежные документы в иностранной валюте.

Дезинтермедиация – снижение доли банковского сектора в перераспределении денежных ресурсов и рост доли средств, перераспределяемых через институты рынка ценных бумаг.

Денежно-кредитная политика – совокупность мероприятий по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для достижения и поддержания высокого уровня экономики страны, стабилизации цен; укрепления национальной денежной единицы, уменьшении инфляции.

Денежные доходы – экономическая выгода, полученная предприятием в денежной или натуральной форме в результате финансово-хозяйственной деятельности.

Денежные расходы предприятия – все расходы, осуществляемые предприятием в ходе его деятельности, приводящие и не приводящие к получению экономической выгоды, проявляющиеся в уменьшении активов предприятия или увеличении его долговых обязательств.

Денежный рынок – совокупность экономических отношений, обслуживающих процесс движения краткосрочных операций с денежными средствами (товарами денежного рынка являются деньги, кредиты, депозиты, вклады и др.).

Депозит до востребования (переводный) подразумевает его пополнение и снятие средств в любой момент времени без предварительного уведомления его владельца банка.

Депозитарий – профучастник, который оказывает услуги по учету прав на ценные бумаги, хранению ценных бумаг и (или) расчетам по операциям с ценными бумагами, находящимися на обслуживании в депозитарии.



Диверсификация валютных резервов – их хранение не в одной, а в нескольких валютах, а также изменение набора валют с целью снижения риска.

Дилер – юридическое лицо, которое продает и покупает финансовые активы от своего имени и за свой счет на основе объявленных им цен.

Длительность одного оборота – продолжительность в днях прохождения оборотными средствами отдельных стадий производства и обращения.

Добавочный капитал как источник средств предприятия образуется в результате переоценки имущества или продажи акций выше номинальной их стоимости, а также в результате реинвестирования прибыли на капитальные вложения.

Долговые ценные бумаги удостоверяют отношения займа между владельцем ценных бумаг (кредитором) и лицом, выпустившим ценную бумагу (должником или заемщиком).

Домашнее хозяйство – хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет лицами.

Доход предприятия – поступившие за определенный период времени денежные средства и имущество, увеличивающие активы. Доход предприятия равен выручке за вычетом из нее обязательных налогов и сборов.

Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета, а также бюджетных кредитов, средств от возврата бюджетных займов и бюджетных ссуд.

З

Заем – получение денег или материальных активов в долг.

Заемный капитал – денежные средства или иные имущественные ценности, привлекаемые для нужд развития предприятия на возвратной и платной основе.

Закрытое размещение – продажа ценных бумаг ограниченному числу заранее определенных инвесторов.

Затраты – стоимостная оценка ресурсов, потребленных предприятием в процессе производства и реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, осуществляемых с целью получения им экономических выгод.

И

Именная ценная бумага – права, удостоверенные ценной бумагой, принадлежат названному в ценной бумаге лицу.

Инвестиции – все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

Инвестиционный фонд специализируются на привлечении временно свободных денежных средств населения и предприятий путем выпуска собственных ценных бумаг и последующем размещении этих средств в ценные бумаги других юридических лиц с целью получения прибыли.

Инвестор – юридическое или физическое лицо, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет.

Индивидуальный инвестор – юридическое или физическое лицо, использующие для покупки ценных бумаг собственные средства, владеющие пор-тфелями ценных бумаг, все доходы от которых принадлежат им самим.

Индоссамент – надпись, совершенная на ценной бумаге.

Иностранная валюта – национальная денежная единица любой другой страны на территории данной страны.

Институциональный инвестор – организация у которой свободные денежные средства для инвестирования в ценные бумаги образуются в силу характера ее деятельности. К



институциональным инвесторам относятся: инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, инвестиции, осуществляемые трастовыми подразделениями банков.

Исполнение бюджета – комплекс мероприятий, направленных на полное и своевременное поступление доходов в бюджет, а также на их расходование в соответствии с утвержденными бюджетными назначениями.

К

Калькуляция себестоимости – определение суммы затрат в разрезе калькуляционных статей исходя из целевого назначения расходов и с использованием действующих на предприятии норм расходов сырья, материалов, топлива, энергии на единицу производимой продукции.

Капитал заемный – денежные средства, предоставленные предприятию другими субъектами на длительное время на возвратной, платной основе.

Капитал предприятия – объем авансируемых ресурсов в хозяйственную деятельность предприятия, обеспечивающих его функционирование с целью получения определенных доходов.

Капитализация – перевод вновь сформированных доходов (или определенной их части) в капитал.

Капитализация прибыли – реинвестирование нераспределенной прибыли в капитал предприятия.

Капитальные вложения – форма реальных инвестиций в воспроизводство основных фондов предприятия. Капитальные вложения осуществляются в формах нового строительства, реконструкции, модернизации и капитального ремонта.

Капитальный государственный долг – сумма задолженности, включая начисленные проценты, по выпущенным и непогашенным государственным займам и другим ценным бумагам.

Кассовый метод определения и учета выручки от реализации – реализация считается совершенной, когда деньги зачислены на счет предприятия или поступили наличными в кассу.

Кассовый рынок (рынок «спот», рынок «кэш») – рынок немедленного исполнения заключенных сделок, при этом чисто техни-чески их исполнение может растянуться на срок от одного до пяти дней, если требуется поставка самой ценной бумаги в физическом виде.

Клиентский валютный рынок – сделки совершаются между уполномоченными банками и клиентами.

Клиринг – обособленная часть сделки, представляющая собой определение и зачет взаимных обязательств ее сторон; установление того, кто, что и кому должен в процессе торговли на рынке и в какие сроки эти обязательства необходимо выполнить.

Клиринговая организация – профучастник, выполняющий расчетное обслуживание участников рынка ценных бу-маг.

Комитет государственного контроля как орган валютного контроля формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля в пределах своей компетенции, осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций, осуществляет другие функции.

Коммерческий банк – кредитная организация, которая организует движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Банк является самостоятельным субъектом хозяйствования, обладает правами юридического лица, производит и реализует



банковский продукт, оказывает услуги, действует на принципах коммерческого расчета.

Компьютеризированный рынок – формы торгов-ли ценными бумагами на основе использования компьютерных сетей и современных средств связи.

Конверсионные валютные операции, образующие форексный валютный рынок (Foreign exchange operation - FOREX), - операции участников валютного рынка по купле-продаже оговоренных сумм валют по согласованному курсу на определенную дату.

Консолидированный бюджет – совокупность бюджетов областей, города Минска и республиканского бюджета.

Конткоррент – единый активно-пассивный счет.

Контроллинг – опережающий контроль и оперативное отслеживание текущих событий для своевременного предупреждения возможных отклонений от намеченных планов.

Контрольная функция бюджета – выявление финансового положения конкретных субъектов хозяйствования, отраслей народного хозяйства, административно-территориальных образований.

Контрольная функция государственного кредита связана с деятельностью государства и состоянием централизованных денежных фондов, государственного бюджета; охватывает движение стоимости в двухстороннем порядке; осуществляется как финансовыми, так и кредитными учреждениями.

Контрольная функция финансов – способность финансов посредством финансовых показателей отражать качество распределительных процессов (формирование, распределение финансовых фондов) и состояние финансов предприятий. Положительные показатели свидетельствуют о правильности финансовой политики предприятия, эффективности финансового механизма. Отрицательные показатели сигнализируют о необходимости изменения финансовой политики, финансового механизма.

Контрольная функция финансов предприятия – контроль за обоснованностью формирования доходов, их соответствием реальным условиям коллектива, а также рациональным использованием денежных фондов, своевременной и полной уплатой налогов в бюджет и отчислениями во внебюджетные фонды.

Корпоративные ценные бумаги – ценные бумаги, выпускаемые любыми субъектами хозяйствования, включая банки.

Косвенные налоги – налоги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу, например, налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы.

Котировка – цена, по которой можно купить или продать финансовый актив, установленная на данный момент времени.

Коэффициент загрузки оборотных средств – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости, и характеризует величину оборотных средств, приходящихся на единицу реализованной продукции.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по просроченным финансовым обязательствам путем реализации активов.

Коэффициент оборачиваемости характеризует количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за анализируемый период, например, год.

Коэффициент заемных средств показывает удельный вес заемных средств в общем объеме источников финансирования.

Коэффициент собственных средств показывает удельный вес собственных средств в



общем объеме источников финансирования.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации.

Краткосрочный капитал предприятия - вложение денежных средств на период до одного года (авансирование денежных средств в оборотные активы, приобретение краткосрочных ценных бумаг).

Кредит – особая сфера денежных отношений, основных на принципах платности, срочности, возвратности.

Кредит инвестиционный предоставляется на цели, связанные с созданием, реконструкцией и приобретением субъектами хозяйствования основных фондов.

Кредит ипотечный – предоставление ссуд под залог недвижимого имущества, в том числе земли.

Кредит ломбардный – кредит в твердой, фиксированной сумме, предоставленный кредитором фирме-заемщику на определенный срок под залог. В качестве залога в ломбард могут приниматься любые промышленные товары, как новые, так и подержанные, которые пользуются спросом и легко могут быть реализованы. Особым видом залога являются ценные бумаги и имущественные права.

Кредит коммерческий (товарный) – предоставление предприятием-продавцом предприятию-покупателю отсрочки платежа за поставленный товар.

Кредит контокоррентный предоставляется в случае разрыва в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают собственные ресурсы.

Кредит онкольный предоставляется фирме-заемщику без указания срока его использования с обязательством заемщика погасить его по первому требованию кредитора. Этот кредит подлежит возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора за пять-семь дней.

Кредитная линия – предоставление займа в пределах заранее установленного банком лимита, который используется заемщиком по мере потребности путем оплаты банком предъявленных клиенту платежных документов в течение определенного периода.

Кредитные товарищества и союзы – кредитные кооперативы, организуемые группами частных лиц в целях кредитно-расчетного обслуживания своих членов – кооперативов, арендных предприятий, малого бизнеса, физических лиц. Капитал кредитных товариществ и союзов формируется путем покупки паев и оплаты обязательного вступительного взноса.

Кредитный рынок – совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи ссудного капитала в целях обеспечения потребности в нем предприятий, государства и населения.

Кредитование – процесс передачи кредитных ресурсов от кредитора (коммерческого банка) к кредитополучателю (юридическому или физическому лицу) на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности.

Кредиторская задолженность – привлечение в хозяйственный оборот предприятий средств других предприятий, организаций, лиц.

Кредитоспособность предприятия – способность предприятия погасить все свои обязательства в установленные сроки.

Кросс-курс – курс двух иностранных валют по отношению к курсу третьей.

Л

Лизинг – комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с передачей имущества во временное пользование (передача основных фондов в аренду).



Лизингодатель – юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных средств приобретает в собственность определенное имущество (предмет лизинга) и предоставляет его во временное владение и пользование другой стороне (лизингополучателю) по договору лизинга.

Лизингополучатель – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое получает предмет лизинга во владение и пользование по договору лизинга.

Ликвидность – способность финансового актива быстро и с минимальными потерями превращаться в деньги.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ломбард – кредитное учреждение, выдающее ссуды под залог движимого имущества, включая драгоценные металлы и камни.

М

Межбанковский валютный рынок – рынок, на котором сделки совершаются непосредственно между уполномоченными банками.

Международные финансы – совокупность денежных отношений между разными странами и их субъектами по поводу формирования и управления финансовыми ресурсами.

Международный валютный рынок обеспечивает условия для обмена национальных валют, а также для осуществления международных расчетов.

Международный рынок ценных бумаг – система отношений и институтов, складывающаяся при межстрановых перемещениях фиктивного капитала.

Международный финансовый рынок – совокупность отношений, связанных с аккумуляцией и перераспределением на конкурентной основе финансовых ресурсов между странами, регионами, отраслями, экономическими агентами под контролем государств и мировых финансовых центров.

Местные бюджеты делятся на бюджеты первичного уровня (сельские, поселковые, городские (городов районного подчинения)), бюджеты базового уровня (районные и городские (городов областного подчинения)), бюджеты областного уровня (областные бюджеты и бюджет г. Минска).

Метод коэффициентов – расчет числовых соотношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм финансовой отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Метод начислений (по отгрузке) – реализация считается совершенной по факту отгрузки продукции покупателю и предъявлении ему расчетных документов.

Метод прямого счета – расчет для каждого производимого на предприятии изделия в отдельности по формуле реализации объема реализации в отпускных ценах, результаты суммируются и образуют планируемый объем выручки от реализации; применяется при ограниченном ассортименте продукции, под заключенные договора с оговоренными объемами и ценами.

Метод управления государственным долгом:

- новация – соглашение между заемщиком и кредитором по замене существующего обязательства другим обязательством;
- рефинансирование – погашение прежнего займа путем выпуска новых займов;
- конверсия – изменение первоначальных условий займа, его доходности;
- унификация – объединение нескольких займов в один и обмен их на облигации нового займа;
- консолидация – изменение сроков действия уже выпущенных государственных займов, как правило, в сторону увеличения;



- отсрочка погашения займа, при которой прекращается выплата доходов;
- аннулирование государственного долга – применяется государством в случае его несостоятельности; изменении политического режима, не желающего принимать на себя финансовые обязательства предыдущих властей.
- обмен облигаций по регрессивному соотношению – обмен нескольких ранее выпущенных облигаций на одну новую.

Механизм кредитного рынка – совокупность способов, форм и методов купли-продажи ссуд.

Мировой (международный) валютный рынок – совокупность национальных рынков, тесно связанных между собой кабельными и спутниковыми коммуникациями. Мировой валютный рынок обслуживает денежные потоки, возникающие в процессе осуществления международных экономических связей, основой которых, в том числе является международное движение товаров, услуг, капиталов.

Муниципальные ценные бумаги выпускаются от имени местных органов управления и обеспечиваются имуществом (объектами) органов местной власти.

Н

Наличный валютный рынок (рынком наличной валюты) – рынок, на котором осуществляются обменные (конверсионные) операции – операции спот.

Налоги как экономическая категория представляют собой денежные отношения государства с юридическими и физическими лицами по поводу формирования государственного бюджета.

Налоговая политика – стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, позволяющих изымать часть доходов у субъектов хозяйствования и населения в бюджет страны.

Налогооблагаемая прибыль – прибыль предприятия, подлежащая обложению налогом на прибыль.

Национальная валюта – денежная единица страны, участвующая в международных расчетах.

Национальный банк. Суть его деятельности заключается в посредничестве между государством и остальной экономикой. Уставный фонд Национального банка формируется из средств государственного бюджета. Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка, часть ее Национальный банк перечисляет в государственный бюджет. Национальный банк является юридическим лицом, имеет печать. Руководящими органами Национального банка являются Совет директоров и Правление. Национальный банк подотчетен президенту, то есть подчиняется исполнительной власти. Президент утверждает Устав Национального банка, назначает с согласия парламента Председателя и членов Правления Национального банка.

Национальный (внутренний или местный) валютный рынок функционирует внутри данной страны, обслуживает денежные потоки внутри нее и обеспечивает связь национальной экономики с мировой экономикой. Степень участия национального валютного рынка в операции мирового валютного рынка зависит от степени интеграции страны в мировую экономику.

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять только отдельные банковские операции и виды деятельности. Данная организация не имеет права выполнять всю совокупность операций (то есть все три одновременно), так как это является прерогативой банков.

Недепозитные средства – ресурсы, которые формируются банками путем получения займов от других банков, в том числе от Центрального банка, а также за счет продажи



собственных долговых обязательств (векселей, облигаций, банковских сертификатов) на денежном рынке.

Неинвестиционные – ценные бумаги, служащие, для обслуживания расчетов за товары или услуги (векселя, чеки, коносаменты).

Нематериальные активы – вложение финансовых ресурсов в нематериальные объекты, в том числе, имущественные права на объекты промышленной собственности; произведения науки, литературы, искусства; объекты смежных прав; программы для ЭВМ и компьютерные базы данных; использование объектов интеллектуальной собственности, вытекающие из лицензионных и авторских договоров; права пользования земельными участками, природными ресурсами и др.

Ненормируемые оборотные средства – элементы фондов обращения, то есть отправленная потребителям, но еще не оплаченная продукция и все виды денежных средств и расчетов (средства на счетах в банках, средства, вложенные в ценные бумаги, дебиторская задолженность и т. д.).

Неорганизованный рынок – обращение финансовых активов без соблюдения единых для всех участников рынка правил.

Нерезиденты – физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами ; иностранные официальные представительства, находящиеся в ; международные организации, их филиалы и представительства; иностранные государства, их административно-территориальные единицы.

Нерыночный заем – заем, который не обращается на финансовом рынке.

Неэмиссионные ценные бумаги имеют индивидуальный ха-рактер выпуска. К ним относятся практически все ценные бумаги, за исключением акций и облигаций.

Нижестоящий бюджет – бюджет нижестоящей административно-территориальной единицы по отношению к бюджету вышестоящей административно-территориальной единицы.

Номинальный валютный курс – цена одной валюты, определенная в единицах другой.

Норматив оборотных средств – минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающая предпринимательскую деятельность предприятия.

Нормативное обеспечение финансового механизма – инструкции, нормативы, нормы тарифных ставок, методические указания и разъяснения и т. п.

Нормируемые оборотные средства – все оборотные производственные фонды, а также та часть фондов обращения, которая находится в виде остатков нереализованной готовой продукции на складах предприятия.

О

Облигационный заем – привлечение средств предприятием-заемщиком (эмитентом) путем выпуска особого вида ценных бумаг – облигаций с целью их реализации.

Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного про-цента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

Оборачиваемость оборотных средств – длительность одного полного кругооборота средств от приобретения производственных запасов до реализации готовой продукции и поступления денег на расчетный счет.

Оборотные активы предприятия – средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды – принимают однократное участие в хозяйственном



процессе и полностью переносят свою стоимость на изготавливаемый продукт в течение одного производственного цикла. К ним относятся: производственные запасы (сырье, материалы, топливо, тара, запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, полуфабрикаты, незавершенное производство, расходы будущих периодов), незавершенное производство, расходы будущих периодов.

Оборотные средства – денежные средства, авансированные предприятием в текущие активы для обеспечения непрерывного цикла производства и реализации продукции.

Оборотный капитал – средства, инвестированные предприятием в оборотные активы.

Общегосударственные (централизованные) финансы – система денежных отношений, связанных с формированием централизованных доходов и фондов денежных средств и использованием их на общегосударственные потребности.

Общерыночные функции валютного рынка:

- коммерческая (получение дохода от разницы в курсах валют);
- ценообразующая (спрос и предложение на валюту выявляет реальный валютный курс, при котором валютный рынок и экономическая система в целом будут находиться в равновесии);
- информационная (обеспечение участников валютного рынка информацией о его функционировании);
- регулирующая (обеспечение порядка и организации на валютном рынке).

Общерыночные функции финансового рынка:

- ценовая – заключается в установлении и обеспечении процесса движения рыночных цен (курсов) на финансовые активы посредством сбалансирования спроса и предложения покупателей и продавцов;
- коммерческая – заключается в получении участниками рынка прибыли от операций с финансовыми активами;
- информационная – обеспечивает доведение рыночной информации о финансовых активах и участниках торговли до экономических субъектов;
- регулирующая – заключается в определении приоритетов, органов контроля и управления, порядка разрешения споров между участниками рынка, в создании правил торговли и участия в ней. Выполняя эту функцию, финансовый рынок осуществляет регулирование рыночной экономики на отраслевом и территориальном уровнях. Реагируя на изменения среднеотраслевой нормы прибыли, рынок способствует межотраслевому и межтерриториальному «переливу» капитала.

Общий финансовый результат отчетного периода отражается в отчетности в развернутом виде и представляет собой сумму прибыли от реализации продукции, реализации основных средств, нематериальных активов и результата от финансовой и внебюджетной деятельности.

Объект кредитной сделки – ссуженная стоимость, по поводу которой возникают кредитные отношения.

Объект финансового менеджмента – финансовые отношения в процессе формирования и использования финансовых фондов; финансовые ресурсы и источники их образования.

Объекты лизинга – любые виды движимого и недвижимого имущества, относящиеся по действующей классификации к основным средствам: оборудование, транспортные средства, офисное оборудование, здания, сооружения и т. п.

Операционные доходы – доходы, полученные предприятием от операций, не являющихся предметом (видом) основной деятельности.

Операционные расходы – обусловлены операциями, не относящимися к основной деятельности предприятия, и не связаны с извлечением прибыли.



Оперативный лизинг – сделки, в которых затраты лизингодателя по приобретению сдаваемого в лизинг имущества лишь частично окупаются в течение первоначального срока лизинга. По окончании установленного срока имущество возвращается лизингодателю, который продает его или сдает в лизинг другому клиенту.

Оперативный план реализации продукции – разрабатывается на короткий период времени (месяц, декаду) на основе плана производства продукции, ее поступления на склад готовой продукции плана отгрузки продукции с разбивкой заданий на каждый день обоснованием финансовых решений и контролем за их исполнением по следующим показателям: объем выпуска продукции, сдача на склад, отгрузка, поступление выручки на счет предприятия в установленный договором срок, состояние дебиторской задолженности.

Операции по экспорту и импорту товаров, работ и услуг – система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Организатор рынка ценных бумаг, в том числе фондовая биржа, - профучастник, который способствует (создает необходимые условия) заключению сделок на рынке ценных бумаг.

Организация инфраструктуры рынка ценных бумаг – профучастник, который обслуживает процесс заключения и исполнения сделок с ценными бумагами или обслуживает любые процессы смены собственности на ценные бумаги. К ним относятся фондовые биржи, включая других организаторов рынка, регистраторы, депозитарии и клиринговые (расчетные) центры.

Организованный рынок – обращение финансовых активов на основе устойчивых правил между его участниками.

Органы валютного регулирования и контроля – государственные учреждения, в функции которых входит регулирование, наблюдение и контроль за валютными операциями и валютным рынком. В их обязанности входит регулирование порядка проведения операций с валютными ценностями, защита и обеспечение устойчивости рубля, а также контроль за соблюдением валютного законодательства.

Ордерная ценная бумага – права, удостоверенные ценной бумагой, принадлежат названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое уполномоченное лицо.

Оптовый рынок предоставляет кредитные услуги юридическим лицам, различного рода предприятиям и организациям, государству.

Основной капитал – см. внеоборотные активы.

Основные средства – денежные средства, инвестированные на приобретение основных фондов.

Относительное высвобождение оборотных средств имеет место тогда, когда ускорение оборачиваемости происходит одновременно с ростом объема производства и реализации продукции, в результате темпы роста реализации опережают прирост оборотных средств.

П

Пассив – раздел бухгалтерского баланса (правая часть), в котором отражаются источники образования средств (капитала).

Пассивы – совокупность долгов и обязательств предприятия.

Паритет покупательной способности валют – количество одной валюты в единицах другой, необходимое для приобретения на рынках обеих стран одинаковых товаров и услуг.

Пассивы – совокупность долгов и обязательств предприятия.



Пенсионный фонд – юридическое лицо, которое в западных странах создается частными и государственными корпорациями, фирмами и предприятиями, с целью выплат пенсий и помощи рабочим и служащим. Средства этого фонда образуются за счет взносов рабочих, служащих, предприятий, а также прибылей, от инвестиций.

Первичный рынок – приобретение финансовых активов их первыми владельцами (возникновение права собственности), это первое появление финансового актива на рынке.

Первоначальный капитал – средства, необходимые хозяйствующему субъекту для начала своей хозяйственной деятельности.

Переменные затраты прямо пропорциональны объему производства (сдельная заработная плата, сырье, материалы, топливо, энергия).

Перестрахование – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Перспективный план реализации продукции – разрабатывается на длительный период, характеризует поступление денежных средств на основе разработанных бизнес-проектов, содержит укрупненные показатели и основные источники поступления выручки от реализации.

Плановая калькуляция – задание по себестоимости.

Плата за кредит устанавливается в процентах от ссужаемой денежной суммы или стоимости материальных ценностей.

Платежеспособность предприятия – его способность к погашению текущих финансовых обязательств.

Полный финансовый анализ охватывает все стороны финансовой деятельности предприятия, оценку множества параметров, факторов, влияющих на эффективность и финансовое положение предприятия.

Портфельный инвестор ставит своей целью получение дохода по приобретенным ценным бумагам, сохранение, приумножение капитала, диверсификация всего инвестиционного портфеля.

Постоянные затраты не зависят от объема выпуска продукции (повременная заработная плата, административные расходы, амортизационные отчисления, арендная плата и др.).

Почтово-сберегательная система – почтовые отделения, почтово-сберегательные учреждения, в которые отдаленные от банков клиенты могут сдавать наличную денежную выручку, население помещать деньги в депозиты.

Правовое обеспечение финансового механизма – законодательные акты, постановления, приказы и другие правовые документы органов управления.

Предприятие – самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий продукцию, товары и услуги, выполняющий работы и занимающийся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала.

Прибыль (общая) предприятия – обобщающий абсолютный показатель финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражает всю совокупность экономических выгод, полученных им от разных видов деятельности за определенный период.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, прибыль, которая остается после уплаты налога на прибыль.

Прибыль от операционной деятельности – разность между операционными доходами (за



вычетом косвенных налогов) и операционными расходами предприятия.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) – разница между выручкой от их реализации в ценах за вычетом косвенных налогов и полными затратами на производство и реализацию.

Принцип гласности бюджетной системы – открытое обсуждение, рассмотрение и принятия закона о бюджете на очередной год, бюджетов местных органов власти.

Принцип достоверности бюджетной системы – бюджет формируется на основе обоснованных прогнозных макроэкономических показателей социально-экономического развития страны.

Принцип единства бюджетной системы – вся бюджетная система обеспечивается единой законодательной базой, единой бюджетной классификацией, единым исполнением бюджета и т.д.

Принцип ответственности бюджетной системы – каждый участник бюджетного процесса несет ответственность за свои действия на каждой стадии бюджетного процесса.

Принцип полноты отражения бюджетной системы – все доходы и расходы бюджетов подлежат их обязательному отражению в бюджетах.

Принцип самостоятельности бюджетной системы – республиканский бюджет утверждается законом, а местные бюджеты утверждаются решениями местных Советов депутатов трудящихся.

Принцип сбалансированности бюджетной системы – объем расходов бюджета должен соответствовать сумме доходов бюджета и поступлений из источников покрытия его дефицита.

Принцип целевого назначения бюджетной системы – бюджетные средства используются только по целевому назначению.

Принципы современной организации финансов предприятий:

- принцип прогнозирования и плановости – соответствие объема продаж, издержек и инвестиций потребностям рынка с учетом конъюнктуры, а также платежеспособного спроса;
- принцип финансовой устойчивости – такая организация финансово-производственной деятельности, которая обеспечивает платежеспособность предприятия и его финансовую независимость;
- принцип рентабельности и самофинансирования – полная окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, а также возможность инвестирования в развитие производства в основном за счет собственных источников, при необходимости – за счет других источников;
- принцип создания финансовых резервов для уменьшения рисков предпринимательской деятельности;
- принцип гибкости и маневренности – возможность лавирования в случае недостижения прогнозных объемов продаж, превышения плановых затрат по текущей и инвестиционной деятельности;
- принцип материальной ответственности – индивидуальная ответственность каждого работника предприятия за сохранность и эффективное использование имущества предприятия (выражается через неустойки, пени, штрафы, взимаемые при нарушении договорных условий, невыполнении своих обязательств и т. д.);
- принцип материальной заинтересованности в конечных результатах хозяйственной деятельности – стимулирование каждого работника по результатам его труда и коллектива в целом.

Прирост норматива оборотных средств – разница между прогнозируемым нормативом



планового периода и его величиной за отчетный период.

Производительный капитал – средства предприятия, инвестированные в его операционные активы для осуществления производственно-сбытовой деятельности.

Производные ценные бумаги – ценные бумаги в основе которых лежат другие ценные бумаги (акции, облигации) или финансовые инструменты (валюта, фондовые индексы).

Профессиональные торговцы профучастники, которые оказывают услуги по заключению сделок купли-продажи на рынке ценных бумаг. К ним относятся брокеры, дилеры и управляющие компании.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, получившее лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Профучастник – см. профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Публичное предложение – размещение ценных бумаг путем публичного объявления и продажи их неограниченному количеству инвесторов.

Р

Размер амортизационных отчислений планируется путем умножения среднегодовой стоимости объектов основных средств на норму амортизации, сложившуюся на предприятии.

Распределительная функция бюджета – распределение и перераспределение денежных доходов между отраслями народного хозяйства, социальными слоями общества, уровнями государственного управления.

Распределительная функция государственного кредита – формирование централизованных денежных фондов государства за счет перераспределения ранее созданного национального дохода и использования их на принципах срочности, платности и возвратности.

Распределительная функция финансов – распределение валового внутреннего продукта и его основной части – национального дохода.

Распределительная функция финансов предприятия – распределение выручки от реализации, прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, формирования и использовании целевых специальных денежных фондов (основных и оборотных средств, инвестиционных фондов, фонда оплаты труда, амортизационного фонда, фонда накопления и потребления).

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.

Расходы бюджета экономические используются с целью государственного регулирования реального сектора экономики. К ним относятся государственная поддержка нерентабельных, но имеющих социальную значимость производств: городское благоустройство, сельское хозяйство, железнодорожный транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство, дотирование цен на социально важную продукцию, расходы на научно-исследовательские разработки и т.п.

Расходы бюджета на социальные нужды – финансирование сферы услуг:

здравоохранение, образование, искусство, культура; выделение помощи малоимущим и многодетным семьям, нетрудоспособным слоям населения и т.п.

Расходы бюджета на управление – обеспечение содержания органов государственного и муниципального управления, правопорядка, судебных органов, обслуживание внутреннего и внешнего государственного долга.

Расходы бюджета военные – расходы на оборону страны, содержание армии, на создание и закупку военной техники, другие аналогичные расходы.



Расходы бюджета на внешнеэкономическую деятельность – расходы на содержание дипломатических представительств, консульств; участие в различных международных мероприятиях, выставках; государственную поддержку экспортеров и т.п.

Расходы бюджета на создание государственных запасов и резервов создаются для ликвидации последствий стихийных бедствий, военных действий, других непредвиденных обстоятельств.

Расходы внебюджетные – убытки и потери по операциям, не связанным с производственной деятельностью предприятия, и тем операциям, которые не приводят к появлению в будущем экономических выгод предприятия.

Расходы коммерческие – расходы, связанные с продвижением товаров на рынок.

Расчетный метод – определение планового объема выручки от реализации на основе общего объема выпуска товарной продукции в планируемом в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков; применяется на крупных предприятиях с большим ассортиментом продукции.

Реальный валютный курс – изменение уровня цен в одной стране по сравнению с уровнем цен в другой через номинальный валютный курс.

Ревальвация – действия государства, направленные на повышение обменного курса национальной денежной единицы по отношению к ведущим мировым валютам.

Регистратор – профучастник, задачей которого является ведение списков (реестров) владельцев ценных бумаг. Регистраторы обслуживают первичный рынок ценных бумаг. В регистраторы отсутствуют, а их функции переданы депозитариям.

Регулирование рынка – упорядочение деятельности всех его участников и операций между ними со стороны организаций, уполномоченных на выполнение этих действий.

Регулирующая функция государственного кредита – государство, вступая в кредитные отношения, воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость.

Резервный капитал – остатки резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством или в соответствии с учредительными документами. Он образуется за счет прибыли до ее налогообложения в установленных размерах к уставному капиталу.

Резиденты – физические лица, имеющие постоянное место жительства в ; организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством и с местонахождением в ; официальные (дипломатические и др.) представительства , находящиеся за ее пределами; , ее административно-территориальные единицы.

Рентабельность – показатель эффективности деятельности предприятия, равный отношению прибыли к вложенным средствам.

Рентабельность имущества (активов) – эффективность использования всего имущества предприятия и отражает соотношение чистой прибыли и стоимости имущества.

Рентабельность оборотных средств – отношение прибыли от реализации к среднему остатку материальных оборотных активов.

Рентабельность основного капитала показывает, сколько общей прибыли получено на каждый рубль имеющегося у предприятия основного капитала (внеоборотных активов).

Рентабельность основных средств показывает, сколько чистой прибыли получено на каждый рубль имеющихся у предприятия основных средств.

Рентабельность продаж определяет процентное соотношение прибыли от реализации и выручки от реализации продукции (работ, услуг) в ценах без косвенных налогов.

Рентабельность продукции отражает соотношение прибыли от ее реализации и текущих затрат на производство и реализацию продукции, выступающих в форме полной



себестоимости.

Рентабельность производства определяется по всему его объему, отражает отдачу авансированных в него средств и исчисляется как процентное отношение прибыли к сумме основного и оборотного капитала.

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования собственного капитала и отражает соотношение чистой прибыли и собственного капитала.

Розничный рынок обслуживает население, обеспечивая кредитными услугами физических лиц.

Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней – совокупность экономических отношений, связанных с обращением драгоценных металлов и драгоценных камней. Рынок капитала – совокупность экономических отношений, связанных с движением капитала, средне- и долгосрочных сделок и инвестирование в различные доходные финансовые активы.

Рынок производительных кредитов – рынок, на котором заемщиками являются хозяйствующие субъекты – производственные и торговые предприятия.

Рынок ценных бумаг – совокупность экономиче-ских отношений между его участниками по поводу выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг.

Рынок ссуд и депозитов – рынок, на котором временно свободные денежные средства физических и юридических лиц вкладываются в сберегательные банки и кассы.

С

Саморегулируемые организации – объединения профучастников, которые берут на себя часть регулирующих и иных функций на рынке ценных бумаг. В таковой является Ассоциация участников рынка ценных бумаг (АУРЦБ).

Саморегулируемые организации на валютном рынке разрабатывают правила, требования и стандарты профессиональной деятельности на валютном рынке; осуществляют подготовку и переподготовку кадров для работы на валютном рынке, контроль за соблюдением правил и нормативов участниками рынка, обеспечение достоверной информацией участников рынка; защищают интересы клиентов и участников организаций; занимаются выработкой предложений по дальнейшему развитию валютного рынка.

Себестоимость продукции (работ, услуг) – стоимостная оценка затрат, произведенных в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг).

Секьюритизация – преобразование необращаемой задолженности в обращаемые ценные бумаги, а также придание другим инструментам форм, присущих ценным бумагам.

Собственные оборотные средства – часть оборотных средств предприятия, которая покрывается не только собственным капиталом, но и долгосрочными пассивами, то есть постоянным капиталом.

Собственный капитал – общая стоимость средств предприятия, принадлежащая ему на праве собственности, и использованная им для формирования определенной части активов. Собственный капитал равен величине превышения активов предприятия над его обязательствами (текущими и долгосрочными).

Содержание финансов предприятия – многообразные виды финансовых отношений предприятия с другими субъектами – государством, другими предприятиями, организациями финансово-кредитной системы, физическими лицами.

Состав оборотных средств – совокупность элементов (статей), образующих оборотные средства.

Сострахование – см. перестрахование.



Социально-культурные расходы – направление денежных средств на содержание жилищно-коммунального хозяйства, дошкольных учреждений, подготовка кадров и повышение их квалификации, содержание учебных заведений, объектов здравоохранения, находящихся на балансе предприятия.

Спекулянты – участники финансового рынка, извлекающие прибыль от операций на нем.

Спекулятивный капитал – та его часть, которая используется в процессе осуществления спекулятивных (основанных на разнице в ценах) финансовых операций.

Специфические функции валютного рынка:

- обеспечение международных расчетов (расчеты во внешней торговле, по туризму, услугам, частным переводам, предполагающие покупку и продажу иностранной валюты);
- страховая (снижение валютного риска при совершении валютных операций);
- диверсификация валютных резервов;
- формирование курса национальной валюты посредством валютных интервенций.

Специфические функции финансового рынка:

- аккумулирующая – создание условий для мобилизации накоплений и сбережений свободных финансовых ресурсов с последующим их использованием как инвестиционных ресурсов в интересах рынка и экономики;
- перераспределительная – оперативное перераспределение денежных средств между отраслями и сферами экономики, территориями и странами, предприятиями, населением и государством;
- контрольная – контроль за соблюдением норм законодательства, правил торговли, этических норм другими участниками финансового рынка.
- страховая – снижение финансовых рисков путем их перераспределения между участниками рынка и выравнивание цен в ходе торговли активами разного вида. Она предоставляет для своих участников возможность диверсификации финансовых активов, а также позволяет страховать ценовые риски посредством заключения срочных сделок (форвардных, фьючерсных, опционных и своповых).

Сравнительный (пространственный) анализ – сравнение показателей, полученных в результате проведения горизонтального и вертикального анализа за отчетный период, с аналогичными показателями за предшествующий период. Кроме того, отдельные показатели аналогичных предприятий сопоставляются со среднеотраслевыми данными (рентабельность, ликвидность и т. д.), установленными нормами или международными стандартами. Целью этого анализа является выявление отклонений фактических данных от принятых заданий или достигнутых результатов.

Среднесрочный капитал предприятия – инвестирование денежных средств на период от одного до трех лет (приобретение долгосрочных ценных бумаг, финансирование капитальных вложений).

Срок кредита – период с момента его получения до его погашения.

Срок полезного использования – период, в течение которого эксплуатация объекта основных средств призвана приносить доход предприятию или служить для выполнения целей его деятельности.

Срочные депозиты юридических лиц и сберегательные вклады физических лиц – денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

Срочный (форвардный) валютный курс – курс по операциям, которые осуществляются на определенный срок в будущем.

Срочный валютный рынок – рынок, на котором сделки купли-продажи валюты заключаются на определенный срок.

Срочный рынок – рынок с отсроченным, обычно на несколько дней или месяцев,



исполнением сделки.

Ссуда – денежное выражение кредита.

Ссудно-сберегательная ассоциация – кредитное общество, созданное для финансирования жилищного строительства.

Ссудный капитал – денежный капитал, который передается предприятию во временное пользование на условиях возвратности и платности.

Стратегические инвесторы – участники рынка, которые ставят целью инвестирования распределение и перераспределение собственности, расширение сфер своего влияния или деятельности.

Страхование – система экономических отношений, которые возникают по поводу образования за счет предприятий, организаций и населения специального фонда средств и его использование для возмещения имущественного ущерба от стихийных бедствий и других неблагоприятных явлений, а так же оказания помощи гражданам при наступлении различных событий в их жизни.

Страхование имущественное – вид страхования, объектом которого выступают всевозможные материальные ценности.

Страхование личное – вид страхования, где основа экономических отношений - события в жизни физических лиц

Страхование ответственности – вид страхования, предметом которого служат возможные обязательства страхователя по возмещению ущерба (вреда) третьим лицом.

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу законодательства.

Страховая компания формирует за счет денежных взносов граждан, предприятий, учреждений и организаций страхового фонда с целью возмещения убытков, причиненных в результате негативных, непредвиденных воздействий социальных, хозяйственных и природных обстоятельств, а также выплаты денежных сумм при наступлении обусловленных договором страхования событий.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой рынок – сфера денежных отношений, где объектом купли продажи является специфический товар страховая услуга (страховая защита), а также формируются спрос и предложение на нее.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховые агенты – физические или юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые актуарии - физические лица, осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Структура капитала предприятия – пропорция, в которой оно использует собственные и долгосрочные заемные средства.

Структура оборотных средств – соотношение между элементами оборотных средств (статьями).

Структура финансового механизма – совокупность таких взаимосвязанных элементов как



финансовые методы, финансовые рычаги и инструменты, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

Структура финансовых ресурсов – соотношение вложений денежных средств в различные виды активов.

Субъектом финансового менеджмента выступают специалисты – финансовые менеджеры.

Субъекты кредитной сделки:

- кредиторы – субъекты хозяйствования, предоставляющие излишние денежные средства или материальные ценности во временное пользование за плату другим субъектам хозяйствования;

- заемщики – субъекты хозяйствования, привлекающие на время и за плату в свой оборот денежные средства или материальные ценности.

Субъекты лизинга:

- лизингодатель – собственник имущества, предоставляющий его в пользование по договору лизинга. В этой роли выступает специальная лизинговая компания или учреждение банка, в функции которого входит данный вид деятельности;

- лизингополучатель – пользователь имущества, приобретающий его по договору лизинга на определенный срок;

- продавец – поставщик имущества, являющегося объектом лизинга;

- коммерческие банки – банки, предоставляющие кредит лизингодателю при покупке им объекта лизинга;

- страховые компании – компании, осуществляющие страхование объекта лизинга.

Субъекты факторинга:

- факторант – производитель товаров или их продавец;

- фактор – фирма или коммерческий банк, которые приобретают задолженности за реализованную продукцию и перечисляют оговоренную сумму факторанту;

- должник – покупатель продукции, товаров или услуг.

Субъекты финансового рынка – физические и юридические лица, которые продают или покупают финансовые активы, обслуживают их оборот, производят расчеты по ним, вступая между собой в определенные экономические отношения по поводу обращения финансовых активов.

Субъекты форфейтинга:

- продавец задолженности (предприятия, банки и др. юридические и физические лица), которая всегда выступает в денежной форме;

- форфейтинговые фирмы, приобретающие эти задолженности и несущие полную ответственность за их погашение;

- должники;

- фирмы, оказывающие посреднические услуги (страховые компании, кредитные учреждения, консультационные фирмы и др.).

Сущность финансового менеджмента – обоснование и реализация хозяйственных решений, исходя из конечных результатов деятельности предприятия.

Счетный период – бюджетный период (бюджетный год) и льготный период после его окончания (1 месяц), в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый год.

Т

Текущий (кассовый) валютный курс – курс по сделкам, совершаемым в течение двух банковских дней.

Текущий государственный долг – расходы по выплате причитающихся кредиторам доходов по долговым обязательствам государства и погашению обязательств с



наступившими сроками оплаты.

Текущий капитал – результат функционирования финансовых ресурсов на действующем предприятии.

Текущий план реализации продукции – разрабатывается на основе оформленных договорами поставок продукции, государственного заказа, заявок потребителей; отражает соответствие плана объема выпуска и объема реализации на основании потребительского спроса на продукцию.

Товарная продукция – показатель объема промышленного производства, характеризующий стоимость всей продукции, произведенной предприятием и предназначенной

для реализации или для собственных нужд.

Традиционный рынок – форма торговли ценными бумагами, при которой продавцы и покупатели ценных бумаг (обычно в лице фондовых посредников) непосредственно встречаются в определенном месте и происходит публичный гласный торг (как в случае биржевой торговли) или ведутся закрытые торги, переговоры, которые по каким-либо причинам не подлежат широкой огласке.

Трендовый (временной) финансовый анализ - оценка изменений показателей во времени с целью выявления или измерения закономерности развития какого-либо явления или процесса. Основой трендового анализа является построение динамических или временных рядов.

У

Уполномоченный банк – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством и имеющая право на основании лицензии Национального банка осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Управление государственным долгом – совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий выпуска новых государственных ценных бумаг.

Управляющая компания – профучастник, осуществляющий доверительное управление ценными бумагами от своего имени, но в интересах клиентов.

Уровень относительных цен – соотношение цен в двух странах. Эта величина, обратно пропорциональна паритету покупательной способности валют.

Уставный капитал – совокупность в денежном выражении вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) в имущество организации при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества предприятия, гарантирующего интересы его кредиторов.

Участники бюджетного процесса: Президент ; Парламент ; Правительство ; местные Советы депутатов; местные исполнительные и распорядительные органы; органы Комитета государственного контроля ; Национальный банк ; иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса; распорядители и получатели бюджетных средств; банки, иные организации и физические лица, участвующие в бюджетном процессе.

Участники валютного рынка – юридические и физические лица, совершающие операции на валютном рынке.

Участники рынка ценных бумаг – физические и юридические лица, вступающие в определенные экономические отношения по поводу выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг, а также обслуживающие их оборот и выполняющие расчеты по



ним.

Ф

Факторинг – особая форма привлечения денежных средств, в которой хозяйствующий субъект (производитель или продавец) (факторант) продает свою задолженность соответствующей фирме (фактору), которая обязана взыскать эти обязательства с должника.

Факторный финансовый анализ – оценка влияния отдельных факторов (причин) на показатели финансовых результатов деятельности предприятия.

Фиксинг – определение и регистрация межбанковского курса посредством последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте.

Финансирование – метод обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами затрат на возобновление и развитие производства, на социально-культурные цели.

Финансирование основного капитала – процесс финансового (денежного) воспроизводства основного капитала предприятия.

Финансовая информация – систематизированные определенным образом данные о состоянии: хозяйственных, финансовых ресурсов, обязательств предприятия, источников финансовых ресурсов; уровня прибыли и издержек; оборотов предприятия и качества его активов; объема и качества потоков денежных средств.

Финансовая отчетность – совокупность форм отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского, финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении предприятия.

Финансовая работа на предприятии – деятельность по управлению финансами предприятия.

Финансовая политика государства – целенаправленная деятельность государства, связанная с мобилизацией финансовых ресурсов, их рациональным распределением и использованием на основе финансового законодательства.

Финансовая политика предприятия – совокупность концептуальных положений по использованию финансов для реализации основной цели предприятия.

Финансовая служба предприятия – самостоятельное структурное подразделение, предназначенное для организации отношений предприятия с внешней средой (государством, собственниками, другими предприятиями, учреждениями финансово-кредитной сферы) и управления финансами предприятия в зависимости от объектов управления, отраженных в бухгалтерском балансе.

Финансовая система государства – совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых образуются и используются различные фонды денежных средств.

Финансовая стратегия государства – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией.

Финансовая стратегия предприятия – долговременный курс финансовой политики предприятия. Она направлена на привлечение и эффективное размещение его форм, методов и направлений их последующего использования.

Финансовая тактика государства – комплекс мероприятий, направленных на решение задач конкретного этапа развития государства на основе разработанной финансовой стратегии, связанных с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из потребностей страны.

Финансовая тактика предприятия направлена на решение задач конкретного этапа



развития предприятия. Она характеризуется гибкостью, учитывает специфику каждого этапа развития экономики в целом и предприятия. Финансовая тактика предполагает оперативное внесение изменений в финансовую стратегию.

Финансовая устойчивость – способность предприятия функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Финансово-кредитное учреждение – юридическое лицо, которое осуществляет одну или несколько операций, которые могут выполнять банки, за исключением привлечения вкладов от населения.

Финансовое право – совокупность правовых норм, регулирующих финансовые отношения предприятий с другими субъектами.

Финансовое состояние предприятия – сложившееся на конкретный момент времени сочетание наличия, размещения и использования финансовых ресурсов предприятия и их потоков, характеризующееся определенным соотношением структур имущества и капитала предприятия и полученных финансовых результатов в стоимостном выражении.

Финансовые институты – учреждения (хозяйствующий субъект или индивидуальные предприниматели), осуществляющие операции на финансовом рынке.

Финансовые отношения – отношения между двумя субъектами, влекущие за собой изменения в составе активов у одного из субъектов и изменение обязательств (возникновение или покрытие) у другого субъекта. Финансовые отношения всегда связаны с односторонним движением денежных средств, имеют документальное подтверждение, сопровождаются изменением финансового положения предприятия.

Финансовые посредники – инвестиционно-финансовые институты, оперирующие на финансовом рынке и обеспечивающие посредническую связь между покупателями и продавцами финансовых инструментов, между заемщиками и кредиторами.

Финансовые ресурсы государства – денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, образующиеся в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей.

Финансовые ресурсы – денежные средства, вложенные в различные виды активов предприятия.

Финансовые рычаги и инструменты – прием воздействия финансового метода и отвечает на вопрос: «Чем воздействовать?».

Финансовый актив – рыночный товар, отличительной особенностью которого является его высокая ликвидность.

Финансовый анализ – это оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выявление причин возникновения отклонений от плановых показателей, разработка мероприятий по улучшению финансовой деятельности предприятия.

Финансовый инструмент – любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение активов одной фирмы и финансовых обязательств другой.

Финансовый контроль – деятельность, направленная на обеспечение выполнения финансовых планов в целом по предприятию и по его структурным подразделениям.

Финансовый лизинг предусматривает выплату в течение срока аренды твердо установленной суммы арендной платы, достаточной для полной амортизации машин и оборудования, способной обеспечить фиксированную прибыль лизингодателю. Предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия



договора или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы по договору, если им не предусмотрено иное.

Финансовый менеджмент как наука изучает методологию, принципы, способы, приемы, методику разработки и реализации финансовых решений.

Финансовый менеджмент предприятия – управление финансовыми ресурсами и их источниками, а также финансовыми отношениями, складывающимися в процессе хозяйственной деятельности предприятия.

Финансовый метод – способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.

Финансовый механизм – система управления финансами предприятия, выражающаяся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов с целью эффективного их воздействия на конечные результаты производства.

Финансовый результат деятельности предприятия – разница между полученными доходами и осуществленными расходами за отчетный период.

Финансовый рынок – совокупность экономических отношений, связанных с аккумуляцией и перераспределением на конкурентной основе финансовых ресурсов между его участниками под контролем государства.

Финансы – совокупность экономических (денежных) отношений, посредством которых происходит распределение и перераспределение доходов.

Финансы домашних хозяйств формируют два основных фонда, направленных на обеспечение их жизнедеятельности: фонд потребления, используемый для удовлетворения личных потребностей членов домашних хозяйств, и фонд сбережений, который создается для дальнейшего расширения домашнего хозяйства в будущем.

Финансы коммерческих предприятий – основная подсфера финансовой системы государства, где создается чистый доход – главный источник формирования финансовых ресурсов остальных звеньев финансовой системы, финансовые ресурсы субъектов хозяйствования накапливаются в их децентрализованных денежных фондах накопления и потребления.

Финансы некоммерческих организаций характерны тем, что здесь в основном не преследуется получение прибыли, за исключением пассажирского транспорта, страховых и кредитных организаций, ряда других учреждений.

Финансы предприятия – система денежных отношений, которые связаны с реальными денежными потоками предприятия, формированием и использованием капитала, денежных фондов и доходов, необходимых для осуществления уставной деятельности и выполнения всех обязательств.

Финансы хозяйствующих субъектов (децентрализованные финансы) – система денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов предприятий.

Фиктивный капитал – денежный капитал, аккумулированный путем выпуска и размещения ценных бумаг.

Фискальная функция бюджета – обеспечение финансовыми ресурсами выполнения государством своих прямых управленческих, оборонных, внешнеполитических и социальных задач, то есть тех государственных функций, которые на него возложены.

Фонд денежных средств (финансовые фонды) – форма организации финансовых ресурсов предприятия. Выступают источниками денежных средств для строго целевого использования.

Фонд социальной сферы – формируется в случае наличия у организации объектов жилого фонда и объектов внешнего благоустройства, ранее не учтенных в составе уставного



капитала, уставного фонда, добавочного капитала.

Фонд уставный – основной первоначальный источник собственных средств (капитала) предприятия, образуемый за счет вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) собственников, является источником формирования основного и оборотного капитала предприятия.

Фонд резервный – денежный фонд, образуемый в соответствии с законодательством и учредительными документами, предназначенный для покрытия убытков отчетного года, а также для погашения облигаций акционерного общества.

Фонд добавочный – денежный фонд, предназначенный для учета прироста стоимости имущества в результате его переоценки в соответствии с установленным порядком полученного эмиссионного дохода. Средства фонда направляются на увеличение в установленном порядке уставного фонда, на погашение убытка текущего года.

Фондовая биржа – институционально организованный рынок ценных бумаг, на котором обращаются ценные бумаги наиболее высокого качества и действуют профучастники.

Фондовооруженность показывает, сколько рублей стоимости основных производственных фондов приходится на одного работника.

Фондоёмкость показывает, сколько рублей стоимости основных фондов приходится на один рубль выручки от реализации продукции.

Фондоотдача показывает, сколько рублей произведено и реализовано продукции (работ, услуг) с каждого рубля стоимости основных фондов.

Фонды обращения – готовая продукция, товары отгруженные, денежные средства в кассе и на счетах в банках, дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения, прочие оборотные активы.

Формы существования ценных бумаг:

- 1) документарная в виде обособленного документа;
- 2) бездокументарная в виде записей на счетах уполномоченных организаций.

Форфейтинг – особый вид кредитования внешнеторговых сделок, осуществляемых форфейтером (обычно банком) в форме покупки у экспортера долговых обязательств, гарантированных первоклассным банком импортера, без права регресса на экспортера.

Франчайзинг – вид бизнеса, основанный на приобретении контракта (франшизы) фирмой – франчайзи, согласно которому франчайзи предоставляется право участвовать в бизнесе, используя торговую марку, технологию, разработанные франчайзером, за вознаграждение (франчайзинговый платеж).

Фундаментальные свойства ценной бумаги:

- обращаемость – способность ценной бумаги покупаться и продаваться на рынке, а также во многих случаях, выступать в качестве самостоятельного платежного инструмента, облегчающего обращение других товаров;

- доступность для гражданского оборота – способность ценной бумаги быть объектом других гражданско-правовых сделок (займа, дарения, хранения, комиссии, поручения и т.п.);

- стандартность – ценная бумага должна иметь стандартное содержание (стандартность прав, которые предоставляет ценная бумага, стандартность участников, сроков, мест торговли, правил учета и других условий доступа к указанным правам, стандартность сделок, связанных с передачей ценной бумаги из рук в руки, стандартность формы ценной бумаги и т.п.);

- серийность – возможность выпуска ценных бумаг однородными сериями, классами;

- документальность. Ценная бумага – это всегда документ, независимо от того, существует ли она в форме бумажного сертификата или в безналичной форме записи по



счетом;

- регулируемость и признание государством. Документы, претендующие на статус ценных бумаг, должны быть признаны государством в качестве таковых, что должно обеспечить их хорошую регулируемость и, соответственно, доверие публики к ним;
- рыночность. Ценная бумага существует только как особый товар, который, имеет свой рынок с присущей ему организацией, правилами работы на нем и т.д.;
- ликвидность – способность ценной бумаги быстро и с минимальными потерями быть превращенной в денежные средства (в наличной и безналичной форме);
- риск – возможность потерь, связанных с инвестициями в ценные бумаги и неизбежно им присущие. Финансовая, денежная сфера, как вторичная, производная от реального производства, еще в большей мере, чем производственный сектор, чувствительна к вероятностным воздействиям неблагоприятных факторов;
- обязательность исполнения. Не допускается отказа от исполнения обязательства, выраженного ценной бумагой, если только не будет доказано, что ценная бумага попала к держателю неправомерным путем.

Функции кредитного рынка:

- перераспределительная – перераспределение денежных средств между первичными кредиторами и заемщиками, между отраслями экономики и сферами деятельности;
- стимулирующая – создание условий для вовлечения свободных денежных средств предприятий, организаций и населения в кредитный оборот в целях эффективного использования в экономике;
- инвестиционная – обеспечение долгосрочными кредитными ресурсами предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов;
- страховая – защита кредитных ресурсов и размещенных кредитов от обесценения в условиях инфляции и других видов риска.

Функции финансового менеджмента:

- управление активами – выявление реальной потребности предприятия в них исходя из предусматриваемых направлений и объемов хозяйственной деятельности;
- управление пассивами – определение общей потребности предприятия в капитале, оптимизация его структуры, система мер по его рефинансированию и т.п.;
- управление инвестициями – формирование приоритетных направлений инвестиционной деятельности предприятия, его инвестиционной привлекательности, эффективного инвестиционного портфеля и т.п.;
- управление денежными потоками – формирование входящих и выходящих потоков предприятия, их синхронизация по объему и по времени;
- управление финансовыми рисками – выявление видов рисков, присущих деятельности данного предприятия, оценка их степени, разработка мер по их недопущению или минимизации последствий;
- антикризисное управление при угрозе банкротства – постоянный мониторинг и диагностика финансового состояния предприятия, оценка уровня угрозы банкротства, построение внутренних механизмов стабилизации финансового состояния предприятия, а при необходимости – его санации.

Функция – внешнее проявление свойства какого либо объекта в данной системе отношений.

Х

Хеджер – участник финансового рынка, страхующий финансовый риск при совершении финансовых операций.

Ц



Целевое финансирование – безвозмездно полученные ценности от физических и юридических лиц, а также безвозвратные и возвратные бюджетные ассигнования на содержания объектов соцкультбыта и на восстановление платежеспособности предприятия, находящиеся на бюджетном финансировании.

Ценовая политика – стратегия и тактика государства по регулированию процесса ценообразования и выработке форм финансовых отношений, связанных с получением доходов в бюджет государства.

Ценная бумага на предъявителя – права удостоверенные ценной бумагой принадлежат ее предъявителю.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы или обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ч

Частичный финансовый анализ - используется конкретный участок финансовой деятельности или группа однородных показателей, которая в данном периоде нуждается в совершенствовании, например, финансовые результаты, запасы.

Чистая прибыль – прибыль, остающаяся в полной собственности предприятия после уплаты налога на прибыль.

Чистые активы – собственные средства предприятия, равные разнице между общей стоимостью активов и общей величиной заемного капитала.

4. Информационное обеспечение обучения **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов,** **дополнительной литературы**

3.2.1. Основные печатные издания

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. —

<https://znanium.com/catalog/document?id=368054>

Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019.

<https://www.book.ru/book/930019>

Нормативные акты:

– Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ в ред.от , от 03.12.2011 [N 378-ФЗ](#)

– Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" в редакции Федерального закона от 06.12.2011 [N 409-ФЗ](#)

– Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в ред. от 30.11.2011 [N 362-ФЗ](#)

– Федеральный закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» с изменениями от 08.05.2010 [N 83-ФЗ](#)



- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» в ред. от 21.11.2011 [N 327-ФЗ](#)
- Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями от 06.12.2011 [N 409-ФЗ](#).

3.2.2. Основные электронные издания

1. <http://www.consultant.ru> Консультант Плюс" - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства
2. http://www.community.livejournal.com/ru_economics "Экономический журнал" - для обсуждения различных аспектов экономики.
3. <http://www.minfin.ru> Официальный сайт Минфина России (Отчеты по исполнению бюджетов, макроэкономические показатели, информация о выпуске ценных бумаг, внешнем долге РФ и многое другое)
4. <http://www.cbr.ru> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации (Официальная информация ЦБ Российской Федерации о состоянии денежно-кредитной сферы, банковской системы, финансовых рынков и других подсистем экономики страны)
5. <http://www.mr.ipbr.ru> Официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров Московского региона
6. <http://www.gks.ru> Официальный сайт Росстата (Основные социально-экономические показатели России, краткая информация по регионам, ссылки на национальные статистические службы мира и многое другое)
7. <http://stat.hse.ru> Статистический портал Высшей Школы Экономики
8. (Подборка различных экономических показателей российской экономики)
9. <http://www.rbc.ru/gks/> Официальная статистика на сервере RBC.ru (Официальная статистика Госкомстата, Министерства экономического развития и торговли РФ и другая информация)
10. <http://www.znanium.com> –Электронная библиотечная система

3.2.3. Дополнительные источники

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021 <https://znanium.com/catalog/document?id=372830>**Нормативные акты:**

- Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ в ред.от , от 03.12.2011 [N 378-ФЗ](#)
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" в редакции Федерального закона от 06.12.2011 [N 409-ФЗ](#)
- Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»



- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» в ред. от 21.11.2011 [N 327-ФЗ](#)
- Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями от 06.12.2011 [N 409-ФЗ](#).