

Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

Ф И Н А Н С Ы

Методические указания по выполнению курсовой работы
для студентов специальности
6.030508 «Финансы» всех форм обучения

Севастополь
2009

УДК 336.11

Финансы. Методические указания по выполнению курсовых работ для студентов специальности 6.030508 «Финансы» всех форм обучения / Сост. И.В. Колесова, С.В. Сорокина, Е. А. Дмитриева, Е.А. Кричевец.- Севастополь, Изд-во СевНТУ, 2009.-18 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми методическими рекомендациями и ознакомление с требованиями к написанию курсовых работ по дисциплине «Финансы».

Методические указания предназначены для студентов специальности "Финансы" всех форм обучения.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры "Финансы и кредит" (протокол № от апреля 2009 г.)

Допущено учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Содержание

Введение	3
1 Выбор темы и цель написания и курсовой работы	3
2 Работа с литературными источниками	4
3 Составление плана курсовой работы	5
4 Содержание курсовой работы	5
5 Оформление курсовой работы	7
6 Руководство и контроль за ходом выполнения курсовых работ	8
7 Порядок защиты курсовых работ	9
Приложение А. Тематика курсовых работ	11
Приложение Б. Примерные планы курсовых работ	16
Приложение В. Образец оформления титульного листа курсовой работы	18

ВВЕДЕНИЕ

Выполнение курсовой работы является завершающим этапом изучения дисциплины "Финансы" является неотъемлемым элементом самостоятельной работы студента в процессе обучения по специальности "Финансы".

Качество выполнения курсовой работы показывает не только уровень полученных студентом теоретических знаний, но и способность к проведению самостоятельного научного исследования, умение пользоваться законодательной, учебной и научной литературой. В процессе выполнения курсовой работы студент должен также показать способность пользоваться результатами самостоятельно проведенных ранее исследований и разрабатывать конкретные выводы и предложения по регулированию объекта исследования.

Данное издание содержит методические указания и рекомендации к выполнению курсовой работы по дисциплине "Финансы". В нем также приводятся основные требования к содержанию курсовой работы.

1 Выбор темы и цель написания и курсовой работы

Кафедрой "Финансы и кредит" разработана тематика курсовых работ, которая приведена в Приложении А. В соответствии с ней студент индивидуально выбирает направление научного исследования. Курсовая работа по каждой отдельной теме выполняется только одним студентом, дублирование тем на потоке **не допускается**.

Основная цель курсовой работы состоит в расширении студентом знаний в области теории денег и кредита как фундаментальных экономических категорий, выработке умения самостоятельно разрабатывать конкретную проблему курса, обобщать, систематизировать и анализировать данные, полученные из литературных источников, периодических изданий, статистических сборников и отчетных материалов.

В ходе выполнения курсовой работы студент должен продемонстрировать:

- 1) знание и правильное понимание закономерностей, формирующихся на современных финансовых рынках;
- 2) умение пользоваться различными литературными источниками;
- 3) способность к анализу статистического материала, изложению и обоснованию собственного мнения по тому или иному вопросу курсовой работы;
- 4) умение самостоятельно применять теоретические положения экономической науки на практике при анализе статистических и фактических материалов;
- 5) способность стройного, логичного изложения материала, причинно-следственных зависимостей;
- 6) способность довести проведение исследования до выработки конкретных рекомендаций;
- 7) умение дать оценку современного состояния объекта исследования.

2. Работа с литературными источниками

Список использованных источников должен содержать не менее 25 позиций. Следует отметить, что при использовании научных трудов зарубежных ученых необходимо сразу оговаривать возможности применения предлагаемых моделей и методов в отечественной практике финансово-кредитного регулирования и оговорить коррективы к ним.

В процессе выполнения курсовой работы необходимо пользоваться официальными статистическими сборниками и периодическими изданиями для сбора фактического материала по теме исследования.

Особое внимание следует уделять отечественным (а по возможности и зарубежным) периодическим изданиям, так как новейшие управленческие технологии первоначально проходят апробацию в периодических изданиях.

Необходимо также учитывать нормативное регулирование процесса управления объектом исследования и отслеживать изменения отечественного законодательства.

3. Составление плана курсовой работы

Составление плана курсовой работы является начальным этапом работы по ее выполнению. Перед составлением плана необходимо ознакомиться с литературными и прочими источниками, выявить содержание рассматриваемой проблемы, определить круг вопросов, требующих теоретического изучения. Необходимо также изучить практическое состояние исследуемой проблемы. На данном этапе необходимо поставить основную цель исследования, от точности и грамотности постановки цели и задач исследования в основном зависит успешность выполнения работы в целом.

В составленном плане работы должны найти отражение следующие аспекты:

1) теоретическое изучение понятия и сущности объекта исследования, его места в финансово-кредитной системе государства;

2) оценка современного отечественного состояния изучаемой проблемы, оценка практики регулирования объекта в Украине или применения данной теории или инструмента регулирования в отечественной денежно-кредитной политике;

3) исследование опыта зарубежных стран по организации и регулированию объекта исследования, что в условиях интеграции Украины в мировое экономическое пространство представляется особенно актуальным.

План курсовой работы составляется студентом и утверждается и корректируется руководителем курсовой работы. В ходе выполнения работы план может пересматриваться и уточняться по согласованию с руководителем.

Примерные планы курсовой работы приведены в приложении Б.

4 Содержание курсовой работы

Курсовая работа содержит следующие разделы:

- ◆ оглавление (план);
- ◆ введение;
- ◆ основная часть (из трех глав по 2-4 пункта в каждой);
- ◆ заключение;
- ◆ список использованных источников;
- ◆ приложения.

а) введение. Во введении к курсовой работе должны содержаться обоснование актуальности выбранной темы исследования и степень ее освещенности в отечественной и зарубежной научной литературе, постановка цели исследования и формулировка объекта исследования, постановка задач для достижения поставленной цели работы, а также обоснование структуры работы.

Введение пишется, как правило, после окончания выполнения курсовой работы и должно "ввести" читателя в содержание работы;

б) основная часть. Основная часть работы состоит, как правило, из трех глав.

1) первая глава курсовой работы по дисциплине «Финансы» носит теоретический характер и посвящена изучению экономической сущности, внутреннего содержания понятий и категорий, механизмов проявления, экономических законов и классификации объекта исследования. В первой главе рекомендуется определить значение и место объекта в финансовой системе государства. Необходимо также изучить различные теоретические подходы к определению сущности данного объекта исследования;

2) во второй главе следует представить исследования современного состояния объекта исследования в Украине, произвести экономический анализ статистического материала, в процессе которого должны быть:

- выявлены важнейшие факторы, определяющие динамику анализируемых отношений и показателей;
- установлены и проанализированы количественные и качественные взаимосвязи факторов и показателей;
- сделаны соответствующие выводы и четко сформулированы проблемы и перспективы развития объекта исследования в Украине.

Фактический материал должен охватывать не менее чем 3-х летний период и быть современным: если курсовая работа выполняется в 2009 году, то экономической исследование должно начинаться по данным не ранее 2006года, то есть охватывать период с 2006 по 2008 годы.

3) в третьей главе рекомендуется исследовать опыт развитых стран по организации, развитию и регулированию объекта исследования, его использования в процессе разработки налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики. В данной главе также целесообразно предложить конкретные направления совершенствования по дальнейшему развитию, использованию и регулированию объекта исследования в Украине.

в) заключение. В заключении в тезисной форме необходимо привести конкретные выводы по проведенному исследованию, обобщить изложенный материал. Выводы можно формировать в соответствии с поставленными во введении задачами или по каждой главе или разделу курсовой работы. Необходимо отметить предложенные практические рекомендации по совершенствованию функционирования объекта исследования. В заключении не могут приводиться выводы, не вытекающие из проведенного исследования.

5. Оформление курсовой работы

Оформление курсовой работы должно производиться в строгом соответствии с требованиями ДСТУ.

Подробное описание всех предъявляемых требований к оформлению изложено в издании: "Методические указания по оформлению рефератов, курсовых и дипломных работ для студентов экономических специальностей всех форм обучения // Сост. Одинцова Т.М., Ржевцева Н.Л. - Севастополь, Изд-во СевНТУ, 2004. - 37 с."

Курсовые работы, оформление которых идет в разрез с требованиями ДСТУ, к защите не допускаются и направляются на доработку.

Объем основной части курсовой работы должен составлять 35 - 40 страниц машинописного текста на листах стандартного формата.

Образец титульного листа представлен в приложении В. После титульного листа, приводится оглавление курсовой работы.

Курсовая работа выполняется на листах стандартного формата с использованием одной стороны листа, оставлением полей, четко и разборчиво.

Приводимый в основной части графический материал (рисунки, таблицы, схемы, диаграммы, формы документов, графики) должны иметь наименование и быть пронумерованы. Номер и название таблицы даются над ней, номер и название рисунка – под ним. Графический материал является обязательной частью курсовой работы, он должен быть органически связан с основной частью и в наглядной форме иллюстрировать основные положения работы. При этом в тексте должны быть сноски на приводимый иллюстрирующий материал и даны пояснения к нему.

6. Руководство и контроль за ходом выполнения курсовых работ

Подготовкой и защитой курсовых работ руководит кафедра “Финансы и кредит”. Заведующий кафедрой назначает руководителями курсовых работ преподавателей кафедры, а также привлекает высококвалифицированных специалистов из научно-исследовательских, финансовых и кредитных учреждений, предприятий.

Процесс подготовки курсовой работы включает следующие этапы:

- 1) выбор темы;
- 2) ознакомление с литературой по избранной теме;
- 3) составление плана работы;
- 4) сбор и обработка финансово-экономической информации на базовом предприятии, в финансово-кредитном учреждении;
- 5) разработка рекомендаций по совершенствованию финансовой политики регулирования объекта исследования;
- 6) оформление работы и представление на рецензирование руководителю;
- 7) защита курсовой работы перед комиссией.

Тема курсовой работы и научный руководитель закрепляются за студентом указанием заведующего кафедрой. Рабочий план курсовой работы составляется студентом после предварительного изучения литературных источников по выбранной теме и конкретизации цели исследования и должен раскрывать основное содержание курсовой работы. В процессе работы возможны изменения плана по согласованию с руководителем.

Руководитель систематически консультирует студента, контролирует ход выполнения работы и информирует обо всех существенных отклонениях заведующего кафедрой; оказывает помощь студенту в сборе и обобщении необходимых материалов. Консультации назначаются в соответствии с расписанием, не реже одного раза в неделю. Студент, в свою очередь, обязан их посещать.

Вся работа студентов над курсовым проектированием выполняется в соответствии с графиком, утвержденным заведующим кафедрой. Законченные курсовые работы сдаются студентами руководителям.

На выполненную курсовую работу руководитель пишет отзыв, в котором указывает на актуальность рассмотренных в работе вопросов; ее теоретический уровень и практическое значение; глубину разработки, правильность и обоснованность выводов и предложений, самостоятельность в выполнении работы; соблюдение графика написания; подписывает титульный лист.

Курсовая работа является неотъемлемой частью учебного плана по дисциплине "Финансы" и в рамках перехода Украины на Болонский процесс (кредитно-модульную систему обучения), ее выполнение является отдельным модулем, обязательным к сдаче. Время модульного контроля хода выполнения курсовой работы представлено в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – График модульного контроля выполнения курсовой работы

Содержание модуля	Время контроля (номер недели)
1. Работа с литературными источниками. Подготовка первой (теоретической) главы курсовой работы	5
2. Поиск и обработка финансовой статистической и аналитической информации. Написание второй главы.	8
3. Изучение зарубежного опыта организации, функционирования и использования объекта. Исследование экономико-математических моделей его регулирования	11
4. Подготовка введения, заключения, списка использованных источников, оформление приложений	12 – 13
5. Защита курсовой работы перед комиссией	14

В силу того, что курсовая работа является отдельным модулем дисциплины "Финансы", в случае несвоевременной сдачи отдельных разделов или защиты работы позднее установленного срока, студент **лишается права** на получение итоговой (экзаменационной) оценки по дисциплине "Финансы" по накопительной системе и должен сдавать экзамен на общих основаниях.

7. Порядок защиты курсовых работ

Отрецензированные научным руководителем курсовые работы студенты защищают перед специальной комиссией. Защита проходит строго по графику, утвержденному заведующим кафедрой. Доклад должен быть сжатым и содержательным. Регламент доклада – 4 – 5 минут. В процессе доклада студент отмечает актуальность и проблемные вопросы выбранной темы; цель и объект исследования; основные результаты; излагает выводы и разработанные предложения.

После доклада студент отвечает на вопросы членов комиссии. В заключение ему предоставляется слово для ответа на замечания руководителя, указанные в рецензии.

При оценке курсовой работы комиссия учитывает качество выполненной работы, соответствие ее содержания и оформления требованиям, изложенным в методических указаниях, результаты защиты и соблюдение графика представления работы.

В случаях, когда защита курсовой работы признается неудовлетворительной, комиссия устанавливает, может ли студент представить к повторной защите ту же работу с доработкой, определяемой комиссией, или же он обязан разработать новую тему, которая утверждается кафедрой.

Студенты, не выполнившие и не защитившие в срок курсовую работу, не допускаются к сдаче экзамена по дисциплине "Финансы".

Приложение А

Тематика курсовых работ

1. Сущность финансов и их роль в общественном воспроизводстве.
2. Функции финансов.
3. Генезис и эволюция финансов.
4. Становление и развитие зарубежной финансовой науки.
5. Становление и развитие финансовой науки Украины.
6. Финансовое право.
7. Финансовая политика.
8. Финансовая система.
9. Финансы и кредит как экономические категории: отличия и общие черты.
10. Финансовые ресурсы.
11. Влияние правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов
12. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов
13. Социальные реформы и финансы
14. Управление финансами
15. Денежно-кредитная политика и ее инструменты
16. Фискальная политика и ее инструменты
17. Инвестиционная политика и условия ее эффективности
18. Становление и развитие аудиторского контроля
19. Финансовые ресурсы предприятия и источники их формирования
20. Финансовое планирование
21. Механизм финансового контроля
22. Финансовая информация: источники и потребители
23. Финансовые отношения предприятия
24. Ценообразование в условиях рыночной экономики
25. Сбережения и инвестиции в рыночной экономике
26. Налоговая система и ее элементы
27. Налоги в рыночной экономике: необходимость и роль
28. Принципы бюджетного устройства в Украине
29. Расходы государственного бюджета
30. Бюджетный механизм
31. Бюджетный процесс в Украине
32. Государственный бюджет и его роль в финансово-кредитной политике
33. Государственный кредит и методы управления государственным долгом
34. Бюджетная система
35. Межбюджетные отношения
36. Бюджетный дефицит
37. Местные финансы
38. Бюджетный федерализм и финансовое выравнивание
39. Социальные внебюджетные фонды
40. Ценные бумаги: классификация и порядок эмиссии
41. Функции и роль фондовой биржи
42. Предприятие как субъект финансового рынка
43. Финансы субъектов хозяйствования
44. Финансы домохозяйств
45. Финансовый рынок и его товары
46. Финансовый рынок и его роль в экономической системе
47. Международные финансы
48. Финансы Европейского Союза

49. Финансовая система США
50. Финансовая система России
51. Финансовая система Японии
52. Финансовая система Великобритании
53. Финансовая безопасность государства
54. Экономический механизм и роль страхования
55. Страховой рынок
56. Современная финансово-кредитная система Украины
57. Денежная система и ее элементы
58. Происхождение и сущность денег. Формирование спроса на них
59. Денежный рынок Украины
60. Проблемы денежного обращения в Украине
61. Методы стабилизации денежного обращения
62. Эмиссия как элемент денежной политики
63. Денежная масса: методы измерения и контроль
64. Функции денег в национальном обороте
65. Денежный оборот
66. Закон денежного обращения и особенности его проявления
67. Методы регулирования денежного обращения
68. Денежные реформы : предпосылки и способы проведения
69. Золото и его роль в современной экономики
70. Мировой рынок золота
71. Инфляция и пути преодоления в Украине
72. Современные денежно-кредитные теории
73. Концептуальный и эмпирический подходы к теории денег
74. Количественная теория денег
75. Равновесие денежного рынка и методы его обеспечения
76. Рынок ценных бумаг в Украине
77. Принципы регулирования рынка ценных бумаг в США
78. Сущность и виды кредитных денег
79. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения
80. Вексельное обращение и коммерческий кредит
81. Современный монетаризм и его влияние на денежно-кредитную политику
82. Эволюция форм денег и причины демонетаризации золота
83. Современная теория денег
84. Методы регулирования денежной массы
85. Трансфертные платежи
86. Внутренний и внешний долг государства
87. Реальные инвестиции и их роль в макроэкономическом обороте
88. Портфельные инвестиции и их макроэкономические значения
89. Наличное денежное обращение в Украине
90. Безналичное денежное обращение в Украине
91. Кредитный рынок
92. Банковский кредит как преобладающая форма кредитования
93. Ипотечный кредит и перспективы его развития в Украине
94. Формы обеспечения возвратности кредитов
95. Банковские риски и их классификация
96. Операции центрального банка
97. Кейнсианская и монетаристская модели денежно-кредитного регулирования
98. Ввоз и вывоз капитала в современной экономике
99. Внутренняя денежно-кредитная политика

100. Внешние аспекты денежно-кредитной политики
101. Финансово-кредитные учреждения небанковского типа
102. Пенсионные фонды и их роль в финансово-кредитной системе государства
103. Инвестиционные компании и инвестиционные фонды на финансово-кредитном рынке
104. Благотворительные фонды и их роль в финансово-кредитной системе государства
105. Кредитные союзы: механизм деятельности и значение
106. Первичные и вторичные банковские резервы
107. Мультипликация кредита
108. Национальная валютная система
109. Региональные валютные системы
110. Мировая валютная система и принципы ее функционирования
111. Платежный баланс и методы его регулирования
112. Эволюция мировой валютной системы
113. Коллективные валюты
114. Валютное регулирование и валютный контроль в Украине
115. Валютный курс и паритет покупательской способности валют
116. Международные финансово-кредитные организации
117. Международные валютно-кредитные отношения
118. Формы международных расчетов
119. Денежно-кредитная система Европейского Союза
120. Финансовые методы повышения жизненного уровня населения
121. Финансовое обеспечение социальных гарантий
122. Воздействие финансов на международный интеграционный процесс
123. Финансовые особенности свободных экономических зон
124. Влияние финансов на НТП
125. Государственные ценные бумаги: отечественный и зарубежный опыт
126. Пенсионное законодательство Украины: направления совершенствования
127. Финансовый механизм и принципы организации финансов предприятия
128. Международный кредитный рынок
129. Финансово-промышленные группы: механизм деятельности и значение
130. Роль страхования в развитии производства
131. Медицинское страхование
132. Параметры инвестиционного климата
133. Государственная налоговая администрация: функции и роль в экономике
134. Счетная палата Украины: функции и роль в экономической системе
135. Национальный банк Украины: функции и роль в экономике
136. Государственная таможня: функции и роль в экономике
137. Контрольно-ревизионное управление: функции и задачи деятельности
138. Государственное Казначейство: функции и задачи деятельности
139. Финансы общественных объединений
140. Финансы бюджетных учреждений
141. МВФ: роль в мировой экономике
142. Мировые финансовые центры
143. Мировые финансовые кризисы: причины и закономерности
144. Финансовые аспекты глобализации
145. Финансовые аспекты евроинтеграции Украины

Приложение Б

(справочное)

Примерный план курсовой работы по дисциплине "Финансы"

Тема " Государственный кредит и методы управления государственным долгом "

Введение

1. Государственный кредит как метод управления бюджетным дефицитом
 - 1.1 Сущность государственного кредита и его макроэкономическое значение
 - 1.2 Формы государственного кредита
 - 1.3 Классификация внешних и внутренних государственных займов
2. Методы управления государственным долгом.
 - 2.1 Текущий и капитальный долг государства
 - 2.2 Методы управления внешним долгом
 - 2.3 Методы управления внутренним государственным долгом
3. Государственный долг Украины и проблемы его регулирования.
 - 3.1 Анализ динамики государственного долга Украины
 - 3.2 Взаимоотношения Украины с Международным валютным фондом
 - 3.3 Опыт стран с развитой рыночной экономикой по регулированию государственного долга и оценка возможности его использования в Украине.

Заключение

Список использованных источников

Приложение А. Классификация государственных займов

Приложение Б. Динамика внешнего долга Украины

Приложение В

(справочное)

Образец оформления титульного листа курсовой работы

Министерство образования и науки Украины
 Севастопольский национальный технический университет
 Факультет экономики и менеджмента
 Кафедра «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: Финансовая система США

Выполнил: студент группы ФК-32д

Т.И. Иванова _____

" ____ " _____ 2009 г.

Научный руководитель:

канд.эконом.наук, доц. И.В. Колесова

 " ____ " _____ 2009 г.

Результат защиты _____

(дифференцированная оценка)

Председатель комиссии _____ (_____)

Члены комиссии _____ (_____)

_____ (_____)

" ____ " _____ 2009 г.

Севастополь

2009