

УДК 336(075.8)
ББК 65.26я73
Б72

Р е ц е н з е н т ы:

кандидат экономических наук, профессор *В.К. Старостенко*
(профессор кафедры экономики и экономической теории
Московского университета МВД России)
доктор экономических наук, профессор *А.А. Хачатурян*
(заместитель начальника кафедры экономических теорий
и военной экономики Военного университета)

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

Бобошко, Наталья Михайловна.

Б72 Финансово-кредитная система: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит», «Правоохранительная деятельность» / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с.

И. Проява, Сергей Михайлович.

ISBN 978-5-238-02512-4

Агентство СІР РГБ

Рассмотрен комплекс теоретических и прикладных проблем финансов, кредитной и банковской систем, представляющих собой систему финансово-кредитных отношений в стране. Этот подход позволил адаптировать известные курсы финансов, кредита, рынка ценных бумаг, денег и денежного обращения к изучению курсантами, студентами и слушателями юридических факультетов в системе образовательных учреждений МВД России. Пособие максимально адаптировано к рабочей программе учебной дисциплины «Финансово-кредитная система», изучаемой курсантами и слушателями Московского университета МВД России, обучающимися по уголовно-правовой и оперативно-розыскной специализациям.

Для студентов и преподавателей экономических и юридических специальностей вузов, работников правоохранительных органов.

ББК 65.26я73

ISBN 978-5-238-02512-4

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2014

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.). Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2014

Оглавление

Введение	3
Глава 1. Сущность и функции финансов.	8
Финансовая система Российской Федерации	8
1.1. Финансы как экономическая категория. Функции финансов	8
1.2. Финансовая деятельность государства	15
1.3. Организация государственного финансового контроля	20
1.4. Сущность и роль бюджета. Бюджетная система, бюджетный процесс	25
1.5. Безопасность бюджетной системы государства	33
Глава 2. Теоретические основы кредитования населения	39
2.1. Кредит: необходимость и сущность, формы и виды	39
2.2. Государственные кредитные отношения	47
2.3. Функции и принципы кредитования	54
2.4. Кредитные операции банков	58
2.5. Экономическое значение государственного кредита	61
Глава 3. Банковская система и Банк России	68
3.1. Банковская система в России: структура и эволюция	68
3.2. Центральный Банк в банковской системе	71
3.3. Денежно-кредитная политика Банка России	76
Глава 4. Система небанковских кредитных учреждений России	82
4.1. Кредитная организация в банковской системе страны	82
4.2. Небанковские кредитные организации	85
4.3. Специализированные кредитно-финансовые институты	89
Глава 5. Рынок ценных бумаг	97
5.1. Рынок ценных бумаг: функции и виды	97
5.2. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг	100
5.3. Инфраструктура рынка ценных бумаг	108
5.4. Особенности эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг	117

Глава 6. Основы международных валютных и расчетных отношений	127
6.1. Валютные операции коммерческих банков	127
6.2. Конверсионные операции	134
6.3. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг	137
Глава 7. Страховое дело в Российской Федерации	146
7.1. Понятие «страхование». Основные термины страхования	146
7.2. Экономическая сущность страхования	151
7.3. Страховой рынок России	155
7.4. Обязательное страхование	164
Глава 8. Организация финансов предприятия	170
8.1. Источники формирования финансов предприятий	170
8.2. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции	172
8.3. Оборотные средства: организация и управление	176
8.4. Выручка от реализации продукции, валовой доход, денежные накопления и прибыль	180
8.5. Контрольно-аналитическая работа на предприятии	184
Глава 9. Анализ криминогенных факторов и незаконных операций в кредитно-финансовой сфере	189
9.1. Факторы деформации банковской системы	189
9.2. Механизм отмывания денег	195
9.3. Использование вексельных и других «документальных» схем в незаконных банковских операциях	198
9.4. Незаконные операции с драгоценными металлами	203
9.5. Незаконные операции в сфере кредита	208
9.6. Борьба с банковским финансированием «серого» импорта	217
9.7. Основные направления в борьбе с преступлениями в кредитно-финансовой сфере	220
Глава 10. Государственное управление финансово-кредитной системой	222
10.1. Государственный интерес в сфере управления финансово-кредитной системой	222
10.2. Формы и методы государственного управления финансово-кредитной системой	225
10.3. Пропорции жесткого и мягкого стилей управления, применяемого в процессе государственного управления финансами и кредитом	226
Резюме	228
Библиографический список	231