

**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

080109.65 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

специализация ««Бухгалтерский учет, анализ и контроль внешнеэкономической  
деятельности»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Бокач Л.П.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от « 26 » 11 2012 г. № 4

Зав. кафедрой Ков /Ю.А.Ковшун/

**УТВЕРЖДЕН**

Протокол заседания УМСС программы по специальностям 080109.65 -  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

от « 26 » 11 2012 г. № 4

Председатель УМСС Ков /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 .....	6
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ).....	36
6.1 Методические указания для подготовки к научной конференции.....	37
6.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	37
6.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ.....	37
6.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ.....	46
7. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ.....	48
7.1 Текущий контроль знаний .....	48
7.2 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ.....	50
8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ.....	52
9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	53
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	54
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации).....	54

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

по дисциплине «Финансы»

Направление специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
специализация ««Бухгалтерский учет, анализ и контроль внешнеэкономической деятельности»

Квалификация выпускника экономист

Курс 2 Семестр 4

Лекции 36 (час.)

Семинарские занятия 18 (час.) Зачет 4 семестр

Самостоятельная работа 54 (час.)

Общая трудоемкость дисциплины 108 (час.)

Составитель Бокач Л.П., доцент

Факультет

Экономический

Кафедра

Финансы

Рабочая программа составлена на основании государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 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 ОПД.Ф.07

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», «Финансовый менеджмент», «Международные валютно-кредитные отношения» и др.

**Стандарт по дисциплине ОПД.Ф.07.** Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства; основы использования финансов в общественном воспроизводстве; финансовая политика; финансовое планирование и прогнозирование; финансовый контроль; финансовая система страны, ее сфера и звенья; принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности; основы функционирования финансов коммерческих предприятий; финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; специфика финансов субъекта хозяйствования без образования юридического лица; основы функционирования государственных и муниципальных финансов, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления; бюджетная система страны, модели ее построения в разных системах государственных устройств; бюджетное устройство и бюджетный процесс в Российской Федерации; государственный и муниципальный кредит; внебюджетные фонды; воздействие финансов на экономику и социальную сферу; результативность влияния финансовых рычагов и стимулов, пути ее повышения; роль финансов в развитии международного сотрудничества; особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах.

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

При реализации знаний и умений в практической профессиональной деятельности дипломированный специалист должен:

- владеть необходимыми знаниями в области экономической теории, бухгалтерского учета (финансового и управленческого), бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализа

хозяйственной деятельности, аудита, налогообложения, делового и коммерческого права, финансирования коммерческой деятельности и финансового управления, количественных экономико-математических методов анализа и статистики для коммерческой деятельности, оперативного управления и стратегии, общей коммерческой стратегии и основных организационных структур, управленческих функций и методов, организационной деятельности, маркетинга на предприятии и принципов международной коммерческой деятельности, информационной технологии, международных стандартов бухгалтерского учета (отчетности) и аудита;

- уметь вырабатывать для конкретного предприятия рациональную систему организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;

- выполнять работы по учету наличия и движения активов, обязательств и капитала хозяйствующего субъекта и определению результатов его хозяйственно-финансовой деятельности;

- знать и уметь практически применять принципы и правила аудита основных хозяйственных операций;

- 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.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 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>	4					
1	Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства		24	2	1	3	тест
2	Финансовая система страны, ее сферы и звенья		25	2	1		тест
	<i>Раздел II Управление финансами</i>					3	
3	Органы управления финансами		26	2	1	3	тест
4	Финансовая политика		27	2	1	3	тест
5	Финансовый контроль		28	2	1	3	тест
	<i>Раздел III Основы функционирования государственных и муниципальных</i>						

	<i>финансов</i>						
6	Бюджет и бюджетная система, модели ее построения		29,30	4	2	5	тест
7	Бюджетное устройство и бюджетный процесс РФ		31	2	1	3	тест
8	Территориальные финансы		32	2	1	3	
9	Внебюджетные фонды		33	2	1	3	
10	Государственный и муниципальный кредит		34	2	1	3	
	<i>Раздел IV Децентрализованные финансы организаций</i>						
11	Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности		35	2	1	3	
12	Основы функционирования коммерческих предприятий.		36	2	1	3	тест
13	Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность		37	2	1	4	
14	Специфика финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица		37	2	1	3	
15	Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. Результативность влияния финансовых рычагов и стимулов.		38	2	1	3	
	<i>Раздел V Международные валютно-финансовые отношения</i>						
16	Роль финансов в развитии международного сотрудничества		39	2	1	3	
17	Особенности государственных финансов экономически развитых стран		40,41	2	1	3	
	ИТОГО			36	18	54	

## 5. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА

### Раздел 1. Теоретические основы финансов

#### Тема 1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства

##### 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 производственных 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. Финансовая система, ее сферы и звенья**

**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 3. 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 политики 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 госуправлению 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 4. 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 5. 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 внутривоздейственного (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:

- внутривоздейственный (корпоративный)
- банковский контроль за клиентами
- аудиторский

Внутривоздейственный 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

**Раздел III.**

**Основы функционирования государственных и муниципальных финансов**

**Тема 6. Бюджет и бюджетная система, модели ее построения**

**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 государственным или муниципальным 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 *состояниях 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 7. Бюджетное устройство и 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 8. 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 9. 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 10. 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 11. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

**План:**

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

**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 деятельность 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 12. Основы функционирования коммерческих 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 13. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность**

#### **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 расходуются 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 14. Специфика финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица**

**План:**

1. Сущность финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица
2. Особенности организации финансов малого бизнеса

**Цель:** определить роль субъектов хозяйствования без образования юридического лица в экономике страны

**Задачи:**

- 1) рассмотреть законодательные основы функционирования субъектов хозяйствования без образования юридического лица;
- 2) определить источники финансовых ресурсов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.

Особенности финансовых отношений предпринимателей без образования юридического лица. Граждане Российской Федерации вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Под предпринимательской деятельностью понимается инициативная, самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода, осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под юридическую ответственность юридического лица.

Индивидуальная предпринимательская деятельность связана с розничной и мелкооптовой торговлей, предоставлением услуг (в том числе брокерских, аудиторских), с некрupным производством товаров. Предпринимательской деятельностью без образования юридического лица могут заниматься частнопрактикующие врачи, юристы (нотариусы, адвокаты), частные детективы, аудиторы, имеющие личную лицензию, мелкие торговцы, фермеры.

Финансы хозяйствующих субъектов без образования юридического лица – это денежные отношения, возникающие в связи с формированием денежных доходов и накоплений индивидуального предпринимателя и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, выполнение обязательств и удовлетворение иных собственных потребностей. Основное отличие финансов индивидуальных предпринимателей от финансов юридических лиц заключается в том, что в хозяйственный оборот могут непосредственно вовлекаться личные сбережения и, наоборот, предпринимательский доход может использоваться не только на ведение и расширение дела, но и на личное потребление.

Индивидуальный предприниматель может вступать в финансовые отношения с другими предпринимателями (в том числе с юридическими лицами коммерческой и некоммерческой сфер деятельности), с государством, с банковской системой, со страховыми организациями.

Индивидуальные предприниматели относятся к малому бизнесу, поэтому к ним в полной мере могут быть применимы формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса.

Финансовые ресурсы предпринимателей, действующих без образования юридического лица, формируются в момент начала предпринимательской деятельности и, как правило, за счет личных сбережений, реже □ за счет кредитов банков, обществ взаимного кредитования.

В дальнейшем основным источником формирования финансовых ресурсов является предпринимательский доход. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, благотворительные взносы и пожертвования, на личные (семейные) сбережения и личное потребление. Предпринимательская деятельность в любой момент может быть прекращена по желанию предпринимателя, тогда все полученные доходы пойдут на формирование личных сбережений и личное потребление.

**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:**

Малый и средний бизнес

ПБОЮЛ

Виды деятельности ПБОЮЛ

Источники финансовых ресурсов ПБОЮЛ

Ответственность за результаты деятельности ПБОЮЛ

Формы отчетности ПБОЮЛ

**Тема 15. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу.  
Результативность влияния финансовых рычагов и стимулов.**

**План:**

1. Роль финансов в общественном воспроизводственном процессе
2. Структура финансового механизма
3. Определение эффективности влияния рычагов и стимулов на развитие финансовых отношений

**Цель:** определение воздействия финансов на экономику и социальную сферу

**Задачи:**

- 1) установить объективную необходимость существования финансов;
- 2) изучить пять взаимосвязанных элементов финансового механизма;
- 3) определить способы воздействия финансового механизма на экономическое развитие страны

Финансы являются одной из важнейших экономических категорий, отражающих экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие ее элементы и происходит образование различных форм денежных доходов и накоплений. На второй стадии движение стоимости в денежной форме происходит обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом от одних владельцев в руки других). На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товар. Отчуждение самой стоимости здесь не происходит.

Финансы формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используется на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных

и других потребностей общества. Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения: у субъектов хозяйствования (предприятий) это – фонд накопления, потребления, фонд социальной сферы и тд; у государства – бюджет и внебюджетные фонды.

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.

*Роль государственных финансов* – регулирование масштабов общественного производства в отраслевом и территориальном аспектах, защита окружающей среды и удовлетворение других общественных потребностей.

*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 быстрого внедрения научно-технических достижений и удовлетворение других общественных потребностей.

Финансы – это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. По своему содержанию финансы как целевые фонды денежных средств в совокупности представляют собой финансовые ресурсы страны

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.

**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:**

Финансовые рычаги

Финансовые методы

Законодательное обеспечение финансового механизма

Нормативное обеспечение финансового механизма

Информационное обеспечение финансового механизма

Внутренний валовой продукт

Национальный доход

## Международные валютно-финансовые отношения

### Тема 16. Роль финансов в развитии международного сотрудничества

#### План:

1. Международные финансы: содержание и принципы организации
2. Глобализация мировых финансовых рынков

**Цель:** определить роли финансов в развитии международного сотрудничества

#### Задачи:

- 1) определение содержания международных финансов;
- 2) изучение принципов финансового сотрудничества различных государств;
- 3) установление преимуществ и недостатков международного финансового сотрудничества России

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.

В узком понимании мировые финансы – это движение денежных фондов между резидентами и нерезидентами.

Особенность международных финансов в отличие от государственных финансов, а также финансов фирм и финансов домохозяйств заключается в том, что они представлены множеством субъектов. Это означает, что нет единого международного фонда денежных средств, сосредоточенного в конкретном месте и являющегося собственностью конкретного субъекта мировой экономики. Финансовые ресурсы мира находятся преимущественно в обращении, образуя мировой финансовый рынок.

Глобализация означает процессы планетарного масштаба. Основными чертами ее являются интернационализация экономики, развитие единой системы межхозяйственных связей, изменение и ослабление роли национальных государств, активизация деятельности транснациональных корпоративных структур.

Эра глобализации способствует росту торговли, новых технологий, зарубежных инвестиций, экспансии мультимедиа и сети Интернет, стимулирующих экономический рост и прогресс человеческой цивилизации. В феврале 1999 г. был создан новый орган по регулированию развития мирового хозяйства – Форум финансовой стабилизации.

Финансовая глобализация – это часть процесса всеобщей глобализации, которая протекает в сфере международных финансов. Она представляет собой:

1. свободный и эффективный переток капиталов между странами и регионами мира;
2. функционирование глобального финансового рынка;
3. формирование системы национального регулирования международных финансов;
4. реализацию глобальных финансовых стратегий ТНК и транснациональных банков.

К субъектам финансовой глобализации относят международные и региональные экономические и финансовые организации (МВФ, Всемирный банк, Всемирная торговая организация, Банк международных расчетов, ЕБРР, Европейский центральный банк и др); мультинациональные корпорации; институциональные инвесторы; крупные финансовые центры (Нью-Йорк, Лондон, Париж, Токио и др.).

Тенденции финансовой глобализации действуют в двух противоположных направлениях:

- 1) она в определенной степени позволяет финансовым структурам защитить себя от риска неожиданных и резких изменений курсов валют, процентных ставок и адаптироваться к неожиданным финансовым шокам (изменение ситуации на нефтяном рынке, мировые финансовые кризисы и др);

2) она порождает международную денежную и финансовую нестабильность, что вызывает необходимость дополнительных инструментов ее регулирования в мировом масштабе ( вероятность возникновения мировых кризисов и быстрота их распространения).

Перспективы финансовой глобализации страны связаны с тем, что ей в ближайшем будущем нет реальной альтернативы. Она постоянно будет менять свои формы, механизмы реализации и проявления. При адаптации к ней мировые финансовые центры вынуждены устанавливать новые критерии хозяйственной деятельности, видоизменять ее мотивы и приоритеты. Заметно возрастают риски, порождаемые вторжением криминального капитала.

Будущее финансовой глобализации связано с расширением области и созданием новых форм и методов наднационального регулирования финансовых рынков, схем трансграничного движения капитала.

В Программе развития ООН сказано, что «главная проблема, связанная с глобализацией в будущем столетии, состоит не в том, чтобы остановить экспансию глобальных рынков, а в том, чтобы найти те нормы и институты, которые обеспечили бы более эффективное управление на местном, национальном, региональном и глобальных уровнях с тем, чтобы сохранить преимущества глобальных рынков и конкуренции, но и оставить достаточно места для человека, общины и ресурсов окружающей среды, чтобы глобализация служила интересам человека, а не только увеличению прибыли».

**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:**

Финансовая глобализация

Международные финансово-кредитные организации

МВФ

Всемирный банк

ЕБРР

Мировые финансовые рынки

Секьюритизация

Парижский клуб

Лондонский клуб

Всемирная торговая организация

**Тема 17. Особенности функционирования национальных финансовых систем развитых стран**

**План:**

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

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

**Задачи:**

- 4) рассмотреть финансовую систему США;
- 5) рассмотреть финансовую систему Великобритании;
- 6) 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 1/5 до 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; e> 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 оценка знаний студента оценивается зачет/незачет. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов к зачету.

**«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, затруднение с ответом на дополнительные вопросы;

- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

## **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**

### **Раздел 1. Теоретические основы финансов**

#### **Тема 1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства (1 час)**

##### **План:**

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

##### **Самостоятельная работа – 3 часа**

##### *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. Финансовая система, ее сферы и звенья (1 час)**

**План:**

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

**Самостоятельная работа – 3 часа**

### *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]

## **Раздел II . Управление финансами**

### **Тема 3. Органы управления финансами (1 час)**

**План:**

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

### *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.

**Самостоятельная работа – 3 часа**

**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. Финансовая политика (1 час)**

##### **План:**

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

##### **Самостоятельная работа – 3 часа**

##### *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 5. Финансовый контроль (1 час)**

##### **План:**

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

##### **Самостоятельная работа – 3 часа**

##### *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]

#### **Раздел III.**

#### **Основы функционирования государственных и муниципальных финансов**

#### **Тема 6. Бюджет и бюджетная система, модели ее построения (2 часа)**

##### **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 – 5 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 7. Бюджетное устройство и бюджетный процесс (1 час)

### **План:**

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

Самостоятельная работа – 3 часа

### *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 8. Территориальные финансы (1 час)

### **План:**

1. Сущность и состав территориальных финансов
2. Территориальные бюджеты

Самостоятельная работа – 3 часа

### *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], [2]

**Периодические издания:**

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

### **Тема 9. Внебюджетные фонды (1 час)**

**План:**

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

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*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 10. Государственный и муниципальный кредит (1 час)**

**План:**

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

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*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]

#### *Раздел IV*

#### *Децентрализованные финансы организаций*

### **Тема 11. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности (1 час)**

**План:**

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

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*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], [3]

**Периодические издания:**

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

### **Тема 12. Основы функционирования коммерческих предприятий (1 час)**

**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 – 3 часа**

*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], [2]

**Периодические издания:**

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

### **Тема 13. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность (1 час)**

**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 – 4 часа**

*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 14. Специфика финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица (1 час)**

**План:**

1. Сущность финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица
2. Особенности организации финансов малого бизнеса

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*Контрольные вопросы*

1. Дайте понятие «субъект хозяйствования без образования юридического лица».
2. Назовите источники финансовых ресурсов ПБОЮЛ.
3. Каковы основные особенности организации финансов субъект хозяйствования без образования юридического лица

**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. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу.**

**Результативность влияния финансовых рычагов и стимулов (1 час)**

**План:**

1. Роль финансов в общественном воспроизводственном процессе
2. Структура финансового механизма
3. Определение эффективности влияния рычагов и стимулов на развитие финансовых отношений

**Самостоятельная работа – 3 часа**

*Контрольные вопросы*

1. Определите взаимосвязь экономических, социальных процессов с финансовой деятельностью государства, хозяйствующих субъектов
2. Назовите методы и способы оценки результативности финансовых рычагов и стимулов
3. Обозначьте концепции развития финансовых отношений на текущий период и перспективу

**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]

*Раздел V*

**Международные валютно-финансовые отношения**

**Тема 16. Роль финансов в развитии международного сотрудничества (1 час)**

**План:**

1. Международные финансы: содержание и принципы организации
2. Глобализация мировых финансовых рынков

**Самостоятельная работа – 3 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], [4], [5], [6]

### **Тема 17. Особенности функционирования национальных финансовых систем развитых стран (1 час)**

**План:**

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

**Самостоятельная работа – 3 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 деления 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 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 зачета.

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	Трудоемкость в часах
1	Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства	Рефераты: 1. Разные взгляды экономистов на понимание сущности и функции финансов 2. Генезис финансов	3
2	Финансовая система страны, ее сферы и звенья	Рефераты 1. Роль и функции центрального банка в финансовой системе государства 2. Причины финансовых кризисов в России и пути их преодоления	3
3	Органы управления финансами	Реферат 1. Финансовый аппарат и его функции одной из зарубежных стран 2. Роль Федерального казначейства в управлении финансами	3
4	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	3

5	Финансовый контроль	Рефераты: 1. Задачи финансового контроля в современных условиях	3
6	Бюджет и бюджетная система, модели ее построения	Рефераты: 1. Основные направления бюджетной политики РФ на среднесрочную перспективу 2. Бюджет любой зарубежной страны	5
7	Бюджетное устройство и бюджетный процесс РФ	Рефераты: 1. Основные направления бюджетной реформы РФ 2. Бюджет Российской империи 3. Развитие бюджетной системы России в 1917-1990 годы	3
8	Территориальные финансы	Рефераты: 1. Правовая основа территориальных финансов Анализ выполнения бюджета г Благовещенска за последние 3 года	3
9	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	3
10	Государственный и муниципальный кредит	Рефераты: 1. Состояние внутреннего государственного долга РФ 2. Состояние внешнего государственного долга РФ	3
11	Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности	Рефераты: 1. Особенности финансов общественных объединений 2. Особенности финансовых отношений политических движений, политических партий	3
12	Основы функционирования коммерческих предприятий.	Рефераты: 1. Современные проблемы управления предприятием 2. Налогообложение предприятий 3. Кредиторская задолженность 4. Дебиторская задолженность	3
13	Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность	Рефераты: 1. Финансовая деятельность общественных организаций 2. Тенденции в финансировании образования и здравоохранения	4
14	Специфика финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица	Рефераты: 1. Охарактеризовать финансовую деятельность конкретного индивидуального предпринимателя Законодательные основы функционирования индивидуальных предпринимателей	3
15	Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. Результативность влияния финансовых рычагов и стимулов.	Реферат: Представить конкретные примеры воздействия финансов на экономику и социальную сферу	3

16	Роль финансов в развитии международного сотрудничества	Рефераты: 1. Характеристика деятельности ММВБ 2. Единая европейская валюта: плюсы и минусы для России	3
17	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	3

### 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. «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.

Текущий контроль успеваемости осуществляется с использованием опроса на семинарских занятиях, а также проверки знаний с использованием тестирования по отдельным темам.

#### ТЕСТ 1

#### По темам «Финансы в экономической системе»

#### 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 система», «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. и т.д.

#### **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 непроизводственной 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 Основы функционирования коммерческих предприятий**

**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

## **7.2 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ**

### **Примерные вопросы к зачету**

1. Сущность Финансов как экономической категории. Понятие, признаки и функции финансов.
2. Понятие финансовой системы и краткая характеристика ее звеньев.
3. Управление финансами: сущность и функции
4. Органы управления финансами в РФ
5. Содержание и цели финансовой политики
6. Типы финансовой политики
7. Понятие финансового контроля и его виды. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
8. Виды, формы и методы финансового контроля.
9. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции

10. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы
11. Классификация и структура доходов государственного бюджета
12. Классификация и структура расходов государственного бюджета
13. Принципы бюджетной системы и характеристика сбалансированности бюджета
14. Характеристика налога как экономической категории, виды налогов
15. Содержание и участники бюджетного процесса
16. Составление проектов бюджетов
17. Рассмотрение и утверждение бюджета
18. Процедура рассмотрения и утверждения федерального бюджета Федеральным собранием РФ
19. Исполнение бюджета
20. Сущность и состав территориальных финансов
21. Характеристика территориальных бюджетов
22. Социально-экономическая сущность целевых бюджетных и внебюджетных фондов
23. Характеристика социальных государственных внебюджетных фондов РФ
24. Сущность государственного кредита и его функции
25. Государство как заемщик
26. Государство как гарант
27. Государство как кредитор
28. Виды государственных ценных бумаг РФ
29. Характеристика внутренних и внешних государственных долгов РФ
30. Особенности финансов коммерческих организаций в производственной сфере
31. Особенности финансов организаций финансовой сферы
32. Особенности финансов некоммерческих организаций
33. Принципы организации финансовых отношений предприятий
34. Прибыль предприятия и ее распределение
35. Характеристика основного капитала и нематериальных активов предприятия
36. Характеристика оборотного капитала предприятия
37. Формирование и использование денежных фондов предприятия
38. Классификация денежных затрат предприятия
39. Финансовые ресурсы и финансовый механизм
40. Характеристика финансового рынка
41. Страхование как экономическая категория. Классификация страхования
42. Признаки и функции страхования
43. Финансовые аспекты страховой деятельности
44. Организационная структура страхования
45. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства
46. Доходы домашнего хозяйства
47. Денежные расходы домашнего хозяйства
48. Этапы развития мировой валютной системы
49. Характеристика валютной системы РФ
50. Платежный баланс: его сущность, структура и методика составления
51. Характеристика финансовой системы США
52. Характеристика финансовой системы Германии
53. Характеристика финансовой системы Франции

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ**

Итоговая оценка знаний студентов оценивается по системе зачет/незачет.

«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.

## 8. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ

В процессе изучения дисциплины «Финансы» используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по разделам дисциплины

	Количество часов	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
		Брифинг- группы и	Метод	Метод	Метод дебатов	Презентация информации	
Раздел I. Теоретические основы финансов	6	1					1
Раздел II. Управление финансами	9		1	1	1	1	4
Раздел III. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов	18	1	1	1	1	2	6
Раздел IV. Децентрализованные финансы организаций	15			1		1	2
Раздел V. Международные валютно-финансовые отношения	6					1	1
ИТОГО	54	2	2	3	2	5	14

### «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, участвуют 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:**

1. Алешин, В.А. Финансы [Текст] : учеб. / В. А. Алешин, А. И. Зотова. - Ростов н/Д : Феникс, 2009. - 348 с.
2. Благодатин, А.А. Финансовый словарь [Текст] / А. А. Благодатин, Л. Ш. Лозовский, Б. А. Райзберг. - М. : Инфра-М, 2009. - 378 с.
3. Бокач Л.П. Курсовая работа по дисциплине «Финансы» [Текст] : учеб.-мето.пособие/ Л.п.Бокач; АМГУ, Эф. – Благовещенск: Изд-во Амур.гос.ун-та, 2009. – 42 с.
4. Финансы (с применением структурно-логических схем) [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова. - М. : Дашков и К, 2009. - 606 с.
5. Финансы [Текст] : сб. : пер. с англ. / под ред. Д. Итуэлла, М. Милгейта, П. Ньюмена ; науч. ред. Р.М. Энтов. - М. : ГУ ВШЭ, 2008. - 450 с.
6. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова. - М. : Проспект, 2009. - 627 с.
7. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. В. В. Ковалева. - М. : Проспект, 2009. - 636 с.
8. Финансы [Текст] : учеб. : доп. УМО / под ред. Н. Ф. Самсонова. - М. : Юрайт : Высшее образование, 2009. - 592 с.
9. Финансы [Текст] : учеб.: Рек. Мин. обр. РФ / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. - М. : Юрайт-Издат, 2009. - 462 с.
10. Финансы [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова. - М. : КноРус, 2009. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
11. 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, Exsel, Microsoft PoverPoint

**ПРИЛОЖЕНИЕ А. Финансовая грамотность (презентация информации)**