

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Амурский государственный университет»**

Кафедра Финансов

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Финансы»**

основной образовательной программы по специальности

080105.65 - «Финансы и кредит»

специализаций «Банковское дело», «Государственные и муниципальные финансы»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Бокач Л.П.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от «30» 08 2012 г. № 1

Зав. кафедрой коф /Ю.А.Ковшун/

**УТВЕРЖДЕН**

Протокол заседания УМСС программы по специальностям 080105.65 - «Финансы и кредит».

от «30» 08 2012 г. № 1

Председатель УМСС коф /Ю.А.Ковшун\_ /

## СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО.....	5
3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ» .....	6
5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА .....	7
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ).....	41
6.1 Методические указания для подготовки к научной конференции.....	42
6.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	42
6.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ.....	52
6.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ.....	68
7. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ.....	71
7.1 Текущий контроль знаний .....	71
7.2 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ.....	74
8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ.....	76
9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	77
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации).....	79

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

по дисциплине «Финансы»

Направление специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Специализации «Банковское дело», «Государственные и муниципальные финансы»

Квалификация выпускника экономист

Курс 2 Семестр 3, 4

Лекции 72 (час.) Экзамен 4 семестр

Семинарские занятия 72 (час.) Зачет 3 семестр

Самостоятельная работа 129 (час.)

Общая трудоемкость дисциплины 273 (час.)

Курсовая работа 4 семестр

Составитель Бокач Л.П., доцент

Факультет

Экономический

Кафедра

Финансы

Рабочая программа составлена на основании государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105.65 «Финансы и кредит», утвержденного 17.03.2000 г.

### **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины является формирование теоретической базы для понимания экономического механизма формирования и использования денежных фондов государства и организаций, привитие умений самостоятельной оценки рациональности привлечения и использования финансовых ресурсов всех звеньев финансовой системы РФ, выявления тенденций развития финансовой сферы, формулировки целей и задач финансовой политики, разработки финансового механизма и планов достижения

государством и организациями поставленных целей, ориентации в изменяющихся условиях финансового рынка, в выработке предложений и рекомендаций по перспективному развитию государственных и корпоративных финансов.

Задачи дисциплины:

- овладение экономическими категориями, терминами финансовых отношений государства, органов местного самоуправления, внебюджетных фондов, хозяйствующих субъектов, международных финансов;
- изучение состава, структуры, функций, общих закономерностей построения, управления государственными и муниципальными финансами, финансово-кредитной, бюджетной, налоговой подсистемами; принципов организации межбюджетных отношений, финансов коммерческих и некоммерческих организаций; специфики, сферы, отраслей, форм и особенностей страхования; воздействия финансов на экономику и социальную сферу; международных финансов, развитие процессов глобализации мировой экономики;
- овладение приемами экономического анализа бюджетных показателей, проведения необходимых финансово-экономических расчетов;
- закрепление навыков самостоятельной работы с литературными источниками, нормативными документами органов государственной власти и управления, местного самоуправления.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО**

Дисциплина «Финансы» относится к циклу Специальных дисциплин СД-01

Теоретической и методологической основой курса являются дисциплины «Экономическая теория», «Мировая экономика», «Статистика», «Экономика организации» и др.

В свою очередь рассматриваемый курс является основой для изучения таких дисциплин, как «Налоги и налогообложение», «Бюджетная система РФ», «Финансы предприятий и организаций», «Финансовый менеджмент», «Бухгалтерский учет», «Экономический анализ» и др.

### **Стандарт (по предмету)**

СД.01

Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве. Финансовая политика, управление финансами; финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль. Финансовая система страны, ее сферы и звенья. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности; основы функционирования финансов коммерческих предприятий; финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность. Страхование как финансовая категория, ее специфика; сферы, отрасли (пенсионное, медицинское и др) и формы страхования, их особенности. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления. Бюджетная система страны, модели ее построения в федеративных и унитарных государствах; бюджетное устройство и бюджетный процесс. Государственный и муниципальный кредит. Внебюджетные фонды. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу; усиление влияния финансовых рычагов и стимулов по мере развития рыночных отношений, пути повышения их эффективности. Роль финансов в развитии международного сотрудничества; финансы и глобализация экономики. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах.

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дипломированный специалист должен:

- иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик;
- понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;

- уметь использовать знания по теории финансов, денег, кредита в своей практической деятельности;
- знать основы организации денежно-кредитного регулирования, взаимосвязи между разными частями денежного оборота, денежного и торгового оборота, основы банковского и биржевого дела, основы организации налогообложения и страхования, государственных и муниципальных финансов;
- быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, включая внешнеэкономическую сферу, способным самостоятельно работать на должностях, требующих аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере денежных, финансовых и кредитных отношений;
- видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;
- быть конкурентоспособным, обладать знаниями по смежной специализации;
- уметь на научной основе организовать свой труд, владеть компьютерными методами сбора, хранения и обработки (редактирования) информации, применяемыми в сфере его профессиональной деятельности, использовать современные информационные технологии.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 273 часов

№ п/п	Раздел дисциплины, темы	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часа)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра). Форма промежуточной аттестации
				Лекц ии	Семин ар	СРС	
	<i>Раздел I Теоретические основы финансов</i>	3					
1	Финансы в экономической системе		12	4	4	8	тест
2	Основные закономерности развития финансов в России		34	4	4	8	тест
3	Финансовая система		56	4	4	7	тест
	<i>Раздел II Управление финансами</i>						
4	Органы управления финансами		7	2	2	6	тест
5	Финансовая политика		8	2	2	6	тест
6	Финансовый контроль		9,10	4	4	6	тест
7	Финансовое планирование и прогнозирование		11	2	2	6	тест
	<i>Раздел III Государственные и муниципальные финансы</i>						

8	Бюджет и бюджетная система		12,13,14	6	6	6	тест
9	Бюджетный процесс		15,16	4	4	6	тест
10	Финансирование социальной сферы		17	2	2	8	
11	Территориальные финансы		18	2	4	6	
12	Целевые бюджетные и внебюджетные фонды	4	24,25	4	4	8	
13	Государственный и муниципальный кредит		26,27	4	4	6	тест
	<i>Раздел IV Децентрализованные финансы организаций</i>						
14	Содержание и особенности организации финансов хозяйствующих субъектов		28,29	4	2	8	тест
15	Финансы организаций и предприятий		30,31,32,33	8	10	8	тест
16	Финансовый рынок		34	2	2	8	
17	Финансы страхования		35,36	4	2	6	
18	Финансы домашнего хозяйства		37	2	2	6	
	<i>Раздел V Международные финансово-кредитные отношения</i>						
19	Международные валютно-финансовые и кредитные отношения		38,39	4	4	8	
20	Особенности государственных финансов экономически развитых стран		40,41	4	4	8	
	ИТОГО			72	72	129	

## 5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА

### Раздел 1. Теоретические основы финансов

#### Тема 1. Финансы в экономической системе

##### План:

1. Сущность и функции финансов
2. Роль финансов в процессе воспроизводства ВВП
3. Формирование финансовых ресурсов

**Цель:** рассмотреть сущность и функции финансов; определить роль в процессе воспроизводства ВВП; установить источники формирования финансовых ресурсов.

##### Задачи:

- 1) дать определение понятию «финансы»;
- 2) рассмотреть функции финансов;
- 3) рассмотреть этапы развития финансов;

4) определить роль и необходимость финансов в современных условиях

Слово «финансы» переводится с латинского *financia* как доход, платеж. Кроме того, происхождение этого термина связывают со словом *fine* (документ, подтверждающий взносы или уплату).

К наиболее распространенной теории происхождения данного термина считается та, что термин «финансы» возник в 13-15 вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Это значит, что данный термин отражал, во-первых, денежные отношения, как минимум, между двумя субъектами, те деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов); во-вторых, субъекты обладали разными правами: в процессе этих отношений один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет. Следовательно, можно сказать, что эти отношения носили фондовый характер В-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создание соответствующего фискального аппарата.

Финансы в целом выполняют две основные функции: *распределительную* и *контрольную*.

Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

*Роль финансов* заключается в том, чтобы приспособить пропорции производства к нуждам потребления, обеспечивая в сфере хозяйствования удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Это происходит с помощью формирования денежных фондов целевого назначения. Развитие общественных потребностей приводит к изменениям состава и структуры денежных (финансовых) фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

*Необходимость в финансах* обусловлена потребностями общественного развития. Государство, учитывая объективную необходимость финансовых отношений, может разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и тд. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления и регулирует объективно назревшие экономические отношения.

Финансы обеспечивают:

- 1) индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе;
- 2) регулирование отраслевой и территориальной структуры экономики;
- 3) стимулирование быстрее внедрения научно-технических достижений и

Финансовые ресурсы – это фонды денежных средств, формирующихся в распоряжении государства, субъектов федерации, хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП.

Следует различать централизованные финансовые ресурсы государства и децентрализованные финансовые ресурсы предприятий. Централизованные финансовые ресурсы формируются в виде различных общегосударственных фондов, в первую очередь бюджета и внебюджетных фондов, средства которых используются на осуществление важнейших функций государства, таких как развитие народного хозяйства, финансирование социально-культурных мероприятий, обеспечение нужд обороны и содержание политической надстройки общества. Источником централизованных финансовых ресурсов является национальный доход и частично национальное богатство, заемные и привлеченные средства.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[6], [7]

**Ключевые слова и вопросы**

Финансы

Функции финансов

Финансовые отношения

Денежные отношения

Централизованные финансы

Децентрализованные финансы

Финансовые ресурсы

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации)

## **Тема 2. Основные закономерности развития финансов в России**

**План:**

1. Политические и социальные реформы России в 19-20 вв и финансы
2. Становление финансовой системы социалистического государства
3. Особенности финансов страны при переходе к рыночной экономике

**Цель:** проследить этапы развития финансов в России

**Задачи:**

- 1) изучение деятельности руководителей финансовых ведомств в период политических и социальных реформ в России в 19-20 веках;
- 2) рассмотрение становление финансовой системы социалистического государства;
- 3) анализ формирования финансовых отношений России при переходе к рыночным отношениям

Бурное развитие России в 19 в (переход от мануфактуры к машинной индустрии и крупному промышленному производству в начале 20 в; развитие внутренней и внешней торговли; переход от крепостничества к вольнонаемному труду) сопровождалось реформированием всех сторон жизни общества вплоть до государственного устройства.

Рассмотрим деятельность руководителей финансовых ведомств и членов правительства, курирующих эти ведомства в течение данного исторического периода.

*Сперанский ММ. (1772-1839)*

Выдающийся государственный деятель и первый исполнитель управленческих и финансовых преобразований в России начала 19 в. являлся одним из первых историков финансов и денежного обращения.

Сперанскому принадлежит идея своеобразной индексации в системе налогов. Главным условием оздоровления финансов он считал оздоровление денежной системы путем введения кредитных денег взамен ассигнаций, а именно извлечения из обращения части ассигнаций либо посредством займов на основе серебра.

*Финансовая политика Е.Ф. Канкрин (1774-1845).*

Состояние финансов России к середине 19 в было приведено к достаточно устойчивому положению одним из талантливейших министров финансов Е.Ф. Канкриным.

Проведенная им денежная реформа заменила наличные деньги билетами государственного казначейства. Денежная реформа 1839-1843гг впервые установила в России серебряный монометаллизм.

*Роль Н.С. Мордвинова (1754-1845) в развитии банковской системы.*

В ходе проведения кредитной реформы 1860 г были ликвидированы Коммерческий банк и Государственный заемный банк и создан новый Государственный банк, а за период с 1864-1873 гг. в России было учреждено около 40 акционерных банков, крупные из которых

постепенно расширяли связи с промышленностью, а позже уже выступали в роли крупных акционерных промышленных компаний.

#### *Денежная реформа С.Ю. Витте (1849-1915)*

Данная реформа в России проводилась в 1896-1897 гг. В начале 1897г возобновилась чеканка золотых монет при сохранении старого веса, но их номинальная стоимость теперь соответствовала цене в кредитных рублях (империал – 15 рублей). По существу Витте девальвировал рубль, но не в традиционной форме – изменились только номинальная надпись (фактически металлическое содержание рубля уменьшилось на одну треть).

Строительство социалистических финансов началось только после окончания гражданской войны. Эти годы характеризовались неупорядоченным снабжением, стихийными ценами, непредсказуемыми результатами хозяйственной деятельности, отсутствием условий для планирования таких показателей как доход, прибыль, себестоимость.

Основными задачами в это время были: оживление экономики, восстановление промышленности и сельского хозяйства, а также поддержка государственного сектора и подавление частника.

Экономические и политические условия диктовали необходимость максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства. В связи с этим государство создает три основных общегосударственных фонда денежных средств.

Первым общегосударственным фондом стал государственный бюджет, главными источниками – налоги.

Вся налоговая система была направлена на подавление частника в промышленности и торговле и кулачества в сельского хозяйства, поскольку были установлены дифференцированные налоговые ставки, которые были в два раза выше для частного сектора.

Вторым по значению общегосударственным фондом денежных средств был фонд государственного имущественного и личного страхования. Он формировался за счет обязательных и добровольных взносов страхователей. Третьим общегосударственным фондом был фонд государственного социального страхования. Он формировался за счет взносов предприятий, организаций и отдельных лиц, использующих наемную силу.

Вышеуказанная система финансовых отношений обеспечила выполнение государственных задач

На следующем этапе развития экономики страны государство ставит задачи, связанные с реконструкцией всех отраслей народного хозяйства на базе социалистической индустриализации. Новые задачи требовали коренного изменения системы финансовых отношений.

Экономическая реформа 1965 г утвердила новую систему распределения и использования прибыли с учетом :

- 1) заинтересованности работников в общих результатах работы;
- 2) создания на предприятии широких возможностей для осуществления за счет прибыли расширения производства;
- 3) введения платности за пользования производственными мощностями с целью наиболее эффективного их использования;
- 4) повышения материальной ответственности предприятия за выполнение плана по прибыли.

Меры, принятые государством в 80 годы не способствовали решению данной проблемы и экономика по инерции продолжала развиваться в значительной мере на экстенсивной основе.

Согласно решения апрельского 1985 г Пленума ЦК КПСС была определена концепция перестройки хозяйственного механизма, главным направлением которой был переход к экономическим методам руководства на всех уровнях народного хозяйства.

К 1992 г в стране произошла смена политических ориентиров, государство провозгласило курс на демократизацию и рыночную экономику, что потребовало коренной

перестройки всей экономики в целом и финансов в частности. Огромное значение в данном процессе имело разгосударствление и появление хозяйствующих субъектов различных форм собственности.

Рыночная экономика привела к усилению роли финансов. Во-первых, с возникновением новых хозяйствующих субъектов возникли и новые группы финансовых отношений, связи между ними усложнились. Во-вторых, финансы становятся самостоятельной сферой денежных отношений, приобретают определенную обособленность. Это обусловлено тем, что в рыночных отношениях деньги, выполняя функцию обращения, становятся капиталом, т.е. самовозрастающей стоимостью. В-третьих, происходит смена приоритетов: постепенное снижение роли финансов на макроуровне и увеличение значения финансов на микроуровне.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[6], [7]

**Ключевые слова и вопросы**

Финансовая политика Е.Ф.Канкрин  
Роль М.М.Сперанского в становлении финансов  
Роль Н.С.Мордвинова в развитии банковской системы  
Денежная реформа С.Ю. Витте  
Социалистические финансы  
Финансы переходного периода  
Финансы рыночной экономики

### Тема 3. Финансовая система

**План:**

1. Финансовая система: понятие, состав.
2. Государственная финансовая система в ведущих зарубежных странах.
3. Финансовая система РФ.

**Цель:** дать определение понятию «финансовая система» и определить ее состав; рассмотреть финансовые системы некоторых зарубежных стран; охарактеризовать финансовую систему РФ.

**Задачи:**

- 1) с исторической точки зрения рассмотреть становление и развитие финансовой системы страны;
- 2) определить почему финансовая система является единой и, почему она представляет собой совокупность сфер и звеньев;
- 3) дать краткую характеристику финансовым системам разных стран;
- 4) определить состав и структуру финансовой системы России.

Сущность и функции финансов обобщаются в финансовой системе. Финансовая система – это совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

На отдельных этапах общественно-производственного развития государства количество звеньев финансов может быть различным. Например, финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, финансы предприятий различных форм собственности.

Такое деление не носит принципиального характера, поскольку формирование доходов на различных уровнях управления в принципе мало различается, тем более, что в формировании

нижестоящих бюджетов существенную роль играют трансферты, субвенции и другие формы регулирования бюджетов.

Все вышеперечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы. Это общегосударственные финансы, обеспечивающие потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне.

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства.

Основой единой финансовой системы являются финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства. Источником централизованных государственных фондов денежных средств является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

Взаимосвязь и взаимозависимость составных звеньев финансовой системы обусловлены единой сущностью финансов.

В развитых зарубежных странах государственная финансовая система включает следующие звенья финансовых отношений:

- 1) государственную бюджетную систему;
- 2) государственный кредит и кредиты местных органов власти, а также кредиты членов федерации;
- 3) специальные внебюджетные фонды;
- 4) финансы государственных корпораций.

Структура бюджетной системы унитарных государств – двухуровневая, федеративных – трехуровневая (бюджеты штатов в США, провинций в Канаде, ландов-земель в Германии, кантонов в Швейцарии и тд).

На финансовую систему оказывает серьезное влияние тип государства: унитарное - единое и федеративное – союзное.

Финансовая система РФ также имеет три уровня управления: центра, регионов и местных органов самоуправления. Эта часть финансовой системы находится в распоряжении государства и выступает как централизованные финансы. Другая – децентрализованные финансы.

*Государственный бюджет* является главным звеном финансовой системы. Он представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

*Внебюджетные фонды* — это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. Обособленное функционирование внебюджетных фондов позволяет оперативно осуществлять финансирование важнейших социальных мероприятий.

*Государственный кредит* отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов.

*Финансы домохозяйств.* Финансовые отношения населения имеют исключительно важную роль в регулировании платежеспособного спроса страны. Определенная часть ВВП в виде товаров и услуг проходит через семейный бюджет. Чем выше доходы членов общества, тем выше его спрос на материальные ценности, тем устойчивее экономическое положение предприятия.

*Финансы предприятий различных форм собственности,* являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[6], [7]

**Ключевые слова и вопросы:**

Понятие «финансовая система»  
Сферы и звенья финансовой системы  
Централизованные финансы  
Децентрализованные финансы

Главное звено финансовой системы  
Основа финансовой системы  
Звенья общегосударственных финансов

## **Раздел II . Управление финансами**

### **Тема 4. Органы управления финансами**

#### **План:**

1. Управление финансами: сущность и функции
2. Органы управления финансами в РФ
3. Управление финансами в ведущих зарубежных странах

**Цель:** определить органы, осуществляющие управление финансами в разных странах и рассмотреть их основные функции.

#### **Задачи:**

- 1) дать определения понятиям «управление», «управление финансами»;
- 2) рассмотреть систему государственного управления финансами в РФ;
- 3) составить схему финансового аппарата РФ

Управление финансами осуществляется через сложившуюся организационную систему, которая обусловлена историческими, экономическими и политическими условиями и подчинена финансовой политике государства.

Под общим термином «управление» понимается сознательное воздействие с целью развития и совершенствования объекта. *Управление финансами – деятельность по обеспечению развития финансовой системы государства или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами.* Управление финансами — сложный процесс, представляющий единство управляемой (объекты) и управляющей (субъекты) систем. Управляющая система — «*финансовая система*» — совокупность финансовых институтов (учреждений), управляемая система — «*система финансов*» — совокупность денежных отношений.

Процесс управления финансами заключается в выполнении трех основных функций:

- 1) финансового прогнозирования и планирования;
- 2) оперативного управления;
- 3) финансового контроля.

Финансовая деятельность любого государства – это процесс собирания, распределения (перераспределения) и использования денежных средств, обеспечивающих практическое выполнение функций государства и органов местного самоуправления. Управление финансовой деятельностью государства осуществляется посредством использования соответствующего управленческого аппарата.

В России властными структурами по управлению финансами являются Федеральное Собрание и две его палаты (ГосДума и Совета Федерации), Президент и его Администрация и Правительство РФ.

- Президент Российской Федерации (администрация Президента) — регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает бюджетный план, имеет право «вето» на финансовое законодательство, принятое Парламентом; осуществляет по представлению Председателя Правительства назначение министров и других руководителей федеральных финансовых ведомств.

- Парламент Российской Федерации (Федеральное Собрание, состоящее из двух палат: Совета Федерации и Государственной Думы) — устанавливает налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает финансовое законодательство (Бюджетный кодекс, Налоговый кодекс).

- Правительство РФ — Обеспечивает проведение единой финансовой, валютной и денежно-кредитной политики; организует, регулирует, контролирует и координирует деятельность по оперативному управлению финансами; рассматривает федеральный бюджет.

Федеральное казначейство осуществляет переводы бюджетных денежных средств через свои счета для их гарантированного поступления в учреждения федеральной бюджетной сферы на соответствующей территории субъекта РФ, района или города. Также осуществляет предварительный и текущий контроль за выделением и расходованием

государственных средств непосредственно получателями бюджета.

Федеральная налоговая служба является единой системой контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РФ.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет государственный надзор за страховой деятельностью в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, государства. Также устанавливает общие требования к лицензированию ведению государственного реестра страховых организаций, осуществляет контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков и тд.

Государственные органы управления финансами располагают разветвленной сетью структур как федерального, так и регионального уровней. Федеральные структуры имеют самое широкое представительство как в субъектах федерации, так и на местном уровне.

Управление финансами в ведущих капстранах находится в ведении высших законодательных органов власти – парламентское: США- это Конгресс, В Великобритании – Парламент, В ФРГ – Бундестаг, во Франции – Национальное собрание и тд. Парламенты имеют две палаты – нижнюю и верхнюю. Все основные финансовые законы (прежде всего госбюджет) утверждаются и подписываются двумя палатами парламента и главой государства.

Непосредственное управление финансами находится в ведении финансового аппарата, главное звено которого – министерство финансов. Оно разрабатывает финансовую и налоговую политику государства, политику в области госрасходов, проводит контроль за соблюдением финансовых законов. Минфинов осуществляет составление проектов госбюджетов и организует их исполнение.

В каждой стране имеются особенности в управлении финансами. Так, в США помимо Минфина имеется Административно-бюджетное управление при Президенте, которое составляет расходную часть федерального бюджета.

Во всех развитых западных странах ведущими подразделениями Минфинов являются управление внутренних доходов, которое издает инструктивный материал в области прямых налогов и организует их поступление, и управление таможенных пошлин и акцизов, готовящее инструктивный материал по косвенным налогам и организующее их поступление в бюджет.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Сущность управления финансами  
Методы управления финансами  
Стратегическое управление финансами  
Оперативное управление финансами  
Финансовый аппарат РФ

**Тема 5. Финансовая политика**

**План:**

1. Содержание и цели финансовой политики.
2. Типы финансовой политики.

**Цель:** определить содержание и цели финансовой политики; охарактеризовать типы финансовой политики; рассмотреть особенность финансовой политики на современном

этапе в России

**Задачи:**

- 1) дать определение понятию «финансовая политика»;
- 2) определить виды финансовой политики дать краткую им характеристику;
- 3) дать характеристику типам финансовой политики;
- 4) рассмотреть состав финансового механизма.

Планирование, оперативное управление финансами и финансовый контроль осуществляются через финансовую политику.

*Финансовая политика – это совокупность решений, применяемых субъектами экономики в связи с получением и использованием денежных доходов в соответствии с основными стратегическими и текущими задачами данного субъекта.*

Проводником финансовой политики может быть лишь реальный владелец или распорядитель денежных средств. Финансовая политика проводится и на государственном уровне, и предприятиями, и населением.

Финансовая политика государства имеет большую специфику, оно не ставит своей целью получение прибыли, как обычные экономический субъект, его решения диктуются общественными интересами.

*Государственная финансовая политики – это совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций.*

Государственная финансовая политика выступает важнейшим фактором регулирования финансовой политики предприятий и населения.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия — это долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегиями.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения способов организации финансовых связей и перегруппировки финансовых ресурсов.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны между собой.

Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев и групп общества, конкретно-исторические условия и особенности жизни.

Финансовая политика включает в себя: бюджетную, налоговую, денежно-кредитную, ценовую, таможенную политику.

В свою очередь, финансовая политика государства является лишь средством осуществления его **экономической и социальной** политики, т.е. выполняет вспомогательную роль. Не надо забывать и другие направления государственной политики — **национальное, геополитическое, военное**. Совокупность этих пяти направлений и определяет финансовую политику, служащую основным инструментом проведения государственной политики.

**Бюджетная политика** государства определяется Конституцией РФ, Бюджетным кодексом РФ, сводом других законов, устанавливающих функции отдельных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетная политика выражается в определении доли ВВП, концентрируемой в бюджете, во взаимоотношениях между федеральной властью и субъектами Федерации, в структуре расходной части бюджета, в распределении расходов между бюджетами разных уровней, в доле федерального бюджета из общей суммы консолидированного бюджета, в управлении государственным долгом, в определении путей покрытия дефицита бюджета и т.п.

Важнейшей частью финансовой политики является **налоговая политика**. Она должна строиться на компромиссе интересов государства и налогоплательщиков. Налоги должны обеспечивать поступление в бюджет такого объема ресурсов, который является достаточным для принятых на себя государством обязанностей. В то же время налогообложение не должно подрывать стремление к эффективной и легитимной деятельности участников материального производства.

В процессе экономического регулирования государство широко использует **денежно-кредитную политику**. В России ответственным за проведение данной политики является ЦБР и Правительство РФ. С помощью инструментов данной политики государство регулирует объем денежной массы, установление уровня процента, определение уровня инфляции, т.е. ограничение по возможности роста цен, а также валютный курс и формирование валютных резервов.

**Ценовая политика** государства сводится к регулированию цен и тарифов на монопольные товары и услуги. Государство монопольно владеет недрами, землей, водными ресурсами, железными дорогами, электропередающими сетями, нефте- и газопроводами. Цены во всех остальных отраслях и сферах напрямую зависят от динамики цен на товары и услуги названных отраслей.

**Таможенную политику** можно рассматривать как часть налоговой и ценовой политики, поскольку таможенные сборы и налоги оказывают прямое воздействие на цену товаров и услуг. В то же время, таможенная политика имеет и свой специфический способ влияния на экономику страны, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг и сдерживая или поощряя экспорт товаров и услуг из страны.

Важной составной частью финансовой политики является установление финансового механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности государства в области финансов.

Финансовый механизм представляет собой систему действия финансовых рычагов, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов.

В структуру финансового механизма входят 5 взаимосвязанных элемента: финансовый метод, финансовый рычаг, правовое обеспечение, нормативное обеспечение, информационное обеспечение.

Финансовый метод – способ воздействия финансовых отношений на хозяйственные процессы. Действия финансовых методов проявляется в образовании и использовании денежных фондов.

Финансовый рычаг – прием действия финансового метода.

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы.

Выделяют три основных типа финансовой политики:

1. Классическую.
2. Регулирующую.
3. Планово-директивную.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Сущность финансовой политики

Задачи финансовой политики

Виды финансовой политики

Финансовая политика на современном этапе

Типы финансовой политики

## **Тема 6. Финансовый контроль**

**План:**

1. Финансовый контроль: виды, формы и методы проведения
2. Государственный финансовый контроль в РФ
3. Негосударственный финансовый контроль

**Цель:** определить значение финансового контроля в системе управления финансами

**Задачи:**

- 1) рассмотреть основные виды, формы финансового контроля и методы его проведения;
- 2) изучить функции государственных органов, осуществляющих финансовый контроль в РФ;
- 3) ознакомиться с негосударственными видами финансового контроля.

Объектом финансового контроля являются не только денежные средства, но и различные материальные, трудовые и иные ресурсы страны, поскольку их использование обусловлено товарно-денежными отношениями и осуществляется в денежной форме.

*Отсюда, под финансовым контролем следует понимать осуществляемую с использованием специфических форм и методов деятельность государственных, а также и негосударственных органов, наделенных законом соответствующими полномочиями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной собственности.*

Различают следующие формы финансового контроля:

*Предварительный контроль* предшествует совершению проверяемых операций. Это позволяет предупредить нарушение действующего финансового законодательства и выявить еще на стадии прогнозов и планов дополнительные финансовые ресурсы, пресечь попытки нерационального использования средств.

*Текущий контроль* называют иначе оперативным. Он ежедневно осуществляется финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе привлечения или расходования денежных средств, выполнения предприятиями, организациями, учреждениями обязательств перед бюджетом.

*Последующий контроль* является неотъемлемой частью внешнего (ведомственного и вневедомственного) и внутрихозяйственного (бухгалтерского) контроля. Он сводится к проверке финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности произведенных расходов, полноты и своевременности поступления предусмотренных бюджетом средств. Эта форма контроля осуществляется путем анализа отчетов и балансов, а также путем проверок и ревизий непосредственно на месте - на предприятии, в учреждении и организациях. Последующий контроль отмечается углубленным изучением всех сторон хозяйственно-финансовой деятельности, что позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего контроля.

Под *методами* контроля понимают приемы и способы его осуществления. Среди основных методов финансового контроля различают: 1) документальные и камеральные проверки; 2) обследование, 3) надзор; 4) анализ; 5) наблюдение (мониторинг); 6) ревизии.

В соответствии с российским законодательством государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, за организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, госрезервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот.

Оперативный контроль возложен на следующие госорганы:

- Счетную палату РФ
  - ЦБР
  - Минфин ГУ Федерального казначейства и Департамент гос финансового контроля и аудита)
  - Федеральная налоговая служба
  - Федеральная таможенная служба
  - Контрольно-ревизионные органы исполнительной власти.
- К негосударственным видам финансового контроля относят:
- внутрихозяйственный (корпоративный)
  - банковский контроль за клиентами
  - аудиторский

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами самой организации. Данные службы следят за эффективностью и целесообразностью денежных затрат; анализируют и сопоставляют фактические финансовые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты инвестиционных проектов; контролируют финансовое состояние предприятия.

Банковский контроль за финансовыми операциями своих клиентов осуществляется в рамках установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. Кроме того банки оценивают финансовое состояние и кредитоспособность своих клиентов как потенциальных заемщиков.

Аудиторский контроль – возник в России в конце 80 годов. Аудиторская деятельность в РФ осуществляется согласно ФЗ от 7.08.2001 «Об аудиторской деятельности».

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Понятие «финансовый контроль»

Задачи финансового контроля

Виды финансового контроля

Формы финансового контроля

Независимый финансовый контроль

Органы, осуществляющие финансовый контроль

**Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование****План:**

1. Планирование на уровне государства и его субъектов

2. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта

**Цель:** рассмотреть основные составляющие финансового планирования на уровне государства и его субъектов; определить сущность и значение финансового планирования на уровне хозяйствующего субъекта.

**Задачи:**

1) рассмотреть какие планы и прогнозы составляются на уровне государства в целом, а также субъектами федерации;

2) рассмотреть какие планы составляются хозяйствующими субъектами и дать им краткую характеристику;

Управление процессами создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов осуществляется с помощью финансового планирования. Финансовым планированием обеспечивается сбалансированность народно-хозяйственных, межотраслевых пропорций, определяются пути рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Главным объектом финпланирования выступают финансовые ресурсы, перераспределяемые между отдельными субъектами финансовой системы. Движение финансовых ресурсов закрепляется в соответствующих планах, которые образуют единую систему финпланирования. Центральное звено в системе финансовых планов принадлежит бюджетам (федеральному, субъектов, органов местного самоуправления).

На общегосударственном и территориальном уровнях в систему планирования включается разработка и реализация: - перспективных финансовых планов, - сводных финансовых балансов, - балансов движения доходов и расходов населения.

Перспективное финпланирование составляется на 3 года, из которых первый год – это год, на который составляется бюджет, следующие два – плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты экономической политики. Этот план ежегодно корректируется на показатели уточненного прогноза социально-экономического развития государства.

Сводный финансовый баланс государства разрабатывается в Минэкономразвития и торговли РФ с участием Минфина РФ и представляет собой баланс финансовых ресурсов, созданных и использованных в государстве или на определенной территории. Он охватывает средства всех бюджетов, внебюджетных целевых фондов и предприятий, расположенных на соответствующей территории.

Прогноз – это вероятностное представление о будущих событиях, основывающееся на наблюдениях, теоретических обобщениях, допущениях и ограничениях.

Финансовое прогнозирование – это обоснование показателей финансовых планов. Выделяют среднесрочное от до 10 лет и долгосрочное более 10 лет финансовое прогнозирование.

Главной целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов и их потребности в прогнозируемом периоде. Финансовые прогнозы являются необходимым элементом и одновременно этапом в выработке финансовой политики, поскольку позволяют разрабатывать различные сценарии решения социально-экономических задач.

Объектами финпланирования на предприятии являются выручка от реализации продукции, услуг и прибыль; амортизационные отчисления; объемы оборотных активов и их прирост; ресурсы в капитальном строительстве; платежи в бюджет; взносы во внебюджетные фонды.

Виды финпланов: перспективными (стратегическими), текущими, оперативными (бюджетными).

Перспективный финплан (стратегическое планирование) – это планы генерального развития бизнеса и долгосрочной политики предприятия. Задачами его являются:

- Выработка основных принципов и целей развития предприятия;
- Разработка и реализация стратегий, затрагивающих разные стороны деятельности предприятия);
- Определение важнейших финансовых показателей и параметров воспроизводства

Одним из наиболее распространенных видов стратегического планирования является бизнес-план, представляющий собой прогноз предпринимательской деятельности, разработку стратегии и реального плана финансово-коммерческих мероприятий на перспективу. Он описывает основные аспекты будущей коммерческой деятельности, выявляет проблемы, с которыми предприниматель может столкнуться и определяет способы и конкретные пути решения поставленных задач. Преимущества бизнес-плана заключается в том, что он позволяет проанализировать собственные идеи, проверить их реальность, оценить затраты, определить прибыльность, рентабельность и источники финансирования бизнеса.

Текущий – составляется на год с поквартальной разбивкой. Он обеспечивает увязку производственных и финансовых показателей деятельности организаций. Главная цель – определение ресурсов, которые будут необходимы предприятию для осуществления стратегических целей.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Понятие «финансовое планирование»

Бюджетное планирование

Перспективное планирование

Сводный финансовый баланс

Баланс доходов и расходов населения

Прогноз

Бизнес-план

Бюджетирование

**Раздел III.**

**Государственные и муниципальные финансы**

**Тема 8. Бюджет и бюджетная система**

### **План:**

1. Социально-экономическая сущность бюджета
2. Бюджетное устройство и бюджетная система
3. Состав и структура доходов бюджета. Налоги: природа и функции
4. Состав и структура расходов бюджета
5. Сбалансированность бюджетов

**Цель:** определить доходные источники бюджетов всех уровней бюджетной системы и направления их использования.

### **Задачи:**

- 1) раскрыть социально-экономическую сущность бюджета;
- 2) рассмотреть структуру бюджетной системы РФ и принципы ее построения;
- 3) изучить состав и структуру доходов и расходов федерального бюджета;
- 4) рассмотреть составляющие сбалансированности бюджета.

«Бюджет» (с английского – кошелек, мешок с деньгами) можно назвать как «роспись государственных доходов и расходов», «смета доходов и расходов государства», «баланс доходов и расходов» и тд. Правильнее назвать его «бюджетным планом», в котором бюджет, как система денежных отношений, выражен количественно (суммарно).

**Бюджет (БК РФ)** - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджет как экономическая категория** – это совокупность (система) экономических (денежных) отношений между государством, экономическими субъектами и населением по формированию, распределению и использованию централизованного денежного фонда для выполнения государством своих функций, либо удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общества.

### **Основные функции бюджета –**

1. Перераспределение НД – оно имеет две взаимосвязанные, протекающие одновременно и непрерывно стадии: образование доходов бюджета и использование бюджетных средств.

2. государственное регулирование и стимулирование экономики - посредством расходов и налогов через бюджет происходит регулирование и стимулирование экономических процессов, рыночных преобразований

3. контроль за образованием и использованием централизованного денежного фонда - в процессе планирования и исполнения бюджета контроль за финансово-хозяйственной деятельностью федерального центра, субъектов РФ и субъектов хозяйствования.

4. обеспечение государственного федерализма - в процессе планирования и исполнения бюджета обеспечивается государственный федерализм РФ

5. финансовое обеспечение социальной политики – направленное на развитие культуры, здравоохранения, образования, поддержку семей с низкими доходами и тд

Государственный бюджет – это основной финансовый план государства, имеющий силу закона; утверждается законодательными органами.

Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения и функционирования.

Бюджетная система РФ состоит из бюджетов следующих уровней:

■ федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

■ бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

■ местные бюджеты,

в том числе:

— бюджеты муниципальных районов,

— бюджеты городских округов,

— бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

— бюджеты городских и сельских поселений.

При рассмотрении состава бюджетной системы, бюджетов всех ее уровней, используется и такое понятие, как **«консолидированный бюджет»**. Согласно Бюджетному кодексу РФ «Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории. Он используется для расчетов и анализа».

Консолидированный бюджет РФ не утверждается законодательным органом власти. Он выполняет функцию объединения бюджетных показателей территории.

*Доходы бюджета* выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования централизованного общегосударственного фонда денежных средств.

**Доходы бюджета (БК РФ)** – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжении органов госвласти РФ, органов госвласти субъекта РФ и органов местного самоуправления.

Государство без налогов существовать не может, поскольку налоги есть главный инструмент мобилизации доходов в условиях рыночных отношений. Налоги, участвуя в перераспределении национального дохода, выступают специфической формой производственных отношений, которые формируют общественное содержание налогов. Налоги как часть распределительных отношений отражают закономерности производства.

Кроме общественного содержания налоги имеют материальную основу, т.е. представляют собой реальную сумму денежных средств, мобилизуемую государством.

Налогообложение относится к той сфере общественной жизни, которая непосредственно касается интересов всех и каждого. В налогах преломляются важнейшие **экономические**, социальные, политические проблемы жизни общества.

Налог — это обязательный сбор с юридических и физических лиц, проводимый государством на основе законодательства. Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса составляет сущность налога. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан с одной стороны и государства — с другой.

*Федеральные налоги и сборы:*

- 1) НДС;
- 2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг);
- 3) налог на прибыль (доход) организаций;
- 4) НДФЛ;
- 5) государственная пошлина;
- 6) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- 7) водный налог;
- 8) налог на добычу полезных ископаемых

*Региональные налоги и сборы:*

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на игорный бизнес;

*Местные налоги и сборы:*

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;

К *неналоговым доходам бюджетов* согласно БК РФ относятся:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления,
- ■ доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- иные неналоговые доходы.

В статье 6 БК РФ **бюджетные расходы** рассматриваются как «денежные средства, предусмотренные в бюджете соответствующего уровня для финансирования задач и функций органов государственной власти и местного самоуправления».

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на единых нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

Функциональная классификация расходов бюджетов представляет собой группировку расходов бюджетов по функциям, выполняемым государством.

*Ведомственная классификация* группировки расходов бюджетов отражает адресное выделение бюджетных ресурсов по их конкретным распорядителям — министерствам и ведомствам, а также другим органам, реализующим принятые функциональные разделы.

*Формы расходов бюджетов:*

- 1) ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- 2) средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственному или муниципальному контрактам;
- 3) трансферты населению - бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, согласно законодательству;
- 4) бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств).
- 5) субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам;
- 6) инвестиции в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- 7) межбюджетные трансферты – средства одного бюджета передаваемые другому
- 8) кредиты и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- 9) кредиты иностранным государствам;
- 10) средства на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.
- 11) другие.

Существует три возможных *состояния бюджетного фонда* — *дефинитное, профицитное и сбалансированное*. Они отражают различное соотношение доходной и расходной частей бюджета.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6], [7]

**Ключевые слова и вопросы:**

Бюджет

Бюджетные отношения

Функции государственного бюджета

Роль государственного бюджета в экономическом и социальном развитии страны

Бюджетное устройство

Бюджетная система

Доходы и расходы бюджета

Бюджетный федерализм

Дефицит бюджета

Профицит бюджета

## Тема 9. Бюджетный процесс

**План:**

1. Содержание и участники бюджетного процесса
2. Составление проектов бюджетов
3. Рассмотрение и утверждение бюджета
4. Исполнение бюджета

**Цель:** изучить отношения, связанные с бюджетным процессом

**Задачи:**

- 1) рассмотреть стадии и определить участников бюджетного процесса;

- 2) изучить полномочия участников бюджетного процесса;
- 3) рассмотреть процедуру рассмотрения и утверждения проекта бюджета в Государственной Думе РФ;
- 4) определить роль Федерального казначейства в процессе исполнения бюджета государства.

Бюджетный процесс – регламентированная законодательством деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Бюджетный процесс в РФ регламентируется:

1. Бюджетным кодексом РФ
2. Соответствующим законом субъекта РФ
3. Соответствующими правовыми актами органов местного самоуправления.

Бюджетный кодекс РФ выделяет следующие стадии бюджетного процесса:

1. Составление проектов бюджетов
2. Рассмотрение и утверждение бюджетов
3. Исполнение бюджетов
4. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета

Деятельность государственных органов от начала составления бюджета до утверждения отчета о его исполнении длится около 2,5 лет и этот период называется бюджетным циклом.

Бюджетный период в РФ установлен с 1 января по 31 декабря.

*Рассмотрим этапы бюджетного процесса на примере федерального бюджета.*

Проект федерального бюджета начинает составляться не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года. Порядок и сроки составления проекта определяются Правительством РФ. Не позднее марта в Федеральное Собрание направляется Бюджетное Послание Президента РФ. Проект бюджета составляется в три этапа.

*1 этап.* Минфин РФ на основе прогноза социально-экономического развития страны планирует основные показатели бюджета и его расходы в соответствии с функциональной классификацией. *2 этап.* Федеральные органы исполнительной власти распределяют предельные объемы бюджетного финансирования по получателям бюджетных средств. Этот этап должен быть завершен до 15 июля. *3 этап.* Правительство РФ рассматривает проект федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, принимает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его на рассмотрение в Государственную Думу.

Госдума рассматривает проект закона о федеральном бюджете в 3 чтениях. Это традиционный подход для всех демократических государств.

В первом чтении (30 дней) депутаты обсуждают концепцию и прогноз социально-экономического развития РФ на следующий год, основные направления бюджетной и налоговой политики, основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и т.д.

В случае отклонения проекта федерального бюджета в первом чтении Госдума может передать его в согласительную комиссию, либо вернуть его Правительству на доработку, либо поставить вопрос о доверии Правительству.

При рассмотрении проекта закона во втором чтении (35 дней) утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджета и размер Федерального фонда финансовой поддержки регионов.

В третьем чтении в течение 15 дней рассмотренный законопроект принимается в целом и внесение поправок не допускается. После его принятия в течение пяти дней закон передается в Совет Федерации.

В Совете Федерации закон о федеральном бюджете рассматривается в течение 14 дней и принимается в целом. Одобренный Советом Федерации в течение пяти дней направляется Президенту для его подписания и обнародования. В случае отклонения Советом Федерации – посылается в согласительную комиссию.

Исполнить бюджет значит обеспечить полное и своевременное поступление всех предусмотренных по бюджету доходов и обеспечить финансированием все запланированные по бюджету расходы. Исполнение бюджета обеспечивает Минфин РФ, вся система органов управления финансами РФ. В РФ устанавливается казначейское исполнение бюджетов. По существу органы

казначейства являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ исполняются на основе принципа единства кассы, который предполагает зачисление всех доходов на единый счет бюджета и осуществление расходов с этого же счета. Единый счет федерального бюджета находится в ЦБР. Исполнение бюджетов всех уровней осуществляется на основе бюджетной росписи, которая составляется главными распорядителями бюджетных средств по их распорядителям и получателям на основе утвержденного бюджета с поквартальной разбивкой и представляется в исполнительный орган власти в течение 10 дней после его утверждения.

Данный отчет об исполнении бюджета составляется финорганами на основании учета органами казначейства и отчетов учреждений и организаций, кредитных учреждений, участвующих в исполнении бюджета.

Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных им бюджетных учреждений.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительство представляет в Госдуму и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год, а также отчеты об исполнении бюджетных федеральных целевых фондов.

Счетная палата проводит проверку отчета в течение 1,5 месяцев и представляет его в Госдуму, где он также рассматривается в течение 1,5 месяцев. После этого она либо принимает решение «принять» либо «отклонить» его. При этом заслушивается доклад руководителя Федерального казначейства и министра финансов об исполнении федерального бюджета, а также доклад Генерального прокурора о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6], [7]

**Ключевые слова и вопросы:**

Бюджетный процесс

Стадии бюджетного процесса

Участники бюджетного процесса

Рассмотрение и утверждение федерального бюджета в Государственной Думе РФ

Казначейское исполнение бюджета

Кассовое исполнение бюджета

Среднесрочное планирование

## **Тема 10. Финансирование социальной сферы**

**План:**

1. Особенности финансирования социально-бытовой инфраструктуры
2. Финансирование образования, культуры и искусства
3. Финансирование здравоохранения
4. Расходы на социальное обеспечение и социальную защиту

**Цель:** определить источники и особенности финансирования социальной сферы в РФ.

**Задачи:**

- 1) рассмотреть особенности финансирования социально-бытовой инфраструктуры;
- 2) раскрыть основные принципы финансового обеспечения социальной сферы;
- 3) определить объем финансирования социальной сферы за последние годы.

Предприятия, организация и учреждения, осуществляющие обслуживающие функции, те представляющие социально-культурные, жилищно-коммунальные, торговые и бытовые услуги, составляют инфраструктуру народного хозяйства.

В социально-бытовую инфраструктуру входят не только все предприятия непромышленной сферы, но и некоторые отрасли сферы материального производства.

Развитие социально-бытовой инфраструктуры находится в зависимости от уровня развития материального производства, от объема созданного национального дохода и его распределения между производственной и непромышленной сферами. Одновременно инфраструктура оказывает большое влияние на развитие производительных сил.

К отраслям социально-бытовой инфраструктуры, имеющим двусторонние связи с местными бюджетами (получение средств из бюджета и перечисление налогов и сборов в бюджет), относятся городской пассажирский транспорт, гостиницы, водопроводно-канализационное и банно-прачечное хозяйство.

В РФ в настоящее время действуют государственные, муниципальные и частные учебные заведения. Их финансирование осуществляется из федерального, региональных, местных бюджетов и из личных средств граждан.

За счет средств федерального бюджета финансируется основная часть высших заведений. Начальное и среднее профессиональное образование примерно финансируются поровну из региональных и местных бюджетов. Дошкольные учреждения и учреждения общего образования финансируются из местных бюджетов.

Всего на образовательные цели из консолидированного бюджета расходуется 11% общих расходов, из них из федерального- 19%, из региональных – 21%, из местных 60%.

Кроме бюджетных средств, используются и личные средства граждан.

Финансовое обеспечение образовательных учреждений осуществляется на базе утвержденных нормативов. Согласно

В соответствии с ФЗ «Основы законодательства РФ о культуре» объем средств, направляемых на культуру, должен быть не менее 2% расходов федерального бюджета и 6% территориальных бюджетов. Сейчас менее 1,5%.

Главным источником финансирования учреждений культуры и искусства служат территориальные бюджеты. При этом на долю местных приходится 50%, а региональных – 30%. Такое распределение обусловлено тем, что за счет местных бюджетов финансируются самые массовые учреждения культуры (библиотеки, музеи, дворцы, дома культуры и клубы). За счет региональных бюджетов финансируются объекты республиканского, краевого, областного значения.

Отсюда, если содержание музеев, библиотек, дворцов культуры осуществляется в основном за счет бюджетных средств, то для театров, цирков, кинотеатров и т.д. бюджетные ассигнования выделяются главным образом в виде субсидий и средств на капремонт. В виде бюджетных субсидий оказывается поддержка СМИ (телевидения, периодической печати, издательств).

Финансовое обеспечение здравоохранения осуществляется за счет бюджетных источников, средств работодателей, средств населения.

В настоящее время существует 3 модели финансирования отрасли.

1. Бюджетно-страховая модель. Финансирование из целевых взносов работодателей, работников и бюджетных средств. Это наиболее распространенная модель (Германия, Франция, Швеция, Италия и др).

2. Бюджетная модель. Финансирование осуществляется главным образом за счет бюджетных средств (Великобритания).

3. Предпринимательская модель. Финансирование за счет продаж населению медицинскими учреждениями медицинских услуг и за счет средств фондов добровольного медицинского страхования (США).

До 1991 г у нас в стране действовала бюджетная модель. Доля бюджетных средств в финансировании здравоохранения составляла 85%, а 15% - средства ведомств и подведомственных им предприятий.

В 1991 г вышел Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан РСФСР», в соответствии с которым в стране была введена система ОМС граждан. Данная система

предусматривала введение нового источника финансирования – взносов работодателей на страхование своих работников.

В настоящее время в стране существует две системы общественного финансирования здравоохранения: системы ОМС и государственной, муниципальной системы.

Источником финансирования ОМС стали взносы работодателей и бюджетные платежи на страхование неработающего населения. Источником финансирования государственной, муниципальной системы – бюджеты всех уровней. Наряду с этим закон предусматривает создание системы добровольного медицинского страхования (ДМС).

Социальное обеспечение – это проявление гуманизма, забота общества, государства о человеке, утратившем полностью или частично способность трудиться.

Основные виды расходов по соцобеспечению – выплаты денежных пенсий и пособий. Пенсии – это периодические выплаты определенных денежных сумм для материального обеспечения граждан.

Основные виды пенсий:

- по старости
- по инвалидности
- за выслугу лет
- по случаю потери кормильца

Основные виды пособий:

- по временной нетрудоспособности
- по беременности и родам
- при рождении ребенка
- по уходу за ребенком
- на детей военнослужащих срочной службы
- пособие по безработице
- ритуальные пособия
- социальная помощь малоимущим

Существуют и другие формы соцобеспечения: профессионально-техническое обучение, переобучение безработных, бесплатное содержание нетрудоспособных в домах-интернатах для престарелых и инвалидов и другие.

Основными принципами соцобеспечения являются:

- 1) всеобщность
- 2) общедоступность
- 3) размер и форма обеспечения зависят от прошлого труда
- 4) разнообразие предоставляемых форм обеспечения и услуг
- 5) демократический характер организации соцобеспечения и его управление – участие профсоюзов; постоянные комиссии по соцобеспечению и здравоохранению местных органов.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Социально-бытовая инфраструктура

Финансы организаций финансовой сферы

Финансирование образования

Особенности и источники финансирования здравоохранения

## Тема 11. Территориальные финансы

**План:**

1. Сущность и состав территориальных финансов

2. Территориальные бюджеты

**Цель:** определить значение территориальных финансов в развитии экономики страны

**Задачи:**

1) определить сущность и состав территориальных финансов;

2) рассмотреть источники доходов и направления расходов территориальных бюджетов;

3) определить роль территориальных бюджетов в бюджетной системе РФ.

*Региональные финансы — это система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется национальный доход и создается фонд денежных средств, используемый на экономическое и социальное развитие территорий.*

Этот фонд аккумулируется в руках органов госвласти в регионе для покрытия расходов, необходимых для выполнения ими своих функций.

Основная особенность финансов региона в том, что здесь действуют три самостоятельные финансовые подсистемы - государственная, в т.ч. самого субъекта; муниципальных образований, а также хозяйствующих субъектов.

Основной составной частью региональных финансов являются региональные бюджеты (бюджеты субъектов федерации), представляющие собой форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций региональных органов власти.

Особенность данных бюджетов заключается в их двойственном положении. С одной стороны, они – часть бюджетной системы всего государства и подчиняются федеральному бюджету. С другой – являются весомой силой относительно бюджетов муниципалитетов.

В соответствии с законодательством РФ доходная часть бюджетов субъектов РФ должна состоять из собственных и регулирующих доходов, дотаций и субвенций, бюджетных кредитов.

*Собственные доходы* бюджетов:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетам;
- неналоговые доходы,
- безвозмездные и безвозвратные перечисления, за исключением субвенций

*Регулирующие доходы бюджетов* — федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов Российской Федерации или местные бюджеты на очередной финансовый год

#### **Расходы бюджетов субъектов РФ**

По источникам финансирования эти расходы состоят из двух групп:

1. расходы, совместно финансируемые из бюджетов РФ (федерального и местного) и бюджетов субъектов РФ;

2. расходы, финансируемые исключительно из бюджетов субъектов РФ.

Финансы местного уровня (муниципальные финансы) обеспечивают финансирование текущих расходов определенной местности, а именно благоустройство подъездов и дворов, строительство дорог, помощь учреждениям здравоохранения, школам, милиции. Однако у нас в стране данные финансы не могут оказать реального воздействия на положение населения из-за небольшой материальной базы

Основным звеном муниципальных финансов являются местные бюджеты, которые состоят из доходов и расходов.

Согласно БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет:

1) собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов;

2) доходов от использования муниципального имущества;

5) и др

**Расходы местных бюджетов осуществляются на:**

1. содержание органов местного самоуправления;

2. формирование муниципальной собственности и управление ею;

3. организация, содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций образования, здравоохранения, культуры, физкультуры и спорта, СМИ и тд,

4. и тд

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Территориальные финансы

Роль бюджетов субъектов РФ в экономике страны

Регионы «доноры» и регионы «реципиенты»

Функции органов местного самоуправления

Основной назначение местных бюджетов

Источники формирования бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

Межбюджетные трансферты

**Тема 12. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды****План:**

1. Характеристика целевых бюджетных фондов
2. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов
3. Государственные социальные внебюджетные фонды РФ
4. Территориальные внебюджетные фонды

**Цель:** определить роль внебюджетных фондов в финансовой системе страны

**Задачи:**

- 1) дать характеристику целевым бюджетным фондам;
- 2) определить сущность и назначение внебюджетных фондов;
- 3) изучить классификацию внебюджетных фондов;
- 4) рассмотреть основные функции и задачи социальных внебюджетных фондов.

*Государственные внебюджетные фонды* – это фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. Они создаются для решения (финансирования) конкретных задач, имеющих важное значение для государства, общества в целом.

*Государственный внебюджетный фонд* — самостоятельное юридическое лицо, правом образования которого обладают органы госвласти. Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом РФ. Внебюджетные фонды имеют всегда строго целевое назначение и управляются автономно от бюджета. Средства государственных внебюджетных фондов являются федеральной собственностью, при этом они не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход.

По правовому положению данные фонды делятся на *государственные и местные*.

В зависимости от целевой направленности расходования средств – на социальные и экономические.

К экономическим фондам в РФ относятся внебюджетные фонды территориального (регионального) развития и ведомственные (отраслевые, межотраслевые) внебюджетные фонды.

В настоящее время в РФ существует три государственных социальных внебюджетных фонда:

■ Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

До 2001 г. в состав государственных внебюджетных фондов входил также Государственный фонд занятости населения РФ, но в связи с неэффективным решением поставленных перед ним задач он был расформирован, его обязанности были возложены на Федеральную службу по труду и занятости РФ, а финансирование этих вопросов было передано в бюджет.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления указанных фондов и направляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных (представительных) органов в составе документов и материалов, вносимых одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

*Доходы государственных внебюджетных фондов* формируются за счет следующих источников:

- обязательные платежи (ЕСН), установленные законодательством РФ;
- добровольные взносы физических и юридических лиц;
- другие доходы, предусмотренные законодательством РФ.

### **Пенсионный фонд РФ**

Пенсионный фонд как самостоятельное финансово-кредитное учреждение был создан в 1990 г. с целью осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ путем сбора и аккумуляции страховых взносов, направляемых на выплату пенсий и оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам.

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется его правлением и постоянно действующим исполнительным органом. Правление ПФР России несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции фонда, определяет перспективные и текущие задачи, утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) фонда и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты. Фонд подотчетен Правительству РФ

### **Фонд социального страхования РФ**

Деятельность Фонда социального страхования РФ, его региональных и отраслевых отделений осуществляется в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 "О Фонде социального страхования РФ" (в редакции от 23 декабря 1999 г.). Целью создания указанного Фонда является необходимость обеспечения государственных гарантий в вопросах социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования.

### **Фонд обязательного медицинского страхования РФ**

Согласно закона «О медицинском страховании граждан в РФСР» целью медицинского страхования является гарантия гражданам того, что при возникновении страхового случая они за счет накопленных средств получают медицинскую помощь и финансирование профилактических мероприятий.

Субъектами медицинского страхования являются: граждане; страхователи; страховые медицинские организации (СМО); медицинские учреждения.

Страхователями при обязательном медицинском страховании (ОМС) выступают:

для неработающего населения – органы власти субъектов Федерации и местные органы власти; для работающего населения – предприятия, учреждения, организации и другие работодатели.

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1], [3]

### **Периодические издания:**

[1], [4], [5], [6]

### **Ключевые слова и вопросы:**

Понятие «внебюджетные фонды»

Особенности социальных внебюджетных фондов

Роль социальных внебюджетных фондов в экономике страны

ПФР

ФСС РФ

Фонды ОМС РФ

Модели социального страхования

## **Тема 13. Государственный и муниципальный кредит**

### **План:**

1. Сущность и функции государственного кредита
2. Управление государственным кредитом
3. Государство как заемщик
4. Государство как гарант
5. Государство как кредитор

**Цель:** рассмотреть государственный и муниципальный кредит с трех сторон:, где государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта

**Задачи:**

- 1) определить сущность и значение государственного кредита;
- 2) рассмотреть особенности муниципального кредита;
- 3) дать характеристику государственному долгу;
- 4) установить основные направления управления государственным кредитом.

*Государственный кредит* – это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Отличием госкредита от финансов является то, что

Функции госкредита: распределительная, регулирующая и контрольная

Муниципальный кредит предназначен для покрытия дефицита местного бюджета и финансирования инвестиционных программ. По основным признакам он совпадает с госкредитом, но имеет иной порядок формирования, распределения и использования.

Выступая в качестве заемщика государство, привлекает дополнительные финансовые ресурсы для:

- покрытия бюджетного дефицита;
- рефинансирования ранее сделанных долговых обязательств;
- обеспечения инструментов регулирования ликвидности кредитных институтов.

В результате заемной деятельности возникает государственный долг.

Государственным долгом РФ являются долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

Долговые обязательства (формы госдолга) РФ могут существовать в форме:

1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ, как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями; 2) государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; 3) договоров и соглашений о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; 4) договоров о предоставлении РФ государственных гарантий; 5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации прошлых лет.

Долговые обязательства РФ могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет).

Заемные средства мобилизуются двумя путями:

1) размещением долговых ценных бумаг (эмиссия ГЦБ); 2) получением кредитов у специализированных финансово-кредитных институтов.

К основным федеральным долговым обязательствам в РФ относятся: ГДО, ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, ОВВЗ, ОГНЗ и другие.

Государственной или муниципальной гарантией, согласно БК РФ, признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ или муниципальное образование - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично.

**Бюджетный кредит** - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Управление государственным долгом заключается в реализации системы мероприятий, осуществляемых государством, связанных с определением объемов заимствований, состава кредиторов, форм и условий предоставления кредитов и их погашения.

Управление государственным долгом осуществляется с помощью следующих методов:

- рефинансирование.
- аннулирование.
- конверсия.
- новация.

- унификация.
- консолидация.
- В качестве управления долгом устанавливаются программы внешних и внутренних заимствований, предоставляемых кредитов; Минфином РФ ведется Государственная долговая книга РФ

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Государственный кредит как звено финансовой системы

Функции государственного кредита

Государство как заемщик

Виды государственных ценных бумаг

Формы государственных займов

Государство как кредитор

Бюджетные кредиты

Государство как гарант

Методы управления государственным долгом

#### *Раздел IV*

#### *Децентрализованные финансы организаций*

#### **Тема 14. Содержание и особенности организации финансов хозяйствующих субъектов**

**План:**

1. Сущность финансов хозяйствующих субъектов
2. Особенности финансов коммерческих организаций в производственной сфере
3. Особенности финансов организаций финансовой сферы
4. Особенности финансов некоммерческих организаций

**Цель:** определить особенности организации финансов различных хозяйствующих субъектов.

**Задачи:**

- 1) раскрыть сущность финансов хозяйствующих субъектов;
- 2) определить отличительные особенности финансов коммерческих и некоммерческих организаций;
- 3) рассмотреть принципы организации финансов производственных предприятий и финансово-кредитных учреждений.

Финансы хозсубъектов (коммерческих и некоммерческих) представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе учреждения этих организаций, в ходе производства и реализации продукции, работ, услуг, формирования активов, привлечения различных источников финансирования, распределения и использования привлеченных средств. Одним из признаков классификации хозсубъектов является характер его деятельности - коммерческий и некоммерческий.

Целью создания и деятельности коммерческого предприятия является получение прибыли; некоммерческая организация создается ради достижения конкретной цели, не преследующей извлечение прибыли и может использовать предпринимательскую деятельности лишь для ее достижения. Особенности финансов хозсубъектов зависят от их организационно-правовой формы и формы собственности.

Основная деятельность этих организаций осуществляется в соответствии с ФЗ 1996 «О некоммерческих организациях» и не направлена на извлечение прибыли, поэтому она не

распределяется между учредителями или участниками организации, а направляется на финансирование уставной деятельности.

Источниками формирования имущества некоммерческой организации являются:

регулярные и единовременные поступления от учредителей, участников, членов; добровольные имущественные взносы и пожертвования; выручка от реализации товаров, работ, услуг; дивиденды, доходы, проценты; доходы, получаемые от собственности данной организации; другие.

К некоммерческим организациям относятся:

Общественная организация – является основанная на членстве общественное объединение, созданное на базе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей объединившихся граждан. Высшим органом управления является съезд (конференция) или общее собрание. Общественное движение – не имеющее членства массовое общественное объединение, преследующее социальные, политические и другие общественно полезные цели. Высшим органом руководства является съезд или общее собрание. Общественный фонд – не имеющее членства общественное объединение, цель которого заключается в формировании имущества на основе добровольных взносов. Фонды занимаются предпринимательской деятельностью; обязаны ежегодно публиковать отчеты об использовании имущества. Надзор за деятельностью фонда осуществляет попечительский совет фонда. Общественное учреждение – не имеющее членства общественное объединение, ставящее своей целью оказание конкретных услуг, отвечающих интересам участников и соответствующих уставным целям. Некоммерческое партнерство – основанное на членстве некоммерческая организация для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение общих целей. Автономная некоммерческая организация – не имеющая членства некоммерческая организация, на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, искусства, науки спорта и тд. Учредители такой организации могут пользоваться ее услугами только на равных условиях с другими лицами. Ассоциации и союзы – коммерческие организации в целях координации своей предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных интересов могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций и союзов, являющихся некоммерческими организациями. Члены ассоциации (союза) безвозмездно пользуется ее услугами и может выйти из нее по окончании финансового года.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Принципы организации финансов коммерческих предприятий

Финансы некоммерческих организаций

Автономная некоммерческая организация

Общественное объединение

Особенности финансов политических партий

Ассоциации и союзы

## **Тема 15. Финансы организаций и предприятий**

**План:**

1. Сущность и место финансов предприятий в финансовой системе.
2. Характеристика предприятия как хозяйствующего субъекта. Принципы организации финансов предприятий.
3. Организация и классификация финансов материального и нематериального производства
4. Формирование и использование денежных фондов предприятия.
5. Классификация денежных затрат. Выручка от реализации.

## 6. Прибыль предприятия и ее распределение.

**Цель:** определить особенности организации финансов коммерческих предприятий.

### **Задачи:**

- 1) определить сущность и место финансов предприятий и организаций в финансово-экономической системе;
- 2) выявить взаимосвязи финансовых отношений предприятий и организаций, рассмотреть принципы организации их финансовых отношений;
- 3) определить фонды денежных средств, формируемых и используемых на предприятии;
- 4) дать определение понятию «выручка от реализации» и определить направления ее использования

Предприятие - это самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный для ведения хозяйственной деятельности, которая осуществляется в целях извлечения прибыли и удовлетворения общественных потребностей.

Финансы предприятий как экономическая категория представляют собой систему денежных отношений, посредством которых образуются и используются фонды денежных средств для удовлетворения собственных нужд предприятий и потребностей государства.

Сущность финансов предприятий как экономической категории проявляется в выполнении ими следующих функций:

- распределительной;
- контрольной.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, другого имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходами – признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Получение прибыли является основной целью предприятия.

Оборотный капитал – это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства и в процессе реализации продукции.

Сущность оборотного капитала определяется его экономическим назначением: необходимостью обеспечения непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения.

Основной капитал характеризует материальную базу, технический уровень производства. В финансовой отчетности основной капитал отражается как основные средства. По материально-вещественному составу основной капитал представляет собой основные фонды.

### *Источники финансирования основного капитала*

Воспроизводство на предприятиях осуществляется либо за счет прямых инвестиций, либо путем передачи объектов основного капитала учредителям в счет взносов в уставный капитал, либо при безвозмездной передаче юридическими и физическими лицами.

Прямые инвестиции (капитальные вложения) – это затраты на создание новых объектов основного капитала, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих.

Финансирование прямых инвестиций – это порядок предоставления денежных средств, система расходования и контроля за целевым и эффективным использованием.

### ***Нематериальные активы.***

В современных условиях одним из новых видов внеоборотных активов длительного пользования являются нематериальные активы. Их появление в составе активов предприятия связано с переходом к рыночным отношениям, необходимостью приближения к мировой практике хозяйствования.

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1], [3]

### **Периодические издания:**

[1], [5], [6]

### **Ключевые слова и вопросы:**

Финансы коммерческих предприятий и организаций  
Группы финансовых отношений предприятий и организаций  
Фонды денежных средств, формируемых на предприятии  
Формирование и использование чистой прибыли предприятием  
Группировка затрат предприятия  
Выручка от реализации  
Основной капитал и нематериальные активы предприятия  
Оборотный капитал предприятия  
Организация финансовой работы на предприятии

### **Тема 16. Финансовый рынок**

#### **План:**

1. Структура финансового рынка.
2. Основные инструменты финансового рынка.

**Цель:** определить роль финансового рынка в экономике страны

#### **Задачи:**

- 1) рассмотреть основные функции финансового рынка;
- 2) рассмотреть элементы финансового рынка по различным признакам;
- 3) изучить основные инструменты финансового рынка.

*Финансовый рынок* — это форма организации движения денежных средств в народном хозяйстве и функционирует в виде рынка ценных бумаг, рынка ссудных капиталов и валютного рынка.

Функционирование финансового рынка дает возможность:

- 1) инвестировать денежные средства в производство и накапливать ресурсный потенциал;
- 2) обеспечивать развитие предприятий, дающих материальную прибыль инвесторам;
- 3) посредством перелива капиталов способствовать рыночным преобразованиям.

*Валютный рынок* — это рынок, на котором товаром являются объекты, имеющие валютную ценность.

*Рынок золота* — это сфера экономических отношений, связанных с куплей-продажей золота как с целью накопления и пополнения золотого запаса страны, так и для организации бизнеса и (или) промышленного потребления.

Примерами инструментов денежного рынка являются казначейские векселя, банковские акцепты, депозитные сертификаты банков. К инструментам рынка капитала, например, относятся долгосрочные облигации, акции, долгосрочные ссуды.

Рынок капитала, в свою очередь, подразделяется на рынок ссудного капитала и рынок долевых ценных бумаг. Такое деление выражает характер отношений между покупателями товаров (финансовых инструментов), продаваемых на этом рынке, и эмитентами финансовых инструментов. Если в качестве финансового инструмента выступают долевые ценные бумаги, то эти отношения носят характер отношений собственности, в остальных случаях это кредитные отношения.

*Рынок евровалют* представляет собой часть денежного рынка, на котором осуществляется торговля краткосрочными финансовыми инструментами, номинированными в евровалютах. Евровалюта — общее понятие для обозначения валют, которые имеют хождение вне страны-эмитента, т. е. широко используются на международных рынках при кредитных, депозитных и иных операциях. В первую очередь к этим валютам относят доллар США, немецкую марку, фунт стерлингов и некоторые другие общепризнанные валюты.

На *рынке ценных бумаг* выпускаются, обращаются и поглощаются как собственно ценные бумаги, так и их заменители (сертификаты, купоны и т. п.).

Участников рынка ценных бумаг можно разделить на три группы:

- 1) эмитенты — лица, выпускающие ценные бумаги с целью привлечения не обходимых им денежных средств;
- 2) инвесторы — лица, покупающие ценные бумаги с целью получения дохода, имущественных и неимущественных прав;
- 3) посредники — лица, оказывающие услуги эмитентам и инвесторам по достижению ими поставленных целей.

*Форвардный рынок* — это рынок, на котором стороны договариваются о поставке имеющихся у них в действительности ценных бумаг с окончательным расчетом к определенной дате в будущем.

*Фьючерсный рынок* — это рынок, на котором производится торговля контрактами на поставку в определенный срок и будущем ценных бумаг или других финансовых инструментов, реально продаваемых на финансовом рынке.

*Опционный рынок* — это рынок, на котором производится купля-продажа контрактов с правом покупки или продажи определенных финансовых инструментов по заранее установленной цене до окончания его срока действия. Заранее установленная цена называется ценой исполнения опциона.

*Рынок свопов* — это рынок прямых обменов контрактами между участниками сделки с ценными бумагами. Он гарантирует им взаимный обмен двумя финансовыми обязательствами в определенный момент (или несколько моментов) в будущем. В отличие от форвардной сделки своп обычно подразумевает перевод только чистой разницы между суммами по каждому обязательству. Кроме того, в отличие от форвардного контракта конкретные параметры взаимных обязательств по свопам, как правило, не уточняются и могут изменяться в зависимости от уровня процентной ставки, обменного курса или других величин.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Функции финансового рынка

Роль финансового рынка в экономике страны

Инструменты финансового рынка

Структура финансового рынка

Виды ценных бумаг

Участники рынка ценных бумаг

Корпоративные ценные бумаги

## **Тема 17. Финансы страхования**

**План:**

1. Страхование как экономическая категория. Объекты и субъекты страхования.
2. Признаки, функции и классификация страхования.
3. Организационная структура страхования.
4. Финансовые аспекты страховой деятельности.

**Цель:** определить особенности организации финансов страхового рынка

**Задачи:**

- 1) определить необходимость страховой защиты при рыночной экономике;
- 2) дать определение страхованию как экономической категории;
- 3) установить объекты и субъекты страхования;
- 4) рассмотреть финансовые аспекты страхования.

Страховой рынок – составная часть финансового рынка, где предметом купли-продажи являются страховые продукты.

Страховой рынок, как и другие сегменты финансового рынка, регулируется спросом и предложением на страховые продукты, за исключением тех случаев, когда страхование объектов осуществляется в избирательном порядке.

Место страхового рынка в финансовой системе обусловлено с одной стороны, объективной потребностью в страховой защите, что приводит к образованию страхового рынка, с другой, денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

**Функции страхового рынка.**

Компенсационная, накопительная, или сберегательная, распределительная, предупредительная, инвестиционная.

**Страхование** – экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формирующихся из уплачиваемых или страховых взносов (страх премия).

**Фонд страховой (страховые резервы)**– совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы формируются за счет поступления страховых премий и используются только для страховых выплат.

Страховой тариф, или брутто-ставка – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах.

Классификация страхования представляет собой деление страхования на отрасли, подотрасли, виды, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.

В РФ страховое законодательство базируется на ГК РФ гл 48, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ (дек. 1997).

На основе этого закона страховщик формирует и использует средства страх. фонда, покрывая ущерб страхователя и финансируя собственные затраты на организацию страх. дела.

#### Доходы страховой организации

Все доходы страховщика делятся:

- 1 ) доходы от страховых операций;
- 2 ) доходы от инвестиционной деятельности;
- 3 ) прочие доходы, напрямую не связанные с проведением страховых операций.

#### Расходы страховой организации

Все расходы страховщика могут быть классифицированы по следующим признакам:

- по отношению к основной деятельности (связанные с осуществлением страховых операций и не связанные с ними);
- имеющие целевое назначение (подготовка и заключение договоров, ведение договора, административно-хозяйственные и др);
- по времени осуществления (осуществляемые до заключения договора, имеющие место в процессе ведения договора, возникающие при наступлении страхового случая и др.

В страховании выделяют не только реальный финансовый результат, но и так называемую нормативную прибыль; именно она закладывается в цену страховой услуги при расчете тарифа.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [3]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

#### **Ключевые слова и вопросы:**

Страхование как экономическая категория

Субъекты страхования

Объекты страхования

Признаки страхования

Функции страхования

Финансовые основы страховых отношений

Страховой случай

Страховой тариф Страховая премия

### **Тема 18. Финансы домашнего хозяйства**

#### **План:**

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства
2. Доходы домашнего хозяйства
3. Денежные расходы домашнего хозяйства

**Цель:** определить роль финансов домохозяйств в финансовой системе страны

**Задачи:**

- 1) раскрыть социально-экономическое содержание категории «финансы домашнего хозяйства»;
- 2) изучить функции финансов домашнего хозяйства;
- 3) определить структуру финансовых ресурсов домашнего хозяйства.

Население является важнейшим экономическим фактором, именно поступки и поведение людей определяют ход и результаты экономического процесса. Финансовая система, финансовые отношения – это прежде всего отношения между людьми.

Домашнее хозяйство может состоять из одного лица, которое самостоятельно обеспечивает свое потребление, или из нескольких лиц, совместно проживающих и обеспечивающих свое потребление. Домашнее хозяйство, как правило, состоит из лиц объединенных родственными связями, но может состоять и из лиц, не состоящих в отношениях родства.

Как экономическая категория «финансы домашнего хозяйства» - это совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования целевых фондов денежных средств, в которые вступает домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики постоянно вступает в финансовые отношения, возникающие как внутри домашних хозяйств, так и с внешними рыночными субъектами.

Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств проявляется через их функции.

*Распределительная функция* проявляется в том, что часть национального дохода, которая пришлась на долю домашнего хозяйства, распределяется между всеми его участниками (несовершеннолетние, не работающие и тд); финансы домашних хозяйств обеспечивают непрерывность процесса воспроизводства рабочей силы, обеспечивая каждого человека ресурсами, необходимыми ему для поддержания жизни.

Объектом действия распределительной функции является располагаемый доход домашнего хозяйства, а к субъектам распределения относятся все участники домашнего хозяйства.

*Контрольная функция* проявляется в том, что в условиях рыночной экономики поддержание обычного уровня потребления невозможно без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за их целевым использованием. Так как домашнее хозяйство является самостоятельным хозяйствующим субъектом и уровень жизни его членов полностью зависит от величины приходящего на его долю дохода.

*Регулирующая функция* проявляется в том, что согласование экономических интересов различных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение части располагаемого дохода, приходящегося на одного члена домашнего хозяйства.

Основным источником финансовых ресурсов домашнего хозяйства является его денежный доход, который можно классифицировать по источникам поступления:

- 1) оплата труда;
- 2) социальные трансферты;
- 3) доходы от индивидуальной и предпринимательской деятельности;
- 4) доходы, полученные в виде процентов, дивидендов, ренты и других доходов от собственности;
- 5) случайные доходы (дарение, наследование имущества, лотерея и тд).

Денежные расходы домохозяйства – фактически затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека,

которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

*Классификация и структура денежных расходов.*

1) по степени регулярности:

- постоянные (на питание, коммунальные услуги и тд),
- регулярные (на одежду, транспорт и тд),
- разовые (лечение, товары длительного пользования);

2) по степени необходимости:

- первоочередные (необходимые) – (питание, одежда),
- на медицинское обслуживание,
- второстепенные (желательные) – (образование, страховые взносы и тд),
- прочие расходы (остальные);

3) по целям использования:

- потребительские (товары и услуги),
- уплата обязательных платежей и взносов,
- накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах,
- покупка инвалюты,
- прирост денег на руках населения.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

**Ключевые слова и вопросы:**

Роль финансов домохозяйств в экономике страны

Функции финансов домохозяйств

Источники доходов домохозяйств

Расходы домохозяйств

## *Раздел V*

### **Международные финансово-кредитные отношения**

#### **Тема 19. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения**

**План:**

1. Этапы развития мировой валютной системы
2. Валютная система РФ
3. Платежный баланс
4. Финансовая глобализация

**Цель:** изучить этапы развития и становления мировой валютной системы и определить в ней место валютной системы РФ

**Задачи:**

- 1) рассмотреть этапы развития мировой валютной системы;
- 2) раскрыть основные принципы функционирования и элементы валютной системы РФ; определить сущность и структуру платежного баланса;
- 3) выявить причины и формы проявления глобализации мировых финансовых рынков.

Мировые финансы возникли в результате, во-первых, распространения финансовых отношений в мировом масштабе, во-вторых – явились следствием появления и развития финансовой подсистемы мировой экономики. В широком понимании международные финансы, являясь частью мировой экономики представляют собой совокупность финансовых ресурсов мира, те финансовых ресурсов 185 стран (членов ООН) с их финансовыми организациями, международных организаций и международных финансовых центров мира.

Границы между различными сегментами мирового финансового рынка размыты, и вполне возможно перемещение части мировых финансовых ресурсов с одного сегмента на другой. В силу этого устанавливается взаимозависимость между валютными курсами, банковским процентом и курсом ценных бумаг в разных странах. Это приводит к глобализации финансовых ресурсов мира.

Мировая валютная система – исторически сложившаяся форма международных денежных отношений. МВС включает следующие элементы: мировой денежный товар и международные ликвидные активы; валютный курс, валютные рынки; международные валютно-финансовые организации; межгосударственные договоренности.

По решению Бреттон-Вудской конференции был создан МВФ, основные цели которого выражались в следующем:

- оказание содействия стабильности валютных курсов;
- предоставление краткосрочных кредитов;
- оказание содействия международному сотрудничеству.

Для достижения данных целей страны-члены МВФ на основе установленных квот осуществляют взносы в его уставный капитал. Определение квоты страны имеет большое значение, т.к. от ее размера зависят величина взноса страны в Фонд, число голосов, максимальный объем финансирования, который она может получить от МВФ, а также доля страны при распределении СДР, международного резервного актива, созданного Фондом.

Национальная валютная система – это форма организации валютных отношений, закреплённая национальным законодательством.

В условиях перехода к рыночной экономике валютная система России формируется с учетом структурных принципов Ямайской валютной системы, которые Россия должна выполнять после вступления в МВФ в июле 1992 г.

Необходимо отметить, что СССР принимал участие в Бреттон-Вудской конференции (1944 г.), в выработке соглашения об МВФ и МБРР, однако впоследствии не вступил ни в фонд, ни в банк.

Основной национальной валютой валютной системы России является российский рубль, введенный в обращение в 1993 г. взамен рубля СССР.

Начиная с июля 1992 г. в России был введен официальный курс рубля к доллару США, определяемый ЦБР по результатам торгов на Московской межбанковской валютной бирже.

В начале 90-х годов в России начала формироваться структура валютного рынка, представленная валютными биржами (ММВБ, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре, Екатеринбурге, Новосибирске и Владивостоке) и двухуровневой банковской системой во главе с ЦБ РФ который совместно с Правительством РФ является органом валютного регулирования и валютного контроля в стране.

Исключительно в ведении Банка России находятся вопросы определения порядка обязательного перевода, ввоза и вывоза, пересылки иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, проведение мер по валютному регулированию путем изменения ставки рефинансирования, лимита открытой валютной позиции уполномоченных банков, проведение валютных интервенций на главных валютных биржах России (в Москве и Санкт-Петербурге), а самое главное, - валютное лицензирование деятельности коммерческих банков России.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [5], [6], [7]

**Ключевые слова и вопросы:**

Мировая валютная система

Элементы мировой валютной системы

Национальная валютная система

Региональная валютная система

Этапы развития мировой валютной системы

МВФ

Валютная система РФ

**Тема 20. Особенности функционирования национальных финансовых систем**

## **План:**

1. Финансовая система США
2. Финансовая система Великобритании
3. Финансовая система Японии

**Цель:** определить особенности финансовых систем зарубежных стран

## **Задачи:**

- 1) рассмотреть финансовую систему США;
- 2) рассмотреть финансовую систему Великобритании;
- 3) рассмотреть финансовую систему Японии и других стран

### **Финансовая система США**

Современная система государственных финансов США состоит из:

- финансовой системы федерации;
- финансовых систем 50 штатов;
- финансовых систем 12,7 тыс. административных, хозяйственно-предпринимательских, культурно-просветительных и других местных подразделений (графств, муниципалитетов, сельских, школьных, специальных округов и т. п.);
- специальных фондов.

Такая организация государственных финансов характеризуется отсутствием единства, означающим, что каждое подразделение государственного управления (федерация, штаты, местные органы) самостоятельно составляет и утверждает свой бюджет, разрабатывает и осуществляет налоговую политику, управляет долгом. Бюджеты штатов не входят в федеральный бюджет, а местные бюджеты — в бюджет штатов.

Центральное место в системе государственных финансов США занимает финансовая система федерации и федеральный бюджет, о чем свидетельствуют сложившиеся в последние три десятилетия параметры распределения и перераспределения средств между бюджетами трех уровней:

- около 65% совокупных расходов консолидированного бюджета страны проходят через федеральный бюджет;
- 35% — доля остальных двух уровней, которая делится между штатами и местными органами власти в пропорции 2:1.

В США все 50 штатов формально наделены автономными правами в области финансов. Они самостоятельно составляют, утверждают и исполняют свои бюджеты, которые ни по доходам, ни по расходам не входят в федеральный бюджет страны. В известной мере они самостоятельны в определении объема бюджетов, структуры расходов и доходов. Федеральные власти не уполномочены прямо контролировать бюджеты штатов. Власти штатов не отчитываются перед федерацией о состоянии финансов и бюджета.

Наиболее крупными в составе расходов бюджетов штатов являются затраты на просвещение (примерно 35% от расходной части бюджетов), социальное обеспечение (примерно 13%), здравоохранение (9%), дорожное строительство и содержание дорог, охрану окружающей среды, жилищное строительство и коммунальное хозяйство.

Основной источник доходов бюджетов штатов, как и федерального бюджета, - налоговые поступления. В послевоенные годы в составе налоговых доходов заметно возросла роль подоходного налога с населения и обязательного взноса в фонды социального страхования (доля этих налогов увеличилась с  $\frac{1}{5}$  до  $\frac{1}{3}$ ). Главный источник доходов бюджетов штатов — налог на продажу (до 30% от доходной части). А индивидуальный подоходный налог составляет примерно 17%. Недостаток собственных средств штатов компенсируется за счет финансовой поддержки из федерального бюджета (23% от доходной части) и поступлений из бюджетов местных органов власти (примерно 1,5%).

### **Финансовая система Франции**

Финансовая система Франции характеризуется:

- многозвенностью и высокой степенью централизации. Центральный бюджет, включающий общий бюджет, присоединенные бюджеты различных государственных организаций, специальные счета казначейства, аккумулирует приблизительно 80% всех доходов и расходов финансовой системы Франции. Бюджеты нижестоящих административных единиц утверждаются исполнительной властью вышестоящего звена; е> отсутствием единства бюджетной системы — каждый бюджет формально обособлен;

- финансовое подчинение местных органов обеспечивается системой государственных

субсидий и займов, а также надбавками к центральным налогам. Средства местных органов власти хранятся на счетах органов казначейства. Это дает возможность центральному правительству контролировать финансовую деятельность мест. Выпуск местных займов также требует одобрения государства.

#### **Финансовая система Германии**

Финансовая система Германии включает:

- 1 ) федеральный бюджет;
- 2 ) бюджеты 16 земель;
- 3 ) бюджеты общин;
- 4 ) специальные правительственные и внебюджетные фонды;
- 5 ) финансы Федеральной железной дороги и Федеральной почты;
- 6 ) финансы государственных предприятий;
- 7 ) финансы органов социального страхования, федерального ведомства по труду.

Вся страна разбита на финансовые округа.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [3]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6], [7]

#### **Ключевые слова и вопросы:**

Особенности финансовой системы США

Сегментированные финансовые системы

Универсальные финансовые системы

Финансовая система Франции

Финансовая система Германии

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ)**

Студент должен прослушать лекции и законспектировать основные положения, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем. На семинарских занятиях в устной или письменной форме, аргументировано отвечать на поставленные вопросы по рассматриваемой теме. Приветствуется, если студент пытается выразить свое мнение по какому-либо вопросу.

Студент имеет право получить консультацию по любому вопросу при возникновении затруднений, при изучении теоретического материала или выполнении практической работы.

#### **Лекционные занятия.**

Лекционные занятия ведутся в соответствии с рабочей программой курса «Финансы». На лекциях студенты знакомятся с теоретическими вопросами финансовых отношений, их управлением, а также формированием и использованием бюджетов разных уровней бюджетной системы.

#### **Семинарские занятия**

Задачи и цели дисциплины «Финансы» связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования категорий рыночной экономики: финансы, бюджет, налоги, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы хозяйствующих субъектов и т.д.

Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Финансы» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме.

Семинарское занятие построено следующим образом: первый час занятий посвящен рассмотрению вопросов темы семинарского занятия и заслушивания рефератов, подготовленных студентами и предложенных в плане семинарского занятия. Второй час – ответы на контрольные вопросы, решение практических задач и тестирования по предложенным тестам по теме занятия. В перечень контрольных вопросов и тестов включены вопросы, данные студенту для самостоятельного изучения.

#### **Критерии оценки знаний студентов**

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов очной формы обучения учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценки «удовлетворительно» - не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов

### **6.1 Методические указания для подготовки к научной конференции**

В Амурском государственном университете ежегодно проводится «День науки АмГУ» (ориентировочно в начале апреля месяца) в виде научной студенческой конференции. Студенты, изучающие курсы, читаемые на кафедре «Финансы» участвуют в секции под названием «Финансы и учет».

В начале второго семестра студенты, желающие участвовать в конференции, самостоятельно выбирают тему (направление) научного доклада и после её согласования с преподавателем начинают работу над ним. Для участия в конференции могут быть заявлены любые темы, имеющие непосредственное отношение к вопросам по «Финансам и учету». Они не должны повторять уже изученный в рамках дисциплины материал, а служить дополнением к нему. Это могут быть: либо более углубленное исследование уже рассмотренных вопросов или изучение исторического экскурса по той или иной проблеме, а также рассмотрение состояния по тому или иному вопросу положения на примере других (передовых) стран. В любом случае научный доклад должен отвечать следующим требованиям:

- он должен быть актуален, то есть, интересен и востребован в современных условиях;
- он должен быть понятен всей аудитории, то есть не содержать узкоспециализированных терминов, и изложен в популярной форме;
- он должен быть проблемным, то есть содержать материал, не имеющий на данный момент однозначного решения и требующий дальнейшего изучения;
- он должен содержать ярко выраженную авторскую позицию по рассматриваемому вопросу, так или иначе отличную от традиционных мнений;
- презентация доклада обязательна;
- продолжительность доклада должна составлять 5–7 минут.

Для наглядности, где это возможно, необходимо использовать результаты проведённых лично автором расчётов, подтверждающих и раскрывающих его собственную позицию. В тех случаях, когда работа над докладом требует большого количества времени (для сбора данных в различных местах, выполнения промежуточных расчётов), одну тему могут брать двое и более студентов и выполнять работу коллективно.

При возникновении вопросов, связанных с подготовкой к докладу, студенты обращаются за консультацией к преподавателю.

По окончании доклада все слушатели могут задать докладчику вопросы, по теме сделанного сообщения. По окончании конференции подводятся её итоги, путём общего тайного голосования. Авторы лучших докладов награждаются грамотами, а при условии, если работы, занявшие призовые места, отвечают всем вышеизложенным требованиям, они рекомендуются для публикации во внутриуниверситетских научных изданиях.

## **6.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

### **Тема 1. Финансы в экономической системе (4 часа)**

#### **План:**

1. Признаки финансов и их определение как экономической категории
2. Предпосылки и этапы развития финансов
3. Финансы в широком смысле слова
4. Необходимость и роль финансов в воспроизводственном процессе.

## **Самостоятельная работа – 8 часов**

### *Контрольные вопросы*

1. В чем отличие финансовых отношений от других видов денежных отношений?
2. Раскройте социально-экономическую сущность финансов.
3. Дайте определение понятию «финансы».
4. Какова взаимосвязь финансов и государства?
5. Какие функции выполняют финансы?
6. Какова роль финансов в процессе воспроизводства ВВП?
7. Какова роль финансов в формировании финансовых ресурсов?

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1], [2]

### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

## **Тема 2. Основные закономерности развития финансов в России (4 часа)**

### **План:**

1. Политические и социальные реформы России в 19-20 вв и финансы
2. Становление финансовой системы социалистического государства
3. Особенности финансов страны при переходе к рыночной экономике

## **Самостоятельная работа – 8 часов**

### *Контрольные вопросы*

1. Рассказать о предложениях М.М.Сперанского по оздоровлению денежного обращения в России.
2. В чем состояла суть финансовой политики Е.Ф.Канкрин?
3. Охарактеризуйте взгляды Н.С. Мордвинова на роль банков.
4. Расскажите о денежной реформе С.Ю.Витте.
5. Охарактеризуйте содержание и роль финансовой политики государства в годы «военного коммунизма» и в восстановительный период.
6. В чем заключалась экономическая реформа 1965 года?
7. Объясните суть концепции перестройки хозяйственного механизма 1985 года.

### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

### **Справочные издания:**

[1], [2]

### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

## **Тема 3. Финансовая система (4 часа)**

### **План:**

1. Финансовая система: понятие, состав.
2. Государственная финансовая система в ведущих зарубежных странах.
3. Финансовая система РФ.

## **Самостоятельная работа – 7 часов**

### *Контрольные вопросы*

1. Что такое «финансовая система»?
2. Рассмотрите развитие финансовой системы.
3. В чем состоит назначение централизованных финансов?
4. Для каких целей создаются целевые бюджетные и внебюджетные фонды?

5. Какие финансовые отношения включаются в состав децентрализованных финансов?
6. Охарактеризуйте финансовую систему одной из зарубежных стран.
7. Представьте структуру финансовой системы РФ.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

#### **Тема 4. Органы управления финансами ( 2 часа)**

**План:**

1. Управление финансами: сущность и функции
2. Органы управления финансами в РФ
3. Управление финансами в ведущих зарубежных странах

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Что такое «управление финансами» и каковы его цели?
2. Каковы функции управления финансами?
3. Назовите объекты и субъекты управления финансами.
4. Чем обусловлено участие различных органов исполнительной власти в управлении финансами?
5. Назовите состав финансового аппарата РФ.
6. Охарактеризуйте основные функции субъектов управления финансами в РФ.
7. Определите основные особенности управления финансов в зарубежных странах.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

#### **Тема 5. Финансовая политика ( 2 часа)**

**План:**

1. Финансовая система: понятие, состав.
2. Государственная финансовая система в ведущих зарубежных странах.
3. Финансовая система РФ.

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Сформулируйте подходы к определению понятия «финансовая политика».
2. Сформулируйте цели финансовой политики.
3. Какова взаимосвязь финансовой, бюджетной, налоговой и таможенной политик?
4. Дайте краткую характеристику составляющим финансовой политики.
5. Назовите типы финансовой политики государства.
6. Охарактеризуйте современную финансовую политику России.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Тема 6. Финансовый контроль (4 часа)**

**План:**

1. Финансовый контроль: виды, формы и методы проведения
2. Государственный финансовый контроль в РФ
3. Негосударственный финансовый контроль

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. В чем отличие понятий «государственный» и «негосударственный финансовый контроль»?
2. Назовите принципы организации финансового контроля
3. Дайте классификацию форм финансового контроля.
4. В чем различие между предварительным, текущим и последующим контролем?
5. Охарактеризуйте методы финансового контроля.
6. В чем состоит различие между проверкой, надзором и ревизией?
7. Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль? Назовите основные функции этих органов.
8. Какие факторы определяют результат финансового контроля?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование (2 часа)**

**План:**

1. Планирование на уровне государства и его субъектов
2. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Какова роль финансового планирования в общей системе планирования?
2. В чем различие понятий «финансовое планирование» и «финансовый план»?
3. Назовите основные цели сводного финансового планирования?
4. Какие методы финансового планирования применяются в настоящее время?
5. В чем состоит роль и значение финансовых прогнозов?
6. Чем обусловлено разнообразие финансовых планов, разрабатываемых на общегосударственном и региональном уровнях?
7. В чем состоит различие между стратегическими и текущими, долгосрочными и краткосрочными финансовыми планами?
8. Какие функции выполняет финансовый план в составе бизнес-плана?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Тема 8. Бюджет и бюджетная система (6 часов)**

**План:**

1. Социально-экономическая сущность бюджета
2. Бюджетное устройство и бюджетная система

3. Состав и структура доходов бюджета. Налоги: природа и функции
4. Состав и структура расходов бюджета
5. Сбалансированность бюджетов

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. В чем заключается социальная сущность бюджета?
2. Назовите основные функции государственного бюджета.
3. Охарактеризуйте понятия «бюджетная система» и «бюджетное устройство».
4. Назовите основные принципы построения бюджетной системы в РФ.
5. Расскажите о классификации доходов бюджетов по источникам формирования.
6. Раскройте сущность налогов.
7. Дайте классификацию налогов по различным признакам.
8. Назовите основные формы расходов бюджета.
9. В чем заключается сбалансированность бюджета и каковы способы ее обеспечения?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### **Тема 9. Бюджетный процесс (4 часа)**

**План:**

1. Содержание и участники бюджетного процесса
2. Составление проектов бюджетов
3. Рассмотрение и утверждение бюджета
4. Исполнение бюджета

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой бюджетный процесс?
2. Назовите основные стадии бюджетного процесса.
3. Назовите основных участников бюджетного процесса и их бюджетные полномочия.
4. Назовите особенности принятия бюджета государства в Государственной Думе РФ.
5. Охарактеризуйте этапы составления проектов бюджетов.
6. Что представляет собой исполнение бюджета?
7. Что представляет собой отчет об исполнении бюджета?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### **Тема 10. Финансирование социальной сферы (2 часа)**

**План:**

1. Особенности финансирования социально-бытовой инфраструктуры
2. Финансирование образования, культуры и искусства
3. Финансирование здравоохранения
4. Расходы на социальное обеспечение и социальную защиту

**Самостоятельная работа – 8 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте социально-экономическое значение социальной сферы.

2. Каковы особенности финансового обеспечения социальной сферы?
3. По каким направлениям расходуются средства, выделяемые на образование?
4. Назовите основные принципы финансирования системы образования.
5. Охарактеризуйте порядок финансирования отдельных видов культурных учреждений.
6. Каково экономическое и социальное значение здравоохранения?
7. Охарактеризуйте состав и структуру источников финансирования здравоохранения.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### Тема 11. Территориальные финансы (4 часа)

**План:**

1. Сущность и состав территориальных финансов
2. Территориальные бюджеты
3. Межбюджетный федерализм

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Какие звенья бюджетной и финансовой систем не входят в понятие «территориальные финансы» в РФ?
2. Какие бюджеты включаются в понятие «территориальные бюджеты»?
3. Каковы доходы территориальных бюджетов?
4. Какие доходы относятся к регулирующим, а какие к закрепленным (постоянным)?
5. Охарактеризуйте основные расходы территориальных бюджетов.
6. Какие финансовые ресурсы предприятий включаются в состав территориальных финансов?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### Тема 12. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды (4 часа)

**План:**

1. Характеристика целевых бюджетных фондов
2. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов
3. Государственные социальные внебюджетные фонды РФ
4. Территориальные внебюджетные фонды

**Самостоятельная работа – 8 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Каковы причины создания внебюджетных фондов?
2. В чем состоит особенность социальных внебюджетных фондов?
3. Сформулируйте пути реформирования пенсионной системы в РФ.
4. Какие задачи выполняет Федеральный фонд ОМС в системе обязательного медицинского страхования?
5. В чем состоит процесс выравнивания условий деятельности территориальных фондов ОМС?

6. Каковы взаимоотношения между ФФОМС и территориальным ФОМС?
7. Каковы цели и задачи Фонда социального страхования?
8. Определите причины введения и отмены единого социального налога.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### **Тема 13. Государственный и муниципальный кредит (4 часа)**

**План:**

1. Сущность и функции государственного кредита
2. Государство как заемщик
3. Управление государственным долгом
4. Государство как гарант
5. Государство как кредитор

**Самостоятельная работа – 6 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Дайте определение государственного кредита.
2. В чем заключаются особенности государственного кредита?
3. Какие функции выполняет государственный кредит и как они проявляются на практике?
4. Назовите положительные и отрицательные черты государственного кредита как в целом для экономики, так и для отдельных граждан.
5. Какие органы могут быть эмитентами государственных займов?
6. Какова классификация государственных займов?
7. Какие органы осуществляют управление государственным кредитом?
8. Какие задачи решаются в процессе управления государственным кредитом?
9. Что означает государственная гарантия?
10. Кому могут предоставлять гарантии и поручительства РФ?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

### **Тема 14. Содержание и особенности организации финансов хозяйствующих субъектов (2 часа)**

**План:**

1. Сущность финансов хозяйствующих субъектов
2. Особенности финансов коммерческих организаций в производственной сфере
3. Особенности финансов организаций финансовой сферы
4. Особенности финансов некоммерческих организаций

**Самостоятельная работа – 8 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Раскройте понятие «хозяйствующий субъект»?
2. Приведите основные различия между организацией финансов коммерческой и некоммерческой организации.

3. Назовите основные принципы организации финансов коммерческих предприятий.
4. Каковы основные виды финансовых организаций?
5. Каковы особенности организации финансов предприятий, работающих в области страхования?
6. Перечислите основные виды и особенности организации финансов некоммерческой организации.
7. Назовите особенности организации финансов в небанковских кредитных учреждениях.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

**Тема 15. Финансы организаций и предприятий (10 часов)**

**План:**

1. Сущность и место финансов предприятий в финансовой системе.
2. Характеристика предприятия как хозяйствующего субъекта. Принципы организации финансов предприятий.
3. Организация и классификация финансов материального и нематериального производства
4. Формирование и использование денежных фондов предприятия.
5. Классификация денежных затрат. Выручка от реализации.
6. Прибыль предприятия и ее распределение.

**Самостоятельная работа – 8 часов**

*Контрольные вопросы*

1. Дайте определение понятию «финансы коммерческих предприятий и организаций».
2. Назовите принципы организации финансов предприятий.
3. Объясните содержание финансов предприятий, их роль и место в финансово-экономической системе страны.
4. Что является материальной основой финансов предприятий?
5. Как классифицируются финансовые отношения в отраслях материального производства?
6. Охарактеризуйте основные принципы бюджетного финансирования.
7. В какие группы по форме финансового обеспечения можно объединить предприятия (учреждения) нематериального производства?
8. Какими особенностями характеризуются финансы нематериального производства?
9. Каково соотношение предприятий материального и нематериального производства в регионах?
10. Охарактеризуйте экономическую сущность оборотных средств (капитала) предприятия.
11. Представьте классификацию оборотных средств предприятия по различным признакам.
12. Чем отличаются оборотные фонды предприятий от фондов обращения?
13. Каковы источники формирования оборотных средств предприятий?
14. Какова цель краткосрочного кредита предприятия и его основные виды?

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [3]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [5], [6]

## **Тема 16. Финансовый рынок (2 часа)**

**План:**

1. Финансовый рынок: понятие и структура
2. Современное состояние финансового рынка страны

*Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте состав и содержание финансового рынка
2. Какие функции выполняют участники фондового рынка?
3. Каким образом различные участники финансового рынка влияют на его эффективность?
4. Каковы особенности финансового рынка в РФ?
5. Назовите посредников финансового рынка.
6. Дайте определение ПИФ. Для чего нужны подобные институты?

**Самостоятельная работа – 5 часов**

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [4], [5], [6]

## **Тема 17. Финансы страхования (2 часа)**

**План:**

1. Страхование как экономическая категория. Объекты и субъекты страхования.
2. Признаки, функции и классификация страхования.
3. Организационная структура страхования.
4. Финансовые аспекты страховой деятельности.

**Самостоятельная работа – 5 часа**

*Контрольные вопросы*

1. Что представляет собой страхование как экономическая категория?
2. Назовите основные принципы и функции страхования.
3. Назовите основных участников страховых отношений.
4. Охарактеризуйте классификацию основных видов страхования.
5. Какие имущественные права могут выступать объектами страхования?
6. Перечислите элементы, составляющие тарифную ставку.
7. Поясните понятие «страховые резервы».
8. Охарактеризуйте суть инвестиционной деятельности страховщика.

**Основная литература:**

[1], [2], [3]

**Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

**Справочные издания:**

[1], [2]

**Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

## **Тема 18. Финансы домашнего хозяйства(2 часа)**

**План:**

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства
2. Доходы домашнего хозяйства
3. Денежные расходы домашнего хозяйства

**Самостоятельная работа – 5 часа**

### *Контрольные вопросы*

1. Можно ли назвать финансы домашнего хозяйства одним из элементов финансовой системы?
2. Могут ли возникнуть финансовые отношения в домашнем хозяйстве?
3. Что является объектом действия распределительной функции финансов домашнего хозяйства?
4. Какие особенности отличают финансы домашнего хозяйства от других сфер финансовой системы?
5. В чем заключается связь между доходами и расходами домашних хозяйств?
6. В чем состоит преимущество доходов домашних хозяйств в денежной форме?
7. Какие показатели используются для измерения доходов домашних хозяйств?
8. Для каких целей используется показатель МРОТ?
9. Какую структуру имеют потребительские расходы домашнего хозяйства?
10. Какие факторы влияют на уровень сбережений домашнего хозяйства?

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [2]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

### **Тема 19. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения (4 часа)**

#### **План:**

1. Этапы развития мировой валютной системы
2. Валютная система РФ
3. Платежный баланс
4. Финансовая глобализация

#### **Самостоятельная работа – 5 часа**

### *Контрольные вопросы*

1. Дайте характеристику мировой валютной системе и ее основным элементам.
2. Когда была сформирована валютная система РФ; по каким принципам она функционирует?
3. Дайте характеристику множественности валютных курсов рубля и объясните причину этого явления.
4. Охарактеризуйте Бреттон-Вудскую валютную систему.
5. Назовите основные методы регулирования валютных курсов.
6. Что представляет собой валютный коридор?
7. Что представляет собой платежный баланс?
8. Как осуществляется валютное регулирование и валютный контроль в РФ?
9. В чем состоят причины и сущность глобализации мировых финансов?
10. Каковы проблемы, положительные и отрицательные последствия глобализации мировых финансов?

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [2]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

## Тема 20. Особенности функционирования национальных финансовых систем (4 часа)

### План:

1. Финансовая система США
2. Финансовая система Великобритании
3. Финансовая система Японии
4. Финансовая система Германии
5. Финансовые системы развивающихся стран

### Самостоятельная работа – 5 часа

#### *Контрольные вопросы*

1. Из каких частей состоит, и что из себя представляет институциональная структура финансовой системы?
2. Что представляют собой в большинстве стран кредитные организации?
3. Какой признак лежит в основе разделения финансовых систем на универсальные и сегментированные?
4. В чем заключается процесс размывания границ универсальных финансовых систем?
5. Как и почему в США возникла сегментированная финансовая система?
6. Почему в финансовой системе США возникли «небанковские» банки?
7. Что такое депозитные банки в широком и узком понимании?
8. Какую роль выполняют учетные дома в финансовой системе Великобритании?
9. Какие различия существуют в полномочиях и функциях центральных банков развитых стран?
10. Какие особенности характерны для финансовой системы Японии?
11. Что представляет собой общества финансирования во Франции и Германии?
12. Какие функции выполняют сберегательные институты развитых стран?
13. Охарактеризуйте особенности институциональной структуры финансовых систем развивающихся стран.

#### **Основная литература:**

[1], [2], [3]

#### **Дополнительная литература:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9]

#### **Справочные издания:**

[1], [3]

#### **Периодические издания:**

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

## 6.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

### 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Цель работы – закрепить и развить теоретические знания, полученные в ходе изучения дисциплины.

Курсовая работа связана с проведением анализа и оценки финансовых отношений во всех звеньях финансовой системы:

- формирование и использование средств госбюджета;
- формирование и использование средств государственных внебюджетных фондов;
- организация рынка государственных ценных бумаг;
- формирование и использование денежных средств страховых организаций;
- формирование и использование финансовых ресурсов предприятий, учреждений, организаций.

В процессе выполнения курсовой работы студент обязан:

- более глубоко изучить, с использованием практических материалов, финансовый механизм России и других стран;

познакомиться с законами и иными нормативными актами, касающимися финансовых отношений его совершенствования;

научиться анализировать современные проблемы в сфере финансовых отношений и дать свою оценку происходящим событиям.

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### **Выбор темы**

Тематика курсовых работ охватывает все темы учебной программы. Студенту следует выбрать одну тему, руководствуясь следующими возможными мотивациями:

желание изучить наиболее сложную тему, что позволит расширить свои знания по финансам;

выбранная тема в той или иной степени может быть связана с настоящей или будущей трудовой деятельностью;

тема вызывает интерес и имеется большой выбор литературы по данной проблеме;

тема курсовой работы может быть темой долгосрочного исследования и в дальнейшем использована при написании дипломной работы.

Представленная тематика курсовых работ может варьироваться. По согласованию с руководителем тема может быть уточнена или предложена новая.

### **Подбор и изучение литературы**

После того, как выбрана и согласована с руководителем тема курсовой работы, следует подобрать соответствующую литературу. Литература, необходимая для выполнения курсовой работы, подбирается студентами самостоятельно. Для этого необходимо ознакомиться с соответствующими каталогами библиотек и читальных залов.

Список литературы должен содержать не менее 10 источников. Среди них:

финансовое законодательство;

учебники по финансам;

монографии и научные статьи в периодических изданиях;

статистические сборники и справочники;

энциклопедии и экономические словари.

Для того, чтобы лучше понять и усвоить материал источников, целесообразно составлять конспекты, тезисы, выписывать основные определения и понятия, теоретические положения и законы. При использовании цифрового материала следует обязательно указывать источник и номер страницы.

При чтении энциклопедий, справочников, словарей следует использовать новейшие издания, т.к. использование устаревших не отражает реальной картины того или иного финансового явления или ситуации и приводит к существенному снижению качества работы. Монографии и статьи в периодических изданиях также должны соответствовать духу времени. В списке литературы должно быть не менее 3-х статей в периодических изданиях за последние 2-3 года.

### **План курсовой работы**

В учебно-методическом пособии к каждой теме курсовой работы даны узловые вопросы ее плана, которые могут быть изменены или разбиты на подвопросы с целью конкретизации излагаемого материала.

### **Подготовка текста и оформление курсовой работы**

Подготовка текста - наиболее сложный и ответственный этап выполнения курсовой работы, на котором студент должен грамотно применить полученные научные знания, уметь анализировать и обобщать, доходчиво излагать свои мысли.

Работа должна быть правильно выстроена. Она последовательно должна содержать следующие разделы: реферат, содержание, введение, основное содержание работы, заключение, библиографический список, приложения.

**Реферат** (аннотация) – должен содержать сведения об объеме работы, количестве иллюстраций, таблиц, приложений, использованных источников. Текст реферата должен отражать объект исследования, цель работы и результаты ее.

**Содержание** – указывается план выполнения курсовой работы с обязательным указанием страниц.

**Введение** - содержит обоснование актуальности темы, цели и задачи курсовой работы, ее теоретической и практической значимости.

Автор должен сформулировать цели и задачи, которые будут решаться в работе, объяснить, как он понимает тему и почему выбрал именно ее для своего исследования. Введение должно быть кратким, примерно на 2 страницы.

**Основное содержание работы** (содержит 3-5 основных вопросов). В курсовой работе студент должен продемонстрировать глубокое понимание исследуемой проблемы, умение самостоятельно судить о том или ином финансовом (экономическом) явлении и выражать эти суждения своими словами. При написании текста следует избегать положений декларативного характера, голословных утверждений и механически переписанного текста. Каждое теоретическое положение должно быть обосновано и подкреплено конкретным материалом, оформленным в таблицы, схемы, диаграммы, графики.

Цитаты, отрывки из текстов книг, журналов, содержащие положения принципиального характера, цифровой материал необходимо оформлять ссылками на источники информации, представленные в библиографическом списке.

**Заключение** - помещается в конце работы. В нем даются основные выводы и обобщения по каждому разделу курсовой работы, показывается, какие цели исследования достигнуты, какие могут быть даны практические рекомендации. Объем - около 2-3 страниц.

**Библиографический список** – должен содержать перечень библиографических документов (книги, статьи и т.п.), ссылка на информацию Интернет, использованных при выполнении работы.

**Приложения** – рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким либо причинам не могут быть включены в основную часть, а также вспомогательный материал, необходимый для полноты курсовой работы.

#### **Основные требования к оформлению работы**

Оформление курсовой работы, ее текста, таблиц и т.д. должно соответствовать «Правилам оформления дипломных и курсовых работ (проектов)» Стандарту Амурского государственного университета):

текст должен быть тщательно отредактирован, все опечатки устранены;

текст должен быть написан с одной стороны листа формата А4 с оставлением полей;

страницы должны быть пронумерованы;

первый лист титульный с указанием названия ВУЗа, названия кафедры, названия темы, фамилии исполнителя и номера группы, фамилии преподавателя, года и места написания работы;

второй лист – реферат (аннотация);

третий лист – содержание (план) работы с указанием страниц соответствующих разделов;

введение - 2-3 стр.;

основная часть (3-5 вопросов) - 25-30 стр.;

заключение - 2-3 стр.;

список литературы (не менее 10 источников)

Работа оформляется в папку скоросшивателя. В конце работы студент ставит свою подпись и указывает дату ее завершения.

Представление курсовой работы на кафедру

**Законченная и надлежащим образом оформленная курсовая работа** представляется на кафедру «Финансы» не позднее чем за месяц до начала экзаменационной сессии. Дата представления курсовой работы регистрируется инженером кафедры в специальном журнале и фиксируется на титульном листе работы.

Курсовые работы, представленные руководителю после установленного срока, принимаются только с разрешения заведующего кафедрой.

1. Все требования и тематика курсовой работы представлены в учебно-методическом пособии: Бокач Л.П. Курсовая работа по дисциплине «Финансы» [Текст] : учеб.-мето.пособие/ Л.п.Бокач; АМГУ, Экф. – Благовещенск: Изд-во Амур.гос.ун-та, 2009. – 42 с.

### 3. ТЕМАТИКА

#### Тема 1. Финансы в системе рыночной экономики

##### План.

1. Сущность и необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений.
2. Функции финансов в рыночной экономике.
3. Финансовый механизм и его элементы.
4. Проблемы стабилизации финансов и возможные пути их решения.

В п. 1 необходимо определить содержание понятия «финансы» как важнейшей экономической категории, ее взаимосвязь с другими категориями (кредитом, ценами). Вскрыть социально-экономическую сущность финансов. Рассмотреть состав денежных эквивалентов финансовых отношений. Дать определение «финансовые ресурсы», «централизованные и децентрализованные фонды денежных средств». Показать роль финансов в расширенном воспроизводстве.

В п. 2 следует раскрыть механизм действия распределительной, контрольной и регулирующей функций финансов. Показать роль финансов в распределении ВВП и национального дохода, в контроле за движением стоимости общественного продукта, а также в регулировании экономики, реализации государственной экономической и социальной политики.

В п. 3 нужно описать основные элементы финансового механизма (финансовые методы, финансовые рычаги, правовое обеспечение, нормативное обеспечение, информационное обеспечение), а также основные финансовые учреждения и институты, обеспечивающие действие финансового механизма.

В п. 4 рекомендуется на материалах СМИ показать основные финансовые проблемы РФ и намечаемые пути финансовой стабилизации.

#### Тема 2. Финансовая система России

##### План.

1. Состав финансовой системы.
2. Бюджетная система и внебюджетные целевые фонды.
3. Государственный кредит.
4. Фонды страхования.
5. Особенности финансов хозяйствующих субъектов.

В п.1 необходимо дать понятие «финансовая система». Охарактеризовать финансовую систему как совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений. Описать различные схемы финансовых систем других государств.

В п. 2 следует рассмотреть перестройку бюджетной системы РФ после распада СССР. Описать разные уровни бюджетной системы – федеральный, региональный, местный. Дать определение понятия «консолидированный бюджет». Необходимо коснуться проблемы бюджетного федерализма. Раскрыть роль федерального бюджета как основной финансовой базы государства. Назвать цели создания и задачи главных федеральных внебюджетных фондов. Выявить изменения в структуре бюджетной системы РФ, произошедшие с принятием Бюджетного кодекса.

В п. 3 важно показать сущность и значение государственного кредита как инструмента привлечения государством временно свободных денежных средств для финансирования бюджетного дефицита. Рассмотреть формы государственного кредита. Дать классификацию государственных займов. Указать виды государственных ценных бумаг, эмитентами которых являются федеральные и муниципальные органы власти. Дать понятие «государственный долг».

В п. 4 следует объяснить роль страхования в условиях рыночных реформ. Раскрыть формы и методы образования страхового фонда. Кратко рассмотреть основные фонды страхования – личное, имущественное, гражданской ответственности, экономических рисков. Кратко охарактеризовать государственный и коммерческий секторы страхового рынка.

В п. 5 дать характеристику финансам предприятий различных форм собственности как основы финансовых отношений. На примере любого предприятия показать, как образуются его финансовые ресурсы, распределяется выручка и используется прибыль. Рассмотреть взаимоотношения предприятий с бюджетной и кредитной системой.

### **Тема 3. Управление финансами в России**

План.

1. Основные задачи и методы управления.
2. Государственные органы управления финансами.
3. Функции и задачи Министерства финансов и других ведомств управления финансами на макроуровне.
4. Функции и задачи органов финансового управления региона (области, города).

В п. 1 следует дать общее представление об управлении финансами; показать объект управления – систему финансовых отношений, а также организационные структуры, выступающие объектами управления. Раскрыть основные методы управления (финансовое планирование, прогнозирование, оперативное управление, контроль).

В п. 2 указать функции высших органов представительной и исполнительной власти (Федерального Собрания РФ, администрации Президента РФ, Правительства РФ) в области управления финансами: бюджетным процессом, налогообложением и государственным долгом.

В п. 3 необходимо показать механизм оперативного управления финансовой системой РФ со стороны Министерства финансов РФ и его органов на местах, а также деятельности Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной таможенной службы, Центрального банка РФ.

В п. 4 надо рассмотреть механизм управления финансами на региональном уровне. Представить их структуру, задачи и функции, выполняемые каждым из подразделений финансового департамента.

### **Тема 4. Финансовый контроль**

План.

1. История государственного финансового контроля в России
2. Содержание финансового контроля, его значение и функции в условиях рыночной экономики.
3. Аудиторский контроль.
4. Анализ деятельности органов финансового контроля.

В п. 1 следует раскрыть исторические аспекты становления государственного финансового контроля начиная со второй половины XVII века и заканчивая характеристикой органов финансового контроля России начала XXI века.

В п. 2 необходимо раскрыть содержание понятия «финансовый контроль», показать его объективную возможность и необходимость для защиты экономических интересов государства и его граждан. Отметить новые тенденции и изменение содержания финансового контроля при переходе от планово-распределительной к рыночной экономике.

В п. 3 надо рассмотреть задачи и функции аудиторского контроля, законодательную основу осуществления аудиторской деятельности, перспективы его развития.

В п. 4 произвести анализ деятельности одного из органов финансового контроля (Казначейства, Счетной палаты, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Межрайонной инспекции ГУ ФНС, аудиторской фирмы и т.д.).

### **Тема 5. Роль финансов в переходе России к рыночной экономике**

План.

1. Мероприятия по перестройке финансового механизма управления экономикой.
2. Становление финансовой системы, адекватной рыночной экономике.
3. Финансовые проблемы, обусловленные переходом от одной системы организации финансов к другой.

В п. 1 рекомендуется охарактеризовать экономические и политические причины перестройки финансовой системы. Рассмотреть основные финансовые мероприятия в годы перестройки (1985-1991 гг.) и их влияние на финансовое положение государства.

В п. 2 следует проанализировать изменения: а) в бюджетной системе – переход к налоговым методам формирования бюджета; б) в кредитной системе – формирование новой банковской системы и новых принципов взаимоотношений банков с юридическими и физическими лицами; в) в системе финансов предприятий и отраслей народного хозяйства – новые принципы формирования и использования финансовых ресурсов; г) в системе страхования (социального, имущественного и личного - формирование страхового рынка и системы внебюджетных фондов; д) в формировании финансового рынка – создание рынка ссудных капиталов и рынка ценных бумаг.

В п. 3 на основе обзора периодических изданий предлагается рассмотреть актуальные финансовые проблемы. Назвать основные направления современной финансовой политики.

### **Тема 6. Государственный бюджет**

План.

1. Экономическая сущность государственного бюджета и его роль в общей системе финансовых отношений.
2. Значение бюджета в структурной перестройке экономики.
3. Характеристика доходов и расходов федерального бюджета РФ на текущий год.

В п. 1 следует раскрыть роль бюджета как экономической категории, показать взаимосвязь бюджета с другими звеньями финансовой системы; рассмотреть распределительную, регулирующую и контрольную функции бюджета.

В п. 2 охарактеризовать роль бюджета в структурной перестройке экономики РФ, совершенствовании народнохозяйственных пропорций, финансовом обеспечении целевых программ; показать воздействие бюджета на ускорение научно-технического прогресса, развитие производственной и социальной инфраструктуры; раскрыть задачи бюджетной политики.

В п. 3 рекомендуется осветить основные расходы и доходы федерального бюджета РФ на текущий год.

## **Тема 7. Доходы государства**

План.

1. Сущность доходов государства.
2. Состав, структура и динамика доходов бюджета.
3. Характеристика основных видов доходов бюджета

В п. 1. Следует определить материальные источники доходов государства, дать их классификацию.

В п. 2 рекомендуется привести данные федерального бюджета РФ по доходам за несколько лет и проанализировать их. Показать отличие доходов федерального бюджета РФ от доходов региональных бюджетов. Охарактеризовать доходы местных бюджетов.

В п. 3 необходимо раскрыть экономическую природу налогов, неналоговых платежей, показать роль заемных средств для бюджета. Проанализировать значение основных видов доходов бюджета в экономическом развитии России.

## **Тема 8. Бюджетный дефицит, его экономические и социальные последствия**

План.

1. Бюджетный дефицит: понятие и причины.
2. Факторы, влияющие на рост бюджетного дефицита. Финансирование бюджетного дефицита.
3. Характеристика бюджетного дефицита в РФ. Бюджетный дефицит в США, Великобритании, ФРГ и других странах.

В п. 1 необходимо определить понятие «бюджетный дефицит». Рассмотреть разные взгляды влияния бюджетного дефицита на экономику страны. На примере федерального бюджета РФ показать его динамику (конец XX и начало XXI века), отразить экономические и социальные последствия бюджетного дефицита для России..

В п. 2 следует показать связь бюджетного дефицита с военными, с завышенными социальными и другими непроизводительными расходами государства, связь бюджетного дефицита с государственным долгом. Рассмотреть методы финансирования бюджетного дефицита.

В п. 3 следует сравнить бюджетный дефицит в РФ и развитых зарубежных странах, показать отличия в методах его финансирования.

## **Тема 9. Бюджетное устройство Российской Федерации**

План.

1. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы.
2. Бюджетные права в РФ.
3. Взаимоотношения звеньев бюджетной системы по доходам и расходам.

В п.1 следует дать определение понятий «бюджетная система» и «бюджетное устройство», охарактеризовать основные принципы бюджетного устройства, рассмотреть звенья бюджетного устройства унитарных и федеративных государств. Дать характеристику отдельных звеньев бюджетной системы.

В п. 2 в соответствии с Бюджетным кодексом РФ изложить принципы построения бюджетной системы РФ, изложить бюджетные права Правительства РФ, субъектов Федерации и органов местного самоуправления. В развернутой форме представить схему бюджетной системы РФ.

В п. 3 рекомендуется осветить взаимоотношения звеньев бюджетной системы РФ на примере Федерального бюджета РФ на текущий год, региональных и местных бюджетов. Привести сравнительную характеристику взаимоотношений звеньев бюджетной системы в РФ и развитых зарубежных странах.

## **Тема 10. Расходы федерального бюджета Российской Федерации**

План.

1. Состав и структура расходов бюджета.
2. Военные расходы государства.
3. Расходы на социальные цели.
4. Современные проблемы бюджетного финансирования в РФ.

В п. 1 следует представить классификацию расходов бюджета. Проанализировать структуру и динамику расходов федерального бюджета за и последних 3 года, отметить их изменения. Дать характеристику основных способов предоставления средств из бюджета, показать их особенности.

В п. 2 необходимо раскрыть необходимость и содержание военных расходов, показать их состав, структуру и изменения за три последних года. Обратит особое внимание на порядок их планирования и финансирования.

В п. 3 рекомендуется рассмотреть расходы федерального бюджета на социальные цели. Проследить изменения структуры расходов за последних три года, объяснить основные причины произошедших изменений.

В п. 4. рекомендуется перечислить современные проблемы бюджетного финансирования, определить их причины и последствия, а также основные направления изменения расходов федерального бюджета на ближайшую перспективу.

## *Тема 11. Формирование и использование финансов в Амурской области*

План.

1. Содержание и роль региональных финансов.
2. Бюджет Амурской области.
3. Региональные внебюджетные фонды.
4. Бюджетный федерализм и его развитие в современных условиях.

В п. 1 необходимо рассмотреть экономическое содержание, принципы организации, состав и место региональных финансов в финансовой системе РФ. Проанализировать основные тенденции региональных финансов за последние годы.

В п. 2 нужно произвести анализ состава и структуры расходов и доходов бюджета Амурской области за три последних года. Обратит внимание на соотношение собственных, заемных и федеральных источников формирования доходной части бюджета. Объяснить трудности, с которыми сталкиваются областные органы власти при формировании доходов и финансировании расходов.

В п. 3 следует дать характеристику региональным внебюджетным фондам, показать их необходимость. Рассмотреть порядок формирования и расходования средств таких фондов. Отметить значение этих фондов в покрытии потребностей регионов.

В п. 4 рекомендуется рассмотреть содержание бюджетного федерализма, его принципы и значение. Проанализировать трудности, возникающие при его применении в РФ, пути их разрешения. Определить перспективы бюджетного федерализма в стране.

## *Тема 12. Местные финансы. Их роль в бюджетной системе России.*

План.

1. Содержание и роль местных финансов.

2. Бюджет города Благовещенска (или любого другого города).
3. Местные внебюджетные фонды.
4. Современные проблемы финансов органов местного самоуправления.

В п. 1 необходимо рассмотреть экономическое содержание, принципы организации, состав и роль местных финансов в финансовой системе России. Проанализировать основные тенденции развития местных финансов за последние годы, их отличие от местных финансов командно-административной экономики СССР.

В п. 2 следует рассмотреть состав доходов и расходов бюджета г. Благовещенска. Проанализировать изменения структуры и динамику данного бюджета, его роль в обеспечении местных потребностей в современных условиях. Обратит внимание на источники формирования (собственные средства, поступления из региональных бюджетов и т.д.) и их соотношение. Проанализировать дефицит бюджета и источники его финансирования.

В п. 3 необходимо раскрыть систему местных внебюджетных фондов, показать их необходимость и особенности. Рассмотреть порядок формирования и расходования средств этих фондов. Отметить место данных фондов в покрытии потребностей местных органов.

В п. 4 важно перечислить основные финансовые проблемы местных органов самоуправления, объяснить их причины и последствия, раскрыть основные направления изменения системы местных финансов на ближайшую перспективу.

### ***Тема 13. Государственный кредит***

План.

1. Экономическое содержание и функции государственного кредита.
2. Формы государственного кредита.
3. Заемная деятельность РФ на внутреннем и внешнем рынках.

В п. 1 следует дать понятие «государственный кредит»; выявить особенности государственного кредита при выполнении государством функций заемщика, кредитора и гаранта; дать характеристику распределительной, регулирующей и контрольной функциям государственного кредита.

В п. 2 необходимо рассмотреть основные формы государственного кредита. Представить классификацию государственных займов. Дать характеристику РФ как гаранта и кредитора. Осветить вопросы управления государственным кредитом.

В п. 3 рекомендуется проанализировать заемную деятельность РФ на внутреннем и внешнем рынке: представить статистику выпуска и погашения государственных ценных бумаг РФ до финансового кризиса 1998 г. и после него; охарактеризовать состав и структуру в динамике по группам кредиторов внешних долгов РФ. Определить причины, последствия и методы регулирования государственного долга РФ.

### **Тема 14. Пенсионный фонд РФ: проблемы формирования и использования средств**

План.

1. Социально-экономическая сущность социальных внебюджетных фондов.
2. Пенсионный фонд РФ (ПФР)– важнейший социальный фонд.
3. Анализ состава и структуры бюджета Пенсионного фонда РФ за три последних года.

В п. 1. следует определить причины, порядок образования и использования государственных социальных внебюджетных фондов; значение их как звена финансовой системы РФ; отразить основные источники образования этих фондов.

В п. 2 надо дать характеристику ПФР как самостоятельному финансово-кредитному учреждению, одному из составных частей кредитной системы РФ. Определить принципы и основные задачи ПФР. Исследовать все источники формирования фонда и основные направления расходования его средств. Определить плательщиков и неплательщиков страховых взносов в ПФР. Проследить изменение размера страховых взносов за последние годы.

В п. 3 необходимо произвести анализ состава и структуры бюджета ПФР за три года. Выявить проблемы формирования и использования средств фонда. Определить основные направления совершенствования системы пенсионного обеспечения в России.

### **Тема 15. Медицинское страхование в России, проблемы его развития**

План.

1. Экономика медицинского страхования.
2. Правовое обеспечение медицинского страхования.
3. Организация системы оплаты медицинской помощи.
4. Анализ деятельности медицинской страховой компании.

В п. 1 следует определить роль и место медицинского страхования в здравоохранении, выделить модели финансирования здравоохранения, раскрыть экономическое содержание и назначение медицинского страхования и представить классификацию медицинского страхования по формам организации, по срокам действия, по цели страхования, по формам выплат.

В п. 2 необходимо осветить правовые основы медицинского страхования, отраженные в Конституция РФ, законе РФ «О медицинском страховании граждан в РФ», «Основах законодательства РФ об охране здоровья граждан», договоре медицинского страхования и т.д..

В п. 3 представить порядок расчетов с медицинскими учреждениями в условиях системы обязательного медицинского страхования (ОМС), а также принципы расчетов за разные виды медицинской помощи.

В п. 4 рекомендуется проанализировать деятельность одной из страховых медицинских компаний, действующих в Амурской области по следующей схеме: цели и задачи, динамика страхового поля компании, количество договоров со страхователями и лечебно-профилактическими учреждениями, оплата медицинских услуг и т.д.

### **Тема 16. Развитие аудиторского контроля РФ**

План.

1. Становление аудиторского контроля в России.
2. Регулирование аудиторской деятельности.
3. Развитие аудиторских фирм

В п. 1 надо исследовать причины возникновения аудита в стране; раскрыть сущность аудиторского контроля; определить основные его задачи; дать характеристику видам аудита.

В п. 2 следует остановиться на правовой основе аудиторской деятельности, т.е. перечислить законы, положения, нормативные акты и т.д., регулирующие деятельность аудиторских фирм; органы, контролирующие аудиторскую деятельность в РФ; рассмотреть аудиторские правила (стандарты).

В п. 3 рекомендуется проследить развитие аудиторских фирм в РФ, а также провести анализ деятельности одной из аудиторских фирм.

### **Тема 17. Деятельность страховых организаций в России в условиях рынка.**

План.

1. Социально-экономическое содержание и значение страхования.
2. Основные этапы развития страхового дела в России.
3. Анализ деятельности страховой организации.

В п.1 следует раскрыть сущность понятия «страхование», показать формы и методы образования страховых фондов, роль страхового фонда в обеспечении расширенного воспроизводства и воспроизводства рабочей силы.

В п. 2 необходимо дать характеристику основным этапам развития страхового дела в России: страхованию в царской России; преобразованиям в страховом деле в советское время. Определить пути совершенствования организации страхового дела в РФ.

В п. 3 рекомендуется проанализировать деятельность одной из страховых организаций: дать характеристику ее структуры; перечислить услуги, предлагаемые организацией; провести анализ финансово-хозяйственной деятельности.

### **Тема 18. Финансы коммерческих предприятий и организаций**

План.

1. Сущность и функции финансов коммерческих предприятий и организаций в рыночной экономике.
2. Выручка от реализации продукции – важнейший стоимостный показатель работы предприятия.
3. Основные фонды и оборотные средства предприятия.
4. Прибыль – главный финансовый рычаг предпринимательской деятельности.
5. Взаимоотношения предприятий с финансовой и кредитной системой.

В п. 1 необходимо определить понятие «финансы предприятий», показать, какие денежные отношения причисляются к финансовым, изложить функции, выполняемые финансами предприятий и основные принципы их организации.

В п. 2 следует рассмотреть важнейшие стоимостные показатели работы предприятий – выручку от реализации продукции, а также состав затрат, включаемых в себестоимость продукции.

В п. 3 раскрыть значение понятия «основной капитал», его амортизацию, написать об источниках финансирования прямых инвестиций на предприятиях. Рассмотреть состав и структуру оборотного капитала, показать изменение принципов его организации и нормирования по мере развития рыночных отношений.

В п. 4 рекомендуется дать экономическое определение понятий «прибыль», «валовая прибыль», «налогооблагаемая прибыль», «чистая прибыль» (показать факторы ее роста, распределение), а также понятия «рентабельность» (описать ее виды).

В п. 5 следует рассмотреть взаимоотношения предприятий со всеми звеньями бюджетной системы (налогообложение предприятия), с внебюджетными социальными фондами, с кредитной системой.

Работу необходимо выполнить на примере какого-либо предприятия.

### **Тема 19. Анализ финансовой деятельности предприятия**

План.

1. Анализ актива и пассива предприятия.
2. Анализ ликвидности и платежеспособности.
3. Анализ финансовой устойчивости.
4. Анализ финансовых результатов.

В п. 1 на основе бухгалтерского баланса предприятия проводится сравнительный анализ актива и пассива на начало периода и на конец (либо за два года), при этом статьи баланса уплотняются. Анализируя активы предприятия, необходимо рассмотреть их динамику, сопоставить темпы роста их с темпами роста выручки от реализации продукции, проанализировать изменения по отдельным статьям активов.

В п. 2 для определения ликвидности баланса активы и пассивы баланса группируются: активы – по степени их ликвидности, пассивы – по степени их срочности, а также рассчитываются финансовые коэффициенты: абсолютной и быстрой ликвидности, коэффициент покрытия, коэффициент соотношения собственных и привлеченных капиталов, коэффициент обеспеченности собственными средствами и др. Предприятие считается платежеспособным, если его активы больше внешних обязательств.

В п. 3 финансовая устойчивость должна характеризоваться системой абсолютных и относительных показателей. К абсолютным относятся рассматриваемые в динамике источники собственных средств, внеоборотные активы, долгосрочные кредиты и займы, собственные оборотные средства, краткосрочные кредиты и займы и т.д.. К относительным – коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент финансовой зависимости и др.

В п. 4 анализ финансовых результатов должен производиться в несколько этапов:

- анализ динамики и структуры балансовой прибыли;
- факторный анализ прибыли;
- анализ финансовых результатов от прочей реализации, финансовой деятельности и внеоперационных операций;
- анализ качества прибыли;
- анализ распределения прибыли.

## **Тема 20. Финансовая политика государства в условиях рыночных отношений**

План.

1. Содержание понятия «финансовая политика».
2. Налоговая политика государства.
3. Бюджетная политика государства.

В п. 1 следует раскрыть основные элементы финансовой политики, включая разработку концепции развития финансовой системы, создание соответствующего финансового механизма, а также программы практических мероприятий. Рассмотреть понятия «финансовая стратегия» и «финансовая тактика», основные цели и задачи современной финансовой политики России, определяемые в ежегодном Послании Президента РФ Федеральному собранию РФ.

В п. 2 необходимо показать, как государство может использовать налоговую систему для решения поставленных задач. Описать основные типы налоговой политики государства в условиях рынка («жесткую» фискальную политику; политику «умеренных» налогов с целью стимулирования предпринимательства). Привести примеры использования налогообложения для регулирования и стимулирования экономики.

В п. 3 – рассмотреть использование бюджетного механизма (через систему доходов и расходов), а также дефицитного финансирования для реализации экономической политики. Привести примеры из российской или западной практики.

## **Тема 21. Федеральное казначейство: задачи и роль в развитии государственных финансов**

План.

1. Становление казначейской системы.
2. Исполнение федерального бюджета казначейскими органами.
3. Казначейское исполнение бюджета субъекта РФ.

В п. 1 должны быть рассмотрены: история организации казначейской системы в России, структура и организация органов Федерального казначейства РФ; основные задачи и функции органов Федерального казначейства.

В п. 2 следует представить информацию об организации исполнения бюджета в РФ; исполнения федерального бюджета по доходам; исполнения федерального бюджета по расходам.

В п. 3 на примере управления Федерального казначейства по Амурской области рассмотреть казначейское исполнение бюджета Амурской области.

## **Тема 22. Распределение расходов между звеньями бюджетной системы**

План.

1. Финансовое обеспечение функций федеральных органов власти.
2. Финансовое обеспечение функций субъектов Федерации.
3. Финансовое обеспечение функций муниципальных органов.
4. Финансовое обеспечение функций органов власти и управления на всех уровнях бюджетной системы одной из зарубежных стран.

В п. 1 следует показать, как распределяются расходы федерального бюджета России и за счет каких источников они финансируются.

В п. 2 надо рассмотреть функции субъектов Федерации, расходы бюджетов субъектов Федерации и источники их покрытия.

В п. 3 необходимо рассмотреть функции местных органов управления, расходы местных бюджетов и источники их финансирования.

В п. 4 рекомендуется описать расходы федерального бюджета одной из зарубежных стран, а также расходы субъектов федерации (в федеративном государстве), муниципалитетов и источники их финансирования.

## **Тема 23. Организация бюджетного планирования**

План.

1. Бюджетное планирование – основное звено финансового планирования, его задачи и функции.
2. Разработка федерального бюджета РФ и бюджетов субъектов Федерации.
3. Разработка местных бюджетов.

В п. 1 следует сформировать задачи и принципы бюджетного планирования, показать основы организации бюджетного процесса в РФ.

В п. 2 рассмотреть процесс составления проекта федерального бюджета Министерством финансов РФ и его обсуждение в двух палатах Федерального Собрания – Государственной Думе и Совете Федерации. На примере Амурской области показать разработку бюджета субъекта Федерации.

В п. 3 следует показать расширение прав муниципальных органов власти и необходимость расширения их бюджетных полномочий.

## **Тема 24. Рынок корпоративных ценных бумаг**

План.

1. Экономическое содержание и роль рынка корпоративных ценных бумаг.
2. Особенности корпоративных ценных бумаг.
3. Организация рынка корпоративных ценных бумаг в РФ.

В п. 1 необходимо рассмотреть сущность рынка корпоративных ценных бумаг и его функции в экономике. Проанализировать основные этапы становления и развития этого рынка в РФ, обратить особое внимание на приватизацию государственных предприятий.

В п. 2 следует дать характеристику основных видов корпоративных ценных бумаг, показать специфические черты их использования в России. Проанализировать структуру современного рынка корпоративных ценных бумаг до августовского кризиса 1998 г. и после него.

В п. 3 важно раскрыть систему организации рынка частных ценных бумаг, показать его связь с рынком государственных ценных бумаг. Назвать особенности организованного и неорганизованного рынков ценных бумаг в РФ. Проанализировать значение и функции фондовой биржи как основного рынка корпоративных ценных бумаг. Отметить значение государственного регулирования фондового рынка в РФ.

### **Тема 25. Внешнеэкономические связи**

План.

1. Основы внешнеэкономических связей.
2. Валютно-финансовый механизм внешнеэкономических связей.
3. Динамика внешнеэкономических связей Амурской области.

В п. 1 следует дать определение и раскрыть сущность внешнеэкономических связей. Рассмотреть классификацию внешнеэкономических связей: по направлениям товарного потока (экспорт-импорт) и по структуре (внешнеторговая деятельность, интеллектуальная собственность, финансовые связи, производственные связи и т.д.).

В п. 2 необходимо раскрыть валютно-финансовый механизм внешнеэкономических связей страны, т.е. дать краткую характеристику валютному регулированию, валютному контролю и валютному управлению в РФ.

В п. 3 рекомендуется проследить динамику внешнеэкономических связей Амурской области. Дать характеристику географическому положению области, ее ресурсному потенциалу, проанализировать динамику внешнеторгового оборота, состав и структуру экспорта - импорта, перечислить страны-партнеры по внешнеэкономическим связям и т.д..

### **Тема 26. Европейская валютная система и этапы ее развития**

План.

1. История создания и этапы развития Европейской валютной системы.
2. Создание Европейского Союза – важный этап в развитии Европейской валютной системы.
3. Основные направления влияния введения евро на финансовую систему России.

В п. 1 следует раскрыть историю создания Европейской валютной системы (ЕВС) как составной части мировой валютной системы. Отразить ее особенности по сравнению с Ямайской системой. Рассмотреть достижения и недостатки данной системы. Определить негативные последствия внешних факторов (особенно колебания курса доллара) на функционирование ЕВС.

В п. 2 необходимо рассмотреть основные положения Маастрихтского договора о поэтапном формировании Европейского Союза (ЕС); сценарий переходного периода к евро ЕС; дать понятия «зона евро», страны «первой волны», страны «второй волны», «Европейская система центральных банков», «Европейский Центральный банк», «система таргет», т.е. охарактеризовать специфику функционирования ЕС.

В п. 3 надо дать характеристику основным направлениям влияния введения евро на финансовую систему РФ: на финансовый рынок, на финансы отдельных участников финансового рынка, на инфраструктуру финансовой системы и т.д.; положительное и негативное влияние введения евро на всю систему в целом.

### **Тема 27. Налогообложение физических лиц**

План.

1. Налоги, взимаемые с физических лиц.

2. Налогообложение физических лиц, занятых предпринимательской деятельностью.
3. Анализ налогообложения предпринимательской деятельности на примере частного предпринимателя.

В п.1 необходимо дать понятия «налога», «физическое лицо», «налогоплательщик», перечислить законы и другие правовые документы, регулирующие налогообложение физических лиц. Рассмотреть общие положения, ставки налогов, льготы по налогам, порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц; транспортный налог; налог на доходы физических лиц; земельного налога.

В п. 2 следует рассмотреть упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства; налогообложение физических лиц, перешедших на уплату единого налога на вмененный доход.

В п. 3 рекомендуется провести анализ налогообложения предпринимательской деятельности на примере частного предпринимателя без образования юридического лица. По возможности дать сравнительную характеристику системы налогообложения частного предпринимателя до и после перехода на уплату единого налога на вмененный доход.

### **Тема 28. Особенности таможенной политики в РФ.**

План.

1. Таможенное регулирование внешнеторговой деятельности.
2. Таможенные пошлины, их функции и виды.
3. Таможенная политика РФ на современном этапе.
4. Анализ деятельности Благовещенской таможни.

В п. 1 следует дать понятие внешнеторговой деятельности как особой разновидности предпринимательской деятельности, осуществляемой в условиях действия специальных норм внешнеторгового законодательства. Рассмотреть основные методы и способы регулирования внешнеторговой деятельности.

В п. 2 необходимо раскрыть функции таможенных пошлин, их классификацию по различным признакам; понятие таможенного тарифа и характеристику его типов. Определить субъекты и объекты обложения таможенной пошлины. Привести примеры ставок таможенных пошлин в РФ.

В п.3 нужно рассмотреть изменение таможенной политики РФ начиная с 1992 года по наши дни. Остановиться на характеристике современного таможенного законодательства РФ. Ознакомиться со структурой таможенных органов и определить основные направления их деятельности на перспективу.

В п.4 необходимо провести анализ деятельности Благовещенской таможни за несколько последних лет.

### **Тема 29. Бюджетный профицит**

План.

1. Понятие бюджетного профицита. Различные взгляды экономистов на бюджетный профицит.
2. Исследование проблемы бюджетного профицита в России.
3. Использование бюджетного профицита.

В п.1 дать понятие «бюджетный профицит», объяснить почему профицит – это упущенная выгода в будущем. Рассмотреть различные взгляды на бюджетный профицит.

В п. 2 следует определить сущность проблемы бюджетного профицита. Дать понятие «первичный профицит». Сопоставить профицит федерального бюджета РФ и дефицит его консолидированного бюджета. Привести статистические данные о профицитных бюджетах субъектов РФ за последние годы.

В п. 3. на примере федерального бюджета РФ и бюджетов субъектов РФ определить основные направления использования бюджетного профицита.

### **Тема 30. Экономическая безопасность государственных финансов**

План.

1. Понятие экономической безопасности. Угрозы системе государственных финансов.
2. Понятие теневой экономики. Специфика теневых финансов.
3. Методы борьбы с теневой экономикой.

В п. 1 следует определить сущность экономической безопасности, охарактеризовать угрозы системе государственных финансов таких как снижение уровня государственных доходов, незапланированное увеличение государственных расходов, снижение темпов роста ВВП и других.

В п. 2 необходимо дать понятие «теневая экономика», определить специфику теневых финансов в России. На основе СМИ привести примеры криминогенных, запретных, противозаконных и других негативных действий экономических субъектов.

В п. 3 рекомендуется привести методы борьбы с теневой экономикой, проводимые не только государственными органами, но и хозяйствующими субъектами.

### **Тема 31. История Министерства финансов России**

План.

1. Министерство финансов России 1802-1902 гг.
2. История Министерства финансов России в период 1903-1917 гг.
3. История Министерства финансов России с 1917 года по 1932 год.
4. История Министерства Финансов России в период 1933- 1985 годы.
5. История Министерства финансов России с 1986 года по наши дни .

В п. 1 по материалам монографии «Министерство финансов. 1802-1902», изданной по инициативе министра финансов графа России С.Ю. Витте рассмотреть основные этапы становления финансовых отношений России и значение Министерства финансов в этих отношениях.

В п. 2 следует охарактеризовать политическое и экономическое состояние России на рубеже XIX-XX вв.; налоговую и таможенную политики; деятельность Государственного банка, казначейства, органов финансового контроля; состояние рынка ценных бумаг и государственного долга. Перечислить министров, возглавлявших Министерство финансов России в этот период.

В п. 3.- описать деятельность Министерства финансов России в период 1917-1932 гг., охарактеризовать финансовые мероприятия первых лет советской власти и финансовую систему страны в 1921-1932 гг.

В п. 4 предлагается перечислить министров финансов СССР и РСФСР в период 1933-1985гг. Представить структуру, функции и деятельность центрального аппарата Министерства финансов СССР. Охарактеризовать деятельность Гознака, Гохрана; состояние денежного обращения и государственного долга страны.

В п. 5 необходимо охарактеризовать особенности финансовой системы СССР и России в период перестройки и становления рыночных отношений и прежде всего, финансовую политику, бюджетную систему, налоговую систему, валютно-финансовое и таможенно-тарифное регулирование, управление государственным долгом.

Финансовые кризисы в РФ: предпосылки, последствия, пути выхода из кризиса.

### **Тема 32. Финансовые кризисы в РФ: предпосылки, последствия, пути выхода из кризиса.**

План.

1. Мировая история финансовых кризисов.

2. Причины и последствия финансового кризиса 1998 года в России.

3. Предпосылки мирового финансового кризиса, начавшего в 2008 году и его последствия для России.

В п. 1 курсовой работы необходимо кратко остановиться на рассмотрении крупных финансовых кризисов, произошедших в 1825, 1837–38, 1847, 1857, 1866, 1873, 1890–93, 1907–1908, 1914, 1920–21 и 1929–33 годах, а также послевоенных кризисов 1957, 1973 и 1987 годов.

В п. 2 нужно охарактеризовать экономическую ситуацию в мире, сложившуюся накануне финансового кризиса 1998 года в России и показать ее влияние на российскую экономику. Отразить внутреннее состояние экономики российского государства в то период времени, указав на неэффективность управления экономикой со стороны органов власти и управления. Дать оценку системе управления государством по выходу из кризисного состояния страны.

В п. 3 отразить предпосылки мирового финансового кризиса конца первого десятилетия XXI века. Проанализировать меры, применяемые мировым сообществом, способствующим мировой экономической стабилизации. Охарактеризовать деятельность органов власти и управления РФ по смягчению влияния мирового финансового кризиса на экономику российского государства.

### **Тема 33. Предложенная студентом**

#### **3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ**

Для написания курсовой работы необходимо изучить законодательный и инструктивный материал, законы о федеральном бюджете РФ за три последних года, законы о бюджете Амурской области за три последних года, учебную литературу. Кроме того, ответы на многие вопросы можно получить из статей в журналах «Финансы», «Деньги и кредит», «Вопросы экономики», «Финансы и бизнес», «Мировая экономика и международные отношения», «Российский экономический журнал», «Финансовый бизнес», «Экономист» и др., а также в газетах «Финансовая газета», «Экономика и жизнь», «Российская газета», «Российская Бизнес-газета», «Финансовые известия» и т.д., в монографиях, брошюрах и в других видах литературных источников.

Для написания курсовой работы следует использовать данные бухгалтерских балансов и приложений к ним, сводные данные Государственного комитета статистики, органов местного самоуправления и т.д.

#### **6.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ**

Дисциплина «Финансы» базируется на большом количестве законодательных и нормативных документов, которые в аудиторные часы рассматриваются коротко, поэтому большая часть этих законодательных и нормативных документов изучается студентами самостоятельно.

Предлагается следующая схема изучения документов:

1) определяется законодательный или нормативный документ для самостоятельного изучения. Необходимо охватить все изменения и дополнения к документу к моменту изучения;

2) студент обязан сначала полностью прочитать и составить краткий обзор данного нормативного документа;

3) далее студент обращается к вопросам, которые необходимо самостоятельно разобрать и осмыслить при изучении выбранного документа. Они могут быть определены преподавателем на лекции или на семинарских занятиях.

Основными задачами самостоятельной работы студентов:

- изучение теоретического материала по учебникам курса и инструктивным материалам, периодическим изданиям;

- дополнение текстов лекций в соответствии с изменениями в законодательной базе;

- выполнение домашних заданий, связанных с:

- а) подготовкой к семинарским занятиям (изучение теоретического материала по курсу с использованием текстов лекций и дополнительной литературы);
- б) подготовкой докладов и рефератов по темам курса;
- в) сбором информации и её анализом для написания реферата;
- г) подготовкой к семинарским занятиям; решением типовых задач и ситуаций;
- д) подготовкой к сдаче экзамена.

К каждой теме семинарского занятия студентам предлагается выбрать тему реферата, информация которого дополняет вопросы, рассматриваемые на семинарском занятии.

#### Темы рефератов

№ п/п	Наименование темы	Вид самостоятельной работы	Трудовое мкость в часах
1	Финансы в экономической системе	Рефераты: 1. Разные взгляды экономистов на понимание сущности и функции финансов 2. Генезис финансов	5
2	Основные закономерности развития финансов в России	Рефераты: 1. Теории финансов 2. Характеристика основных этапов развития финансов в советское время 3. Теории государственных финансов зарубежных экономистов 4. Теории государственных финансов российских экономистов	6
3	Финансовая система	Рефераты 1. Роль и функции центрального банка в финансовой системе государства 2. Причины финансового кризиса 17 августа 1998 г в России и пути его преодоления	6
4	Органы управления финансами	Реферат 1. Финансовый аппарат и его функции одной из зарубежных стран 2. Роль Федерального казначейства в управлении финансами	6
5	Финансовая политика	Рефераты: 1. Финансовая политика России в 20 веке 2. Общие черты финансовой политики на современном этапе 3. Финансовый механизм – важная составная часть финансовой политики 4. Управление финансами и направление его совершенствования	6
6	Финансовый контроль	Рефераты: 1. Задачи финансового контроля в современных условиях	5
7	Финансовое планирование и прогнозирование	Рефераты: Этапы и методы финансового планирования на предприятии	5
8	Бюджет и бюджетная система	Рефераты: 1. Основные направления бюджетной политики РФ на среднесрочную перспективу 2. Бюджет любой зарубежной страны	5

9	Бюджетный процесс	Рефераты: 1. Основные направления бюджетной реформы РФ 2. Бюджет Российской империи 3. Развитие бюджетной системы России в 1917-1990 годы	5
11	Территориальные финансы	Рефераты: 1. Правовая основа территориальных финансов Анализ выполнения бюджета г Благовещенска за последние 3 года	5
12	Целевые бюджетные и внебюджетные фонды	Рефераты: 1. Характеристика внебюджетных фондов зарубежных стран 2. Пенсионная реформа в РФ 3. Причины создания и ликвидации Государственного фонда занятости населения в РФ	5
13	Государственный и муниципальный кредит	Рефераты: 1. Состояние внутреннего государственного долга РФ 2. Состояние внешнего государственного долга РФ	5
14	Содержание и особенности организации финансов хозяйствующих субъектов	Рефераты: 1. Особенности финансов общественных объединений 2. Особенности финансовых отношений политических движений, политических партий	5
15	Финансы организаций и предприятий	Рефераты: 1. Современные проблемы управления предприятием 2. Налогообложение предприятий 3. Кредиторская задолженность 4. Дебиторская задолженность	5
16	Финансовый рынок	Рефераты: 1. Состояние финансового рынка за прошедшее полугодие 2. Характеристика инвестиционных фондов	5
17	Финансы страхования	Рефераты: 1. Необходимость дальнейшего развития страховой деятельности, увеличение видов страхования 2. Перспективы развития страхования в РФ Особенности социального страхования	5
18	Финансы домашнего хозяйства	Реферат: Состав и структура доходов и расходов вашего домашнего хозяйства	5
19	Международные валютно-финансовые и кредитные отношения	Рефераты: 1. Характеристика деятельности ММВБ 2. Единая европейская валюта: плюсы и минусы для России	5
20	Особенности функционирования национальных финансовых систем	Рефераты: 1. Финансовая система Италии 2. Финансовая система Великобритании 3. Финансовая система Японии 4. Финансовая система Белоруссии 5. Финансовые системы развивающихся стран	5
	Курсовая работа	Выполнение курсовой работы	30

## Требования к написанию реферата

1. Реферат по данному курсу является одним из методов организации самостоятельной работы студентов.
  2. Темы рефератов являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.
  3. Реферат оценивается в один балл в оценке итого экзамена
  4. Реферат должен быть подготовлен согласно теме, предложенной преподавателем. Допускается самостоятельный выбор темы реферата, но по согласованию с преподавателем
  5. Для написания реферата студент самостоятельно подбирает источники информации по выбранной теме, но преимущественно должны обладать периодические издания, указанные в разделе 6.
- ### 6. «УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ»
6. Объем реферата – не менее 10 страниц формата А4.
  7. Реферат должен иметь:
    - титульный лист
    - содержание;
    - текст должен быть разбит на разделы, согласно содержания;
    - заключение;
    - список литературы не менее 5 источников.
  8. Обсуждение тем рефератов проводится на тех семинарских занятиях, по которым они распределены. Это является обязательным требованием. В случае не представления реферата согласно установленного графика (без уважительной причины), студент обязан подготовить новый реферат.
  9. Информация по реферату не должна превышать 10 минут. Выступающий должен подготовить краткие выводы по теме реферата для конспектирования студентов.
  10. Сдача реферата преподавателю обязательна.

## 7. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

### 7.1 Текущий контроль знаний

Текущий контроль знаний осуществляется следующими методами:

1. Методом опроса по теме семинарского занятия.
2. Методом проверки выполнения самостоятельной работы.
3. Методом тестирования.

### ТЕСТ 1

#### По темам «Финансы в экономической системе», «Финансовая система», ВАРИАНТ № 1

Вопросы с несколькими правильными ответами

1. Что такое «финансы»?
  1. Это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
  2. Совокупность денежных фондов
  3. Денежные ресурсы предприятий и государства
2. Финансовые отношения – это всегда денежные отношения?
  1. Да
  2. Нет
3. Что такое «деньги»?
  1. Инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Орудие контроля за образованием и использованием ресурсов
  3. Всеобщий эквивалент
4. Чем определяется сущность финансов?
  1. Их функциями
  2. Природой государства и его функциями
5. и т.д.

### ВАРИАНТ № 2

Вопросы с несколькими правильными ответами

1. Что такое «финансы»?

1. Это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
2. Совокупность денежных фондов
3. Денежные ресурсы предприятий и государства
2. Совокупность каких отношений характеризуют финансовые отношения?
  1. Денежные отношения между субъектами, обладающими разными правами
  2. Денежные отношения между субъектами в процессе которых формируется общегосударственный фонд денежных средств
  3. Денежные отношения между равноправными субъектами
3. Что такое «деньги»?
  1. Инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Орудие контроля за образованием и использованием ресурсов
  3. Всеобщий эквивалент
4. и тд

### ТЕСТ № 2

#### Темы «Финансовая политика», «Органы управления финансами»

#### ВАРИАНТ № 1

Вопросы с разным количеством правильных ответов

1. Кому подчиняется Казначейство РФ?
  1. Независимый орган подотчетный Государственной Думе РФ
  2. Министерству экономического развития и торговли РФ
  3. Федеральному собранию РФ
  4. Минфину РФ
2. Кому подчиняется Федеральная служба финансового мониторинга?
  1. Независимый орган подотчетный ГосДуме РФ
  2. Министерству экономического развития и торговли
  3. Федеральному собранию РФ
  4. Минфину РФ
3. Управляющая система – это
  1. «Финансовая система» – совокупность финансовых институтов
  2. «Система финансов» - совокупность денежных отношений
4. В какой стране Главное контрольно-ревизионное управление, осуществляет финансовый контроль?
  1. Франции
  2. ФРГ
  3. США
  4. Великобритании
5. и т.д.

#### ВАРИАНТ № 2

1. Кому подчиняется Федеральная служба страхового надзора?
  1. Независимый орган подотчетный Государственной Думе РФ
  2. Министерству экономического развития и торговли РФ
  3. Федеральному собранию РФ
  4. Минфину РФ
2. Кому подчиняется Банк России?
  1. Независимый орган подотчетный ГосДуме РФ
  2. Министерству экономического развития и торговли
  3. Федеральному собранию РФ
  4. Минфину РФ
3. Какие функции выполняет процесс управления финансами?
  1. Предварительного управления
  2. Оперативного управления
  3. Последующего управления
4. и т.д.

### Тест № 3

#### Темы «Финансовый контроль», «Финансовое планирование и прогнозирование»

#### ВАРИАНТ № 1

Вопросы с одним верным ответом

1. Что является объектом финансового контроля?
  1. Денежные средства
  2. Материальные ресурсы
  3. Трудовые ресурсы
  4. Все ресурсы
2. Мониторинг – это
  1. Рассмотрение на основе отчетной документации отдельных вопросов финансовой деятельности и исправления выявленных нарушений
  2. Контроль за соблюдением установленных правил и нормативов
  3. наблюдение, оценка и прогноз финансовой деятельности субъекта
3. К видам государственного финансового контроля относятся:
  1. общегосударственный
  2. ведомственный
  3. аудиторский
  4. все перечисленные
4. Какая деятельность подлежит обязательной аудиторской проверки?
  1. страховая
  2. денежно-кредитная
  3. управленческая

#### **ТЕСТ № 4**

**по темам «Бюджет и бюджетная система», «Бюджетный процесс»**

**Вариант 1**

Задание с одним правильным ответом

1. Необходимость существования бюджета обусловлена:
  - а) необходимостью финансирования обороны, управления и непродуцированной сферы;
  - б) необходимостью финансирования международной деятельности и общегосударственных программ социально-экономического развития страны;
  - в) все вышеперечисленное.
2. Бюджетные отношения представляют собой:
  - а) все экономические отношения;
  - б) все финансовые отношения;
  - в) часть финансовых отношений.
3. Объемы бюджетных доходов и расходов:
  - а) зависят от уровня социально-экономического развития страны;
  - б) не зависят от уровня социально-экономического развития страны.

#### **ТЕСТ 5**

**на тему «Финансы предприятий (организаций)» Вариант 1**

*Один правильный ответ*

1. В чем заключается содержание экономической категории «финансы предприятий»?
  1. Это инструмент распределения и перераспределения ВВП
  2. Это совокупность денежных отношений по формированию, распределению и использованию централизованных и централизованных денежных фондов
  3. Это совокупность денежных отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов по поводу формирования, распределению и использованию фондов денежных средств
2. Какие функции выполняют финансы организаций?
  1. Распределительную, превентивную, контрольную
  2. Распределительную, контрольную
  3. Распределительную, сберегательную, контрольную
3. Какая группа финансовых отношений финансов организаций самая большая по объему денежных платежей?
  1. С другими предприятиями и организациями
  2. Внутри предприятия
  3. С вышестоящей организацией
  4. С финансово-кредитной системой

## **ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Примерные вопросы к зачету**

1. Сущность Финансов как экономической категории. Понятие, признаки и функции финансов.
2. Роль М.М.Сперанского, Е.Ф.Канкрин, С.Ю. Витте в становлении финансовых отношений в 19-20 веках в России.
3. Понятие финансовой системы и краткая характеристика ее звеньев.
4. Управление финансами: сущность и функции
5. Органы управления финансами в РФ
6. Управление финансами в ведущих зарубежных странах
7. Содержание и цели финансовой политики
8. Типы финансовой политики
9. Понятие финансового контроля и его виды. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
10. Виды, формы и методы финансового контроля.
11. Планирование на уровне государства и его субъектов
12. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта
13. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции
14. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы
15. Классификация и структура доходов государственного бюджета
16. Классификация и структура расходов государственного бюджета
17. Принципы бюджетной системы и характеристика сбалансированности бюджета
18. Характеристика налога как экономической категории, виды налогов
19. Содержание и участники бюджетного процесса
20. Составление проектов бюджетов
21. Рассмотрение и утверждение бюджета
22. Процедура рассмотрения и утверждения федерального бюджета Федеральным собранием РФ
23. Исполнение бюджета
24. Особенности финансирования социально-бытовой инфраструктуры
25. Финансирование образования, культуры и искусства
26. Финансирование здравоохранения
27. Сущность и состав территориальных финансов
28. Характеристика территориальных бюджетов

## **7.2 ИТОВОЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ**

### **Примерные экзаменационные вопросы**

1. Сущность Финансов как экономической категории. Понятие, признаки и функции финансов.
2. Роль М.М.Сперанского, Е.Ф.Канкрин, С.Ю. Витте в становлении финансовых отношений в 19-20 веках в России.
3. Понятие финансовой системы и краткая характеристика ее звеньев.
4. Управление финансами: сущность и функции
5. Органы управления финансами в РФ
6. Управление финансами в ведущих зарубежных странах
7. Содержание и цели финансовой политики
8. Типы финансовой политики
9. Понятие финансового контроля и его виды. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
10. Виды, формы и методы финансового контроля.
11. Планирование на уровне государства и его субъектов

12. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта
13. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции
14. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы
15. Классификация и структура доходов государственного бюджета
16. Классификация и структура расходов государственного бюджета
17. Принципы бюджетной системы и характеристика сбалансированности бюджета
18. Характеристика налога как экономической категории, виды налогов
19. Содержание и участники бюджетного процесса
20. Составление проектов бюджетов
21. Рассмотрение и утверждение бюджета
22. Процедура рассмотрения и утверждения федерального бюджета Федеральным собранием РФ
23. Исполнение бюджета
24. Особенности финансирования социально-бытовой инфраструктуры
25. Финансирование образования, культуры и искусства
26. Финансирование здравоохранения
27. Сущность и состав территориальных финансов
28. Характеристика территориальных бюджетов
29. Социально-экономическая сущность целевых бюджетных и внебюджетных фондов
30. Характеристика социальных государственных внебюджетных фондов РФ
31. Сущность государственного кредита и его функции
32. Государство как заемщик
33. Государство как гарант
34. Государство как кредитор
35. Виды государственных ценных бумаг РФ
36. Проблемы внутренних и внешних государственных долгов РФ
37. Особенности финансов коммерческих организаций в производственной сфере
38. Особенности финансов организаций финансовой сферы
39. Особенности финансов некоммерческих организаций
40. Принципы организации финансовых отношений предприятий
41. Прибыль предприятия и ее распределение
42. Характеристика основного капитала и нематериальных активов предприятия
43. Характеристика оборотного капитала предприятия
44. Формирование и использование денежных фондов предприятия
45. Классификация денежных затрат предприятия
46. Характеристика финансового рынка
47. Страхование как экономическая категория. Классификация страхования
48. Признаки и функции страхования
49. Финансовые аспекты страховой деятельности
50. Организационная структура страхования
51. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства
52. Доходы домашнего хозяйства
53. Денежные расходы домашнего хозяйства
54. Этапы развития мировой валютной системы
55. Характеристика валютной системы РФ
56. Платежный баланс: его сущность, структура и методика составления
57. Характеристика финансовой системы США
58. Характеристика финансовой системы Германии
59. Характеристика финансовой системы Франции

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

Промежуточная оценка знаний студентов оценивается по системе зачет/зачет.  
«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена;
- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы;
- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов очной формы обучения учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценки «удовлетворительно» - не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов

## 8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ

В процессе изучения дисциплины «Финансы» используются следующие образовательные технологии, общий объем которых, в соответствии с направлением подготовки составляет 20% аудиторных занятий.

Распределение образовательных технологий по разделам дисциплины

	Количество часов	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
		Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентация информации	
Раздел I. Теоретические основы финансов	8	1					1
Раздел II. Управление финансами	16		1	1	1	1	4
Раздел III. Государственные и муниципальные финансы	24	1	1	1	1	2	6
Раздел IV. Децентрализованные финансы организаций	16			1		1	2
Раздел V. Международные финансово-кредитные отношения	8					1	1
<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>14</b>

### «Брифинг-группы и дискуссии»

Преподаватель представляет какой либо факт или резюме по заданной теме, что и формирует основу последующего обмена вопросами – ответами. При этом преподаватель является посредником

при обмене знаниями, поскольку он вводит студентов в дискуссию и следит за тем, чтобы каждый внес свой вклад, держит дискуссию в нужном русле, обобщает все высказанное группой, делает вывод и заключения. Данный метод обладает прекрасной обратной связью, то есть реакция студентов позволяет преподавателю стимулировать процесс группового и креативного мышления.

#### Метод заданий.

От студентов требуется познакомиться с некоторым количеством информации и подготовить письменно ответы на серию вопросов. Студенты могут готовить обзор литературы по заданным темам, что позволит им развить умение работы с научными источниками, приобрести навыки письменного изложения научной мысли, умение выбирать главное. Также можно давать статистическую информацию для подготовки краткого обзора, что позволит развить навыки работы и умение их чтения. Этот метод очень эффективен для получения обратной связи относительно прогресса в учебе и развитие способностей студента. Более продуктивно данный метод можно применять с использованием деятельно ориентированного контроля обучения студентов в виде «учебного портфеля».

#### Метод кейсов (кейс-стади)

Студентам предлагается конкретный случай из практики с набором соответствующих обстоятельств, после изучения которых они ищут для данного случая альтернативные решения, выбирают одну из альтернатив и обосновывают свой выбор. Здесь, в развитии способности принимать решения, участвует две составляющие: знание и эвристика.

#### Метод дебатов.

Происходит обмен мнениями между группами студентов, придерживающимися противоположных взглядов для выработки общего положения. Здесь формируются навыки активного слушания, взаимодействия, невербального поведения, а также самопрезентации и умения убеждать.

#### Презентация информации

### **9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Основная литература:**

2. Барулин, С.В. Финансы [Текст] : учеб. : рек. УМО / С. В. Барулин. - М. : КноРус, 2010. - 640 с.
3. Финансы [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - М. : Финансы и статистика ; М. : Инфра-М, 2010. - 496 с.  
Финансы [Текст] : учеб.: Рек. Мин. обр. РФ / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 503 с.
4. Финансы [Текст] : учеб. пособие : рек. Мин. обр. РФ / под ред. А. М. Ковалевой. - М. : Финансы и статистика, 2008. - 416 с.

#### **Дополнительная литература:**

2. Алешин, В.А. Финансы [Текст] : учеб. / В. А. Алешин, А. И. Зотова. - Ростов н/Д : Феникс, 2009. - 348 с.
3. Благодатин, А.А. Финансовый словарь [Текст] / А. А. Благодатин, Л. Ш. Лозовский, Б. А. Райзберг. - М. : Инфра-М, 2009. - 378 с.
4. Бокач Л.П. Курсовая работа по дисциплине «Финансы» [Текст] : учеб.-метод. пособие / Л.п.Бокач; АмГУ, Экф. – Благовещенск: Изд-во Амур.гос.ун-та, 2009. – 42 с.
5. Финансы (с применением структурно-логических схем) [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова. - М. : Дашков и К, 2009. - 606 с.
6. Финансы [Текст] : сб. : пер. с англ. / под ред. Д. Итуэлла, М. Милгейта, П. Ньюмена ; науч. ред. Р.М. Энгов. - М. : ГУ ВШЭ, 2008. - 450 с.
7. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова. - М. : Проспект, 2009. - 627 с.
8. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. В. В. Ковалева. - М. : Проспект, 2009. - 636 с.
9. Финансы [Текст] : учеб. : доп. УМО / под ред. Н. Ф. Самсонова. - М. : Юрайт : Высшее образование, 2009. - 592 с.
10. Финансы [Текст] : учеб.: Рек. Мин. обр. РФ / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. - М. : Юрайт-Издат, 2009. - 462 с.
11. Финансы [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова. - М. : КноРус, 2009. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
12. Подъяблонская, Л.И. Финансы [Текст] : электрон. учеб. / Л. М. Подъяблонская. - М. :

ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 1 с.

**Справочные издания:**

1. Моисеев С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь/С.Р.Моисеев.-М.: Дело и Сервис, 2006.-384 с.
2. Финансы и кредит: Толкование условий и понятий: Словарь/ Б.И.Кривец, В.А. Останин; ред. Б.В.Коровин.- Владивосток: изд-во Дальневост. ун-та, 1998.- 72с.

**Периодические издания:**

1. Российская газета.
2. Российский внешнеэкономический вестник
3. Рынок ценных бумаг
4. Страховое дело
5. Финансовая газета
6. Финансы
7. Финансы и кредит

**в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

<b>Наименование ресурса</b>	<b>Краткая характеристика</b>
<a href="http://www.grebennikon.ru/">http://www.grebennikon.ru/</a>	Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.
Консультант Плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
<a href="http://www.blagfin.ru/">http://www.blagfin.ru/</a>	Финуправление г. Благовещенска. Содержит схему фин управления; городской бюджет; нормативные акты финуправления
<a href="http://mabico.ru/lib/">http://mabico.ru/lib/</a>	«Финансовая библиотека» Содержит финансовый словарь терминов
<a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a> .	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитии госфинансов, показатели развития экономики РФ, отчетность об исполнении федерального бюджета за ряд лет, законы о федеральном бюджете, основные российские новости, деятельность органов госфинконтроля, развития рынка ГЦБ
<a href="http://www.rbc.ru">www.rbc.ru</a>	«РосБизнесКонсалтинг», крупнейшего оператора на фондовом рынке, имеющий популярный сервер финансовой информации о российском финансовом рынке. Статистика и аналитические обзоры по развитию валютного, денежного, кредитного, фондового рынков России. Обучающие игры по работе на фондовом рынке.
<a href="http://www.fis.ru">www.fis.ru</a>	«ФИС». Содержит информацию и материалы о развитии регионального финансового рынка, российские и региональные финансовые новости, аналитические обзоры, тенденции развития регионального финансового рынка.
<a href="http://www.amurobl.ru/">http://www.amurobl.ru/</a>	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о налоговой политике, инвестициях, целевых программах, внешнеэкономической деятельности, бюджете Амурской области
<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a> ЭБС «Университетская библиотека» online	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура) имеющаяся на кафедре используется как для проведения лекционных и семинарских занятий, конференций, так и для дистанционного консультирования дипломных и других работ.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий используется: Windows, Microsoft Word, Excel, Microsoft PowerPoint

### **ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации)**