Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

А. Н. Кохан

ФИНАНСЫ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для студентов очной и очно-заочной формы обучения
в бакалавриате по направлению подготовки
38.03.01 Экономика, профиль "Прикладная экономика"

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2023

УДК 65.261

Рецензент
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов
ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» Т. В. Романова

Кохан, А. Н.
Финансы: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов направления 38.03.01 "Экономика", профиль "Прикладная экономика" / А. Н. Кохан. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2023. - 57 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению курсовой работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы дисциплины "Финансы" направления 38.03.01 Экономика, профиль "Прикладная экономика".
Табл. 2, список лит. – 8 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 01.07.2022 г., протокол № 08

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» 31.08.2022 г., протокол № 08

УДК 65.261

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Калининградский государственный технический университет", 2023 г.
© Кохан А. Н., 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению 8
Тема 1. Финансовая система России 8
Тема 2. Организация финансового контроля в России 10
Тема 3. Бюджетная система России 11
Тема 4. Бюджетный процесс в России 12
Тема 5. Бюджетный федерализм в России 13
Тема 6. Внебюджетные фонды России 13
Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом 14
Тема 8. Финансы предприятий 15

2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям 17
Тема 1. Финансовая система России 17
Тема 2. Финансовый контроль в России 17
Тема 3. Бюджетная система России 18
Тема 4. Бюджетный процесс в России 19
Тема 5. Бюджетный федерализм в России 19
Тема 6. Внебюджетные фонды России. 19
Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом 20
Тема 8. Финансы предприятий 21

3 Методические указания по выполнению курсовой работы 24
3.1 Общие сведения, критерии оценивания и тематика курсовых работ 24
3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре тем курсовых работ 30

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена 42

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине 46
5.1 Общие положения 46
5.2 Примерный перечень тестовых заданий по вариантам 47

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 55

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая система России является важнейшим и наиболее динамично развивающимся сегментом рыночной экономики.

Финансы - одна из важнейших экономических категорий, отражающей экономические отношения в процессе создании и использования денежных средств. Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведенном продукте. Поэтому важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений.

Настоящее учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов по самостоятельному изучению дисциплины "Финансы".

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с утвержденной рабочей программой дисциплины "Финансы" по направлению подготовки в бакалавриате 38.03.01 Экономика.

Пособие состоит из четырёх разделов.

Первый раздел охватывает: а) содержание дисциплины по каждой теме – всего их 8 - и методические указания по ее самостоятельному изучению; б) методические материалы к занятию; в) вопросы для обсуждения.

Второй раздел содержит методические указания по подготовке к практическим занятиям согласно тематическому плану, примеры тестовых заданий по дисциплине.

В третьем разделе представлены темы курсовых работ по дисциплине и методические рекомендации по их выполнению.

В четвёртом разделе даны методические указания по подготовке и сдаче экзамена.

Учебно-методическое пособие содержит также список рекомендуемых источников.

Цель и задачи дисциплины

Преподавание дисциплины "Финансы" строится исходя из требуемого уровня базовой подготовки бакалавров направления "Экономика".

Дисциплина "Финансы" является базовой дисциплиной, формирующей фундаментальные знания будущих бакалавров в области теоретических положений финансов и путей развития финансовых отношений в государстве.

Основной целью данной дисциплины является изучение и освоение теоретических основ по вопросам организации и функционирования финансовых отношений, а также их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства и различных звеньях финансовой системы Российской Федерации.

Задачи изучения дисциплины - дать комплекс углубленных знаний в следующих областях теории и проблем финансов:

- природа и содержание финансов как экономической категории;
- теоретические положения и проблемы формирования финансовых отношений в процессе общественного воспроизводства;
- особенности построения и функционирования финансовой системы России;
- особенности развития основных звеньев финансовой системы;
- особенности функционирования бюджетной системы и внебюджетных фондов России, организации бюджетного процесса;
- проблемы организации и управление финансами;
- особенности проведения финансового контроля в России в ведущих зарубежных стран;
- особенности функционирования финансов хозяйствующих субъектов.

Требования к результатам освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- отечественные и зарубежные концепции содержания финансовой науки в обществе, историю становления и развития финансовой мысли в обществе;

- сущность, природу, развитие и проблемы финансов и финансовых отношений (государственных и корпоративных) в обществе;

- содержание и принципы формирования финансовой политики государства, регионов, муниципальных образований;

- функции финансов, а также содержание отечественных и зарубежных научных исследований и научных школ в области финансов;

- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

- обоснование теоретических положений формирования структуры финансового рынка и его функционирования;

- особенности организации и управления финансами в обществе – государственными и корпоративными;

уметь:

- давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо- и макроуровне;

- ориентироваться в концептуальных механизмах и проблемах построения финансовых отношений в обществе;

- выявлять на основе своей теоретической подготовки пути решения проблемных вопросов в системе финансовых отношений в обществе;

- аргументировано и доказательно проводить результативные научно - исследовательские работы в области теории финансов и совершенствования финансовых отношений в обществе;

- осуществлять разработку и быть готовым к реализации финансовой политики государства, региона, предприятия;

- объяснять значимость финансов для развития национальной экономики и предпринимательской деятельности;

- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, муниципальное образование);

владеть:

- способностью обобщения теоретических концепций финансов и финансовых отношений (государственных и корпоративных) в обществе;

- навыками построения финансовых механизмов органов власти, отраслей и предприятий;

- научно – методическими методами организации и управления финансами и финансово-кредитными отношениями;

- способностью обоснования финансовой политики органов власти, предприятий и учреждений в условиях реформирования финансовых отношений;

- методами критической оценки основных элементов финансовой системы.

Структура дисциплины:

Общая трудоемкость дисциплины "Финансы" (Б1.В.02.03) составляет 6 зачетных единицы (зет), т. е. 216 академических часов контактной (лекционных и практических занятий) занятий и самостоятельной учебной работы студента; работы, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией по дисциплине (таблица 1).

Форма промежуточной аттестации по дисциплине:

Очная форма пятый семестр – экзамен и курсовая работа.

Очно-заочная форма пятый семестр – экзамен и курсовая работа.

Очная и очно-заочная формы, пятый семестр, форма проведения промежуточной аттестации - экзамен.

Распределение трудоемкости освоения дисциплины по семестрам ОП, темам и видам учебной работы студента приведено ниже.

Таблица 1 – Объем (трудоёмкость освоения) и структура дисциплины: семестр – 5, трудоемкость – 6 ЗЕТ (216 час.)

Номер и наименование темы, вид учебной работы	Объем учебной работы,	
	Лекции	Практические занятия
Очная форма обучения:		
Тема 1. Финансовая система России	4	4
Тема 2. Организация финансового контроля в России	4	4
Тема 3. Бюджетная система России	6	6
Тема 4. Бюджетный процесс в России	4	4
Тема 5. Бюджетный федерализм в России	2	2
Тема 6. Внебюджетные фонды России	2	2
Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом	2	2
Тема 8. Финансы предприятий	6	6
	30	30
Форма контроля	Экзамен	
Очно-заочная форма обучения:		
Тема 1. Финансовая система России	0,5	1
Тема 2. Организация финансового контроля в России	0,5	1
Тема 3. Бюджетная система России	1	2
Тема 4. Бюджетный процесс в России	1	1
Тема 5. Бюджетный федерализм в России	1	1
Тема 6. Внебюджетные фонды России	0,5	1
Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом	0,5	1
Тема 8. Финансы предприятий	1	2
	6	10
Форма контроля	Экзамен	

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению

Содержательно структура дисциплины представлена восемью тематическими блоками (темами):

Тема 1. Финансовая система России

Взаимосвязь науки о финансах и экономической теории. Природа финансовых отношений. Финансы как историческая категория. Финансы как стоимостная категория. Действие и проявление объективных экономических законов в финансовых отношениях.

Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями: финансы и цена, финансы и заработная плата, финансы и кредит.

Деньги и финансы: взаимосвязь и особенности. Воззрения экономистов на финансы как теоретическую экономическую категорию. Финансовая экономика как наука. Предпосылки становления финансовой экономики. Теоретические и прикладные знания о финансах. Финансовые исследования и их практические приложения в России. Дискуссионные вопросы теории финансов.

Кредит как экономическая категория, классификация и базовые принципы кредитования. Основные проблемы кредитных отношений в экономике. Особенности и проблемы кредитования различных отраслей экономики. Денежно-кредитная политика.

Финансовая политика России в современных условиях. Теории развития общественных финансов. Финансовый механизм: его сущность и структура. Обобщение сущности и функций финансов в финансовой системе. Принципы структуризации звеньев финансовой системы. Государственный бюджет – как главное звено финансовой системы. Теоретические положения формирования бюджета и внебюджетных фондов.

Методические указания

Цель темы - получить представление о структуре и особенностях функционирования современной финансовой системе России, особенностях взаимодействия ее основных элементах в современных условиях.

Методические материалы по теме 1

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1, 2, 3, 6, 8].

Тема 2. Организация финансового контроля в России

Содержание темы

Система управления финансами в России. Субъекты. Структура органов управления государственными финансами. Основные принципы управления финансами и их реализация.

Сущность и назначение финансового контроля. Методы и формы финансового контроля. Предварительный текущий и последующий финансовый контроль в приложении к различным звеньям финансовой системы.

Общегосударственный финансовый контроль. Министерство финансов: его задачи и функции. Федеральное казначейство, Счетная палата – основные функции и роль в осуществлении государственного финансового контроля.

Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Особенности финансового контроля в России и Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях системы управления финансами в России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление о видах финансового контроля, а также особенностях деятельности основных контрольных органов.

Методические материалы по теме 2

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [2, 3, 6, 7, 8].

Тема 3. Бюджетная система России

Содержание темы

Структура бюджетной системы как федеративного государства. Принципы построения бюджетной системы и их практическая реализация в современных условиях.

Бюджетная классификация. Доходы бюджета. Налоговые и налоговые доходы государственного бюджета. Расходы федерального бюджета в соответствии с бюджетной классификацией. Нефтегазовые и не нефтегазовые доходы федерального бюджета.

Основные состояния бюджета. Дефицит и источники его покрытия. Ограничения дефицита бюджета на различных уровнях бюджетной системы. Сбалансированность бюджета.

Налоги как основной источник доходной части бюджета любого уровня. Содержание налогов и их классификация. Налоговая система России: современное состояние, структура, проблемы и перспективы развития. Специальные налоговые режимы.

Методические указания

Цель темы - получить представление о структуре особенностях функционирования бюджетной системы России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление об источниках формирования бюджетов различного уровня, направления расходования бюджетных средств.

Методические материалы по теме 3

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [1, 2, 3, 5, 6, 7, 8] .

Тема 4. Бюджетный процесс в России

Содержание темы

Бюджетный кодекс как законодательная основа осуществления бюджетной деятельности в России. Бюджет в макроэкономическом регулировании.

Организация бюджетного процесса в России. Бюджетное планирование и бюджетный процесс в РФ. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Принципы и задачи бюджетного планирования. Основные стадии бюджетного процесса.

Бюджетное послание Президента как основа для составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Исполнение бюджета и составление отчета об исполнении бюджета. Казначейская система испол-нения бюджета в России. Особенности осуществления бюджетного процесса на региональном и муниципальном уровнях. Особенности проведения бюджетного процесса в зарубежных странах.

Методические указания

Цель темы - получить представление о структуре особенностях функционирования бюджетной системы России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление об источниках формирования бюджетов различного уровня, направления расходования бюджетных средств, а также особенностях и стадиях бюджетного процесса России в современных условиях.

Методические материалы по теме 4

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [1, 2, 3, 5, 6, 7, 8].

Тема 5. Бюджетный федерализм в России

Содержание темы

Понятие "бюджетный федерализм". Конституционная модель бюджетного федерализма. Бюджетно-налоговая модель бюджетного федерализма. Порядок распределение финансовой помощи из федерального бюджета.

Федеральный фонд поддержки субъектов РФ, федеральный фонд компенсаций, федеральный фонд регионального развития, федеральный фонд софинансирования социальных расходов.

Проблемы и перспективы развития бюджетного федерализма в России, проблема "центр-регионы". Региональные бюджеты: источники формирования и направления использования. Местные бюджеты и их роль в решении вопросов "местного значения". Проблемы взаимодействия региональных и местных бюджетов.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях построения системы бюджетного федерализма в России, а также возможных инструментах получения финансовой помощи из вышестоящего бюджета.

Методические материалы по теме 5

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [1, 2, 3, 7, 8].

Тема 6. Внебюджетные фонды России

Содержание темы

Социально-экономическое значение внебюджетных фондов, история их возникновения и роль в экономике государства и бюджетной системы страны. Социальные и экономические внебюджетные фонды.

Фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования, Пенсионный фонд РФ: источники формирования и направления использования.

Основные этапы пенсионной реформы в России. Проблемы и перспективы развития социальных внебюджетных фондов в России.

Территориальные внебюджетные фонды: современное состояние, проблемы и перспективы развития.

Проблемы формирования и перспективы развития экономических внебюджетных фондов.

Внебюджетные фонды Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях формирования и использования внебюджетных фондов в России и их роли в повышении уровня социально-экономического развития страны.

Методические материалы по теме 6

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [1, 2, 5, 6, 8]

Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом

Содержание темы

Определение и экономическая сущность государственного долга. Содержание и функции и принципы государственного кредита.

Виды государственных займов. Внешний и внутренний долг. Текущий и капитальный долг.

Эволюция рынка государственных облигаций в России.

Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

Проблемы, современное состояние и перспективы развития государственного долга в России.

Муниципальный долг (долг субъектов РФ): современное состояние и методы управление. Анализ долговых заимствований Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях возникновения государственных кредитных отношений, а также грамотных и эффективных способах управления государственным долгом.

Методические материалы по теме 7

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 7: [1, 3, 5, 7, 8].

Тема 8. Финансы предприятий

Содержание темы

Основные положения и проблемы формирования корпоративных финансовых отношений. Финансы предприятий различных форм собственности, их общность и особенности.

Финансы домашних хозяйств. Особенности функционирования автономных, казенных и бюджетных организаций. Проблемы и особенности функционирования коммерческих предприятий.

Проблемы формирования собственного и заемного капитала предприятия. Исследования порядка формирования финансовых результатов предприятия и показателей рентабельности.

Проблемы управления доходами и расходами компании.

Современные проблемы финансового планирования и бюджетирования на предприятии.

Проблемы налогового планирования на предприятии.

Инновационная и инвестиционная деятельность предприятий. Проблемы оценки инвестиционной привлекательности предприятий. Роль финансов хозяйствующих субъектов в формировании финансово-инвестиционного потенциала муниципальных образований и региона в целом.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях функционирования финансов хозяйствующих субъектов, а также грамотных и эффективных методах их финансового управления.

Методические материалы по теме 8

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 8: [2, 3, 8].

2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Целью проведения практических (семинарских) занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и при самостоятельном изучении дисциплины "Финансы", для выработки профессиональных умений и навыков, сформированных в рабочей программе дисциплины. Практическими (семинарскими) занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, тестирование, кейс-задания, проектов, коллоквиумов и т. д.

Тема 1. Финансовая система России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Возникновение финансов как самостоятельной экономической категории.

2. Роль государственных финансов и их реализация в современной финансовой системе.

3. Современная финансовая система РФ: ее основные звенья и особенности их функционирования.

4. Современная финансовая политика государства.

Тема 2. Финансовый контроль в России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

Понятие финансового контроля, его основные задачи.

1. Классификация финансового контроля.

2. Проблемы управления финансами в РФ.

3. Структура органов управления государственными финансами, их основные функции и задачи.

Тема 3. Бюджетная система России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции и проблемы формирования.

2. Бюджетная система РФ, принципы ее построения.

3. Состав и структура доходов федерального бюджета.

4. Классификация расходов федерального бюджета.

5. Дефицит бюджета и источники его покрытия.

Задание 1:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов Федерального бюджета, России за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Задание 2:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов бюджета Калининградской области за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Задание 3:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов бюджета городского округа "Город Калининград" (можно по желанию студента любого бюджета местного уровня) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Тема 4. Бюджетный процесс в России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Бюджетный процесс и бюджетное планирование в РФ.

2. Участники бюджетного процесса в РФ.

3. Составление проекта бюджета.

4. Рассмотрение и утверждение бюджета.

5. Исполнение бюджетов.

6. Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

Тема 5. Бюджетный федерализм в России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Проблемы функционирования бюджетного федерализма в РФ.

2. Модели бюджетного федерализма.

3. Цели и формы бюджетного выравнивания.

Тема 6. Внебюджетные фонды России.

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Система внебюджетных фондов в РФ.

2. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

4. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

5. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования.

Задание 1:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ПФ (Пенсионного фонда) России за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Задание 2:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ФОМС (Фонда обязательного медицинского страхования) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Задание 3:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ФСС (Фонда социального страхования) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Содержание, функции и принципы государственного кредита.

2. Виды государственных займов.

3. Внешний и внутренний долг.

4. Текущий и капитальный долг.

5. Эволюция рынка государственных облигаций в России.

6. Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

Тема 8. Финансы предприятий

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:

2. Опрос по материалам лекций.

3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, принципы функционирования, основные задачи и функции.

2. Понятие и классификация активов предприятия.

3. Понятие и классификация пассивов предприятия.

4. Основные и оборотные средства предприятия: сущность, классификация, показатели эффективности использования.

5. Затраты предприятия и их классификация.

6. Порядок формирования финансовых результатов предприятия. Расчет показателей рентабельности.

7. Точка безубыточности и запас финансовой прочности предприятия.

8. Инвестиционная деятельность предприятия.

Решение практических задач:

1.Задача 1:

Условно-постоянные расходы предприятия 35 тыс. руб., цена единицы продукции 700 руб., переменные расходы на единицу продукции 550 руб.

Определить:

1. порог рентабельности (критический объем продаж);

2. запас финансовой прочности предприятия при выручке от реализации в размере 250 тыс. рублей.

3. объем продаж, обеспечивающий валовой доход в размере 150 тыс. руб.

Задача 2:

Имеются следующие данные о работе предприятия: выручка от реализации 25 000 тыс. руб.; переменные издержки 18 500 тыс. руб.; постоянные издержки 3 000 тыс. руб.

Определить:

- на сколько процентов увеличится прибыль, если выручка увеличится на 15 % (за счет увеличения объема производства и реализации);
- сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится (только за счет снижения цен) на 20 %;
- на сколько процентов предприятие должно снизить выручку от реализации, чтобы полностью лишится прибыли от продаж.

Задача 3:

Рассчитать недостающие показатели и определить какой из вариантов более выгоден для предприятия (постоянные издержки одинаковые для всех шести вариантов) по рентабельности продаж и рентабельности производства:

№ п/п	Цена, руб./шт.	Объем реализации, шт.	Выручка, руб.	Удельные переменные издержки, руб./шт.	Общие переменные издержки, руб.	Удельные постоянные издержки, руб./шт.	Общие постоянные издержки, руб.	Удельные совокупные издержки, руб./шт.	Совокупные издержки, руб.	Прибыль (убыток) на единицу	Прибыль (убыток) на весь объем реализации
1	75	1000						70			
2	36					20		33			
3	50			20				30			
4					150 000			30			70 000
5		2000		20		30				10	
6	100				160 000					25	

Задача 4:

Предприятие планирует снизить выручку от реализации с 210 000 руб. до 170 000 руб. (за счет снижения объема производства). Для исходного варианта постоянные издержки составляли 70 000 руб., переменные – 110 000 руб.

Определить:

1. прибыль от продаж для текущего периода

2. прибыль от продаж с учетом прогнозируемого снижения выручки от реализации

3. процент снижения прибыли от продаж.

Задача 5:

Оценить результаты финансово-хозяйственной деятельности, рассчитав рентабельность продаж, производства и основной деятельности.

Показатели	Базисный период	Текущий период	Изменение
Выручка	106969	99017	?
Себестоимость	69744	70203	?
Валовая прибыль	?	?	?
Коммерческие расходы	5562	594	?
Управленческие расходы	3102	198	?
Прибыль от продаж	?	?	?

Задача 6:

Сравните рентабельность продукции за три квартала на основе следующих данных:

Показатели	I квартал	II квартал	III квартал
Количество выпущенных изделий, шт.	1500	2000	1800
Цена одного изделия, тыс. руб.	60	60	60
Себестоимость одного изделия, тыс. руб.	50	52	48

Задача 7:

Определить стоимость условного высвобождения оборотного капитала, если стоимость реализованной продукции: в первом квартале - 50 млн. руб., во втором – 48 млн. руб., в третьем - 47 млн. руб., в четвертом – 52 млн. руб. Среднегодовой остаток оборотных средств - 10 млн. руб., длительность оборота сократилась по сравнению с предшествующим периодом на 8 дней.

Задача 8:

Предприятие производит продукцию одного наименования по цене 230 руб. за единицу. Удельные переменные затраты составляют 180 руб. Общая величина постоянных расходов 550 000 руб. В результате роста арендной платы постоянные расходы увеличились на 8 %.

Определить, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину критического объема продаж.

Задача 9

Имеются данные по предприятию, тыс. руб.:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка от реализации	790 000	800 000
Средний остаток оборотных средств	300 000	250 000

Определите:

1. коэффициент оборачиваемости оборотных средств за каждый квартал;
2. продолжительность одного оборота, в днях
3. коэффициент загрузки средств в обороте и сделать соответствующие выводы.

3 Методические указания по выполнению курсовой работы

3.1 Общие сведения, критерии оценивания и тематика курсовых работ

В соответствии с рабочей программой по дисциплине "Финансы" студенты выполняют курсовую работу. Курсовая работа является одним из способов оценки результатов освоения дисциплины и направлена на самостоятельное решение конкретных задач, получение навыков проведения научно-исследовательской работы.

Целью курсовой работы является проверка системы усвоения студентом учебного материала, умение самостоятельно работать с экономической литературой и финансовой статистикой, критически осмысливать прочитанное и интерпретировать полученные в процессе исследования результаты, доказывать

свою точку зрения, разрабатывать мероприятия по решению имеющихся финансовых проблем.

По результатам защиты курсовой работы выставляется экспертная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно").

Объем курсовой работы должен составлять примерно 25-30 листов.

Курсовая работа требует глубокого и творческого изучения студентом избранной темы, что предполагает проведение большого объема самостоятельной работы не только с учебно-научной литературой, но и справочными, нормативно-правовыми источниками. Особенно важно использовать в работе статистические данные, приводимые в экономических обзорах, статистических изданиях и пр.

Курсовая работа должна иметь следующую структуру:

Введение - должно раскрывать актуальность темы исследования, систему целей и задач курсовой работы.

Теоретический раздел представляет собой описание проблемной области исследования, её составных элементов. Здесь приводятся основные понятия и определения, составляющие экономическую сущность области изучаемого вопроса. Теоретический раздел курсовой работы должен основываться и подкрепляться анализом данных, опубликованных в различных источниках информации, а также необходимыми графическими и табличными материалами для выявления существующих тенденций, проблем.

Важной задачей данного раздела является выявление дискуссионных или нерешенных вопросов исследуемой проблемы. Положительно оценивается попытка высказать собственное отношение к ним автора при наличии достаточной аргументации.

Научный аппарат курсовой работы должен отражать обширный круг изученной студентом литературы, фактического материала, нормативно-правовых документов, которые должны найти отражение в постраничных сносках и ссылках.

Источниками материалов данного раздела могут являться учебно-научная литература, публикации в научных журналах, сборниках научных трудов.

Практический раздел курсовой работы предполагает демонстрацию студентом магистратуры умения производить практические расчеты по теме исследования, а также анализировать данные по изучаемым вопросам, предлагать пути решения выявленных проблем на микро- или макроуровнях финансовой системы.

В *заключении* отражаются основные выводы по теории и практике исследуемого вопроса.

Список использованных источников представляет объем изученных и использованных при написании курсовой работы учебно-научных, статистических, нормативных, научно-популярных и других источников (не менее 20 источников).

Изложение материала должно быть грамотным, иметь логическую последовательность изложения. Не допускается сокращение слов, кроме общепринятой аббревиатуры. Требования к оформлению курсовой работы определяются соответствующим ГОСТом.

Законченная работа к установленному руководителем сроку должна быть представлена на кафедру для проверки. Работы, выполненные на низком уровне и не соответствующие указанным требованиям, возвращаются студенту с письменным заключением руководителя на доработку и исправление.

Причинами недопуска курсовой работы к защите могут быть следующие:

- курсовая работа не носит самостоятельного характера, материал полностью заимствован из литературных источников или у других авторов;
- основные вопросы исследуемой темы не раскрыты, изложены поверхностно или схематично (фрагментарно);
- в тексте содержатся ошибочные положения;
- научный аппарат оформлен неграмотно или отсутствует;
- работа выполнена небрежно.

Работы, выполненные на должном уровне, допускаются к защите перед научным руководителем.

Без защиты курсовой работы студент не допускается к сдаче экзамена по данной учебной дисциплине.

Критерии оценивания курсовой работы

Анализ результатов курсовой работы проводится по следующим критериям:

1. Навыки самостоятельной работы с материалами по их обработке, анализу и структурированию.

2. Умение правильно применять методы исследования.

3. Умение грамотно интерпретировать полученные результаты.

4. Способность осуществлять необходимые расчеты, получать результаты и грамотно излагать их в отчетной документации.

5. Умение выявить проблему, предложить способы ее разрешения, умение делать выводы.

6. Умение оформить курсовую работу в соответствии со стандартными требованиями.

Пункты с 1 по 6 дают до 50 % вклада в итоговую оценку студента.

7. Умение защищать результаты своей работы, грамотное построение речи, использование при выступлении специальных терминов.

8. Способность кратко и наглядно изложить результаты работы.

Пункты 7, 8 дают до 35 % вклада в итоговую оценку студента.

9. Уровень самостоятельности, творческой активности и оригинальности при выполнении работы.

10. Выступления на конференциях и подготовка к публикации тезисов для печати по итогам работы.

Пункты 9, 10 дают до 15 % вклада в итоговую оценку студента.

Оценка "отлично" ставится студенту магистратуры, который в срок, в полном объеме и на высоком уровне выполнил курсовой проект. При защите и написании работы студент продемонстрировал вышеперечисленные навыки и

умения. Тема, заявленная в работе, раскрыта полностью, все выводы студента подтверждены материалами исследования и расчетами.

Оценка "хорошо" ставится студенту, который выполнил курсовую работу, но с незначительными замечаниями, был менее самостоятелен и инициативен. Тема работы раскрыта, но выводы носят поверхностный характер, практические материалы обработаны не полностью.

Оценка "удовлетворительно" ставится студенту, который допускал просчеты и ошибки в работе, не полностью раскрыл заявленную тему, делал поверхностные выводы, слабо продемонстрировал аналитические способности и навыки работы с теоретическими источниками.

Оценка "неудовлетворительно" ставится студенту , который не выполнил курсовую работу, либо выполнил с грубыми нарушениями требований, не раскрыл заявленную тему, не выполнил практический раздел работы.

Примерная тематика курсовых работ

1. Проблемы оценки и развития экономического потенциала муниципальных образований в России.
2. Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета (на примере…).
3. Проблемы управления государственной и муниципальной собственностью (на примере…).
4. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе развития.
5. Проблемы управления финансами в Российской Федерации и зарубежных странах.
6. Особенности организации и перспективы развития финансового контроля в России (в Калининградской области).
7. Особенности функционирования внебюджетных фондов в Российской Федерации.

8. Анализ и перспективы развития государственных социальных внебюджетных фондов (на примере…)

9. Бюджетное устройство и бюджетная система России: современное состояние, проблемы и перспективы развития.

10. Государственный бюджет России: структура, назначение и перспективы развития.

11. Государственный долг (муниципальный долг): история возникновения, анализ современного состояния и перспективы развития.

12. Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона.

13. Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения (на примере …..).

14. Налоги как основной источник формирования бюджета (на примере бюджета….)

15. Роль прямых и косвенных налогов в формировании бюджета Калининградской области (или местных бюджетов).

16. Налог на доходы физических лиц и его роль в формировании местных бюджетов (бюджетов субъектов РФ).

17. Рынок страхования: современное состояние и перспективы развития.

18. Организация международных финансовых отношений.

19. Проблемы функционирования финансового рынка России.

20. Проблемы определения прожиточного минимума в России.

21. Инновационная деятельность России (Калининградской области).

22. Совершенствование системы бюджетного федерализма в России.

23. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

24. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

25. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования.

26. Современные проблемы политики в области международных финансовых отношений.

27. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.

28. Современные проблемы функционирования финансовой системы России.

29. Управление оборотными активами предприятия (на примере…).

30. Порядок формирования финансовых результатов предприятия (на примере….).

31. Организация финансового планирования на предприятии (на примере…).

32. Анализ затрат и их влияние на финансовые результаты предприятия (на примере…)

33. Анализ и перспективы развития инвестиционной деятельности государства (регионов, муниципальных образований).

34. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов (на примере…).

35. Оценка, проблемы и перспективы развития социальной политики России и Калининградской области.

3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре тем курсовых работ

При формировании структуры курсовой работы студентам следует придерживаться следующих рекомендаций по содержанию теоретического и практического разделов.

Тема *1. Проблемы развития и оценки экономического потенциала муниципальных образований в России*

В теоретическом разделе следует изучить методику оценки экономического потенциала муниципальных образований, исследовать виды муниципальных образований и особенности их функционирования в различных регионах России.

В практическом разделе следует оценить экономический потенциал муниципальных образований Калининградской области и представить предложения по его укреплению.

Тема 2. Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить особенности функционирования муниципальной собственности, законодательную базу, регламентирующие отношения по формированию муниципальной собственности.

В практическом разделе следует оценить роль муниципальной собственности в формировании местных бюджетов (например, бюджет города Калининграда, бюджет Советского городского округа и т. д.), а также разработать систему мероприятий по максимизации доходной части бюджета за счет использования муниципальной собственности.

Тема 3. Проблемы управления государственной и муниципальной собственностью (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить особенности функционирования государственной и муниципальной собственности, законодательную базу, регламентирующие отношения по формированию государственной и муниципальной собственности.

В практическом разделе следует оценить роль муниципальной собственности (или государственной собственности) в формировании бюджетов различных уровней бюджетной системы, а также разработать систему мероприятий по максимизации доходной части бюджета за счет использования государственной или муниципальной собственности.

Тема 4. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе развития

В теоретическом разделе исследования следует изучить роль и социально-экономическое значение финансовой политики, этапы ее реализации, основные

элементы финансовой политики (бюджетную, налоговую, денежно-кредитную, политику в области международных финансов и т. д.).

В практическом разделе следует дать краткий обзор состояния финансовой политики России за последние пять лет, а также более подробно остановиться на одном из элементов. Следует также особое внимание уделить проблемам и перспективам развития финансовой политики России.

Тема 5. Проблемы управления финансами в Российской Федерации и зарубежных странах

В теоретическом разделе исследования следует изучить систему управления финансами в России, субъекты управления, структуру органов управления государственными финансами в России и зарубежных странах.

В практическом разделе следует провести анализ существующей системы управления финансами в России, исследовать аналогичную систему западных стран, выявить проблемы, перспективы и возможные пути улучшения системы управления государственными финансами.

Тема 6. Особенности организации и перспективы развития финансового контроля в России (в Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует изучить сущность, функции и классификацию финансового контроля, исследовать функции органов государственного финансового контроля, изучить методы проведения финансового контроля в России (Калининградской области), применительно к различным звеньям финансовой системы.

В практическом разделе провести анализ существующей системы финансового контроля, исследовать деятельность Счетной палаты России, предложить возможные пути по мобилизации деятельности контрольных органов.

Тема 7. Особенности функционирования внебюджетных фондов в Российской Федерации

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу возникновения внебюджетных фондов, их виды и задачи функционирования. Исследовать особенности внебюджетных фондов в зарубежных странах.

В практическом разделе следует провести анализ деятельности внебюджетных фондов РФ, их проблемы и перспективы развития.

Тема 8. Анализ и перспективы развития государственных социальных внебюджетных фондов (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу возникновения внебюджетных фондов, их виды и задачи функционирования. Особое внимание уделить развитию государственных социальных внебюджетных фондов (ПФ, ФОМС, ФФСС).

В практическом разделе следует провести анализ деятельности любого внебюджетного социального фонда и рассмотреть возможные пути его развития (или в целом перспективы развития государственных социальных внебюджетных фондов).

Тема 9. Бюджетное устройство и бюджетная система России: современное состояние, проблемы и перспективы развития

В теоретическом разделе исследования следует изучить структуру и принципы функционирования бюджетной системы, исследовать бюджетное устройство России.

В практическом разделе следует провести анализ бюджета любого уровня бюджетной системы России, выявить проблемы формирования доходной части бюджета и предложить возможные пути мобилизации доходов.

Тема 10. Государственный бюджет России: структура, назначение и перспективы развития

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу государственного бюджета, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции бюджета и их роль в экономике государства

В практическом разделе следует провести анализ государственного бюджета за последние три года, исследовать динамику и структуру доходов и

расходов бюджета, исследовать основные состояния бюджета, а также изучить источники покрытия дефицита бюджета. Уделить внимание динамике и структуре нефтегазовых и не нефтегазовых доходов, предложить возможные перспективы развития государственного бюджета и его роль в реализации социальной политике.

Тема 11. Государственный долг (муниципальный долг): история возникновения, анализ современного состояния

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу государственного долга, эволюцию его развития, основные теории государственного долга, виды долга, методы управления государственным долгом.

В практическом разделе следует изучить динамику и структуру внешнего и внутреннего долга России и рассмотреть возможные перспективы развития внешних и внутренних заимствований России.

Тема 12. Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу бюджетов субъектов РФ, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции бюджета и их роль в экономике государства и региона.

В практическом разделе следует провести анализ бюджета Калининградской области за последние три года, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета, исследовать основные состояния бюджета, а также изучить источники покрытия дефицита бюджета. Предложить возможные перспективы развития Калининградской области и его роль в реализации социальной и экономической политике региона.

Тема 13. Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения (на примере …)

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу местных бюджетов, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции

местного бюджета и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения муниципалитетов.

В практическом разделе следует провести анализ бюджета любого муниципального образования за последние три года, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета, исследовать основные состояния бюджета, а также изучить источники покрытия дефицита бюджета. Предложить возможные перспективы развития местных бюджетов и их роль в реализации социальной и экономической политике региона.

Тема 14. Налоги как основной источник формирования бюджета (на примере ...)

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу, функции и основные виды налогов (в соответствии с Налоговым кодексом), структуру доходов бюджета, состав налоговых доходов.

В практическом разделе следует изучить бюджет любого уровня бюджетной системы и выявить роль налогов в формировании его доходной части, разработать возможные пути увеличения налоговых доходов бюджета.

Тема 15. Роль прямых и косвенных налогов в формировании бюджета Калининградской области (или местных бюджетов)

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу, функции и основные виды налогов, особое внимание уделив прямым и косвенным налогам.

В практическом разделе следует изучить бюджет Калининградской области (или местных бюджетов) и выявить роль прямых и косвенных налогов в формировании его доходной части, разработать возможные пути увеличения налоговых доходов бюджета.

Тема 16. Налог на доходы физических лиц и его роль в формировании местных бюджетов (бюджетов субъектов РФ)

В теоретическом разделе исследования следует изучить порядок начисления и уплаты налога на доходы физических лиц, налоговые ставки, объекты налогообложения.

В практическом разделе следует изучить структуру доходной части местных бюджетов (или субъектов РФ) и выявить роль налога на доходы физических лиц в формировании его доходной части, разработать возможные пути увеличения налоговых доходов бюджета, в частности за счет налога на доходы физических лиц.

Тема 17. Рынок страхования в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие, принципы и функции страхования как экономической категории, изучить структуру рынка страховых услуг, основных участников. Изучить виды страхования.

В практическом разделе следует провести анализ рынка страховых услуг в Российской Федерации и Калининградской области, рассмотреть основные проблемы и перспективы развития.

Тема 18. Организация международных финансовых отношений

В теоретическом разделе исследования следует изучить содержание международных валютно-финансовых отношений, исследовать субъекты международных финансовых отношений, изучить правовое регулирование международных валютно-финансовых отношений

В практическом разделе следует провести анализ валютной политики государства, операции на международных валютных рынках, провести сравнительный анализ внешнеэкономической деятельности России и ведущих зарубежных стран.

Тема 19. Проблемы функционирования финансового рынка в России

В теоретическом разделе исследования следует изучить структуру и роль финансового рынка в реализации экономической политики государства.

В практическом разделе следует провести анализ деятельности финансового рынка России, сравнить российский финансовый рынок с рынками ведущих западных стран, рассмотреть возможные пути развития.

Тема 20. Проблемы определения прожиточного минимума в России

В теоретическом разделе исследования следует дать определение прожиточного минимума и его роль в реализации социальной политики в государстве, изучить методику составления и расчета прожиточного минимума в России, а также ряде зарубежных стран.

В практическом разделе следует исследовать динамику прожиточного минимума в России за последние десять лет, выявить проблемы не совершенствования методики составления, оценить объективность представленных в методике показателей и предложить возможные пути решения.

Тема 21. Инновационная деятельность России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие инноваций, особенности финансирования инновационной деятельности, приоритетные направления инновационной деятельности в РФ (Калининградской области).

В практическом разделе следует изучить проблемы финансирования инновационной деятельности в РФ (Калининградской области) и предложить возможные пути решения и перспективы развития.

Тема 22. Совершенствование системы бюджетного федерализма в России

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие, принципы и модели бюджетного федерализма, цели и формы бюджетного выравнивания.

В практическом разделе следует изучить особенности российской модели бюджетного федерализма, провести анализ деятельности Федерального фонда компенсаций, Федерального фонда регионального развития, Федерального фонда софинансирования социальных расходов. Рассмотреть особенности бюджетного федерализма на региональном уровне.

Тема 23. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу возникновения, источники формирования и направления использования Пенсионного фонда РФ, исследовать развитие Пенсионной реформы в РФ.

В практическом разделе следует провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда за последние три года, рассмотреть возможные перспективы развития Пенсионного фонда РФ.

Тема 24. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу возникновения, источники формирования и направления использования Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

В практическом разделе следует провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда за последние три года, рассмотреть возможные перспективы развития Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации, исследовать особенности функционирования территориального отделения фонда.

Тема 25. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования

В теоретическом разделе исследования следует изучить природу возникновения, источники формирования и направления использования Федерального фонда социального страхования, исследовать развитие пенсионной реформы в РФ.

В практическом разделе следует провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда за последние три года, рассмотреть возможные перспективы развития Федерального фонда социального страхования.

Тема 26. Современные проблемы политики в области международных финансовых отношений

В теоретическом разделе исследования следует изучить содержание международных валютно-финансовых отношений, исследовать субъекты международных финансовых отношений, изучить правовое регулирование международных валютно-финансовых отношений

В практическом разделе следует провести анализ валютной политики государства, операции на международных валютных рынках.

Тема 27. Финансовое регулирование социально-экономических процессов

В теоретическом разделе исследования следует изучить систему финансового регулирования социально-экономических процессов в России, исследовать систему налогового регулирования экономики, таможенно-тарифную политику и т. д.

В практическом разделе следует методы государственного регулирования социально-экономических процессов в России, выявить их достоинства и недостатки и предложить возможные пути решения.

Тема 28. Современные проблемы функционирования финансовой системы России

В теоретическом разделе исследования следует изучить структуру финансовой систему России, особенности взаимодействия сфер и звеньев финансовых отношений.

В практическом разделе следует провести анализ основных элементов финансовой политики (можно более подробно остановиться на одном элементе) и рассмотреть проблемы и перспективы развития финансовой системы в целом.

Тема 29. Управление оборотными активами предприятия (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие и структуру оборотных активов, методы оценки и управления оборотными активами.

В практическом разделе следует провести анализ оборотных активов на примере конкретного предприятия за последние три года, выявить проблемы и предложить возможные пути по улучшению эффективности их использования.

Тема 30. Порядок формирования финансовых результатов предприятия (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие и основные виды прибыли (валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистая прибыль), методику расчета основных показателей рентабельности.

В практическом разделе следует провести анализ финансовых результатов на примере конкретного предприятия за последние три года, выявить проблемы и предложить возможные пути по улучшению финансового состояния предприятия.

Тема 31. Организация финансового планирования на предприятии (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить этапы и особенности финансового планирования на предприятии, виды финансовых планов и этапы их составления.

В практическом разделе следует провести анализ финансового состояния предприятия на примере конкретного предприятия за последние три года, особенности финансового планирования, выявить проблемы и предложить возможные пути по улучшению финансового планирования предприятия.

Тема 32. Анализ затрат и их влияние на финансовые результаты предприятия (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие и основные виды затрат предприятия, порядок формирования финансовых результатов, основные виды.

В практическом разделе следует провести анализ затрат на примере конкретного предприятия за последние три года, выявить их влияние на

финансовые результаты, выявить проблемы и предложить возможные пути по оптимизации затрат и росту финансовых результатов предприятия.

33. Анализ и перспективы развития инвестиционной деятельности государства (регионов, муниципальных образований)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие "инвестиций", их классификацию, особенности осуществления инвестиционной деятельности.

В практическом разделе следует провести анализ инвестиционной деятельности государства (регионов или муниципальных образований) за последние пять лет, а также выявить проблемы финансирования инвестиционной деятельности и предложить возможные пути решения (или перспективы развития).

Тема 34. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов (на примере…)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие "инвестиций" и "инвестиционный проект", их классификацию, особенности осуществления инвестиционной деятельности, методы оценки инвестиционных проектов.

В практическом разделе следует провести анализ эффективности инвестиционного проекта на примере конкретного предприятия.

Тема 35. Оценка, проблемы и перспективы развития социальной политики России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие "социальная политика", исследовать особенности финансирования социальной политики государства (субъектов РФ).

В практическом разделе следует провести анализ социальной политики России (Калининградской области) за последние пять лет, выявить основные проблемы и перспективы развития социальной сферы.

Студент по желанию, обсудив с научным руководителем, может предложить свою тему исследования в соответствии с его научными интересами.

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

Промежуточная (заключительная) аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена в первом семестре**.**

К экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;

- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях.

Экзаменационная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно") является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

Критерии оценивания экзамена по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно"; 2) "зачтено", "не зачтено"; 3) 100-балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 2)

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок / Критерий	**2**	**3**	**4**	**5**
	0-40 %	**41-60 %**	**61-80 %**	**81-100 %**
	"неудовлетвори-тельно"	**"удовлетвори тельно"**	**"хорошо"**	**"отлично"**
	"не зачтено"	**"зачтено"**		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацие й	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретиров ать и систематизиро вать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленн ой информации	В состоянии осуществлять систематическ ий и научно-корректный анализ предоставленн ой информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиона льных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, соответственно относятся вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамена).

Перечень контрольных вопросов

1. Сущность и возникновение финансов как самостоятельной экономической категории.
2. Функции государственных финансов и их реализация в современной финансовой системе.
3. Основные теории финансов.
4. Понятие финансового контроля, его основные задачи.
5. Классификация финансового контроля.
6. Управление финансами в РФ.
7. Структура органов управления государственными финансами, их основные функции и задачи.
8. Финансовая система РФ: ее основные звенья и особенности их функционирования.
9. Сущность и содержание финансовой политики государства.
10. Типы финансовой политики.
11. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции.
12. Бюджетная система РФ, принципы ее построения.
13. Бюджетное послание президента РФ федеральному собранию как основа составления федерального бюджета.
14. Бюджетная классификация: назначение и структура.
15. Состав и структура доходов федерального бюджета.
16. Основные признаки бюджетной классификации расходов.
17. Основные состояния бюджета. Дефицит бюджета и источники его покрытия. Профицит бюджета.
18. Местные бюджеты: сущность, назначение, источники формирования и направления использования.
19. Проблемы взаимоотношений региональных и местных бюджетов.

20. Региональные бюджеты: источники формирования и направления использования.

21. Роль региональных бюджетов в бюджетной системе РФ.

22. Понятие "бюджетный федерализм".

23. Конституционная модель бюджетного федерализма. Бюджетно-налоговая модель бюджетного федерализма.

24. Порядок распределение финансовой помощи из федерального бюджета.

25. Федеральный фонд поддержки субъектов РФ, Федеральный фонд компенсаций, Федеральный фонд регионального развития, Федеральный фонд софинансирования социальных расходов.

26. Проблемы и перспективы развития бюджетного федерализма в России, проблема "центр-регионы".

27. Цели и формы бюджетного выравнивания.

28. Бюджетный процесс и бюджетное планирование в РФ.

29. Основные стадии и участники бюджетного процесса в РФ.

30. Экономическая сущность, функции и классификация налогов.

31. Прямые и косвенные налоги.

32. Виды налогов, принципы их классификации и роль в формировании доходной части бюджета.

33. Система внебюджетных фондов в РФ. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.

34. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

35. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

36. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования.

37. Экономическая сущность и функции страхования.

38. Основные виды страхования.

39. Основы организации страховой деятельности в РФ.

40. Основные формы взаимодействия страховщиков.

41. Функционирование рынка страховых услуг в РФ.

42. Международные валютно-кредитные организации.

43. Определение и экономическая сущность государственного долга.

44. Содержание и функции государственного кредита.

45. Виды государственных займов.

46. Внешний и внутренний долг.

47. Текущий и капитальный долг.

48. Эволюция рынка государственных облигаций в России.

49. Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

50. Проблемы, современное состояние и перспективы развития государственного долга в России.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

5.1 Общие положения

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на практических занятиях, проведения тестирования.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно

использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Самостоятельная работа предусмотрена в следующих формах:

1) Освоение теоретического учебного материала, в том числе подготовка к практическим занятиям (форма контроля – тестирование, контроль на практических занятиях).

2) Выполнение курсовой работы (форма контроля – защита курсовой работы).

Тестовые задания используются для оценки освоения всех тем дисциплины студентами всех форм обучения – знания основных финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка ("зачтено") выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

5.2 Примерный перечень тестовых заданий по вариантам

Контроль-тест 1:

1. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии составления сметы бюджетной организации на следующий финансовый год:

А) предварительный

Б) текущий

В) последующий

Г) заключительный.

2. При государственном кредите государство выступает в качестве:

А) заемщика и кредитора

Б) заемщика, кредитора и гаранта

В) заемщика

Г) кредитора.

3. Совокупность обязательств перед резидентами представляет собой _____ государственный долг

А) текущий

Б) капитальный

В) внешний

Г) внутренний.

4. Денежные средства государственных внебюджетных фондов используются для финансирования:

А) государственных расходов, не включенных в бюджет

Б) дополнительных расходов

В) расходов совместно с бюджетными фондами

Г) социальных расходов совместно с бюджетами.

5. Часть расходов бюджета, направляемая на инвестиции, создание государственных запасов и резервов, приобретения земель, называется _____:

А) текущими

Б) инвестиционными

В) капитальными

Г) промышленными.

6. Обязательное отражение всех бюджетных статей в полном объеме означает принцип _____ бюджетной системы Российской Федерации:

А) общего покрытия расходов

Б) полноты отражения доходов и расходов

В) сбалансированности

Г) эффективности и экономичности.

7. Погашение задолженности за счет средств полученных от размещения новых займов называется _____ государственного долга

А) конверсией

Б) рефинансированием

В) новацией

Г) унификацией.

8. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе на определенные целевые расходы, это

А) дотации

Б) субвенции

В) субсидии

Г) кредит.

9. Капитальные расходы бюджета – это часть расходов, которая обеспечивает:

А) инновационную деятельность

Б) инновационную и инвестиционную деятельность

В) оплату труда, социальные выплаты, компенсации, командировочные расходы.

10. Деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате - это

А) сострахование

Б) перестрахование

В) страховой пул

Г) страховой сговор.

<u>Контроль-тест 2:</u>

1. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии рассмотрения и утверждения бюджета на следующий финансовый год:

А) предварительный

Б) текущий

В) последующий

Г) заключительный.

2. Финансовая экспертиза бюджета является функцией:

А) Федерального казначейства

Б) Счетной палаты

В) Центрального Банка

Г) Министерства финансов.

3. Обеспечение интересов государства и общества по поступлению доходов и при распределении государственных средств является целью _____ контроля

А) ведомственного

Б) внутрихозяйственного

В) общественного

Г) общегосударственного финансового.

4. Финансовый контроль, который осуществляет Центральный Банк за кредитными организациями, называется …

А) надзором

Б) ревизией

В) проверкой

Г) обследованием.

5. Департаментами финансового контроля, управлениями в министерствах и ведомствах за деятельностью подотчетных организаций осуществляется _____ финансовый контроль

А) ведомственный

Б) общегосударственный

В) общественный

Г) внутрихозяйственный.

6. К налоговым доходам относят

А) административные платежи и сборы

Б) дивиденды по акциям, принадлежащим государству

В) акцизы

Г) доходы от внешнеэкономической деятельности.

7. Федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений в бюджеты различных уровней называются _____ доходами бюджета

А) неналоговыми

Б) налоговыми

В) собственными

Г) Регулирующими.

8. Распределение бюджетных ассигнований по прямым получателям средств из федерального бюджета отражает _____ классификация расходов бюджета

А) ведомственная

Б) экономическая

В) потребительская

Г) функциональная.

9. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на условиях долевого финансирования целевых расходов называются …

А) дотации

Б) субвенции

В) субсидии

Г) бюджетные ссуды.

10. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования России является

А) социальным внебюджетным фондом

Б) экономическим внебюджетным фондом

В) частью федерального бюджета

Г) частью Федерального фонда социального страхования.

Контроль-тест 3:

1. Денежные отношения, связанные с использование государственных средств на различные потребности государства, называются…

А) государственными расходами

Б) государственными финансами

В) государственными займами

Г) государственными доходами.

2. Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти проявляется _____ функция бюджета

А) стимулирующая

Б) контрольная

В) социальная

Г) распределительная.

3. К федеральным налогам относятся:

А) земельный налог

Б) налог на игорный бизнес

В) налог на доходы физических лиц

Г) транспортный налог.

4. Изменение условий обслуживания и погашения обязательств государственного долга носит название…

А) реструктуризация

Б) рефинансирование

В) новация

Г) унификация.

5. Принцип сбалансированности бюджета означает:

А) доходы должны быть равны расходам

Б) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех внутренних источников финансирования его дефицита

В) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех источников финансирования его дефицита.

6. Документом о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета, бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств является…

А) консолидированный бюджет

Б) бюджетный проект

В) сводный финансовый план

Г) бюджетная роспись.

7. Финансовая помощь – это собственный доход бюджета

А) да

Б) нет

В) зависит от формы перечисления средств

Г) зависит от уровня бюджетной системы.

7. Дотации – это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня на безвозвратной и безвозмездной основе для

А) покрытия текущих расходов

Б) выплат населению

В) финансирования определенных программ.

9. Пенсионный фонд России является

А) социальным внебюджетным фондом

Б) экономическим внебюджетным фондом

В) частью федерального бюджета.

Г) частью Федерального фонда обязательного медицинского страхования

10. Объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на

основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) – это:

А) сострахование

Б) перестрахование

В) страховой пул

Г) страховой сговор.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

2. Налоговый кодекс РФ от 16 июля 1998 г. (с изменениями и дополнениями).

3. Балихина, Н. В., Косов, М. Е., Оканова, Т. Н. Финансы и налогообложение организаций: учеб. для магистров, обучающихся по направлениям "Финансы и кредит" и "Экономика" / Н. В. Балихина, М. Е. Косов, Т. Н. Оканова. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

4. Бабич, А. М., Павлова, Л. Н. Государственные и муниципальные финансы: учеб. / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

5. Грязнова, А. Г., Маркина, Е. В. Финансы: учеб. / А. Г. Грязнова, Е. В. Маркина. – Москва: Финансы и статистика, 2011.

6. Государственные и территориальные финансы: учеб. для вузов / под ред. Л. И. Сергеева, А. Г. Мнацаканяна. – 3-е изд., перераб. и доп. – Калининград: БИЭФ, 2011.

7. Нешитой, А. С. Финансы: учеб. / А. С. Нешитой. - Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и Ко", 2016.

8. Мнацаканян, А. Г., Настин, Ю. Я., Круглова, Э. С. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – Калининград: КГТУ, 2018.

Периодические издания:

Журнал "Финансы".

Журнал "Балтийский экономический журнал".

Журнал "Деньги, кредит, банки".

Современные профессиональные базы данных и справочные информационные системы:

База данных "Макроэкономика" - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ -

http://info.minfin.ru/prices_index.php

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - http://budget.gov.ru/

База данных "Бюджет" Минфина России - https://www.minfin.ru/ru/perfomance/budget/

База статистических данных "Финансово-экономические показатели РФ" - https://www.minfin.ru/ru/statistics/

Статистическая база данных ЕЭК ООН - http://w3.unece.org/PXWeb2015/pxweb/ru/STAT/STAT__20-ME__1-MEOV

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - https://elibrary.ru/defaultx.asp

Правовые базы данных:

Консультант Плюс - www.consultant.ru

Гарант - www.garant.park.ru

Сайты государственных органов

Официальная Россия - www.gov.ru

Министерство финансов Российской Федерации - www.minfin.ru

Федеральная налоговая служба -www.nalog.ru

Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru

Институт проблем рынка РАН - www.cemi.rssi.ru

Научная электронная библиотека - www.elibrary.ru

Финансовая электронная библиотека - www.mirkin.ru

Банк России - www.cbr.ru

Министерство экономического развития РФ - www.economy.gov.ru

Федеральное казначейство - www.roskazna.ru

Федеральная служба по финансовым рынкам - www.fcsm.ru

Официальный сайт Администрации Калининградской области - http://www.gov.kaliningrad.ru/

Локальный электронный методический материал

Анжелика Николаевна Кохан

ФИНАНСЫ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 4,0 Печ. л. 3,6

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
"Калининградский государственный технический университет".
236022, Калининград, Советский проспект, 1