

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 заочной форм обучения
в специалитете по направлению подготовки
38.05.01 Экономическая безопасность

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2025

УДК 65.261

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов
ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет»
К. А. Евстафьев

Кохан, А. Н.

Финансы: учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для студентов очной и заочной форм обучения в специалитете по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность / А. Н. Кохан. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2025. – 61 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 расчетно-графической работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы дисциплины «Финансы» направления 38.05.01 Экономическая безопасность.

Табл. 3, список лит. – 10 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» 29.01.2025 г. протокол № 5

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к использованию в учебном процессе в качестве локального электронного методического материала методической комиссией ИНОТЭКУ 30.01.2025 г. протокол № 1

УДК 65.261

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет», 2025 г.

© Кохан А. Н., 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению.....	8
Тема 1. Финансы и финансовая система России.....	8
Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль.....	10
Тема 3. Бюджетное устройство и бюджетная система.....	11
Тема 4. Бюджетный процесс.....	13
Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения.....	14
Тема 6. Внебюджетные фонды	16
Тема 7. Государственный кредит и государственный долг.....	18
Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов.....	19
2 Методические рекомендации по практическим занятиям.....	21
Тема 1. Финансы и финансовая система России.....	21
Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль.....	23
Тема 3. Бюджетное устройство и бюджетная система	24
Тема 4. Бюджетный процесс	25
Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения.....	27
Тема 6. Внебюджетные фонды	28
Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом.....	30
Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов	31
3 Методические указания по выполнению контрольной работы.....	35
3.1 Общие сведения, критерии оценивания и варианты контрольных работ.....	35
3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре контрольных работ.....	38
4 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации.....	47
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине.....	51
5.1 Общие положения.....	51
5.2 Примерный перечень тестовых заданий по вариантам.....	52
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Финансы» реализуется в рамках учебного плана по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Настоящее учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов для самостоятельного изучения дисциплины «Финансы» студентами очной и заочной форм обучения, обучающимися по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Дисциплина «Финансы» (Б1.0.4.11.) входит в «Экономико-математический модуль», который относится к обязательной части учебного плана.

Финансы являются одной из важнейших экономических категорий, отражающей экономические отношения в процессе создания 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. Финансовая система России является важнейшим и наиболее динамично развивающимся сегментом рыночной экономики.

Цель изучения дисциплины заключается в получении базовых знаний теоретических основ и практических навыков в области финансов, а также приобретение знаний, навыков, необходимых для ориентации на финансовых рынках страны, выработка умений самостоятельной ориентации в изменениях финансовой системы на макроэкономическом уровне в условиях транзитивной экономики, а также направлений развития мировой финансовой системы.

Изучение дисциплины должно обеспечить освоение студентами основных концепций финансов, понимание сущности финансов, специфики финансовых отношений, состава сфер и звеньев финансовой системы и понимание особенностей организации финансов различных экономических субъектов и тенденций развития современных финансов в условиях глобализации.

Планируемые результаты освоения дисциплины «Финансы» заключаются в том, что студент должен:

знать:

- структуру современной финансовой системы и финансового рынка, история их развития;
- 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;
- методы экономического анализа показателей деятельности организации и ее подразделений;

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;
- получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области теории финансов и совершенствования финансовых отношений в обществе;
- анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов развития различных хозяйствующих субъектов;
- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, хозяйствующий субъект);

– разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев финансово-экономической эффективности деятельности организации;

владеть:

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

– методами организации и управления государственными и корпоративными финансами;

– методами критической оценки основных элементов финансовой системы.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета. Для очной формы обучения в пятом семестре, для заочной формы обучения в третьем семестре.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

– тестовые задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов (для всех форм обучения);

– задания по контрольной работе (для заочной формы обучения);

– зачетные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов. Более подробно виды и примеры оценочных средств представлены в приложении к рабочей программе дисциплины – фонде оценочных средств (ФОС), размещенном в ЭИОС КГТУ.

В первом разделе учебно-методического пособия представлен тематический план дисциплины и методические указания по ее изучению, во втором разделе представлены методические рекомендации по практическим занятиям, в третьем разделе изложены методические указания по выполнению контрольной работы, в четвертом – методические указания по подготовке к промежуточной аттестации, в пятом разделе представлены методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине.

Общая трудоемкость дисциплины 5 ЗЭТ (180 академических часов). Распределение контактной работы по дисциплине для очной и заочной форм обучения представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Контактная работа по дисциплине для очной и заочной форм обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы,	
	лекции	практические занятия
Очная форма обучения:		
Тема 1. Финансы и финансовая система России	4	4
Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль	4	4
Тема 3. Бюджетная система	6	6
Тема 4. Бюджетный процесс	4	4
Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	2	2
Тема 6. Внебюджетные фонды	2	2
Тема 7. Государственный кредит и государственный долг	2	2
Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов	8	8
Итого:	32	32
Форма контроля	Зачет с оценкой	
Заочная форма обучения:		
Тема 1. Финансы и финансовая система России	1	1
Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль	1	1
Тема 3. Бюджетная система	1	1
Тема 4. Бюджетный процесс	1	1
Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	1	1
Тема 6. Внебюджетные фонды	1	1
Тема 7. Государственный кредит и государственный долг	1	1
Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов	1	1
Итого:	8	8
Форма контроля	Зачет с оценкой	

1. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПО ДИСЦИПЛИНЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЕ ИЗУЧЕНИЮ

Тема 1. Финансы и финансовая система России

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание, признаки и функции финансов.

Понятие финансов. Финансовые операции, как внешнее проявление финансов, их многообразие. Взаимосвязь науки о финансах и экономической теории. Природа финансовых отношений. Признаки финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и использование финансовых ресурсов у субъектов финансовых отношений. Финансовый механизм, его понятие и назначение. Составные части и элементы финансового механизма. Многообразие видов финансовых отношений.

2. Финансовые ресурсы.

Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений. Источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, основные направления их использования. Источники и виды финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, их использование для обеспечения функций государства и муниципальных образований. Финансовые ресурсы домохозяйств, их формирование и использование.

3. Понятие и структура финансовой системы России.

Понятие финансовой системы. Сферы и звенья финансовой системы. Факторы, определяющие состав финансовой системы. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, финансы домохозяйств и их значение. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы. Государственный бюджет – как главное звено финансовой системы. Бюджетная система России. Страхование как элемент финансовой

системы. Государственный кредит. Социальные и экономические внебюджетные фонды. Коммерческие и некоммерческие организации.

4. Финансовая политика и ее основные элементы.

Понятие финансовой политики. Финансовая политика как составная часть экономической политики. Субъекты финансовой политики. Результативность и эффективность финансовой политики. Оценка эффективности финансовой политики. Факторы, обеспечивающие эффективность финансовой политики.

Основные элементы финансовой политики: бюджетная, налоговая, денежно-кредитная политики, социальная политики, политика в области международных финансов и инвестиционная политика. Финансовая политика России в современных условиях.

Методические указания по изучению темы

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

В процессе изучения темы следует изучить сущность, природу, признаки и функции финансов, выявить взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями (финансы и цена, финансы и заработная плата, финансы и кредит), изучить предпосылки становления финансовой экономики; представлять структуру финансовой системы России.

В результате изучения темы студент должен знать особенности построения современной финансовой системы, механизм взаимодействия ее основных звеньев, современное состояние финансовой политики и ее основных элементов.

Методические материалы по теме 1

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

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 19–51, 73–122]; [2, с. 15–31, 103–120]; [3]; [6]; [8].

Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Система управления финансами.

Понятие управления финансами. Особенности финансов как объекта управления. Понятие субъектов управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование как элементы управления финансами.

Система управления финансами в России. Структура органов управления государственными финансами.

Оперативное управление финансами, его значение. Особенности оперативного управления финансами на макро- и микроуровнях.

2. Понятие, функции и классификация финансового контроля.

Финансовый контроль, его место в управлении финансами. Цель и задачи финансового контроля. Принципы финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль в приложении к различным звеньям финансовой системы. Налоговый контроль, инвестиционный контроль, бюджетный контроль, контроль за внебюджетными фондами, контроль за денежной массой, валютный и страховой контроль. Методы проведения финансового контроля. Ревизия как метод проведения финансового контроля

3. Функции и задачи органов государственного финансового контроля.

Организационные основы управления финансами. Общая характеристика органов управления государственными и муниципальными финансами. Органы управления финансами на федеральном уровне. Полномочия Президента Российской Федерации, законодательных и исполнительных органов власти.

Счетная палата РФ, ее место в системе органов финансового контроля. Министерство финансов, его функции и задачи. Федеральное казначейство.

Федеральная налоговая служба. Состав органов управления на региональном и местном уровнях. Основные направления совершенствования государственного финансового контроля. Понятие «аудита эффективности».

Методические указания по изучению темы

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; ФОС по дисциплине, материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 206–220]; [2, с. 15–48]; [3]; [–8].

Тема 3. Бюджетное устройство и бюджетная система

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджетное устройство и структура бюджетной системы России.

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

Структура бюджетной системы как федеративного государства. Бюджетная система России: сущность и уровни построения. Федеральный бюджет, бюджет субъектов РФ, местные бюджеты. Бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов. Консолидированный бюджет. Бюджетная классификация Российской Федерации доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

2. Принципы построения бюджетной системы.

Принципы построения бюджетной системы России: единства бюджетной системы Российской Федерации; разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации; самостоятельности бюджетов; равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований; сбалансированности бюджета; эффективности использования бюджетных средств; общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов; прозрачности (открытости); достоверности бюджета; адресности и целевой характер бюджетных средств; подведомственности расходов бюджетов; единства кассы; полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов.

3. Состав и структура доходов бюджета.

Доходы бюджета: сущность и классификация. Налоги как основной источник доходной части бюджета любого уровня. Федеральные, региональные и местные налоги. Налоговые и неналоговые доходы. Нефтегазовые и ненефтегазовые доходы федерального бюджета. Собственные и регулирующие доходы бюджетов бюджетной системы.

4. Состав и структура расходов бюджета.

Расходы федерального бюджета в соответствии с бюджетной классификацией. Дотации, субсидии и субвенции. Текущие и капитальные расходы бюджета. Единые для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации разделы расходов: общегосударственные вопросы, национальная оборона, национальная безопасность и правоохранительная деятельность, национальная экономика, жилищно-коммунальное хозяйство, окружающей среды, образование, культура, кинематография, здравоохранение, социальная политика, физическая культура и спорт, средства массовой информации, обслуживание государственного (муниципального) долга, межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы Российской Федерации.

5. Дефицит бюджета и источники его покрытия.

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

Методические указания по изучению темы

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; ФОС по дисциплине, материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 125–190]; [2, с. 103–166]); [3]; [6–9].

Тема 4. Бюджетный процесс

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и основные участники бюджетного процесса в России.

Бюджетный процесс, его содержание, участники, этапы. Полномочия участников бюджетного процесса на разных его этапах. Организация бюджетного процесса в России. Бюджетное планирование и бюджетный процесс в РФ. Принципы и задачи бюджетного планирования. Роль бюджетного послания Президента в формировании бюджетной политики. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики. Прогноз социально-экономического развития территорий,

бюджетный прогноз на долгосрочный период, государственные (муниципальные) программы.

2. 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 исполнения бюджета в России. Особенности организации государственного и муниципального контроля на разных этапах бюджетного процесса.

3. Особенности осуществления бюджетного процесса на региональном и муниципальном уровнях.

Организация бюджетного процесса в Калининградской области и в муниципальных образованиях.

Методические указания по изучению темы

Цель темы – получить представление об особенностях организации бюджетного процесса в России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление о ходе проведения бюджетного процесса, а именно о составлении проекта бюджетов, их рассмотрении и утверждении, исполнении и составлении отчета о их исполнении.

Методические материалы по теме 4

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

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 125–190]); [2, с. 167–196]; [3]; [4]; [7]; [8]; [10].

Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и принципы бюджетного федерализма и межбюджетных отношений.

Содержание межбюджетных отношений. Принципы организации межбюджетных отношений. Понятие «бюджетный федерализм». Конституционная модель бюджетного федерализма. Бюджетно-налоговая модель бюджетного федерализма. Формирование современной российской системы межбюджетных отношений.

2. Модели бюджетного федерализма.

Кооперативная и децентрализованная модели бюджетного федерализма: сущность и особенности функционирования. Особенности и виды политик бюджетного федерализма. Политика расширения потенциала и интенсивности межбюджетных связей. Политика сокращения, «свертывания» межбюджетных потоков.

3. Межбюджетные отношения.

Бюджетное выравнивание. Горизонтальное и вертикальное бюджетное выравнивание (бюджетная сбалансированность). Федеральный фонд поддержки субъектов РФ. Необходимость и формы разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований. Разграничение доходов между бюджетами: необходимость формы. Межбюджетные трансферта, характеристика их форм. Межбюджетные трансферты бюджета субъектам РФ и муниципальным образованиям.

Этапы и направления совершенствования бюджетного федерализма.

4. Региональные и местные бюджеты.

Региональные бюджеты: источники формирования и направления использования. Местные бюджеты и их роль в решении вопросов «местного значения». Проблемы взаимодействия региональных и местных бюджетов. Уровень дотационности регионов. Уровень бюджетной обеспеченности регионов.

Методические указания по изучению темы

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

В результате освоения темы студент должен знать основные виды финансовой помощи из вышестоящего бюджета в нижестоящий, систему межбюджетных отношений в России в целом и Калининградской области в частности.

Методические материалы по теме 5

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

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 173–180]; [2, с. 167–184]; [4]; [5]; 7]; [8]; [10].

Тема 6. Внебюджетные фонды

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность, роль, функции и история возникновения внебюджетных фондов.

Понятие социальной защиты, социального обеспечения, социального страхования, социальной помощи. Модели социальной защиты. Понятие внебюджетного фонда. Социально-экономическое значение внебюджетных фондов, история их возникновения и роль в экономике государства и бюджетной системы страны.

2. Классификация внебюджетных фондов.

Социальные и экономические внебюджетные фонды, их роль в обеспечении финансирования различных социальных и экономических программ развития. Территориальные внебюджетные фонды: современное состояние, проблемы и перспективы развития.

3. Фонд обязательного медицинского страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования: история возникновения и роль в обеспечении социальной политики государства. Источники формирования и направления расходования средств фонда. Территориальные отделения ФОМС. Особенности составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета ФОМС.

4. Социальный фонд России

Социальный фонд России: сущность, история возникновения, источники формирования и направления использования фонда. Основные этапы пенсионной реформы в России. Проблемы и перспективы развития социальных внебюджетных фондов в России. Особенности составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета СФР.

5. Экономические внебюджетные фонды.

Роль экономических фондов в экономике государства. Проблемы формирования и перспективы развития экономических внебюджетных фондов. Фонд развития промышленности. Российский центр научной информации.

Методические указания по изучению темы

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

В результате освоения темы студент должен знать механизм функционирования социальных и экономических внебюджетных фондов на федеральном и региональном уровнях.

Методические материалы по теме 6

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

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 146–160]; [2, с. 49–65]; [8]; [10].

Тема 7. Государственный кредит и государственный долг

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание, функции и принципы государственного кредита.

Содержание и особенности государственного кредита. Определение и экономическая сущность государственного долга. Содержание и функции и принципы государственного кредита. Эволюция рынка государственных облигаций в России.

2. Классификация государственного долга.

Внешний и внутренний долг. Текущий и капитальный долг. Краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный долг.

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

Методы управления государственным долгом. Рефинансирование. Конверсия. Консолидация. Унификация. Отсрочка погашения займа. Аннулирование долга. Реструктуризация долга

4. Государственный долг субъектов РФ и муниципальных образований.

Проблемы, современное состояние и перспективы развития государственного долга в России. Муниципальный долг (долг субъектов РФ): современное состояние и методы управления. Анализ долговых заимствований Калининградской области.

Методические указания по изучению темы

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

В результате освоения темы студент должен уметь проводить анализ внешнего и внутреннего долга России, исследовать долговые заимствования на региональном и муниципальном уровнях.

Методические материалы по теме 7

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

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 73–84]; [2, с. 114–120]; [8]; [10].

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, принципы и функции финансов хозяйствующих субъектов.

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.

2. Активы: сущность, классификация, показатели эффективности использования.

Оборотные и внеоборотные активы; материальные, нематериальные и финансовые активы; операционные и инвестиционные активы; валовые и чистые активы. Классификация активов по степени ликвидности. Показатели оборачиваемости активов. Операционный, производственный и финансовый циклы предприятия.

3. Сущность и классификация капитала предприятия, показатели эффективности его использования.

Понятие капитала предприятия. Классификация капитала предприятия. Проблемы формирования собственного и заемного капитала предприятия.

4. Порядок формирования финансовых результатов предприятия.

Исследования порядка формирования финансовых результатов предприятия и показателей рентабельности. Понятие затрат и их классификация. Проблемы управления доходами и расходами компании.

5. Инновационная и инвестиционная деятельность предприятий.

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. Современные проблемы финансового планирования и бюджетирования на предприятии. Проблемы налогового планирования на предприятии.

Методические указания по изучению

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

В результате освоения темы студент должен понимать роль финансов хозяйствующих субъектов в финансовой системе страны, особенности их функционирования, уметь проводить анализ активов и пассивов предприятий, финансовых результатов и показателей рентабельности, оценивать инвестиционную и инновационную привлекательность.

Методические материалы по теме 8

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

Рекомендуемые источники по теме: [1, с. 270–317]; [2, с. 240–450]; [3]; [4]; [8–10].

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и самостоятельном изучении дисциплины, для выработки профессиональных умений и навыков, сформулированных в рабочей программе дисциплины.

Практическими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, анализа макроэкономических показателей и др. Для подготовки к практическим занятиям необходимо освоить теоретический материал по каждой из тем согласно рабочей программе данной дисциплины. Освоение дисциплины студентами осуществляется в ходе посещения лекционных и практических занятий, часть освоения дисциплины осуществляется студентами самостоятельно. На практических занятиях полученные теоретические знания закрепляются в целях выработки практических навыков и умений.

Ниже приведен типовой набор практических заданий по каждой теме курса дисциплины «Финансы» в соответствии с приведенным выше тематическим планом лекционных занятий.

Тема 1. Финансы и финансовая система России

Форма проведения занятия – семинар.

Цель занятия – получение умений и навыков применения основных категорий и понятий финансов.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

– структуру современной финансовой системы и финансового рынка, история их развития;

- сущность, природу, развитие и проблемы финансов и финансовых отношений (государственных и муниципальных) 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;

уметь:

- получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области теории финансов и совершенствования финансовых отношений в обществе;
- осуществлять разработку и быть готовым к реализации финансовой политики государства, региона и муниципального образования.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. 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.
5. Страхование как звено финансовой системы.

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 19–51, 73–122]; [2, с. 15–31, 103–120]; [3]; [6]; [8].

Тема 2. Система управления финансами и финансовый контроль

Форма проведения занятия – семинар

Цель занятия – получение умений и навыков в области управления финансами и проведения финансового контроля на различных звеньях финансовой системы.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- содержание, принципы и методы проведения финансового контроля;
- функции финансов, а также содержание отечественных и зарубежных научных исследований и научных школ в области финансов;

уметь:

- ориентироваться в концептуальных механизмах и проблемах построения финансовых отношений в обществе;
- получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области теории финансов и совершенствования финансовых отношений в обществе.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

Понятие финансового контроля, его основные задачи.

1. Содержание и классификация финансового контроля.
2. Проблемы управления финансами в РФ.
3. Структура органов управления государственными финансами, их основные функции и задачи.
4. Система управления финансами в России и ведущих зарубежных стран.
5. Министерство финансов: цели и задачи, структура.

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 206–220]; [2, с. 15–48]; [3]; [6–8].

Тема 3. Бюджетное устройство и бюджетная система

Форма проведения занятия – семинар, упражнения.

Цель занятия – получение умений и навыков в области анализа состава и структуры доходной и расходной частей бюджетов различного уровня бюджетной системы России.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- структуру современной бюджетной системы;
- сущность, природу, развитие и проблемы финансов и финансовых отношений (государственных и муниципальных) в обществе;
- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

уметь:

- давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо- и макроуровне;
- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, муниципальное образование).

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Выполнение практических заданий.

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.

Практическое задание 1:

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

Практическое задание 2:

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

Практическое задание 3:

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

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 125–190]; [2, с. 103–166]; [3]; [6–9].

Тема 4. Бюджетный процесс

Форма проведения занятия – семинар.

Цель занятия – получение умений и навыков в области организации бюджетного процесса на всех его стадиях.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- особенности организации бюджетного процесса, его стадии;
- содержание и принципы формирования финансовой политики государства, регионов, муниципальных образований;
- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

уметь:

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

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. 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.
7. Особенности осуществления бюджетного процесса в ведающих зарубежных странах.
8. Организация бюджетного процесса в Калининградской области и городском округе «Город Калининград».

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: ([1, с. 125–190]; [2, с. 167–196]; [3]; [4]; [7]; [8]; [10] .

Тема 5. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения

Форма занятия – практическое занятие.

Цель занятия – получение умений и навыков в области анализа интенсивности межбюджетных отношений в России, особенностях бюджетного федерализма.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- сущность, природу, развитие и проблемы бюджетного федерализма;
- содержание и принципы формирования финансовой политики государства, регионов, муниципальных образований;
- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

уметь:

- давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо- и макроуровне;
- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, муниципальное образование).

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Проблемы функционирования бюджетного федерализма в РФ.
2. Модели бюджетного федерализма.
3. Цели и формы бюджетного выравнивания.

4. Современное состояние, проблемы и перспективы развития межбюджетных отношений в России.
5. Проблемы взаимодействия региональных и местных бюджетов.
6. Методика определения уровня бюджетной обеспеченности регионов.
7. Межбюджетные трансферты: сущность, природа возникновения и методика расчета.

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 173–180]; [2, с. 167–184; [4]; [5]; [7]; [8]; [10].

Тема 6. Внебюджетные фонды

Форма занятия – практическое занятие.

Цель занятия – получение умений и навыков в области анализа формирования доходов и расходов социальных и экономических внебюджетных фондов России.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- виды и природу возникновения внебюджетных фондов;
- сущность, природу, развитие и проблемы финансов и финансовых отношений (государственных и муниципальных) в обществе;
- содержание и принципы формирования финансовой политики государства, регионов, муниципальных образований;
- содержание отечественных и зарубежных научных исследований, и научных школ в области финансов;

уметь:

– получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в области теории финансов и совершенствования финансовых отношений в обществе;

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

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Выполнение практических заданий.

Вопросы:

1. Система внебюджетных фондов в РФ, история их возникновения и развития.
2. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.
3. Социальный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.
4. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

Практическое задание 1:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов СФР (Социального фонда) России на основе данных официальной статистики. Представить историю создания данного фонда. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Практическое задание 2:

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

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 146–160]); [2, с. 49–65]; [8]; [10].

Тема 7. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом

Форма занятия – практическое занятие.

Цель занятия – получение умений и навыков в области анализа государственного долга, методах им управления.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

- историю возникновения, понятие и классификацию государственного и муниципального долга;
- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

уметь:

- давать оценку динамики и структуре внешнего и внутреннего долга;
- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, муниципальное образование).

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Выполнения практических заданий.

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.

Практическое задание 1:

Провести анализ динамики и структуры государственного внешнего долга России за последние десять лет на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития.

Практическое задание 2:

Провести анализ динамики и структуры государственного внутреннего долга России за последние десять лет на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития.

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 73–84]; [2, с. 114–120]; [8]; [10].

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов

Форма занятия – практическое занятие.

Цель занятия – получение умений и навыков в области организации и управления финансами хозяйствующих субъектов.

Планируемые результаты освоения темы заключаются в том, что студент должен:

знать:

– методы экономического анализа показателей деятельности организации и ее подразделений;

уметь:

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

– разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев финансово-экономической эффективности деятельности организации.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Выполнение практических заданий.

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 и инновационная деятельность предприятия.

Практическое задание 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) и изобразить его графически.
2. Запас финансовой прочности предприятия при выручке от реализации в размере 250 тыс. руб.

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

Практическое задание 2:

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

Показатели	2023	2024
Выручка	106969	99017
Себестоимость	69744	70203
Валовая прибыль	?	?
Коммерческие расходы	5562	594
Управленческие расходы	3102	198
Прибыль от продаж	?	?
Рентабельность продаж	?	?
Рентабельность производства	?	?
Рентабельность основной деятельности	?	?

Практическое задание 3:

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?

Практическое задание 4:

Рассчитать недостающие показатели и определить, какой из вариантов более выгоднее 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	

Практическое занятие 5:

Имеются данные по предприятию, тыс. руб.:

Показатель	2023	2024
Выручка от реализации	1 790	1 800
Средний остаток оборотных средств	300	250
Среднегодовая стоимость основных средств	500	550

Определите:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств за каждый год.
2. Продолжительность одного оборота, в днях.
3. Коэффициент загрузки средств в обороте.
4. Фондоотдачу.
5. Фондоёмкость и сделать соответствующие выводы.

Методические материалы по практическому занятию

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по изучению дисциплины в ЭИОС.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, с. 270–317]; [2, с. 240–450]; [3]; [4]; [8–10]

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

3.1 Общие сведения, критерии оценивания и тематика контрольных работ

В соответствии с рабочей программой по дисциплине «Финансы» студенты заочной формы обучения выполняют контрольную работу. Контрольная работа является одним из способов оценки результатов освоения дисциплины и направлена на самостоятельное решение конкретных задач, получение навыков проведения научно-исследовательской работы.

Целью контрольной 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 контрольной работы выставляется экспертная оценка («зачтено» или «не зачтено»).

Контрольная работа должна иметь следующую структуру: введение, два вопроса (теоретический и практический), заключение и список использованных источников.

Введение – должно раскрывать актуальность темы исследования, систему целей и задач контрольной работы.

Теоретический вопрос представляет собой описание проблемной области исследования, её составных элементов. Здесь приводятся основные понятия и определения, составляющие экономическую сущность области изучаемого вопроса.

Практический вопрос работы предполагает демонстрацию студентом 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 контрольной работы учебно-научных, статистических, нормативных, научно-популярных и других источников (не менее 15 источников).

Критерии оценивания контрольной работы

Анализ результатов контрольной 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 контрольную 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.

Пункт 9, 10 дает до 15 % вклада в итоговую оценку студента.

Вариант контрольной работы студент заочной формы обучения выбирает по порядковому номеру в ведомости группы (таблица 2).

Таблица 2 – Варианты и тематика контрольных работ

Порядковый номер студента в групповой ведомости	Номер варианта контрольной работы	Тема контрольной работы
1 (21)	1	Анализ финансовой политики государства на современном этапе развития экономических отношений
2 (22)	2	Оценка финансового потенциала региона (или муниципальных образований)
3 (23)	3	Федеральный бюджет России: структура, назначение и перспективы развития
4 (24)	4	Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета
5 (25)	5	Государственный долг: история возникновения, анализ современного состояния и перспектив развития
6 (26)	6	Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона
7 (27)	7	Особенности функционирования внебюджетных фондов
8 (28)	8	Финансовый контроль: современное состояние и перспективы развития
9 (29)	9	Анализ системы управления финансами на федеральном и региональном уровне
10 (30)	10	Проблемы определения прожиточного минимума
11 (31)	11	Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения
12 (32)	12	Налоги как основной источник формирования бюджета
13 (33)	13	Оценка и перспективы развития инвестиционной деятельности государства
14 (34)	14	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: современное состояние и проблемы функционирования
15 (35)	15	Финансовое регулирование социально—экономических процессов
16 (36)	16	Бюджетное устройство и бюджетная система: современное состояние, проблемы и перспективы развития
17 (37)	17	Социальный фонд России: современное состояние и перспективы развития
18 (38)	18	Рынок страхования: современное состояние и перспективы развития
19 (39)	19	Особенности финансирования национальных проектов России
20 (40)	20	Финансовая политика на современном этапе развития

3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре тем контрольных работ

При формировании структуры контрольной работы студентам следует придерживаться следующих рекомендаций по содержанию теоретического и практического вопросов.

Тема работы (вариант 1)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Анализ финансовой политики государства на современном этапе развития экономических отношений	Вопрос 1. Финансовая политика: сущность, этапы и основные элементы	В теоретическом вопросе 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.)
	Вопрос 2. Анализ современной финансовой политики	В практическом вопросе 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 работы (вариант 2)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Оценка финансового потенциала региона (или муниципальных образований)	Вопрос 1. Финансовый потенциал: понятие, сущность, методики оценки	В теоретическом вопросе следует изучить методику оценки экономического потенциала муниципальных образований, исследовать виды муниципальных образований и особенности их функционирования в различных регионах России
	Вопрос 2. Анализ финансового потенциала региона (или муниципальных образований)	В практическом вопросе следует оценить экономический потенциал муниципальных образований Калининградской области (или любого другого субъекта РФ) и представить предложения по его укреплению

Тема работы (вариант 3)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Федеральный бюджет России: структура, назначение и перспективы развития	Вопрос 1. Федеральный бюджет: понятие, функции, структура	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу государственного бюджета, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции бюджета и их роль в экономике государства
	Вопрос 2. Современное состояние и перспективы развития федерального бюджета	В практическом вопросе 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

Тема работы (вариант 4)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета	Вопрос 1. Муниципальная собственность: понятие, структура и отличительные признаки	В теоретическом вопросе исследования следует изучить особенности функционирования муниципальной собственности, законодательную базу, регламентирующие отношения по формированию муниципальной собственности
	Вопрос 2. Анализ роли муниципальной собственности в формировании местных бюджетов	В практическом вопросе 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 работы (вариант 5)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Государственный долг: история возникновения, анализ современности	Вопрос 1. Государственный долг: сущность, природа, классификация	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу государственного долга, эволюцию его развития, основные теории государ-

менного состояния и перспектив развития	фикация	ственного долга, виды долга, методы управления государственным долгом
	Вопрос 2. Современное состояние и перспективы государственного внешнего и внутреннего долга	В практическом вопросе следует изучить динамику и структуру внешнего и внутреннего долга России и рассмотреть возможные перспективы развития внешних и внутренних заимствований России

Тема работы (вариант 6)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона	Вопрос 1. Бюджет субъектов РФ: сущность, функции, состав доходов и расходов	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу бюджетов субъектов РФ, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции бюджета и их роль в экономике государства и региона
	Вопрос 2. Анализ бюджета Калининградской области	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 работы (вариант 7)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Особенности функционирования внебюджетных фондов	Вопрос 1. Внебюджетные фонды: сущность, природа возникновения, классификация	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу возникновения внебюджетных фондов, их виды и задачи функционирования. Исследовать особенности внебюджетных фондов в зарубежных странах
	Вопрос 2. Анализ	В практическом вопросе следует

	деятельности внебюджетных фондов	провести экспресс-анализ деятельности социальных и экономических внебюджетных фондов РФ, представить их проблемы и перспективы развития
--	----------------------------------	---

Тема работы (вариант 8)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Финансовый контроль: современное состояние и перспективы развития	Вопрос 1. Финансовый контроль: сущность, функции, классификация, методы проведения	В теоретическом разделе исследования следует изучить понятие, функции и классификацию финансового контроля, исследовать функции органов государственного финансового контроля, изучить методы проведения финансового контроля, применительно к различным звеньям финансовой системы
	Вопрос 2. Анализ деятельности органов государственного финансового контроля	В практическом вопросе необходимо провести анализ существующей системы финансового контроля, исследовать деятельность органов государственного и муниципального контроля предложить возможные пути по мобилизации деятельности контрольных органов

Тема работы (вариант 9)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Анализ системы управления финансами на федеральном и региональном уровне	Вопрос 1. Управление финансами: методология и органы управления	В теоретическом разделе исследования следует изучить систему управления финансами в России, субъекты управления, структуру органов управления государственными финансами в России и зарубежных странах
	Вопрос 2. Анализ системы управления финансами	В практическом разделе следует провести анализ существующей системы управления финансами в России и Калининградской области, исследовать аналогичную систему западных стран, выявить проблемы,

		перспективы и возможные пути улучшения системы управления государственными финансами
--	--	--

Тема работы (вариант 10)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Проблемы определения прожиточного минимума	Вопрос 1. Прожиточный минимум: сущность, роль в социальной политике, методика расчета	В теоретическом вопросе 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
	Вопрос 2. Анализ динамики прожиточного минимума	В практическом вопросе 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 работы (вариант 11)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения	Вопрос 1. Местные бюджеты: сущность, основные функции, состав доходов и расходов	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу местных бюджетов, структуру доходов и расходов, исследовать основные функции местного бюджета и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения муниципалитетов
	Вопрос 2. Анализ местных бюджетов и его роль в реализации социально-экономической политики	В практическом вопросе 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 повышения их роли в реализации социальной и экономической политике региона
--	--	--

Тема работы (вариант 12)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Налоги как основной источник формирования бюджета	Вопрос 1. Доходы бюджета: сущность и классификация	В теоретическом вопросе исследования следует изучить структуру доходов бюджетов, особое внимание уделив налоговым доходам
	Вопрос 2. Анализ доходной части бюджета	В практическом вопросе следует провести анализ доходов бюджета любого уровня бюджетной системы и выявить роль прямых и косвенных налогов в формировании его доходной части, разработать возможные пути увеличения налоговых доходов бюджета

Тема работы (вариант 13)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Оценка и перспективы развития инвестиционной деятельности государства	Вопрос 1. Инвестиции: сущность, классификация, роль в экономике государства	В теоретическом вопросе исследования следует изучить понятие «инвестиций», их классификацию, особенности осуществления инвестиционной деятельности
	Вопрос 2. Анализ инвестиционной деятельности государства (регионов, муниципальных образований)	В практическом вопросе 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 работы (вариант 14)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Федеральный фонд обязательного медицинского	Вопрос 1. Федеральный фонд обязатель-	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу возникновения, источники формирова-

страхования: современное состояние и проблемы функционирования	ного медицинского страхования: сущность, задачи и функции, доходы и расходы фонда	ния и направления использования Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации
	Вопрос 2. Анализ деятельности ФОМС	В практическом вопросе 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 работы (вариант 15)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Финансовое регулирование социально—экономических процессов	Вопрос 1. Финансовое регулирование: сущность, природа, методы и инструменты	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу финансового регулирования социально-экономических процессов в России, методы и инструменты финансового регулирования, исследовать систему налогового регулирования экономики, таможенно-тарифную политику и т. д.
	Вопрос 2. Оценка финансового регулирования социально-экономических процессов	В практическом вопросе следует оценить современные методы финансового регулирования социально-экономических процессов в России, выявить их достоинства и недостатки и предложить возможные пути решения

Тема работы (вариант 16)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Бюджетное устройство и бюджетная система	Вопрос 1. Бюджетная система и бюджетное	В теоретическом вопросе исследования следует изучить структуру и принципы функционирования бюд-

тема: современное состояние, проблемы и перспективы развития	устройство: сущность, уровни и принципы построения	жетной системы, исследовать бюджетное устройство России
	Вопрос 2. Анализ современной бюджетной системы	В практическом вопросе следует провести анализ бюджета любого уровня бюджетной системы России, выявить проблемы формирования доходной части бюджета и предложить возможные пути мобилизации доходов

Тема работы (вариант 17)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Социальный фонд России: современное состояние и перспективы развития	Вопрос 1. Социальный фонд России: цели и задачи, состав доходов и расходов	В теоретическом вопросе исследования следует изучить природу возникновения, источники формирования и направления использования фонда, уделить особое внимание истории развития фонда. Особое внимание следует уделить пенсионной реформе
	Вопрос 2. Анализ Социального фонда России	В практическом вопросе провести анализ доходов и расходов фонда, выявить проблемы и возможные перспективы его развития

Тема работы (вариант 18)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Рынок страхования: современное состояние и перспективы развития	Вопрос 1. Рынок страхования: понятие, структура, основные участники	В теоретическом вопросе исследования следует изучить понятие, принципы и функции страхования как экономической категории, изучить структуру рынка страховых услуг, основных участников. Изучить виды страхования
	Вопрос 2. Анализ рынка страхования в России и Калининградской области	В практическом вопросе следует провести анализ рынка страховых услуг в Российской Федерации и Калининградской области, рассмотреть основные проблемы и перспективы развития

Тема работы (вариант 19)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по содержанию вопросов
Особенности финансирования национальных проектов России	Вопрос 1. Наци- ональные проек- ты: сущность, функции, основ- ные виды	В теоретическом вопросе исследо- вания следует изучить понятие «национальные проект», их виды и особенности финансирования, про- следить историю их развития
	Вопрос 2. Анализ национальных проектов России	В практическом вопросе следует провести анализ системы финанси- рования национальных проектов, эффективность их реализации, пред- ставить проблемы и перспективы развития

Тема работы (вариант 20)	Номер вопроса:	Методические рекомендации по со- держанию вопросов
Финансовая по- литика на совре- менном этапе развития	Вопрос 1. Фи- нансовая поли- тика: сущность, функции, основ- ные элементы.	В теоретическом вопросе исследо- вания следует изучить роль и соци- ально-экономическое значение фи- нансовой политики, этапы ее реали- зации, основные элементы финансо- вой политики (бюджетную, налого- вую, денежно-кредитную, политику в области международных финансов и т. д.)
	Вопрос 2. Анализ финансовой по- литики и его ос- новных элемен- тов	В практической части следует дать краткий обзор состояния финансо- вой 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

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета. Для очной формы обучения в пятом семестре, для заочной формы обучения в третьем семестре.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- тестовые задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов (для всех форм обучения);
- задания по контрольной работе (для заочной формы обучения);
- зачетные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов. Более подробно виды и примеры оценочных средств представлены в приложении к рабочей программе дисциплины – фонде оценочных средств (ФОС), размещенном в ЭИОС КГТУ.

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 3).

Таблица 3 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«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 полной знаниями и системным взглядом на изучаемый объект

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
2 Работа с информацией	Не в состоянии найти необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать 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 предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи 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 профессиональных 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 дифференцированного зачета, соответственно относятся вопросы для проведения промежуточной аттестации.

Перечень контрольных вопросов

1. Понятие «финансов» их возникновение 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. 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. Цели и формы бюджетного выравнивания.
26. Бюджетный процесс и бюджетное планирование в РФ.
27. Основные стадии и участники бюджетного процесса в РФ.
28. Экономическая сущность, функции и классификация налогов.
29. Прямые и косвенные налоги.
30. Виды налогов, принципы их классификации и роль в формировании доходной части бюджета.
31. Система внебюджетных фондов в РФ. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.
32. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.
33. Социальный фонд Росси: современное состояние и проблемы функционирования.
34. Экономическая сущность и функции страхования.
35. Основные виды страхования.
36. Основы организации страховой деятельности в РФ. Основные формы взаимодействия страховщиков.
37. Функционирование рынка страховых услуг в РФ.
38. Определение и экономическая сущность государственного долга.
39. Содержание и функции государственного кредита.
40. Виды государственных займов. Внешний и внутренний долг. Текущий и капитальный долг.
41. Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

42. Финансы хозяйствующих субъектов: сущность, принципы функционирования, основные задачи и функции.
43. Понятие и классификация активов предприятия.
44. Понятие и классификация пассивов предприятия.
45. Основные и оборотные средства предприятия: сущность, классификация, показатели эффективности использования.
46. Затраты предприятия и их классификация.
47. Порядок формирования финансовых результатов предприятия. Расчет показателей рентабельности.
48. Точка безубыточности и запас финансовой прочности предприятия.

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 контрольной работы (форма контроля – защита расчетно-графической 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

Тестовые задания открытого типа:

1. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления – это _____

Ответ: _____

2. Документом о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета, бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств называется _____

Ответ: _____

3. Регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности – это _____

Ответ: _____

4. Денежные отношения, связанные с использованием государственных средств на различные потребности государства, называются государственными _____

Ответ: _____

5. Составление программы государственных внешних заимствований является функцией _____

Ответ: _____

6. Поступающие в бюджет денежные средства называются _____

Ответ: _____

7. Выплачиваемые из бюджета денежные средства называются _____

Ответ: _____

8. Финансовая экспертиза федерального бюджета является функцией _____

Ответ: _____

9. Совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями - с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений называется государственный _____

Ответ: _____

10. Разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков является функцией _____

Ответ: _____

11. Проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов является функцией _____

Ответ: _____

12. Временный недостаток бюджетных средств, необходимых для финансирования очередных расходов называется _____

Ответ: _____

13. Состояние бюджета при котором расходы превышают доходы называют _____

Ответ: _____

14. Отрицательная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг называется _____

Ответ: _____

15. Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования называются _____

Ответ: _____

16. Положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг называется _____

Ответ: _____

17. Под _____ понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Вставьте пропущенное слово

Ответ: _____

18. Политика государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач называется _____

Ответ: _____

19. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации называются _____

Ответ: _____

20. В зависимости от времени проведения на стадии составления сметы бюджетной организации осуществляется _____ финансовый контроль

Ответ: _____

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

Ответ: _____

22. Под _____ понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Вставьте пропущенное слово

Ответ: _____

Тестовые задания закрытого типа:

23. К налоговым доходам местного бюджета относят:

- 1) земельный налог;
- 2) государственная пошлина;
- 3) налог на имущества физических лиц;
- 4) налог на добавленную стоимость.

24. Доходная часть местного бюджета формируется за счет:

- 1) налоговых и неналоговых поступлений;
- 2) сборов;
- 3) налоговых поступлений;
- 4) доходов от внешнеэкономической деятельности;

25. Бюджетная система России состоит из:

- 1) одного уровня;
- 2) двух уровней;
- 3) трех уровней;
- 4) четырех уровней.

26. К налоговым доходам федерального бюджета относят:

- 1) административные платежи и сборы;
- 2) дивиденды по акциям, принадлежащим государству;
- 3) акцизы;
- 4) налог на имущество физических лиц.

27. Социальный фонд России является:

- 1) государственным социальным внебюджетным фондом;
- 2) экономическим внебюджетным фондов;
- 3) частью федерального бюджета;
- 4) инновационным фондом.

28. К предпосылкам возникновения государственных финансов относятся:

- 1) формирование доходов государства за счет натуральных податей;
- 2) выделение золота как особого товара;
- 3) отделение главы государства от казны и возникновение общегосударственного фонда денежных средств;
- 4) развитие товарно-денежных отношений.

29. Установите соответствие между понятием и определением:

1	Консолидированный бюджет	а	Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами
2	Бюджетная система	б	Регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности
3	Бюджетный процесс	в	Это контроль за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), осуществляемый законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями при помощи особых методов, включающих набор специальных приёмов и способов действий контролёров, позволяющий им решить поставленные задачи
4	Финансовый контроль	г	Основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и

			бюджетов государственных внебюджетных фондов
		д	Поступающие в бюджет денежные средства на финансирование социальных расходов

30. Установите последовательность, в соответствии с которой осуществляется бюджетный процесс в России:

1	Составление проекта бюджета
2	Рассмотрение и утверждение бюджета
3	Исполнение бюджета
4	Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основные источники

1. Финансы: учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 449 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13894-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

2. Финансы: учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей ред. Н. И. Берзона. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 541 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-15996-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

Дополнительные источники

3. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л. А. Чалдаевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 494 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16203-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

4. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития: учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 206 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-8768-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

5. Государственные финансы: учеб. пособие для вузов / под общей ред. Н. И. Берзона. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 143 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16180-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

6. Лазарева, Т. Г. Государственные и муниципальные финансы: практикум / Т. Г. Лазарева. – Самара: СамГАУ, 2021. – 138 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/184040>. – ISBN 978-5-88575-640-2 (дата обращения: 05.06.2024). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Таскаева, Н. Н. Финансы: учеб.-метод. пособие / Н. Н. Таскаева. – Москва: МИСИ – МГСУ, 2020. – 77 с. – ISBN 978-5-7264-2225-1. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

8. Дударева, А. Б. Финансы и кредит: учеб.-метод. пособие / А. Б. Дударева, Т. С. Кравченко. – Орел: ОрелГАУ, 2024. – 90 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

9. Чмут, Г. А. Бюджетная система Российской Федерации: учеб.-метод. пособие / Г. А. Чмут. – Ростов-на-Дону: ИУБиП, 2022. – 72 с.

10. Михайлюк, О. Н. Финансы: учеб.-метод. пособие / О. Н. Михайлюк, И. Н. Батурина. – Курган: КГСХА им. Т. С. Мальцева, 2016. – 72 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

Периодические издания:

Журнал «Финансы».

Журнал «Балтийский экономический журнал».

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/performance/budget/>

База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» –

<https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

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 С. Кондрашова
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 3,2. Печ. л. 3,8.

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