

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

**для проведения практических занятий и выполнения
самостоятельной работы по дисциплине «ФИНАНСЫ»
(для студентов направления подготовки
38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»)**

УДК 336 (075)
ББК 65.261я73
У912

Учебно-методическое пособие для проведения практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансы» одобрено и рекомендовано к печати кафедрой финансов, кредита и страхового дела (протокол № 1 от 02 сентября 2019 г.) и методической комиссией учетно-финансовой факультета (протокол № 1 от 02 сентября 2019 г.)

У 912 **Учебно-методическое пособие** для проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работы по дисциплине «Финансы» (для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит») / И.И. Глотова, Л.В. Агаркова, Е.П.Томилина, О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина, И.М. Подколзина, А.М. Абрекова – Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2019. – 142 с.

Учебно-методическое пособие предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит». Подготовлено в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для проведения практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансы» с целью закрепления практических навыков и понятий.

Пособие ориентировано для обучающихся очной и заочной форм обучения. Цель данного пособия – помочь обучающимся, изучающим дисциплину «Финансы», закрепить теоретические знания и овладеть практическими навыками в области финансов. При этом использование активных форм учебных занятий предусматривает максимальную активизацию самостоятельной работы студентов на аудиторных занятиях и во внеаудиторное время.

УДК 336 (075)
ББК 65.261я73

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ
по дисциплине
«Финансы»

Ф.И.О. студента

курс, группа

ВВЕДЕНИЕ

Целью дисциплины является формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области финансов, сфер и звеньев финансовой системы, финансовых отношений государства, организаций и домашних хозяйств, эффективного управления финансами в рыночных условиях на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовании полученных сведений для принятия управленческих решений, приобретения опыта в решении задач финансового характера; развитие способностей оценивать современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства на основе знаний нормативных правовых актов по управлению финансами.

Учебно-методическое пособие является элементом учебно-методического комплекса по дисциплине «Финансы», которая входит в образовательную программу по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Учебно-методическое пособие предназначено для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансы».

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в:

- закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций;
- получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций;
- самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Учебно-методическое пособие позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и выполнении в полном объеме соответствующих практических заданий.

1. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ

Задание 1

Определите общие черты и различия в российской и западной трактовках категории «финансы» и заполните таблицу 1.1

Таблица 1.1 - Сравнительная характеристика российского и западного подходов к категории «финансы»

Общие черты	Различия

Как финансовые решения, принимаемые государством, влияют на макроэкономическую стабильность в национальной экономике? Приведите пример.

[illegible]

Таблица 1.2 - Сравнительная характеристика экономических категорий финансы и кредит

Таблица 1.3 - Общие и отличительные черты финансов и денег

Признак	Финансы	Деньги

Таблица 1.4- Сравнительная характеристика экономических категорий финансы и цена

Финансы	Цена

Задание 2

1. Проанализируйте и сравните количественный состав и содержание функций финансов различных авторов (не менее 3).

Таблица 1.5 – Функции финансов

Ф.И.О. авторов	Наименование функций	Содержание функций

2. Определите особенности реализации распределительной функции финансов



Задание 3

Определите общие черты и различия между финансовыми и кредитными отношениями

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

1. Назовите экономические субъекты воспроизводства. Заполните таблицу.

[illegible]

2. Коммерческие организации		
3. Некоммерческие организации		
4. Домашние хозяйства		

Задание 5

1. Определите место финансовых ресурсов в экономике

Финансовые ресурсы – _____

Финансовое обеспечение может осуществляться тремя способами (в трех формах): самофинансирование, бюджетное финансирование, кредитование.

Самофинансирование предполагает _____

Бюджетное финансирование осуществляется _____

Кредитование производится _____

2. Определите состав финансовых ресурсов.

Таблица 1.7 – Классификация финансовых ресурсов в экономике

Признак	Состав
1. Правовая форма	
2. Воспроизводственная структура	
3. Степень централизации	
4. Характер источников формирования финансовых ресурсов	
5. По укрупненным типам субъектов финансовых отношений	

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Задание 1

1. Охарактеризуйте, сравните и отразите сходство и отличие между различными сферами финансовой системы.

Таблица 2.1 – Характеристика сфер финансовой системы

Финансы хозяйствующих субъектов	Государственные и муниципальные финансы

2. Представьте схематично классификацию финансовых отношений.

3. Подберите и проанализируйте подходы различных авторов к составу звеньев финансовой системы (изобразить графически).

Задание 2

1. Подберите и проанализируйте динамику макроэкономических показателей развития Российской Федерации за последние 3 года, результаты исследования представьте в виде графика.

Задание 3

Назовите принципы построения современной финансовой системы.



Задание 4

Перечислите недостатки российской финансовой системы, сдерживающие развитие инвестиций и инноваций в реальный сектор экономики.

[illegible]

Решите задачу.

Представим, что мы решили заняться бизнесом и нам необходим капитал в сумме 10 млн руб. Мы – дефицитная экономическая единица. Нашли частного инвестора, который предоставил нам капитал в размере 7 млн руб. в виде покупки акций нашей компании, за это мы обязались выплачивать ему 75% от прибыли. Кроме того, банк предоставил нам кредит в размере 3 млн руб. под 10% годовых. Кто будет нести риск в случае неудачи нашего предприятия? Отрадите схему движения денежных потоков. Какова функция финансовой системы в этом случае задействована?

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

ТЕМА 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Задание 1

1. Что представляют собой финансы организаций

*Финансы организаций*_____

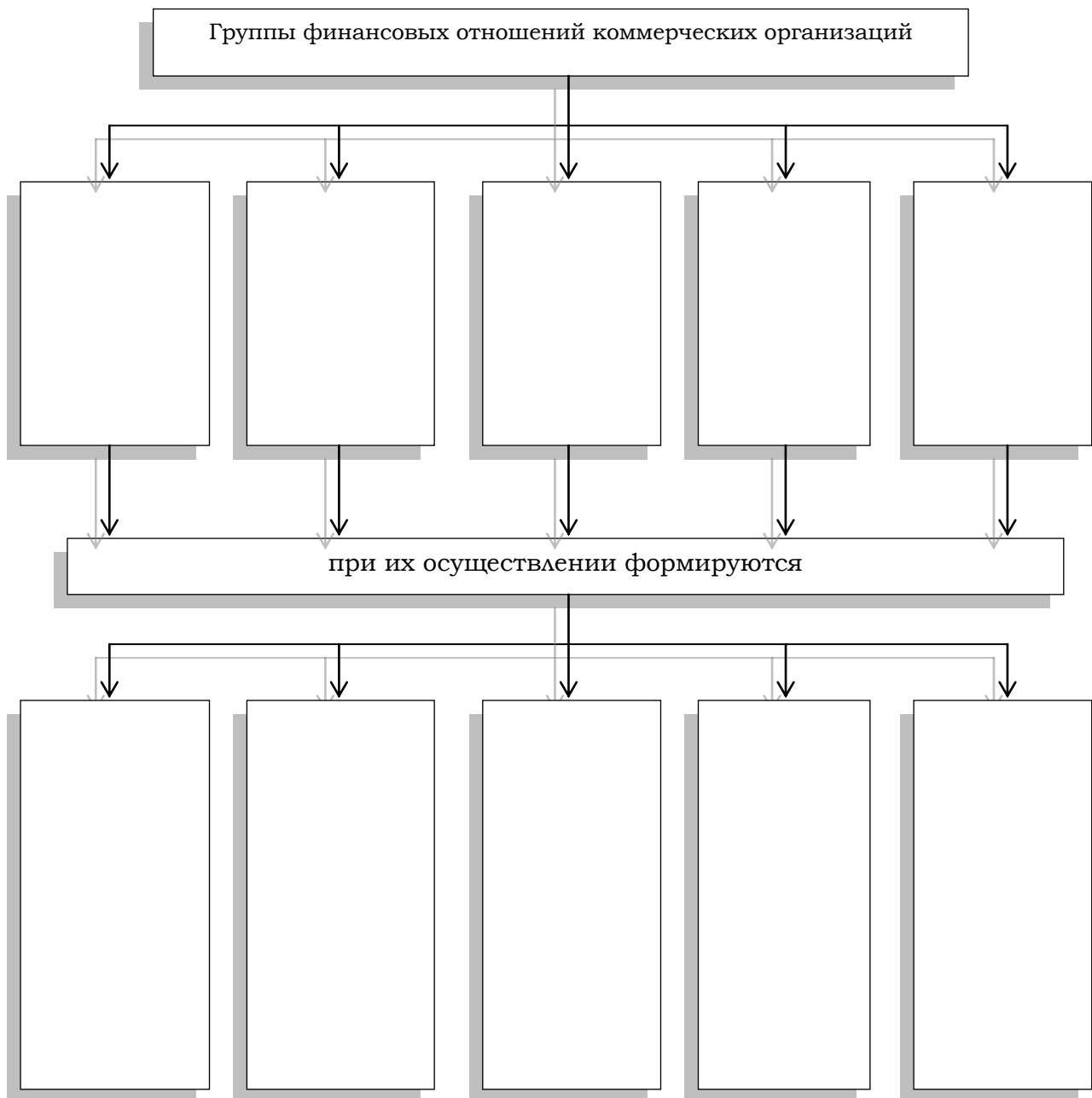
2. Из каких групп состоят финансовые отношения коммерческих организаций.

Первичное распределение стоимости валового внутреннего продукта (ВВП) происходит в сфере финансов субъектов хозяйствования и в первую очередь с помощью финансов коммерческих организаций, т. е. этот элемент можно рассматривать как исходный для всей финансовой системы.

Статьей 34 Конституции Российской Федерации гарантировано право граждан использовать свои способности и имущество на осуществление предпринимательской и иной экономической деятельности. Предпринимательской признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, от продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг (ст. 2 ГК РФ). Предпринимательскую деятельность могут осуществлять юридические лица, а также физические лица без образования юридического лица.

В соответствии с гражданским законодательством (ст. 50 ГК РФ) основной целью создания и деятельности коммерческой организации как юридического лица является извлечение прибыли, это предопределяет содержание ее финансовых отношений с другими субъектами. Коммерческие организации вступают в многообразные финансовые отно-

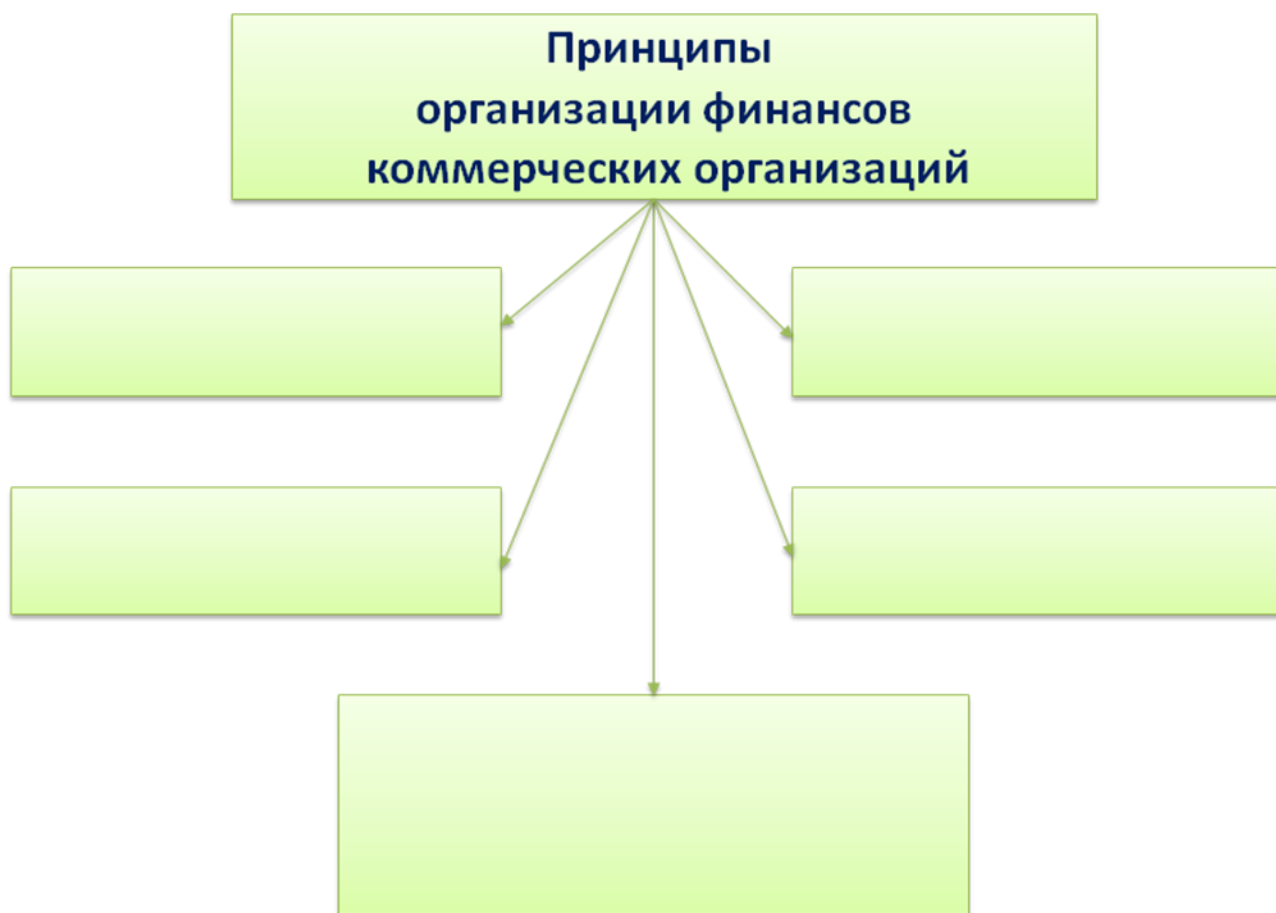
шения. Финансовые отношения возникают только при наличии денежных отношений: формирование имущества предприятия, получение доходов, получение заемных источников финансирования хозяйственной деятельности, распределение доходов, образующихся в результате этой деятельности, их использование на цели развития предприятия.



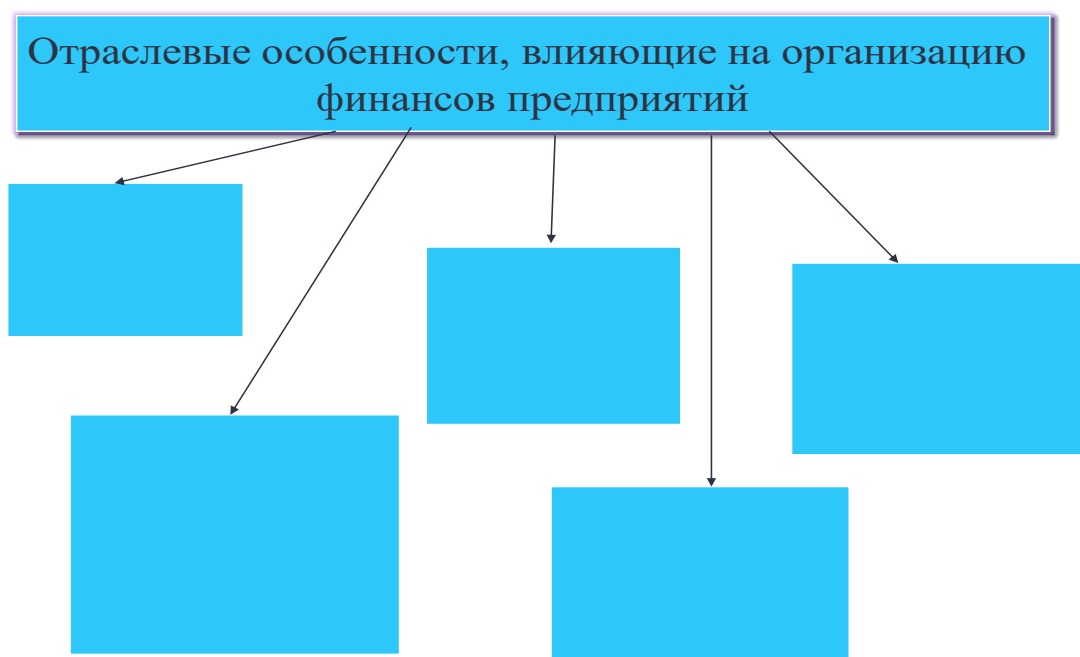
3. Какие функции присущи финансам организаций



4. Определите принципы организации финансов предприятий.

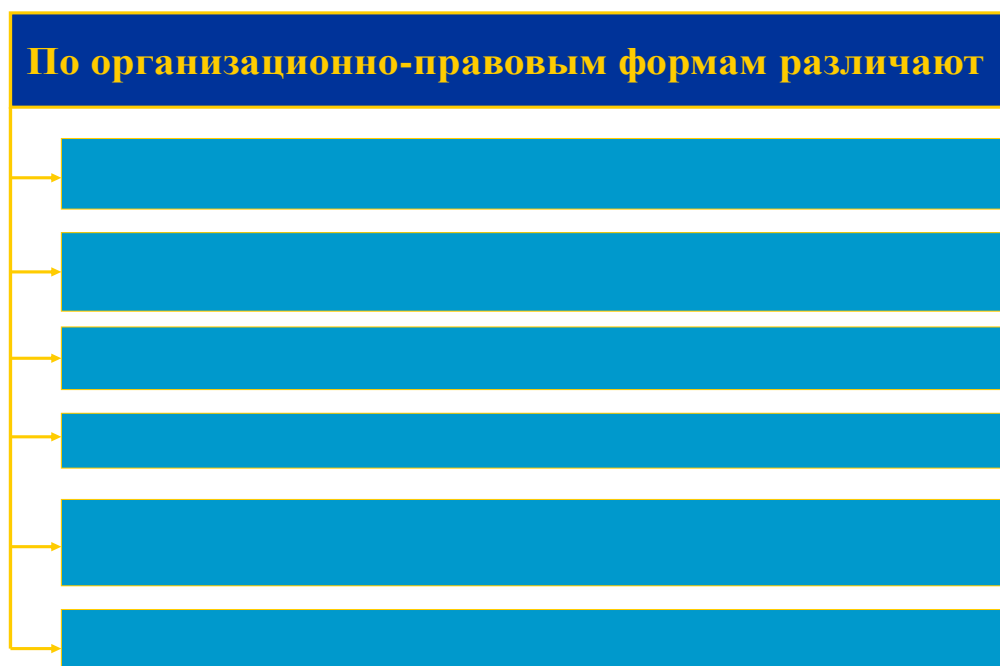


5. Приведите отраслевые особенности, влияющие на организацию финансов предприятий



Задание 2

1. Схематично изобразите классификацию финансов предприятий по различным признакам





2. Определите источники формирования финансовых ресурсов коммерческой организации



Таблица 3.1- Внешние и внутренние источники формирования собственных финансовых ресурсов организации

Источники	
внешние	внутренние

Задание 3

Провести оценку финансового состояния предприятия с использованием форм бухгалтерской отчетности.

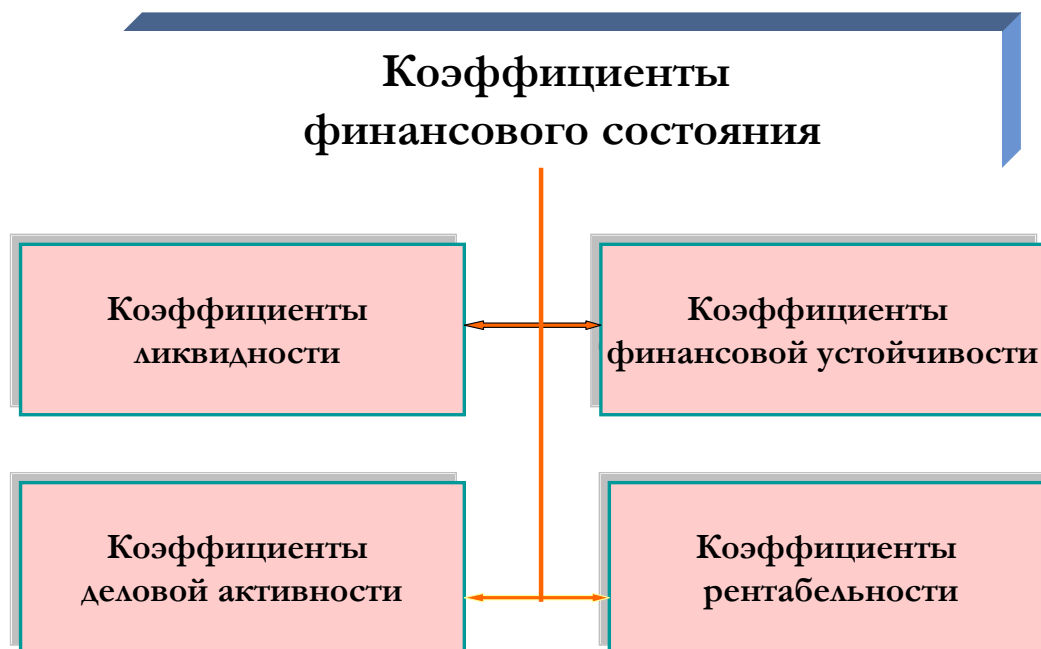
§ 1. Коэффициентная оценка финансового состояния коммерческой организации

Финансовое состояние характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников, а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств.

Финансовое состояние - это экономическая категория, отражающая структуру собственного и заемного капитала и структуру его размещения между различными видами имущества, а также эффективность их использования, платежеспособность, финансовую устойчивость и инвестицион-

ную привлекательность предприятия и его способность к саморазвитию.

Оценка финансового состояния позволяет инвесторам, заимодавцам и партнерам по бизнесу определить финансовые возможности предприятия на перспективу, возможности его дальнейшего развития.



Изменение финансового состояния - за ряд лет позволяет оценить профессиональные и деловые качества его руководителей и специалистов.

Оценка финансового состояния - позволяет инвесторам, заимодавцам и партнерам по бизнесу определить финансовые возможности предприятия на перспективу, возможности его дальнейшего развития.

Пользователи результатов анализа финансового состояния предприятия: кредиторы, инвесторы, покупатели и заказчики, поставщики и подрядчики, работники предприятия, акционеры и собственники, менеджеры и руководители, органы государственной власти, налоговые органы, общественность, аудиторы.

Этот вид анализа использует определенные коэффициенты, рассчитанные по формулам на основании данных баланса.

Для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности используются следующие показатели:

- *совокупные активы (пассивы)* — баланс (валюта баланса) активов (пассивов);
- *скорректированные внеоборотные активы* — сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов;
- *оборотные активы* — сумма стоимости запасов (без стоимости отгруженных товаров), долгосрочной дебиторской задолженности, ликвидных активов, НДС по приобретенным ценностям, задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров;
- *долгосрочная дебиторская задолженность* — дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- *ликвидные активы* — сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов;
- *наиболее ликвидные оборотные активы* — денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (без стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров);
- *краткосрочная дебиторская задолженность* — сумма стоимости отгруженных товаров, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (без задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал);
- *потенциальные оборотные активы к возврату* — списанная в убыток сумма дебиторской задолженности и сумма выданных гарантий и поручительств;
- *собственные средства* — сумма капитала и резервов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов за вычетом капитальных затрат по арендованному имуществу, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный капитал и стоимости собственных акций, выкуп-

ленных у акционеров;

- *обязательства должника* — сумма текущих обязательств и долгосрочных обязательств должника;

- *долгосрочные обязательства должника* — сумма займов и кредитов, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочих долгосрочных обязательств;

- *текущие обязательства должника* — сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств;

- *выручка нетто* — выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных обязательных платежей;

- *валовая выручка* — выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг без вычетов;

- *среднемесячная выручка* — отношение величины валовой выручки, полученной за определенный период как в денежной форме, так и в форме взаимозачетов, к количеству месяцев в периоде;

- *чистая прибыль (убыток)* — чистая нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей.

§ 2. Недостатки коэффициентного метода

Нельзя однозначно утверждать о положительности или отрицательности одного из финансовых коэффициентов. Например, высокое значение

коэффициента текущей ликвидности может говорить не только о высокой способности выполнить свои краткосрочные обязательства, но и о слишком большом объеме наличных денежных средств, что говорит о явном неэффективном их использовании.

Трудно бывает сделать выводы о финансовом состоянии организации, если часть коэффициентов имеет «хорошие» значения, а остальные неудовлетворительны. В этом

случае дополнительно используют статистические методы оценки.

Для крупных развивающихся организаций, широко использующих диверсификацию, иногда этот метод не позволяет определиться со средними отраслевыми показателями для сравнения. Поэтому лучше этот коэффициентный метод использовать для анализа финансового состояния предприятий с определенной специализацией.

При анализе с помощью коэффициентов не надо забывать о влиянии сезонного фактора. Понятно, что коэффициент оборачиваемости оборотных средств, в которые входят запасы, на предприятиях, производящих продукцию для реализации в весенне-летний период, рассчитанный на основе данных годового баланса, будет отличаться от этого же показателя, рассчитанного на основании данных баланса за 9 месяцев. Чтобы избежать такого расхождения, можно, например, использовать для расчета среднемесячные показатели.

Положительные показатели баланса на конец года могут носить временный характер. Ведь данные баланса одномоментны и отражают состояние лишь на данный отчетный момент.

При сравнении показателей различных организаций необходимо соблюдать условие использования одинаковых бухгалтерских методик, иначе выводы о финансовом состоянии, скорее всего, будут неправильными. Например, при аренде оборудования с помощью лизинга сами эти активы и обязательства, связанные с арендой, не отражаются в балансе, тем самым искусственно улучшаются показатели управления активами.

Не надо стремиться к рекомендованным значениям коэффициентов. Гораздо полезнее сравнить свои коэффициенты с коэффициентами преуспевающего аналогичного предприятия той же отрасли.

И еще не надо забывать о влиянии инфляции на реальную стоимость активов. Именно поэтому для более четкого представления о ликвидности пересчитывают стоимость активов в рыночных ценах.

§ 3. Оценка платежеспособности

Какой-либо актив является ликвидным, если он может «превратиться» в денежные средства. Продолжительность времени, за которое это «превращение» может произойти, определяет степень ликвидности данного актива, которая тем выше, чем короче период «превращения». Организация является ликвидной, если обладает таким размером оборотных средств, которых достаточно для погашения краткосрочных обязательств, пусть и с нарушением сроков погашения согласно контрактам. Организация является платежеспособной, если имеет денежные средства, достаточные для погашения кредиторской задолженности, по которой обязательства должны быть погашены немедленно. Иными словами, говорить о платежеспособности можно при наличии достаточного количества денежных средств на счетах и при отсутствии просроченной кредиторской задолженности.

Если коэффициенты ликвидности характеризуют финансовое положение организации как удовлетворительное, то это еще не значит, что организация платежеспособна. Например, в текущих активах значительную долю могут занимать неликвиды и просроченная дебиторская задолженность.

Чем больше денежных средств на счетах, тем предприятие кажется наиболее платежеспособным. Но если остатки по расчетным счетам небольшие, то это еще не означает, что предприятие неплатежеспособно, так как средства могут поступить в течение ближайшего времени.

В то же время наличие временно свободных, бездействующих текущих активов ведет к снижению прибыли, то есть уровень оборотного капитала должен быть оптимальным, обеспечивающим деятельность организации и дающим максимальную прибыль.

Финансовое состояние предприятия зависит от структуры источников средств и от того, в какой степени оно зависит от внешних инвесторов и кредиторов. Соотношение собственного и привлеченного капитала для разных предприятий может быть различным. Высокорентабельные предприятия или предприятия, имеющие высокую оборачиваемость оборотных средств, могут иметь больший уровень

заемного капитала. Для других предприятий целесообразная доля собственного капитала — более 60 %.

Рассчитываются коэффициенты ликвидности сопоставлением текущих (оборотных) активов организации с краткосрочными пассивами.

Коэффициент абсолютной ликвидности. Данный коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника: $\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} / \text{Текущие пассивы}$.

Желательное значение — больше 0,2. Это наиболее жесткий критерий платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности. Данный коэффициент характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника: $\text{Текущие активы (оборотные активы)} / \text{Текущие пассивы (краткосрочные обязательства)}$.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, сколько раз организация может удовлетворить требования кредиторов при обращении в деньги всех имеющихся активов. Желательное значение — больше 1,5.

Иными словами, текущих активов должно быть более чем достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе организация может оказаться неплатежеспособной по этому виду кредита. Если коэффициент больше 2, то это может говорить о нерациональном вложении средств организацией и неэффективном их использовании.

Коэффициент «критической оценки» (срочная ликвидность). Данный коэффициент ликвидности показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений: $(\text{Денежные средства} + \text{Текущие финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}) / \text{Текущие пассивы}$.

Желательное значение — больше 0,85. Очень низкий показатель срочной ликвидности говорит о слишком большой доле наименее ликвидной части текущих активов (на-

пример, запасов). Полезно сравнивать коэффициент срочной ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

§ 4. Оценка финансовой устойчивости

Коэффициенты финансовой устойчивости показывают степень финансовой независимости от кредиторов и инвесторов. По ним оценивается структура источников финансирования с точки зрения собственности на них (собственные или заемные), степени доступности и риска пользования ими. Эти коэффициенты важны для организации, широко использующей банковские кредиты, облигации, венчурные инвестиции и иные формы долгосрочного привлечения средств.

Коэффициент автономии (финансовой независимости). Данный коэффициент показывает долю активов должника, которые обеспечиваются собственными средствами, и определяется как отношение собственных средств к совокупным активам: Собственные средства / Валюта баланса.

Желательное значение — больше 0,5.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага). Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Он показывает степень зависимости предприятия от заемных средств и повышается с ростом задолженности: Заемные средства / Собственные средства.

Желательное значение — от 0,5 до 1,5. Чем больше значение этого коэффициента превышает 1, тем больше зависимость организации от заемных средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала. Данный коэффициент показывает, какая часть собственного капитала находится в мобильной форме: (Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Собственный капитал.

Желательное значение этого коэффициента — больше 0,1.

§ 5. Оценка деловой активности

С помощью коэффициентов деловой активности оценивается эффективность текущей основной деятельности предприятия. Для этого выручка от основной продукции сопоставляется с оборотным либо чистым оборотным (то есть за вычетом обязательств) капиталом. Коэффициенты деловой активности характеризуют оборачиваемость капиталов.

Коэффициент общей оборачиваемости актива (ресурсоотдача). Значение данного коэффициента показывает эффективность использования имущества. Если этот коэффициент возрастает в динамике, то ускоряется оборачиваемость средств: $\text{Выручка от реализации} / \text{Среднегодовая сумма активов}$.

Желательна тенденция к росту данного коэффициента. Данный коэффициент выражается в оборотах.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала. Этот коэффициент характеризует скорость оборачиваемости собственного капитала предприятия: $\text{Выручка от реализации} / \text{Средняя за период величина собственных средств}$.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала выражается в оборотах, желательна тенденция к его росту.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств. Рост этого показателя характеризуется положительно, если он сочетается с ростом оборачиваемости дебиторской задолженности: $\text{Выручка от реализации} / \text{Среднегодовая величина оборотных активов}$.

Желательна тенденция к росту значения этого коэффициента. Выражается коэффициент оборачиваемости оборотных средств в оборотах.

Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах свидетельствует об увеличении (уменьшении) коммерческого кредита, предоставляемого предприятием: $\text{Выручка от реализации} / \text{Среднегодовая величина дебиторской задолженности}$.

Увеличение значения этого коэффициента означает сокращение продаж в кредит, а снижение — увеличение объема кредита. Выражается в оборотах.

Срок погашения дебиторской задолженности в днях показывает, сколько в среднем требуется дней для получения платежей по дебиторской задолженности.

Желательно снижение периода погашения (в днях) дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности характеризует число оборотов кредиторской задолженности в течение анализируемого периода: $\text{Выручка от реализации} / \text{Среднегодовая величина кредиторской задолженности}$.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает расширение или снижение кредита, предоставляемого предприятию. Выражается в оборотах.

§ 6. Оценка с помощью коэффициентов рентабельности

Коэффициенты рентабельности характеризуют эффективность деятельности — доходность производства. С их помощью оценивается эффективность деятельности предприятия путем сопоставления его финансовых результатов и ресурсов, задействованных для достижения этих результатов.

Рентабельность активов (экономическая рентабельность). Рентабельность активов характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия и определяется в процентах как отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации.

Значение этого показателя демонстрирует, сколько денежных единиц потребовалось для получения единицы прибыли независимо от источника средств: $(\text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость активов}) \times 100 \%$.

Желательна тенденция к росту значения этого показателя, что свидетельствует об эффективности использования всего имущества организации.

Желательна тенденция к росту рентабельности собственного капитала, который оказывает влияние на уровень котировки акций.

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции: (Чистая прибыль / Выручка от продаж) x 100 %.

Желателен рост показателя. Анализируя значение этого показателя, можно сделать выводы о необходимости пересмотра цен, рынка сбыта, о выходе на новые рынки и т.д.

Рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования собственного капитала: (Чистая прибыль / Среднегодовая стоимость собственного капитала) x 100 %.

§ 7. Задание: Провести оценку финансового состояния коммерческой организации

На основании бухгалтерского баланса, представленного в таблице 1 необходимо провести коэффициентный анализ финансового состояния организации, если известно, что *выручка* (стр. 2110) за предыдущий год составила 24 300 тыс. руб., за отчетный год — 26 000 тыс. руб., *чистая прибыль* (стр. 2400) за предыдущий год — 430 тыс. руб., за отчетный год — 650 тыс. руб.

Таблица 3.2 - Бухгалтерский баланс

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного года
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1130	1520	2675
Прочие внеоборотные активы	1170	90	110
Итого по разделу I	1100	1610	2785
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	5540	8990
Дебиторская задолженность	1230	1075	1175
В том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1075	1175
Финансовые вложения	1240	45	670
Денежные средства	1250	2585	2855
Итого по разделу II	1200	9245	13690
БАЛАНС	1600	10855	16475
Пассив			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	1310	4810	4810
Резервный капитал	1360	780	2340
Итого по разделу III	1300	5590	7150

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	140	230
Итого по разделу IV	1400	140	230
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	655	1845
Кредиторская задолженность	1520	4445	7190
Прочие краткосрочные обязательства	1550	25	60
Итого по разделу V	1500	5125	9095
БАЛАНС	1700	10855	16475

На примере таблицы 3.3 рассчитать финансовые коэффициенты и провести их анализ.

Таблица 3.3 – Расчет финансовых коэффициентов

Наименование	Формула расчета	Значение финансового коэффициента	
		За прошедший период	За отчетный период
1. Ликвидность (платежеспособность)			
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)	стр.1200 / (стр.1510 + стр. 1520 + стр. 1550)		
Коэффициент «критической оценки» (срочная ликвидность)	(стр.1230 + стр.1240 + стр.1250) / (стр.1510 + стр.1520 +стр.1550)		
Коэффициент абсолютной ликвидности	(стр.1240 + стр.1250) / (стр.1510 + стр.1520 +стр.1550)		
2. Показатели финансовой устойчивости			
Коэффициент автономии (независимости)	стр.1300 / стр.1700		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага)	(стр.1400 + стр.1500) / стр.1300		
Коэффициент маневренности собственного капитала	(стр.1300 – стр.1100) / стр.1300		
3. Коэффициент деловой активности			
Коэффициент общей оборачиваемости актива (ресурсоотдача)	стр.2110 / (стр.1100 + стр.1200)		
Коэффициент оборачи-	стр.2110 / стр. 1300		

ваемости собственного капитала			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	стр.2110 / стр. 1200		
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	стр.2110/ стр. 1230		
Срок погашения дебиторской задолженности в днях	360 / Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	стр. 2110 / стр.1520		
4. Коэффициенты рентабельности			
Рентабельность активов (экономическая рентабельность), %	стр.2400 / стр.1700 x 100		
Рентабельность собственного капитала, %	стр.2400 / стр.1300 x 100		
Рентабельность продаж, %	стр.2400 / стр.2110 x 100		

Выводы и предложения:

[illegible]

[illegible]

Задание 4

Дайте характеристику финансам государственных унитарных предприятий, определите источники формирования и направления использования финансовых ресурсов

This image shows a full page of blank white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a template for writing or drawing. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Задание 5

1. Закон № 83-ФЗ ввел новые правила функционирования для бюджетных учреждений, а также новый тип государственных и муниципальных учреждений в Российской Федерации – казенные. *Дайте характеристику существующих*

[illegible]

[illegible]

ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Задание 1

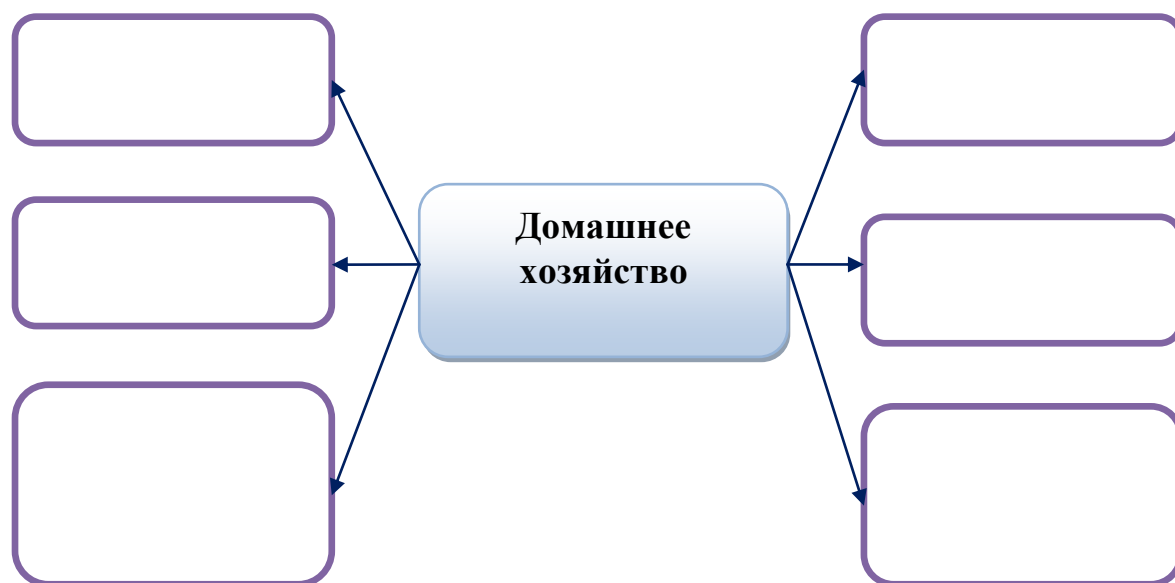
В финансовой системе финансы домохозяйств в отдельный структурный элемент выделены недавно. Это связано с возрастанием их роли в экономике: большая часть создаваемого ВВП в виде товаров и услуг идет в сферу личного потребления, спрос на потребительские товары и услуги определяется и регулируется доходами населения, характером социальной политики государства. Кроме того, в домохозяйствах образуются сбережения, которые могут быть инвестированы в различные сферы экономики.

Домашнее хозяйство наиболее тесно связано с региональной экономикой. Финансовые ресурсы, создаваемые в этой сфере деятельности, почти полностью используются в регионе. Поэтому финансы домашнего хозяйства в наибольшей степени могут быть отнесены к территориальным финансам.

Семейное домохозяйство может рассматриваться, с одной стороны, как открытая, связанная с общественной макросистемой подсистема общества, реагирующая на происходящие в ней сущностные изменения, так и как замкнутая система, которой свойственны свои законы и противоречия. Семейное домохозяйство представляет собой структурно-функциональное целое в составе общественной макросистемы. Все базовые цели семейного жизненного процесса, реализуемые через функции, прямо или косвенно связаны с формированием и использованием семейного бюджета.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики не может находиться вне финансовых отношений, оно постоянно вступает в такие отношения, возникающие как внутри домашнего хозяйства, так и с внешними по отношению к домашнему хозяйству рыночными субъектами.

Система внешних финансовых отношений домашнего хозяйства сложна. Домашнее хозяйство может вступать в финансовые отношения:



Задание 2

Определите доходы и расходы домашнего хозяйства

Таблица 4.1 - Доходы домохозяйства и их структура

Доходы домохозяйства	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Всего		100

Таблица 4.2 - Пример ведения реестра доходов

Дата	Категория	Примечание	Сумма, руб.
05.06.16	1	Зарплата за май 2016г.	8500
09.06.16	3	Проценты по вкладу в коммерческом банке за май 2016г.	1580
12.06.16	2	За руководство дипломниками в университете	900
20.06.16	1	Аванс за июнь 2016г.	2300
25.06.16	3	Арендная плата за квартиру за июль 2016г.	8700
28.06.16	5	Дивиденды за 2015г. по акциям АО «Газпром»	5000
30.06.16	6	Выигрыш в лотерею	375
Итого			27355
Нарастающим итогом с начала года			94 573

Категория № 1. Доходы по основному месту работы (зарплата, выплаты, премии, оплата за сверхурочные и т. д.)

Категория № 2. Доходы по неосновному месту работы (оплата работы по совместительству, от временной или случайной работы). От доходов категории № 1 эти доходы отличаются тем, что получаются они нерегулярно. Однако это тоже заработанные деньги, то есть, чтобы их получать, надо что-то делать.

Категория № 3. Фиксированные или процентные доходы от использования имущества. Это доходы, получаемые в виде фиксированных процентов от размещенных под проценты свободных денежных средств — от вкладов в банки, от взносов в накопительные виды страхования. Это могут быть и фиксированные платежи в виде арендной платы за сдаваемое внаем жилье или другое имущество.

Этими тремя категориями, как правило, исчерпываются все виды доходов работающих по найму людей. Следующие категории - это уже доходы бизнесменов и инвесторов.

Категория № 4. Доходы от собственной предпринимательской деятельности или собственного бизнеса.

Категория № 5. Доходы от вложений в бизнесы других людей. Суть этих доходов та же, что и доходов от собственного бизнеса в категории № 4, с той лишь разницей, что Ваши доли в этих бизнесах малы (например, менее 15 %), и не позволяют контролировать происходящие в них процессы. Границу между своим и чужим бизнесом обычно проводят на уровне 15 % влияния на происходящее.

Категория № 6. Другие доходы (полученное наследство, доход в размере 25 % за обнаруженный и сданный государству клад, взятые в долг суммы и т.д.).

Таблица 4.3 - Расходы домохозяйства и их структура

Расходы домохозяйства	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Всего		100

**Таблица 4.4 - Пример ведения реестра расходов
за 5-12 июня 2016 г.**

Дата	Категория	Примечание	Сумма, руб.
05.06.16	4	10% от зарплаты на счет в коммерческом банке	850
	7	Бензин 20 л	420
	6	Оплата за Интернет	500
	Итого		1770
06.06.16	10	Заправка картриджа	180
	1	Продукты	490
	Итого		670
09.06.16	4	100% дохода в копилку	1580
	Итого		1580
10.06.16	8	Прогулка в парк развлечений с ребенком	1200
	1	Продукты на неделю	1580
	6	Телефон межгород	250
	Итого		3030
11.06.16	8	Кино, мороженое	620
	9	Подарок другу ребенка на день рождения	510
	Итого		1130
ВСЕГО ЗА НЕДЕЛЮ			8180

Категория № 1. Затраты на питание. К затратам на питание следует относить те, которые возникают при организации регулярного питания (если же затраты на продукты питания и их приготовление возникли при посещении зоопарка вместе с детьми, или на пикнике, имеет смысл эти затраты перенести в категорию «Развлечения»).

Категория № 2. Затраты на одежду и хозяйственные нужды. Все, что связано с ежедневным обеспечением жизнедеятельности (кроме еды) - стиральные порошки, коммунальные платежи, зимние сапоги, одежда детям и т. д. Цифра, ежемесячно получаемая таким образом в этой категории - это «стоимость жизни», за исключением пищи и жилья. Сюда же, как правило, вносятся суммы, потраченные на оплату счетов междугородного и мобильного телефонов.

Категория № 3. Затраты на жилье (покупка, ремонт, аренда, эксплуатация и т. д.).

Категория № 4. Отложено в сбережения.

Категория № 5. Затраты на здоровье и безопасность (лекарства, страхование жизни – рисковое и накопительное,

спорт и т. д.). Это также затраты на посещение гимнастического зала, бассейна и теннисного корта.

Категория № 6. Затраты на услуги связи.

Категория № 7. Транспорт (покупка, эксплуатация, аренда, поездка). В этой же категории — дополнительные затраты (пошлины и сборы), возникающие при покупке автомобиля, вертолета и т. д., налоги, уплачиваемые владельцем транспортного средства, страховки (обязательные и добровольные).

Категория № 8. Развлечения.

Категория № 9. Долги / Разное. Эта категория предназначена также для учета затрат на ремонт школы, отправку ребенка в лагерь, покупку подарков и т.д.

Категория № 10. Деловые расходы. Расходы, связанные с управлением деньгами.

Очевидно, что список категорий расходов существенно больше аналогичного для доходов. И записей в каждую из категорий будет соответственно больше.

Разделение расходов на категории — вещь достаточно условная. Например, кто-то не приемлет Интернет и мобильную связь. Расходы на услуги связи сводятся у такого человека к ежемесячной абонентской плате за домашний телефон. В этом случае нецелесообразно выделять затраты на услуги связи в отдельную категорию, а можно в категорию № 2 относить затраты на что-то другое.

Практика личного финансового планирования

Процесс личного финансового планирования включает следующие этапы:

1. Определение личных финансовых целей.

Процесс финансового планирования позволяет человеку определять, анализировать и ранжировать свои финансовые цели и задачи. После того как цели определены и расставлены приоритеты, все остальные части плана подчинены достижению этих целей.

Комплексный финансовый план направлен на достижение всех поставленных задач, но, учитывая ограниченность имеющихся у семьи средств, в первую очередь необходимо сосредоточиться на тех целях, которые имеют приоритет.

2. Сбор информации.

После того как финансовые цели определены и приоритеты расставлены, должен быть составлен личный финансовый план, направленный на их достижение. План должен последовательно выполняться и уточняться. Информация, касающаяся текущего финансового состояния индивида или семьи, необходима для того, чтобы определить, какие дополнительные меры нужно предпринять для достижения поставленных финансовых целей, если, конечно, таковые потребуются. Помимо этого необходима информация о личных предпочтениях каждого индивида в вопросах инвестиционных стратегий и стабильности дохода. Для составления личного финансового плана необходима следующая информация:

- имя, возраст, состояние здоровья и место проживания индивида и его супруги (супруга), а также лиц, находящихся у них на иждивении;
- отношение индивида или семьи к риску, т.е. насколько он или она любят рисковать или больше склонны отвергать риск, стремятся к стабильности;
- потенциальные изменения в структуре семьи;
- количество и объем непогашенных долгов и других обязательств;
- статус мужа и жены и их иждивенцев в программе социального обеспечения;
- текущий и ожидаемый доход супругов;
- надежность и безопасность рабочих мест супругов или рабочего места кормильца, если в семье работает один человек;
- страховые программы по коллективному страхованию, предоставляемые работодателем;
- коллективные пенсионные схемы;
- виды и объем текущего инвестирования индивида или его семьи;
- виды, условия, страховые суммы и взносы по страхованию жизни, имущества и ответственности, а также по медицинскому страхованию;
- условия действующего завещания индивида и другие планы передачи наследственного имущества жене (мужу) и детям.

Информация, необходимая для составления личного финансового плана, может быть получена из многих источ-

ников. Личная финансовая документация - годовая налоговая декларация, выписки с банковских и инвестиционных счетов, чековые книжки, отчеты по кредитным картам, невыплаченная задолженность по кредитам - предоставляет информацию о финансовом положении индивида (семьи). Текст завещания, кредитные договоры, записи в трудовых книжках, страховые полисы и т.д. содержат дополнительную информацию, которая необходима в процессе личного финансового планирования. Например, рассмотрение полиса имущественного страхования поможет выявить незастрахованное или не полностью застрахованное имущество. В случае ущерба незастрахованному или не полностью застрахованному имуществу на его ремонт или восстановление придется задействовать средства, предназначенные ранее для других целей. Изучение всей финансовой документации позволяет понять, существует ли в семье фонд на неотложные нужды и достаточно ли в нем средств на возмещение ущерба незастрахованному имуществу.

3. Анализ сложившейся ситуации.

Анализ должен быть сосредоточен на достижении будущих целей с учетом текущего финансового состояния и качественных характеристик и не должен включать уже достигнутых или принципиально недостижимых целей.

Один из методов анализа финансовой ситуации – это составление личной финансовой отчетности на основе собранной информации. Личный бухгалтерский баланс, учитывающий стоимость активов и обязательств (пассивов) домашнего хозяйства, позволяет определить чистое богатство (стоимость имущества за вычетом обязательств, собственный капитал) домохозяйства на конкретную дату. Эта информация весьма полезна для планирования страхования жизни, пенсионного планирования и планирования передачи наследственного имущества. Поскольку чистое богатство может изменяться, баланс должен периодически обновляться (обычно ежегодно). В случае значительных изменений чистого богатства финансовый план должен быть подвергнут пересмотру.

Для отдельных людей и семей *активы* - это все, чем они владеют, включая имущество и инвестиции. Принадлежащие им квартиры, дома, мебель, автомобили, авторские и

имущественные права на книги, которые они написали или опубликовали, другая интеллектуальная собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета — все это является активами.

Пассивы - это суммарная величина долга другим людям или организациям, задолженность семьи или отдельного человека. Задолженность по ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобилей, бытовой техники, долг по кредитным картам — примеры типичных обязательств, которые есть у большинства людей или семей.

Чистое богатство - показатель финансового положения индивида или семьи. Чистое богатство (собственный капитал) рассчитывается как разница между стоимостью активов и пассивов. Если семейные активы существенно превышают пассивы, семья обладает чистым богатством. Если пассивы превышают активы, то имеет место *чистая задолженность*.

Пример баланса семьи Ивановых представлен ниже (табл. 4.5).

Таблица 4.5 - Баланс домохозяйства, тыс. руб.

Активы		Пассивы (обязательства)	
Имущество:			
Квартира	2600	Ипотечный кредит	1200
Мебель	450	Автокредит	270
Автомобиль	600	Баланс счетов кредитных карт	300
Прочее	200		
Финансовые активы:		Чистое богатство (собственный капитал)	2566
Текущий счет	50		
Депозиты	300		
Инвестиции в ценные бумаги	60		
Пенсионные накопления	50		
Баланс индивидуального пенсионного счета	26		
Итого активов	4336	Всего обязательств и собственного капитала	4336

Учитывая тот факт, что семье Ивановых на момент покупки автомобиля воспользоваться автокредитом было выгоднее, чем воспользоваться денежными средствами на депозите.

Другой баланс- *баланс доходов и расходов* (табл. 4.6) – показывает располагаемый доход, который включает сумму денег, оставшуюся после удовлетворения необходимых потребностей. Размер располагаемого дохода позволяет определить, каким количеством денежных средств домохозяйство располагает для финансового планирования. Баланс доходов и расходов составляется на годичный период.

Баланс движения личных финансовых средств (месячный баланс финансовых потоков) необходим при анализе финансовой ситуации домашнего хозяйства, т.к. он показывает на что семья ежемесячно тратит деньги. Данная информация позволяет определить периоды, когда семья тратит больше, чем зарабатывает, что важно учитывать при составлении плана управления доходами и расходами. Баланс денежных потоков содержит информацию о том, как можно перераспределить средства для решения тех или иных финансовых задач.

Таблица 4.6 - Баланс доходов и расходов домохозяйства, тыс. руб.

Статья	Сумма
Доходы	
Заработная плата	418
Пособия на детей	10
Доход от инвестиций	6
Доход по депозитам	30
Итого	464
Расходы	
Погашение ипотечного кредита	132
Погашение автокредита	72
Налоги	47
Страховые взносы ¹	29
Текущие расходы (на жизнь) ²	89
Досуг ³	24
Прочее ⁴	18
Итого	411
Располагаемый доход	53

¹Страхование жилья, медицинское страхование и страхование автомобилей; ²Коммунальные расходы, продукты питания, одежда и т.п.; ³Досуг, рестораны, путешествия и т.п.; ⁴Расходы на бензин, ремонт автомобиля, содержание дома, хобби и т.п.

Для сбора и анализа финансовой информации возможно использование специальных компьютерных программ.

4. Рассмотрение всех приемлемых вариантов решения поставленных задач.

После рассмотрения качественных характеристик семьи или индивида, их текущая финансовая ситуация проанализирована с точки зрения того, какие цели нужно запланировать и какие ресурсы в принципе имеются для их достижения, можно определить альтернативные финансовые варианты, которые необходимо использовать для включения в личный финансовый план.

Задание 3

Приведите, классификацию сбережений домашнего хозяйства

Сбережения домашнего хозяйства — это сумма денежных средств, направляемая домашними хозяйствами на сбережение. Терминология, использованная в предыдущем параграфе для идентификации категории «финансы домашнего хозяйства», позволяет также определить *сбережения* как часть финансовых активов домашних хозяйств, используемую для удовлетворения индивидуальных потребностей и получения дополнительного дохода в будущих периодах. Определение сбережений населения как экономической категории было бы неполным без выделения основных функций сбережений в процессе функционирования современной экономики. Как часть финансовых активов домашнего хозяйства сбережения выполняют инвестиционную, воспроизводственную и кредитную функции.

Инвестиционная функция заключается в том, что сбережения домашних хозяйств являются одним из важных (внешних по отношению к предприятиям) источников инвестиций. Однако здесь важно подчеркнуть, во-первых, что

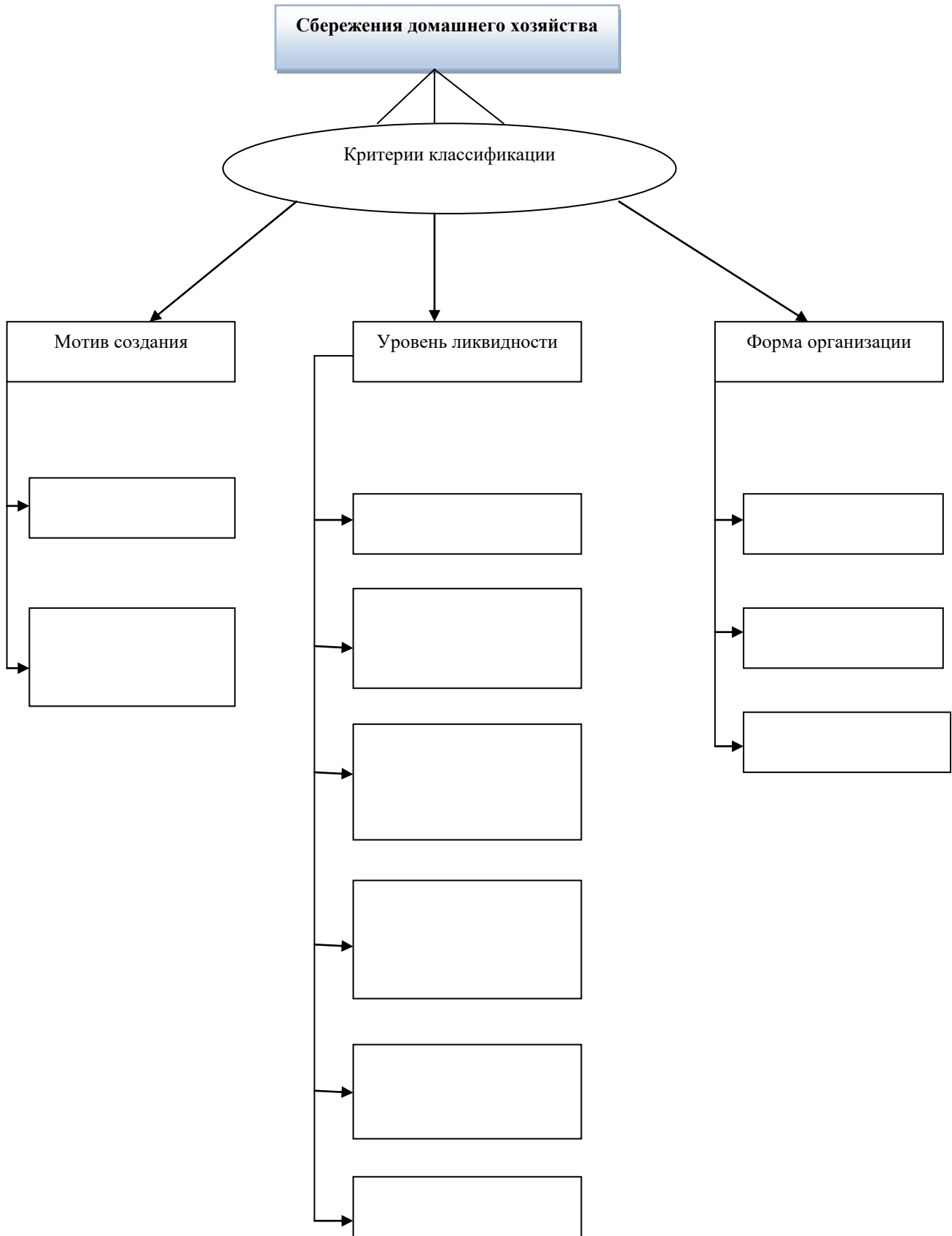
речь идет об организованных формах сбережений, а во-вторых, что рост сбережений снижает уровень эффективно-го спроса, уменьшая тем самым внутренние инвестиционные возможности предприятий.

Значимую роль играет *воспроизводственная функция* сбережений, которую называют также функцией обеспечения жизненных потребностей. Она заключается в создании реальных условий существования отдельных членов данного домашнего хозяйства в период сокращения величины текущего дохода домашних хозяйств. Возможна и более широкая трактовка указанной функции: обеспечивая жизненные потребности отдельных участников домашнего хозяйства, сбережения поддерживают непрерывность воспроизводства трудовых ресурсов общества, без использования которых, как известно, невозможна организация процесса производства; тем самым сбережения являются одним из факторов непрерывности процесса общественного воспроизводства в целом.

Еще одной функцией сбережений, возникающей с момента появления в обращении неразменных на золото знаков стоимости, является *кредитная функция*. Эта функция проявляется в том, что домашние хозяйства, сберегающие часть своего дохода в неорганизованной форме, по сути, кредитуют государство — изымают выпущенные государством знаки стоимости из процесса товарно-денежного обращения. Домашние хозяйства, сбережения которых приобретают организованные формы, кредитуют не только государство, но и банки (размещая вклады, приобретая сберегательные сертификаты, банковские векселя) и непосредственно предприятия (вкладывая сбережения в акции и облигации).

Сбережения домашних хозяйств не однородны по своему составу. Выделение структурных элементов сбережений, их различных форм зависит от используемого в процессе классификации критерия.

Для классификации сбережений используем только три действительно значимых критерия: а) функциональная направленность сбережений; б) организационная форма сбережений; в) ликвидность сбережений.



Задание 4

Определите налоги, уплачиваемые физическими лицами. Заполните таблицу.

Таблица 4.7 – Налоги, уплачиваемые физическими лицами

Налог	Налогооб- лагаемая базы	Став- ка на- лога	Способ уплаты налога	Примечания

Задание 5

1. Вы решили приобрести автомобиль. Проанализируйте перспективы его покупки, ответив на следующие вопросы:
 - существуют ли какие-либо другие способы удовлетворения ваших потребностей в передвижении, кроме покупки. Укажите аргументы «за» и «против» у этих вариантов:

3. Какие типы финансовых решений принимают домохозяйства? Приведите пример каждого из них.

[illegible]

Задание 6

1. Наравне с финансами коммерческих и некоммерческих организаций в составе финансовой системы выделяют финансы индивидуальных предпринимателей.

Финансы индивидуальных предпринимателей

[illegible]

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей-

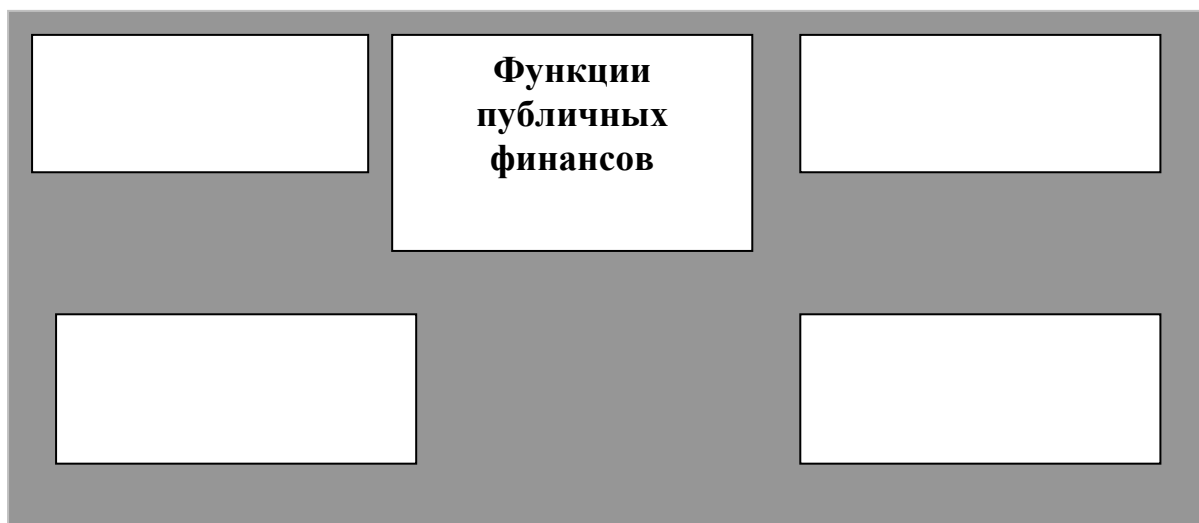
2. Проанализируйте статистические данные, характеризующие масштабы, структуру и динамику развития индивидуального предпринимательства в России или в одном из регионов России. Покажите пять самых доходных (на ваш взгляд) видов индивидуального предпринимательства

[illegible]

3. Определите основные признаки системы публичных финансов и дайте их характеристику.



4. Назовите основные функции публичных финансов



Задание 2

1. Выявите отличия государственных финансов от муниципальных финансов. Заполните таблицу.

Таблица 5.1 - Отличия государственных финансов от муниципальных финансов

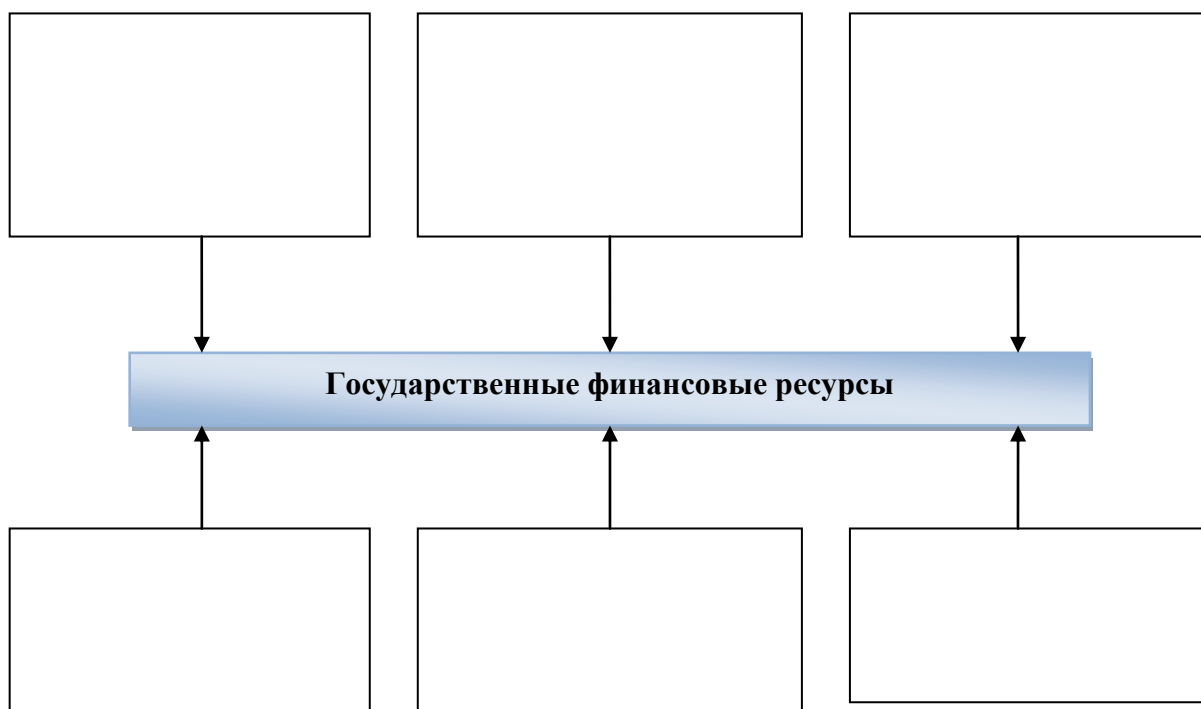
Признак	Федеральный уровень	Региональный	Местный уровень

2. Определите назначение, особенности и условия эффективного функционирования государственных и муниципальных финансов.

Таблица 5.2 – Функционирование государственных и муниципальных финансов

Основное назначение государственных и муниципальных финансов	Особенности государственных и муниципальных финансов	Условия эффективного функционирования государственных и муниципальных финансов

3. Определите источники образования и направления использования государственных финансовых ресурсов



Задание 3

Дайте следующие определения

1. *Бюджет - это* _____

2. *Внебюджетные фонды - это* _____

Дефицит бюджета - это _____

4. *Бюджетные ассигнования - это* _____

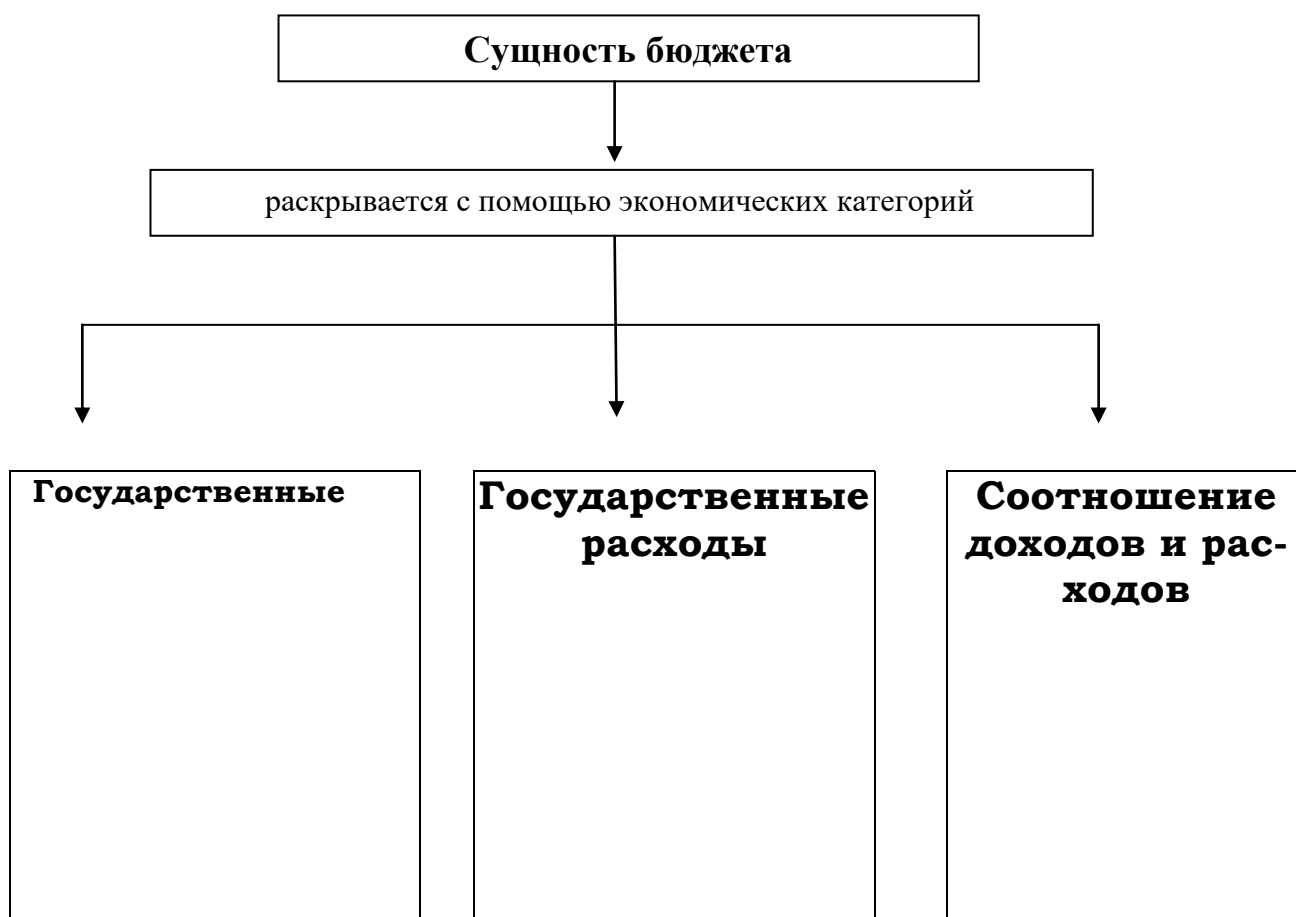
5. *Бюджетная система Российской Федерации - это* _____

6. *Профицит бюджета - это* _____

7. Бюджетный механизм - это _____

Задание 4

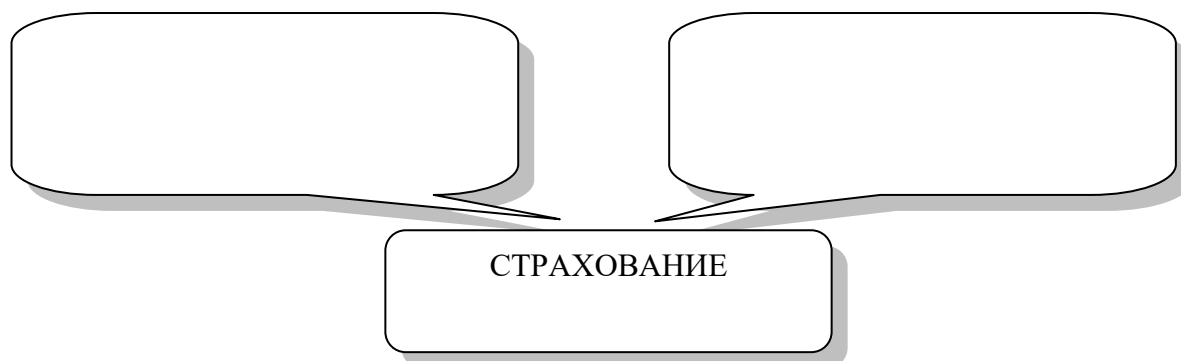
Дайте характеристику составных элементов бюджета



Задание 5

1. Страхование является одним из важнейших элементов экономики и относится к финансовым отношениям, связанным с выполнением специфических функций в экономике.

В настоящее время страхование имеет двойственный характер. Укажите, в чем проявляется двойственность страхования.



2. Назовите основных участников страховых отношений

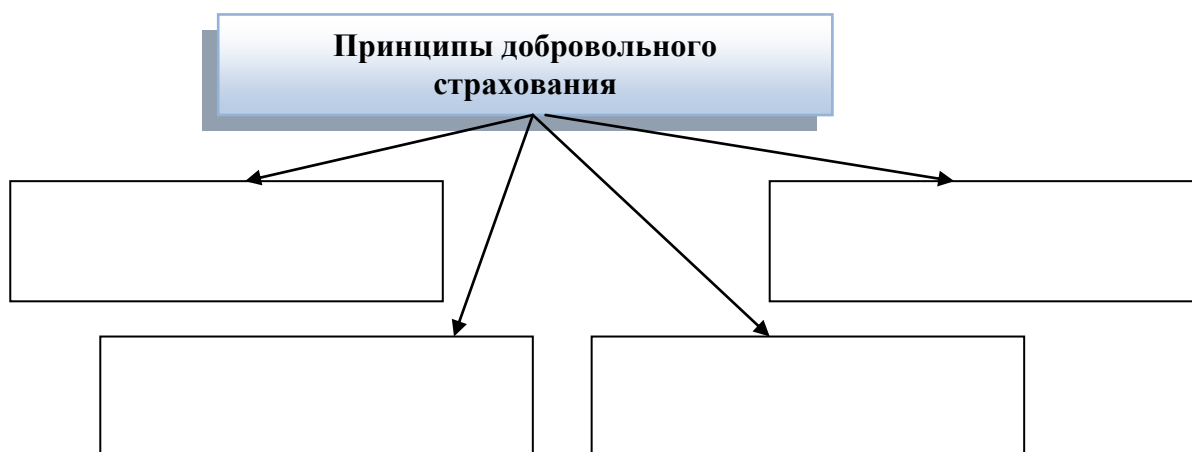
Участники страховых отношений	
→	Страхователи
	Страховщики (страховые компании)
→	Страховые агенты
→	Страховые брокеры
→	Выгодоприобретатель
→	Застрахованное лицо
→	Страховые актуарии

Задание 6

1. В соответствии с формой проведения страхования оно может быть добровольным или обязательным. Добровольное страхование проводится в силу закона и на добровольной основе, т.е. осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с законодательством, регулирующим страховую деятельность. При этом законом определяются наиболее общие условия страхования, а конкретные условия его проведения - договором, заключаемым между страхователем и страховщиком.

Добровольная форма страхования предоставляет страхователям возможность выбора услуг на страховом рынке. Однако добровольное страхование носит выборочный характер, так как не все потенциальные страхователи желают или могут в нем участвовать, а для отдельных категорий лиц законодательством устанавливаются ограничения.

Добровольное страхование базируется на определенных принципах:



Обязательное страхование также базируется на принципах, основные из которых приведите на рисунке.

Принципы обязательного страхования	
→	
→	
→	
→	
→	
→	

2. Дайте характеристику внебюджетных (специальных) фондов, укажите их отличие от бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления.

Задание 7

Придумайте и составьте кроссворд, используя терминологию, применяемую в страховании.

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК КАК МЕХАНИЗМ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Задание 1

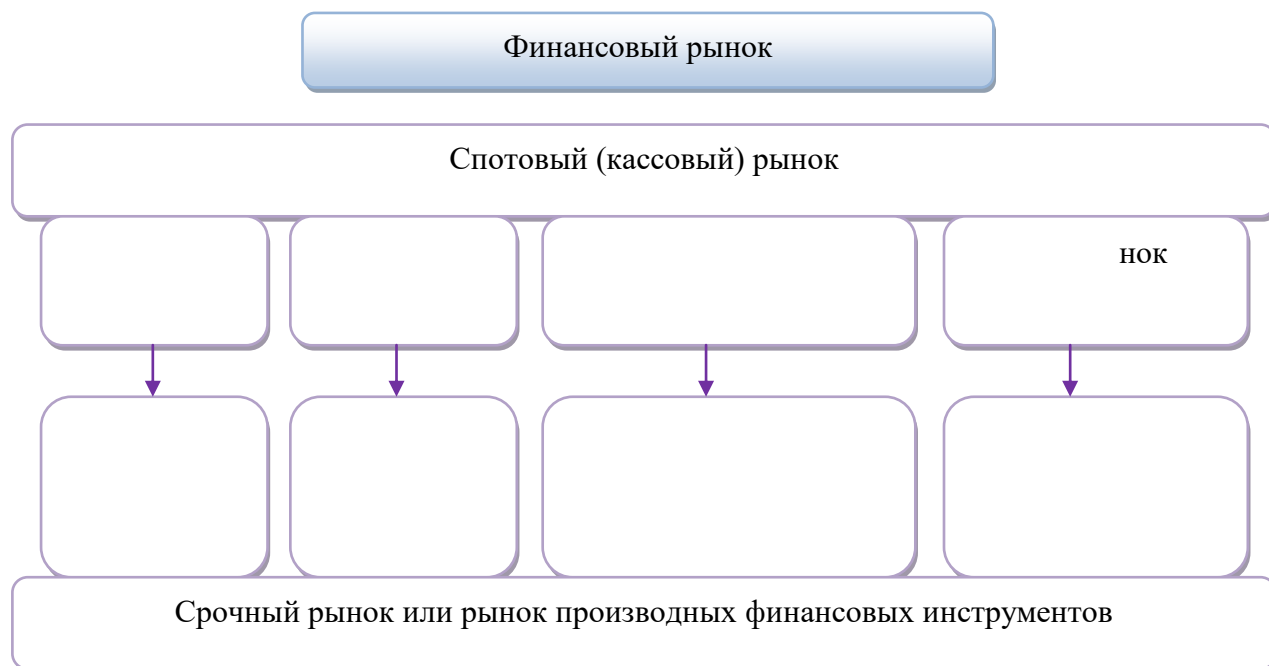
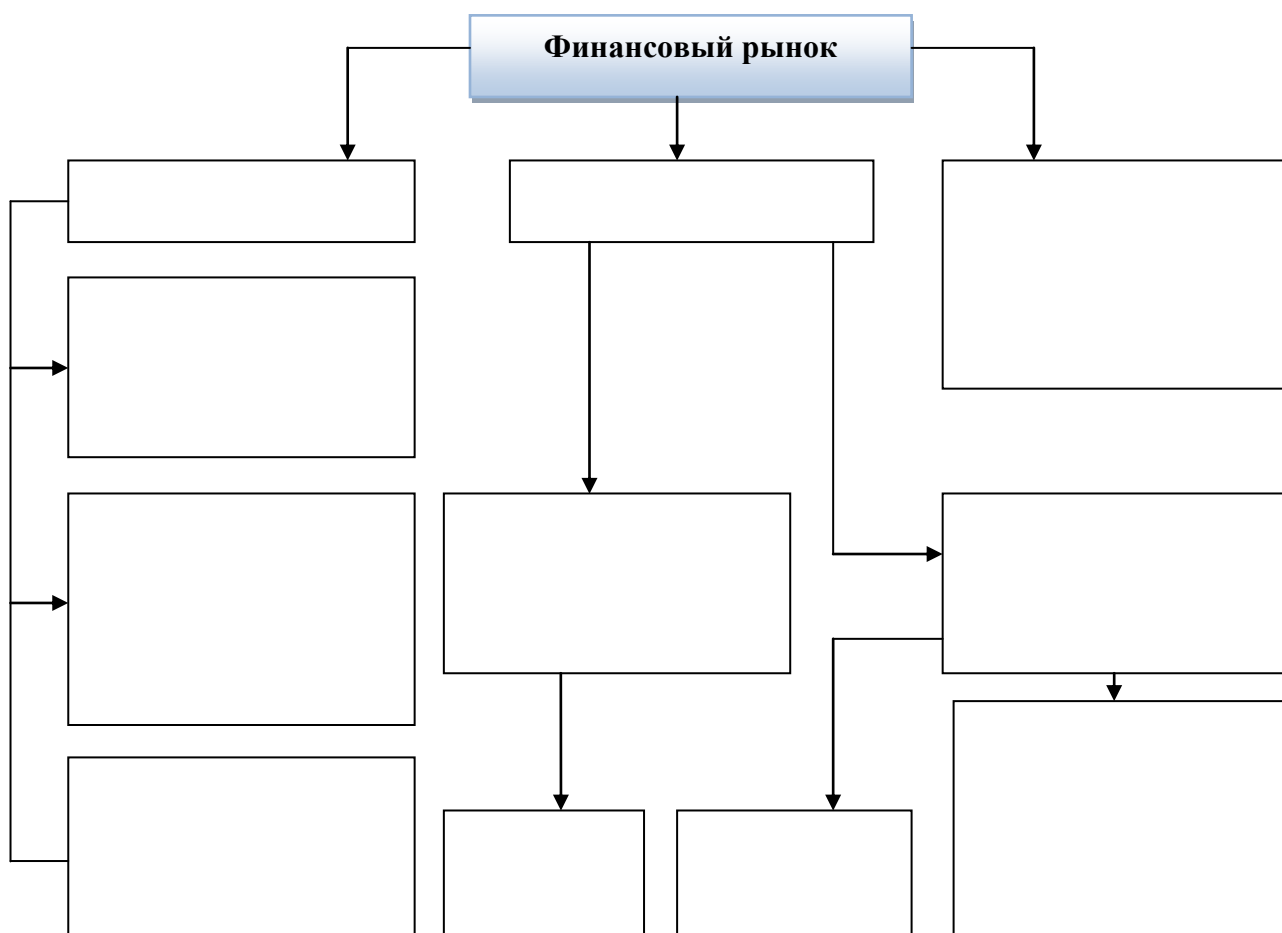
Назначение финансовых рынков

Содержание категории «финансовый рынок»

Международный финансовый рынок

Задание 2

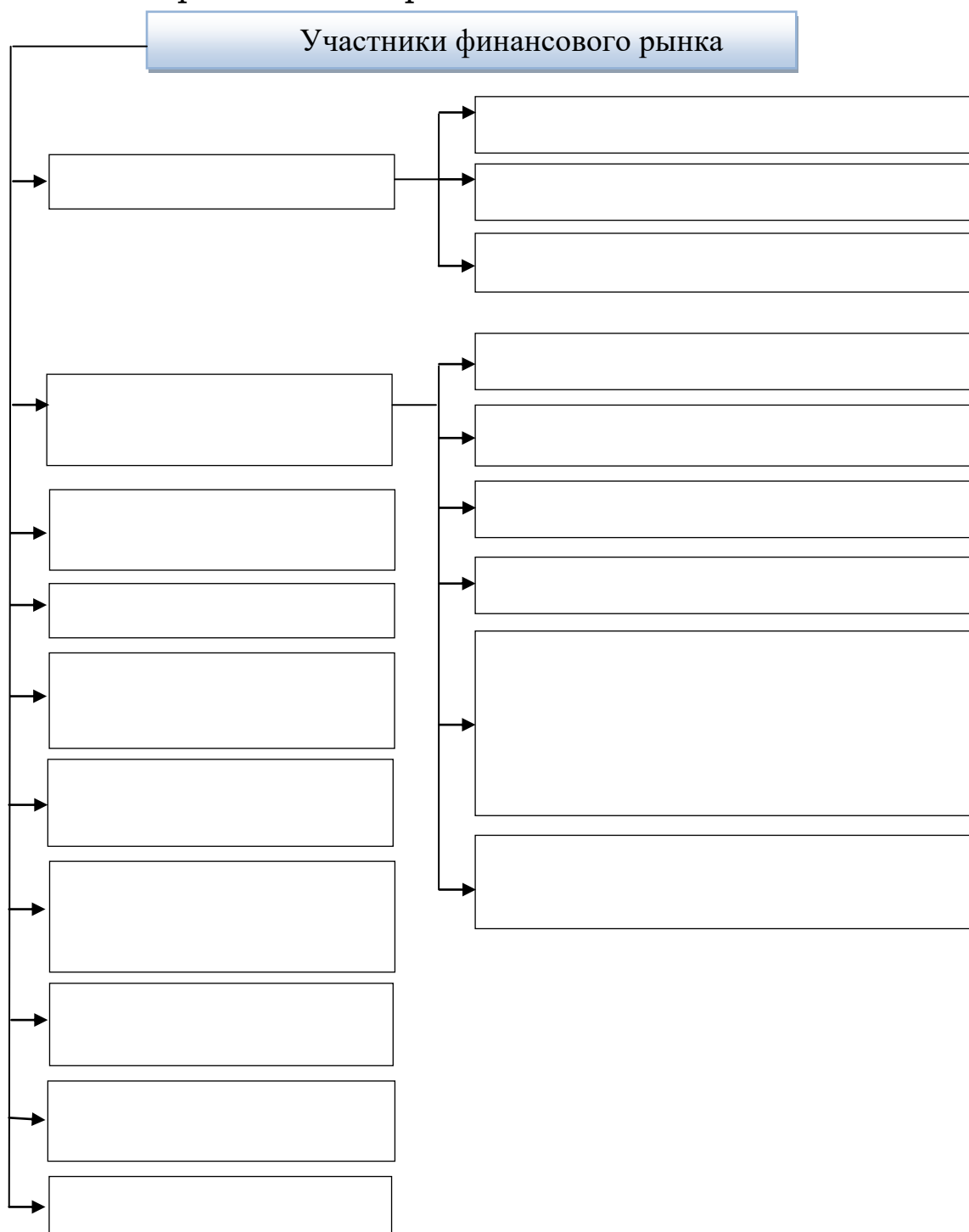
Приведите структуру и сегментацию финансового рынка



Задание 3

Профессиональные участники финансового рынка – это специализированные организации финансового рынка, обслуживающие движение финансовых ресурсов и обеспечивающие наиболее эффективное движение финансовых потоков от инвесторов к потребителям этих средств.

На примере следующей схемы представьте участников и элементы финансового рынка



Задание 4

Финансовые посредники способствуют обеспечению перелива финансовых средств от структур, где наблюдается их избыток, к структурам, которые в них нуждаются.

Главная задача финансовых посредников - предоставление физическим и юридическим лицам услуг по размещению свободных денежных средств клиентов и привлечению финансовых ресурсов в компании. При этом посредники должны использовать финансовые инструменты и механизмы, обеспечивающие большую эффективность движения денежных средств, чем проведение клиентами самостоятельных операций. Эффективность деятельности финансовых посредников проявляется в ускорении движения денежных средств, снижении стоимости заимствования и получении иных выгод для участников финансового рынка.

В качестве финансовых посредников выступают депозитно-сберегательные организации, страховые компании, инвестиционные банки (компании), пенсионные фонды, управляющие компании, паевые инвестиционные фонды.

Дайте краткую характеристику особенностей организации финансовых отношений в приведенных организациях.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

This image shows a full page of a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for writing. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Задание 5

Рассмотрите существующую в научных исследованиях типологизацию финансовых рынков. Приведите основные типы финансовых рынков, дайте их характеристику.

[illegible]

Задание 6

1. Определите функционал организаций, входящих во Всемирный банк, и заполните таблицу 6.1.

Таблица 6.1 – Функционал организаций мирового банка

Организации, входящие во Всемирный банк	Их функциональное назначение
МБРР	
МАР	
МФК	
МАГИ	
МЦУИС	
МВ	

[illegible]

Подготовьте эссе по одной из предложенных тем:

1. Дискуссионные вопросы теории финансов в экономической литературе
2. Основные направления перестройки финансов и финансовой системы в современных условиях
3. Функции финансовой системы, изложенные в западной финансовой школе. Дайте ей оценку
4. Анализ позиций российской и западной школ по определению «финансовая система» и ее структуре
5. Финансовое планирование в бюджетных учреждениях.
6. Проблемы и перспективы развития системы бюджетных инвестиций.
7. Налоговая система РФ: направления совершенствования.
8. Механизм межбюджетных отношений в РФ.
9. Фонд финансовой поддержки регионов: порядок его формирования и расходования.
10. Региональные целевые бюджетные фонды, порядок их формирования и расходования (на примере конкретного субъекта РФ).
11. Финансовые ресурсы Ставропольского края.
12. Проблема внешней задолженности России.
13. Негосударственные пенсионные фонды.
14. Финансовый механизм решения проблем занятости населения.

ЭССЕ
на тему

« _____
_____ »

[illegible]

[illegible]

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

ТЕМА 7. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Задание 1

1. Финансовое регулирование - _____

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

2. Финансовое регулирование образует систему, включающую два крупных блока: *публичное (государственное и муниципальное) финансовое регулирование* и *частнохозяйственное (корпоративное) финансовое регулирование (саморегулирование)*. Дайте характеристику приведенных блоков системы финансового регулирования

Публичное (государственное и муниципальное) финансовое регулирование - _____

[illegible]

Косвенное финансовое регулирование

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

2. Среди *финансовых методов воздействия* на экономику и социальные процессы наиболее распространены бюджетные (различные формы бюджетных расходов, государственные и муниципальные гарантии и т.п.) и налоговые. Каждому объекту финансового регулирования соответствуют определенные методы.

Методы государственного финансового регулирования отраслевых пропорций-

[illegible]

[illegible]

Методы финансового регулирования территориальных пропорций –

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Основные методы финансового регулирования социальной структуры общества

[illegible]

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

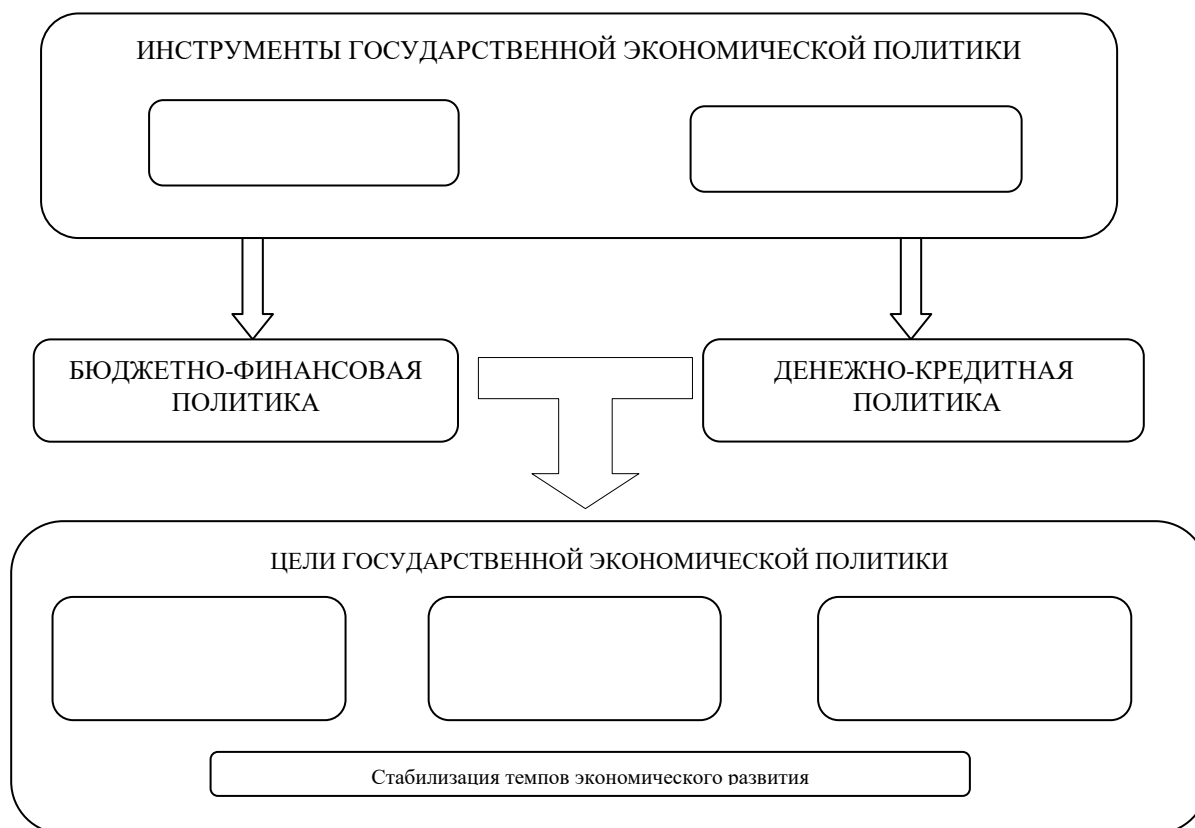
1. Финансовая стабилизация - комплекс мероприятий финансовой политики государства, направленных на изменение дефицита бюджета государства и уровня инфляции. Финансовая политика должна тесно взаимодействовать с кредитно-денежной политикой для достижения финансовой стабилизации.

Финансовая стабилизация является одним из условий стабильного роста экономики государства, она способствует увеличению производства, развитию непродовольственной сферы, улучшения социально-экономических условий жизни и занятости населения.

Государство может добиться стабилизации экономического развития страны, используя такие инструменты, как государственный бюджет и центральный банк. Проведение бюджетно-финансовой и кредитно-денежной политики направлено на то, чтобы предотвратить или смягчить циклические рецессии, добиться и поддерживать полную заня-

тость и не допустить галопирующей инфляции, а тем более гиперинфляции. Если эти проблемы будут решены, то экономическое развитие страны будет происходить на основе оптимальных и стабильных темпов.

Представьте государственную политику по стабилизации экономического развития в виде схемы.



2. Для оценки степени воздействия финансов могут быть использованы различные макроэкономические, отраслевые и субъектные показатели, характеризующие объемы и темпы экономического и социального роста, структуру ВВП, его элементов и аналогичных показателей в разрезе отраслей и организаций, обеспеченность доходами, эффективность расходов (текущих и капитальных), финансовое состояние и платежеспособность и др. Если по результатам оценки будут выявлены негативные моменты, то органы публичной власти и менеджмент организаций должны внести соответствующие коррективы в свои концепции (или отдельные элементы) государственной (муниципальной) и корпоративной финансовой политики.

Роль финансов в ее многогранном проявлении находит отражение в СНС, рекомендованных ООН. Счет валового

выпуска характеризует участие финансов в производстве общественного продукта, в результате которого происходит выделение из состава ВВ прошлой стоимости или промежуточного потребления в виде материальных затрат и нематериальных услуг, а также ВДС. Оценка последней по рыночным ценам или разница между ВВ и промежуточным потреблением дает значение ВВП, валовую часть которого составляет амортизация. Под воздействием финансов в результате первичного распределения ВВП распадается на *первичные доходы* экономики: амортизацию, валовую прибыль, доходы от собственности и другие смешанные доходы, оплату труда, чистые (без дотаций) налоги на производство и импорт (косвенные налоги), валовые накопления и чистый экспорт, составляя сумму потребленного ВВП. Дальнейшее свое участие финансы проявляют при формировании и распределении чистого национального (внутреннего) продукта (ЧВП), который представляет собой сумму названных выше первичных доходов без амортизации (ВВП - А), а также при формировании и распределении национального дохода (НД) и личного дохода (ЛД).

Проведите на примере США и России сравнительный анализ структуры названных показателей (счетов), представленный в табл. 7.1 и 7.2. В распределении НД и ЛД отражаются процессы образования и использования *вторичных доходов* субъектов экономики в результате перераспределения первичных доходов экономики.

Таблица 7.1 - Формирование национального дохода, %

№ стр.	Показатель	США	Россия
1	Чистый (национальный) внутренний продукт		
2	Налоги на производство и импорт		
3	Национальный доход (стр.1 – стр.2)		

Задание 4

Социально-экономическая сущность финансовых отношений состоит в исследовании вопроса, за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах используются эти средства.

Приведите динамику расходов федерального, регионального и местного бюджетов на социальную сферу за два последних отчетных года (изобразите графически или в виде таблицы).

ТЕМА 8. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Задание 1

Приведите мировые концепции финансовой политики, дайте их характеристику

Таблица 3.1 – Модели финансовой политики

Модель финансовой политики	Характеристика

Задание 2

1. Дайте определение финансового механизма.

Финансовый механизм _____

2. Что представляет собой директивный финансовый механизм?

*Директивный финансовый механизм*_____

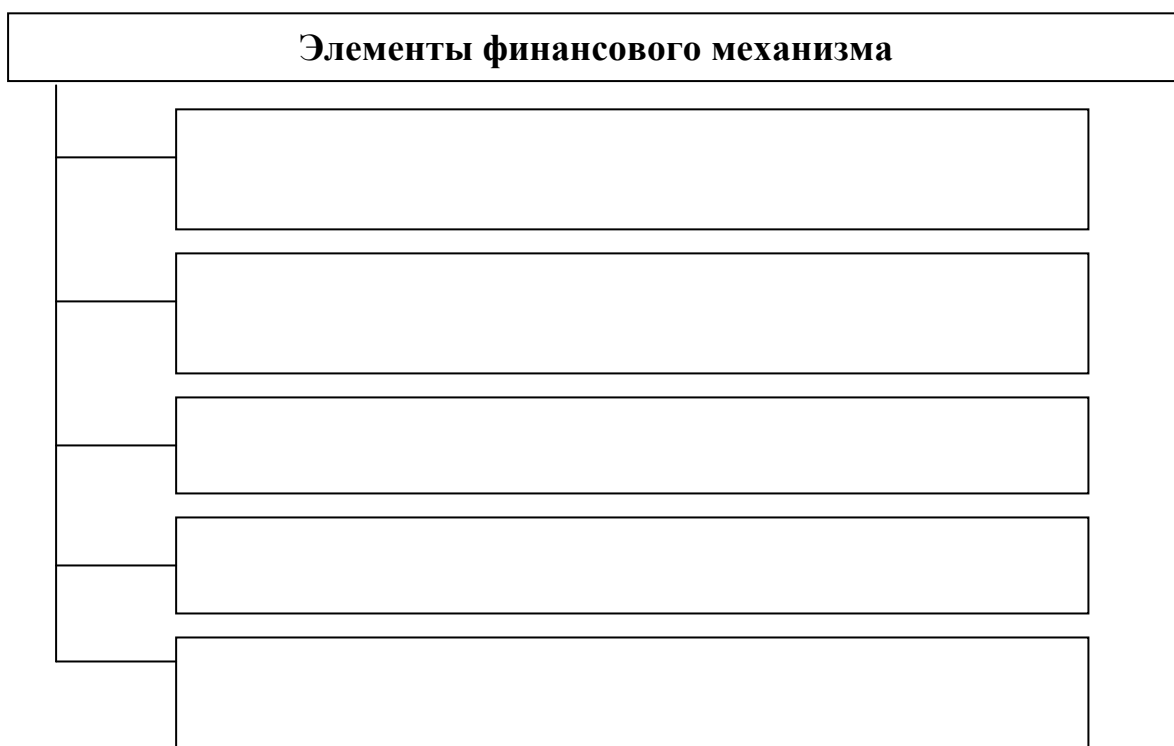
3. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм?

*Регулирующий финансовый механизм*_____

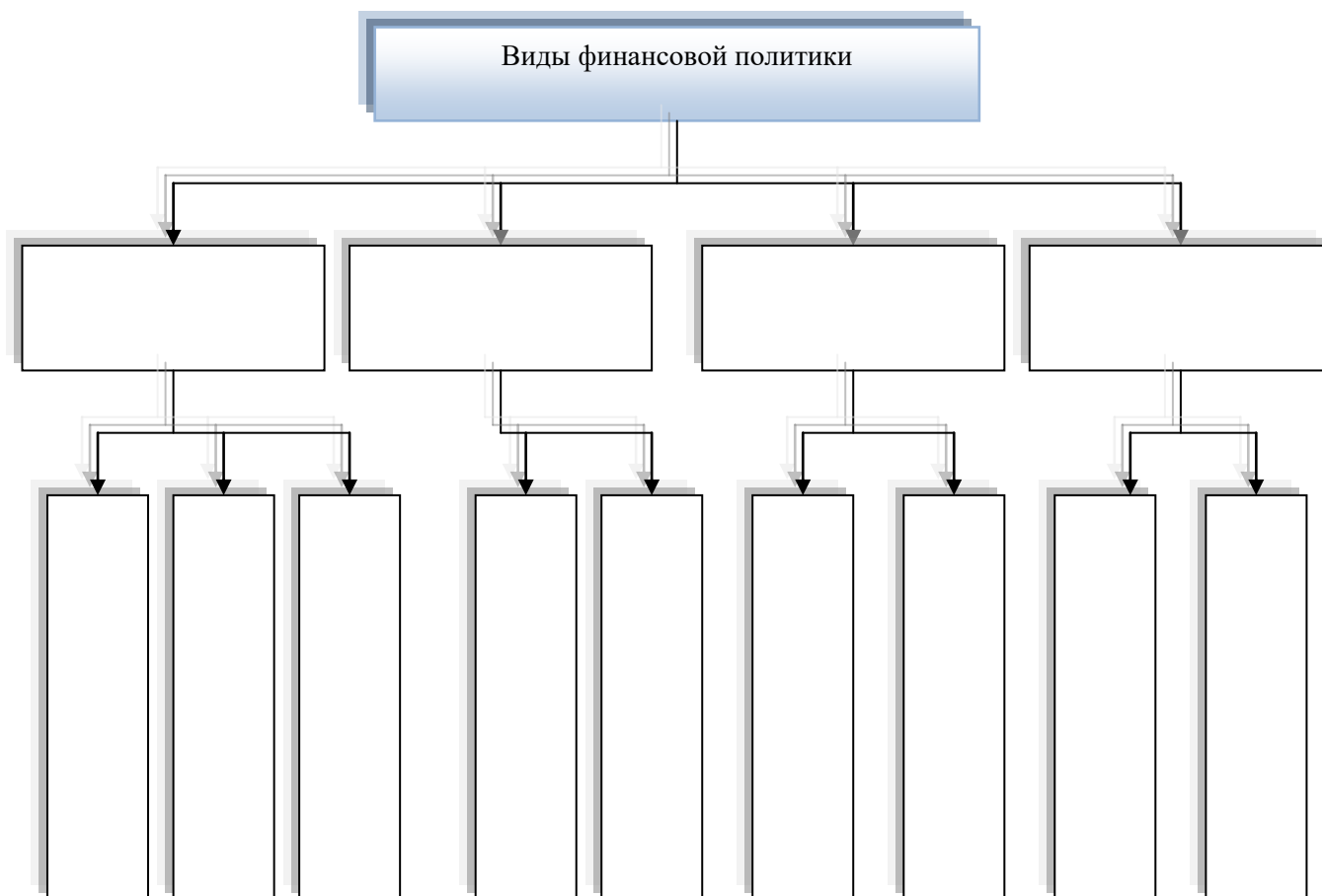
Задание 3

1. Представьте схематично составляющие финансовой политики государства

2. Представьте схематично элементы финансового механизма



3. Приведите классификацию финансовой политики по следующим критериям: *территориальному, временному, в зависимости от объектов воздействия*



4. Назовите приоритетные задачи современной финансовой политики

Таблица 3.2 – Характеристика направлений финансовой политики

Направления финансовой политики	Характеристика

Задание 4

Подготовить эссе по одной из предложенных тем:

1. Дискуссионные вопросы теории финансов в экономической литературе
2. Основные направления перестройки финансов и финансовой системы в современных условиях
3. Финансовая политика государства и реализация национальных проектов и программ.
4. Финансовая политика правительства РФ на современном этапе

ЭССЕ на тему

« _____ »

[illegible]

[illegible]

ТЕМА 9. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ **ФИНАНСАМИ**

Задание 1

1. Дайте определение термину «управление финансами»?

Управление финансами _____

2. Субъектами управления финансами выступают:

1) _____

2) _____

3. Принципы управления финансами:

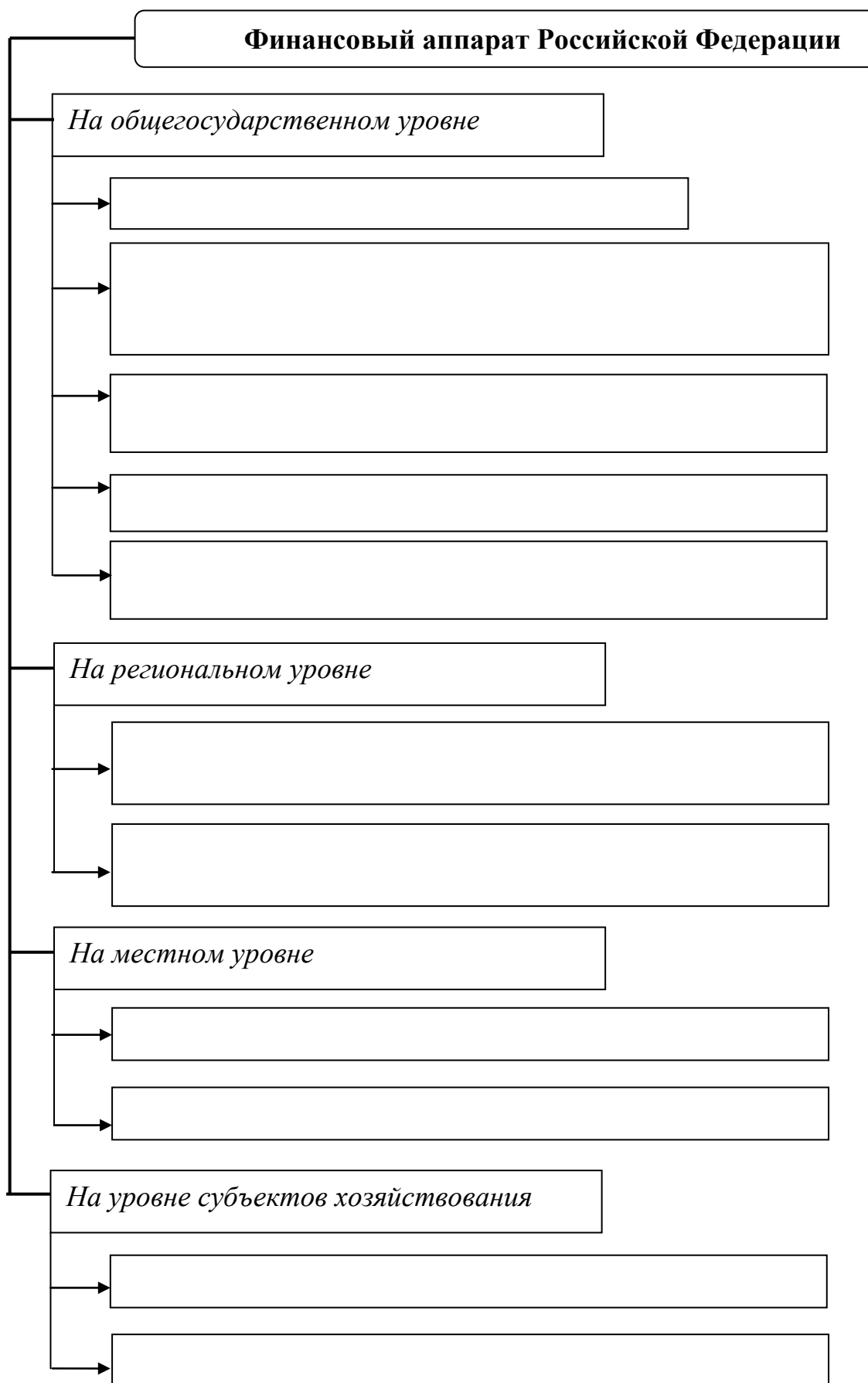
- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____

4. Назовите функциональные элементы процесса управления.

Задание 2

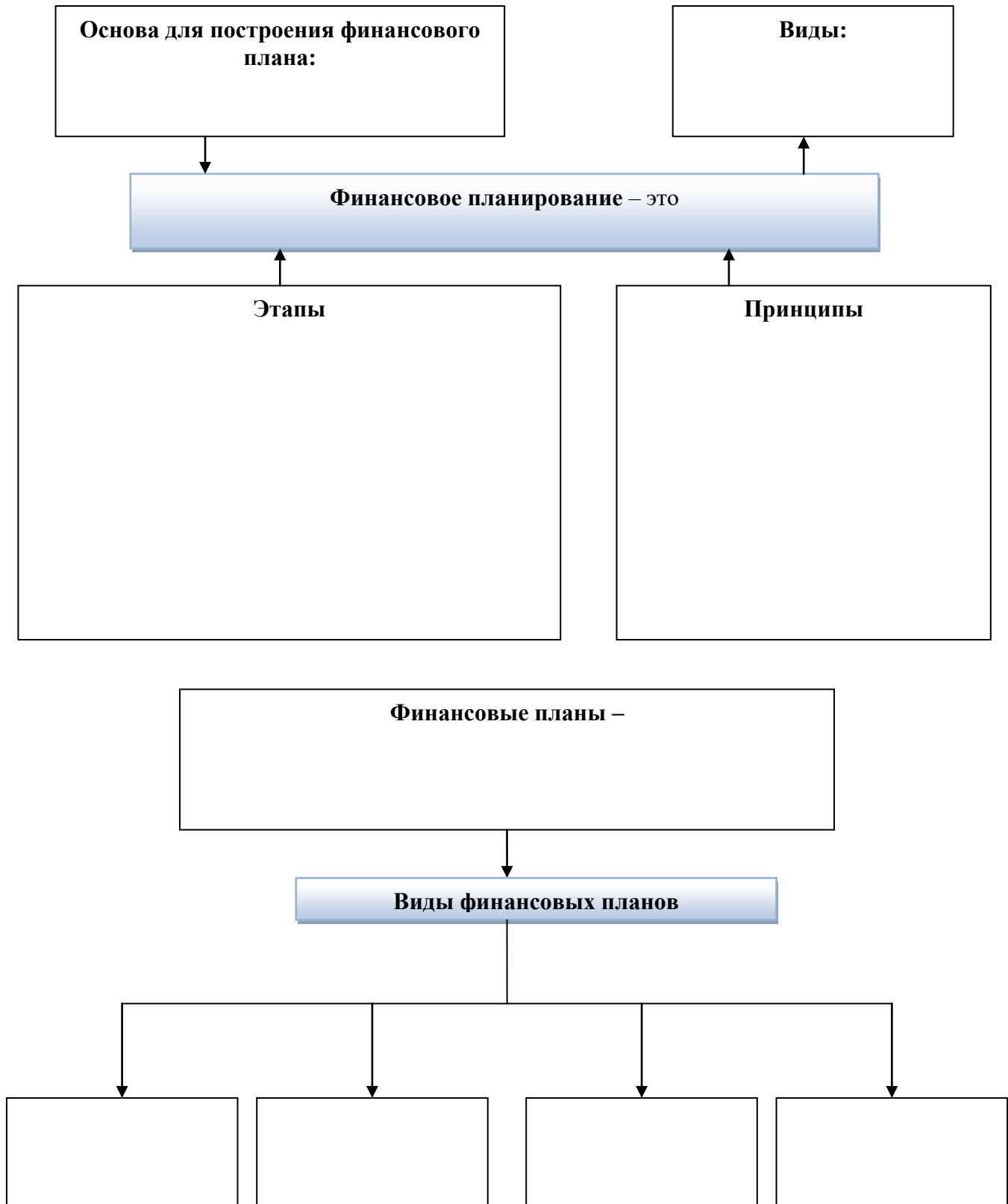
Назовите и охарактеризуйте органы государственного управления финансами и их функции.

[illegible]



Задание 3

Представьте экономическую сущность финансового планирования и виды формируемых финансовых планов в виде схемы:



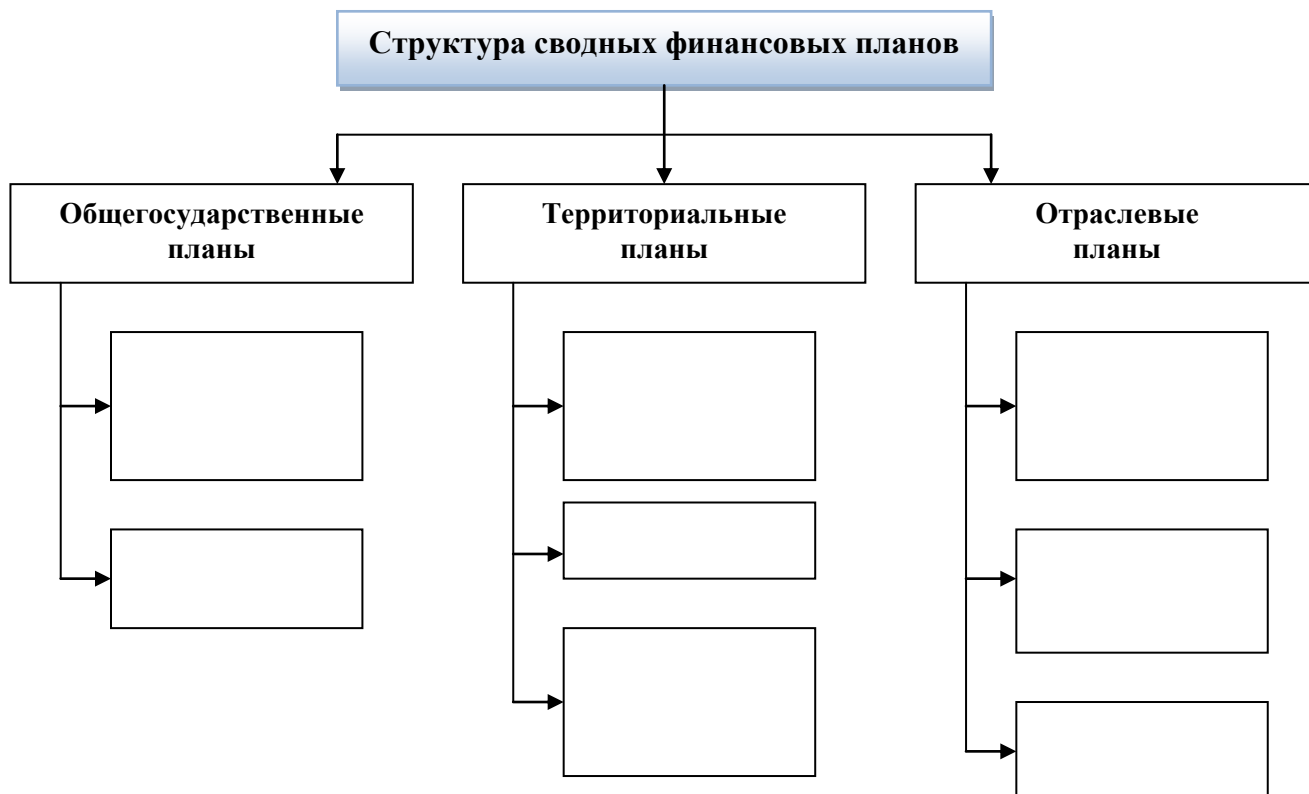
Задание 4

1. Система финансовых планов включает разные виды планов, которые отличаются широтой охватываемых отношений, а, следовательно, объемом планируемых к поступлению и использованию ресурсов. По этому признаку различают первичные и сводные (вторичные) финансовые планы.

Представьте систему финансовых планов на примере схемы.

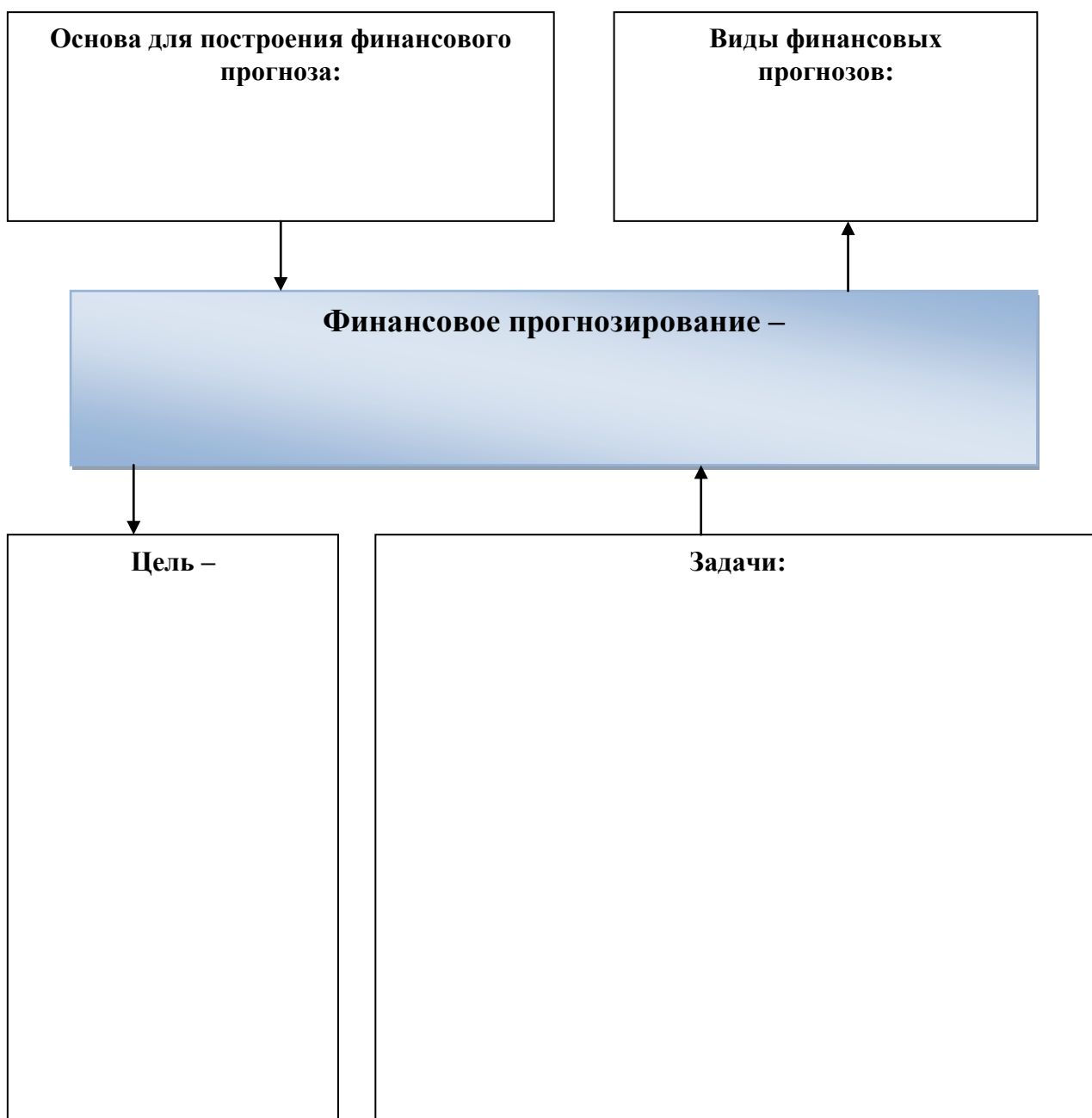


2. Приведите структуру сводных финансовых планов



3. Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребности в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности и представляет собой предпосылку для финансового планирования.

Схематично представьте экономическую сущность финансового прогнозирования.

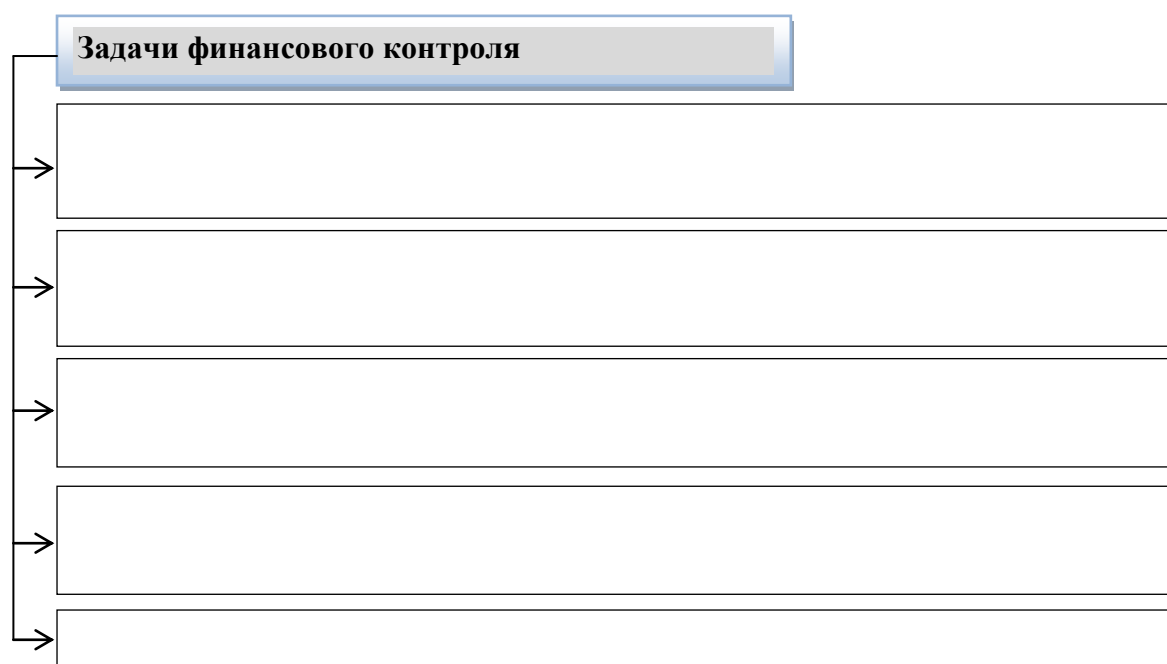


Задание 5

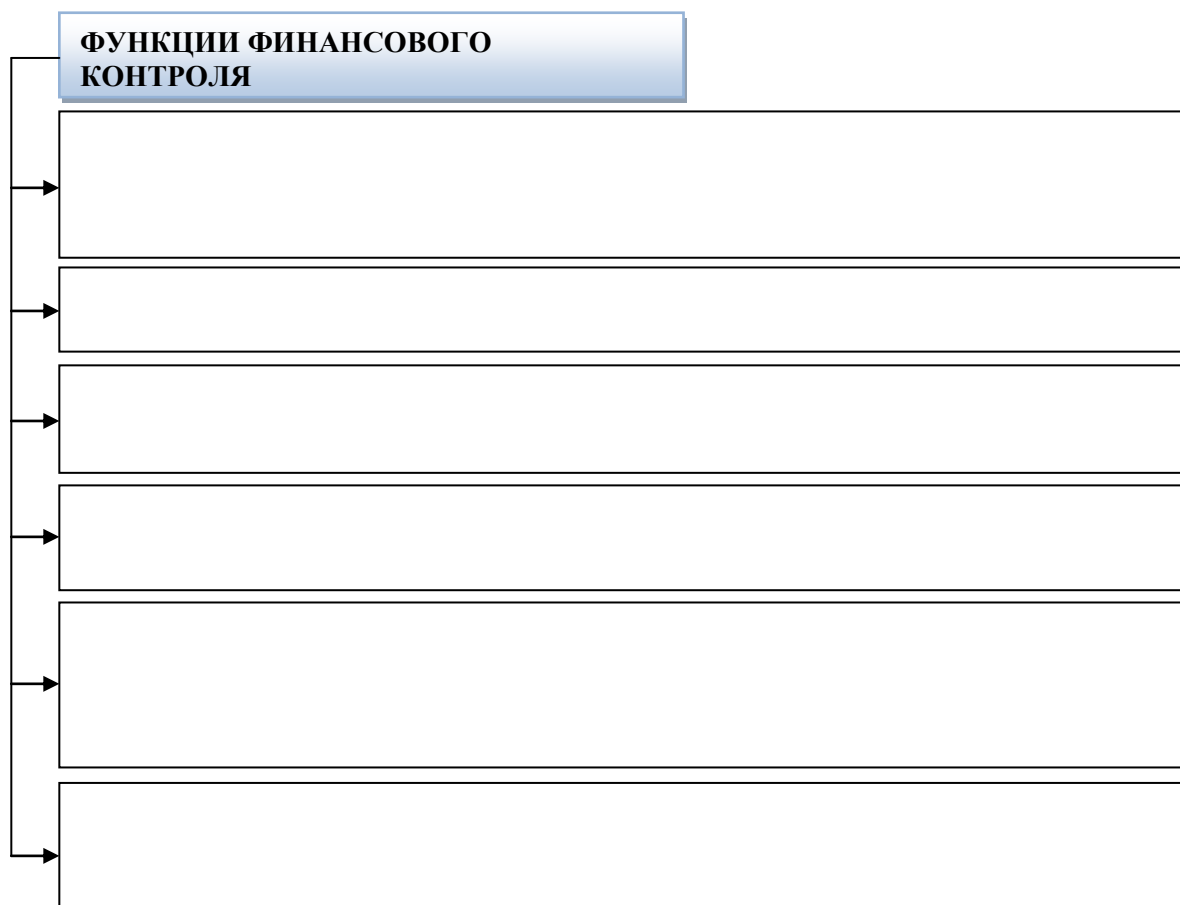
1. Содержание финансового контроля раскрывается через его цель и задачи; элементы, совокупность которых образует систему контроля; принципы организации.



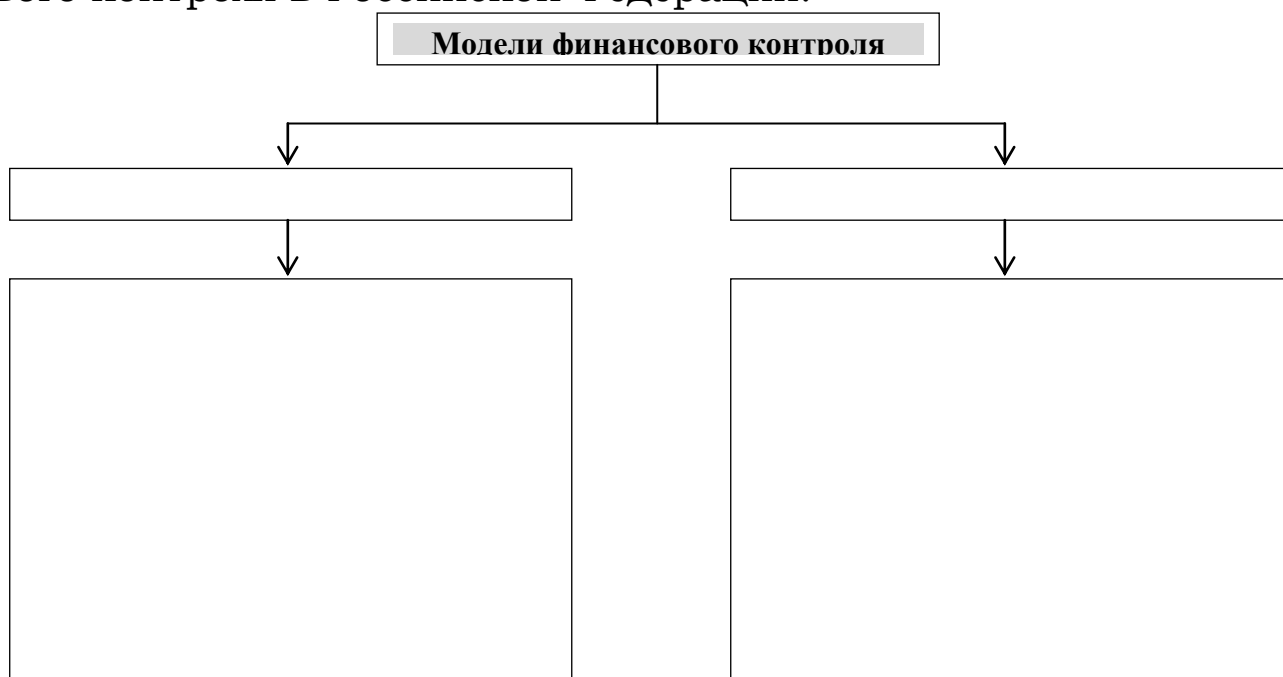
2. Целью финансового контроля является своевременное обеспечение достоверной и полной информацией о ходе процесса управления финансами на макро- и микроуровне, выявленных нарушениях для принятия управленческих решений, адекватных реалиям современной экономики. Цель финансового контроля реализуется в выполняемых им задачах.



3. Активная, творчески организуемая роль финансового контроля проявляется в его *функциях*.



4. Дайте характеристику существующих моделей финансового контроля. Определите сложившуюся модель финансового контроля в Российской Федерации.



Задание 6

1. Классификация видов, форм и методов финансового контроля основана на определенных признаках, характеризующих связи между объектами классификации.

Определение видов финансового контроля предполагает выявление таких наиболее существенных признаков классификации, как объект и субъект контроля. В зависимости от определенных классификационных признаков выделяют следующие виды финансового контроля.

Таблица 9.1 - Основные виды финансового контроля

<i>Признак классификации</i>	<i>Виды финансового контроля</i>

2. Применение определенных контрольных действий и операций, осуществляемых субъектами контроля, зависит от целого ряда факторов – места и времени проведения контроля, его периодичности и т. п. С учетом перечисленного выделите следующие формы финансового контроля.

Таблица 9.2 - Основные формы финансового контроля

<i>Признак классификации</i>	<i>Формы финансового контроля</i>

Задание 7

1. Форму организации государственного финансового контроля во многих странах предопределяет форма государственного устройства (например, для России, США – наличие института президентской власти).

Представьте общую схему органов государственного финансового контроля Российской Федерации.



2. Укажите, на какие органы возлагается государственный финансовый контроль в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

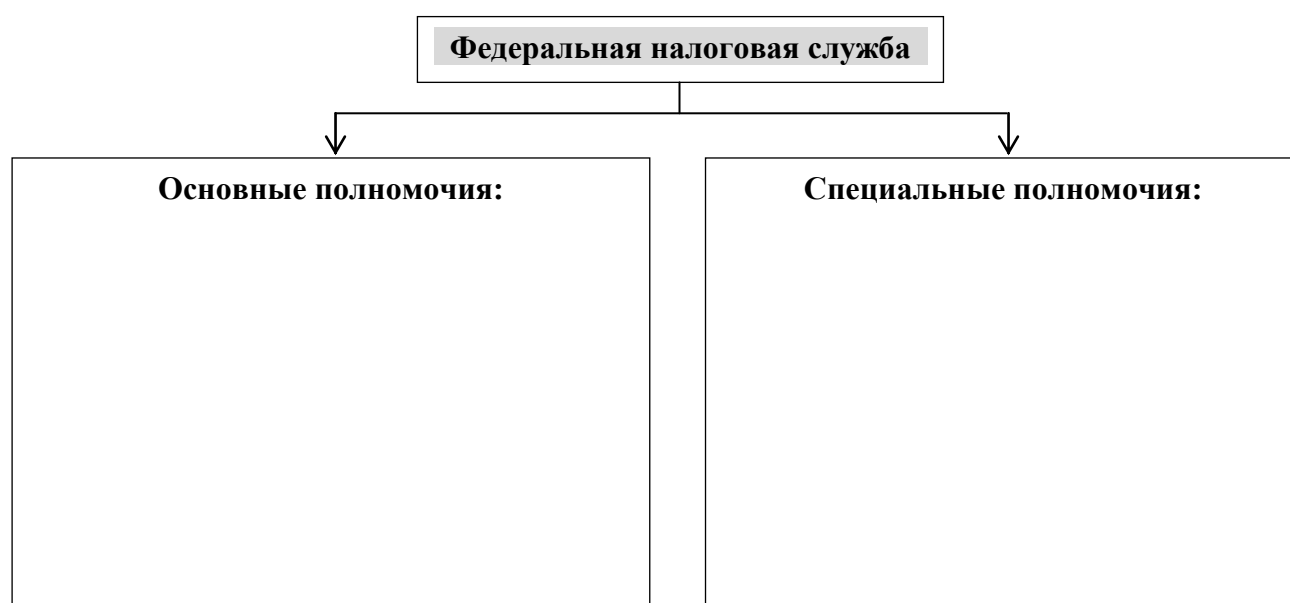
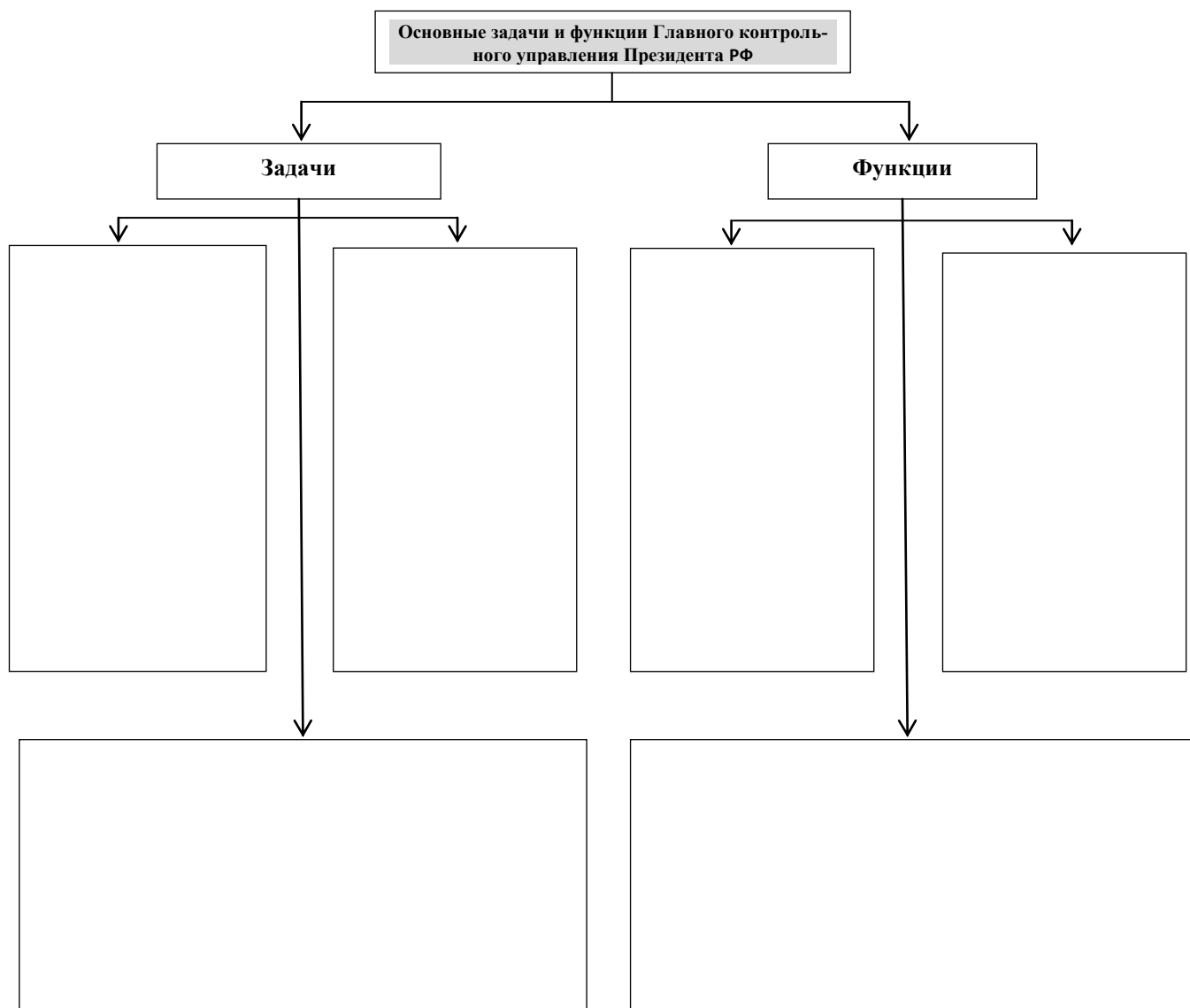
3. Представьте схематично структуру Министерства финансов РФ



Задание 8

Представьте основные задачи и полномочия органов государственной власти, осуществляющих государственный финансовый контроль

Основные задачи Счетной палаты РФ	
→	
→	
→	
→	
→	
→	
→	





Задание 9

В таблице представьте сравнительную характеристику органов государственного финансового контроля.

Таблица 9.3 - Сравнительная характеристика органов государственного финансового контроля

Наименование органа государственного контроля	Год создания	Статус	Подчинение	Чем регламентируется деятельность в настоящее время	Основная цель деятельности	Формы финансового контроля
Счетная палата Российской Федерации						

Федеральная таможенная служба						
Министерство финансов Российской Федерации						
Главное контрольное управление Президента Российской Федерации						
Банк России						

- 1.Актуальные проблемы повышения эффективности государственного финансового контроля
- 2.Российская практика применения различных форм и методов контрольной работы налоговых органов. Актуальные проблемы повышения эффективности налогового контроля и пути их решения.
- 3.Актуальные вопросы правового регулирования и проведения бюджетного контроля в Российской Федерации
- 4.Проблемы формирования единой системы государственного финансового контроля в Российской Федерации

[illegible]

[illegible]

ТЕМА 10. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Задание 1

1. Финансовое право – это

2. Предметом финансового права являются

This image shows a full page of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, typical of notebook paper. There are no margins, text, or other markings on the page.

115

компетенцию, и содержат соответствующие правовые нормы по рассматриваемому вопросу.

Используемые в ходе управления финансами финансово-правовые акты весьма многообразны и классифицируются по различным признакам.

По юридической силе эти акты подразделяются на _____;
по уровню власти - _____;

по степени регулирования сфер и звеньев финансовой системы - _____

5. Основным законом, закладывающим основы управления финансами в нашей стране, является _____, в которой определяются федеративное государственное устройство, что обуславливает выделение в составе бюджетной и налоговой систем Российской Федерации трех самостоятельных уровней и влияет на принципы их построения. Кроме того, нормы, непосредственно регулирующие финансовые отношения, содержатся в ст. 8 Конституции РФ, закрепляющей принцип единства экономической системы Российской Федерации; в ст. 35 - право частной собственности; ст. 71-73 определяют предметы ведения Российской Федерации и ее субъектов, в том числе и в сфере финансовых отношений. В Конституции РФ устанавливаются правовые основы деятельности Президента РФ, органов законодательной (представительной) власти, органов исполнительной власти и местного самоуправления в бюджетном процессе.

6. Нормы *Бюджетного кодекса РФ* регулируют отношения

Нормы *Налогового кодекса РФ* регулируют отношения

7. Кроме финансового законодательства, важное место в системе правового регулирования финансовых отношений в сфере государственных и муниципальных финансов занимают указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и ведомственные нормативные и правовые акты — приказы, письма и инструкции федеральных министерств, служб и агентств, органов исполнительной власти регионального уровня и органов

Указы Президента РФ, как правило, содержат

На основании *постановлений Правительства РФ* осуществляется

Ведомственные нормативные акты

В сфере финансов субъектов хозяйствования правовые основы управления финансами регулируются

Задание 2

В управлении финансами при определении целей и задач финансовой политики, разработке и утверждении финансового и связанного с ним законодательства и подзаконных актов участвуют законодательные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления. Исполнительные органы участвуют во всех функциональных элементах управления финансами, а основная функция законодательных органов в управлении финансами - финансовый контроль.

Кратко изложите процесс управления финансами и полномочия соответствующих органов.

Управление финансами на федеральном уровне.

Федеральное собрание

Президент РФ

Правительство РФ

Министерство финансов РФ

Органы законодательной власти субъектов РФ

Высшие органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации

Финансовые органы субъектов РФ

Управление финансами на местном уровне.

[illegible][illegible]

2. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ, ЕЕ СОДЕРЖАНИЕ.

2.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к семинарским занятиям, изучение нормативных правовых актов и рекомендованной литературы, а также выполнение заданий для самостоятельной работы студентов.

Цель заданий для самостоятельной работы - закрепить полученные знания в рамках отдельных тем по учебной дисциплине «Финансы», сформировать навыки проведения анализа и подготовки письменных заключений по вопросам, составляющим содержание курса.

Для выполнения заданий необходимо изучить списки нормативных актов и экономической литературы, рекомендуемых по каждой теме учебной дисциплины.

Работа должна носить самостоятельный, творческий характер. При ее оценке преподаватель в первую очередь оценивает обоснованность и оригинальность выводов. В процессе работы над заданием закрепляются и расширяются знания по вопросам финансовой и кредитной системы Российской Федерации, студент получает навыки практической работы.

В письменной работе по теме задания студент должен полно и всесторонне рассмотреть все аспекты темы, четко сформулировать и аргументировать свою позицию по ключевым вопросам. Некоторые задания для самостоятельных работ предусматривают также обсуждение полученных результатов на семинарских занятиях.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде в рабочей тетради.

2.2. Задания для самостоятельной работы

Наименование темы	Содержание заданий для самостоятельной работы
Понятие и назначение финансов	<p>Задание 1. Сравните приведенные в приложении 1 определения финансов с определением финансов в учебнике «Финансы» под ред. А.Г. Грязновой, Е.В.Маркиной, укажите общие черты и отличия.</p> <p>Выделите в отдельные группы определения, в которых: 1) финансы рассматриваются как наука о государственных доходах и расходах (или синоним государственного денежного хозяйства); 2) финансы рассматриваются как совокупность (система) экономических отношений; 3) финансы рассматриваются как денежные потоки, наука об управлении денежными потоками. Укажите определение, в котором кредит рассматривается как одна из форм проявления финансов</p> <p>Задание 2. Проведите анализ содержания следующей статьи: Татынов С.И. Финансовые ресурсы национальной экономики // Финансы и кредит, №1, 2013 г. Сделайте ее конспект.</p> <p>Задание 3. Напишите эссе на тему: «Финансовые кризисы: антология, специфика, потенциальные последствия».</p>
Финансовая система	<p>Задание 1. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие. Результаты анализа оформите в форме: «Термин - определение».</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов. 2. Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами всего хозяйства страны, регионов, предприятий, предпринимателей, а также различных экономических программ и видов экономической деятельности. 3. Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих звеньев финансовых отношений. 4. Форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. 5. Совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий. 6. Денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. 7. Денежные отношения, связанные с формированием и использованием децентрализованных денежных фондов в рамках кругооборота денежных средств отдельного хозяйствующего субъекта.

	а) государственные финансы; б) внебюджетные фонды; в) финансы; г) финансирование; д) финансовая система; е) финансы предприятий; ж) финансовые ресурсы. Задание 2. Напишите эссе на тему: «Финансовая система: альтернативные подходы на примере исламской финансовой системы». Задание 3. Приведите трактовки понятия «Финансовая система» различных авторов	
	Трактовка понятия	Источник

Финансы организаций	Задание 1. Составьте таблицу, характеризующую влияние организационно-правовых форм на организацию финансов коммерческих организаций по следующей форме:			
	Организационно-правовая форма коммерческой организации	Порядок формирования уставного капитала	Особенности финансовой ответственности	Особенности распределения прибыли
	Задание 2. Приведите трактовка принципов организации финансов предприятий различными авторами			
	Трактовка понятия			Источник

<p>Задание 3. Составьте таблицу, характеризующую влияние организационно-правовых форм на организацию финансов некоммерческих организаций по следующей форме:</p>			
Организа- ционно- правовая форма ком- мерческой организации	Порядок фор- мирования уставного ка- питала	Особенности финансовой ответствен- ности	Особенно- сти распре- деления прибыли
<p>Задание 4. Дайте характеристику организации финансов ОАО. Укажите каков объем выручки у ОАО «Газпром» и каков объем чистой прибыли (см. http://www.gazpromquestions.ru)</p>			

Финансы домохозяйств	<p>Задание 1. Составьте обзор экономической литературы, посвященной вопросам функционированию домашних хозяйств в объеме денежных средств финансовой системы РФ.</p> <p>Задание 2. Составьте схему формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств.</p>
Государственные и муниципальные финансы	<p>Задание 1. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие. Результаты анализа оформите в форме: «Термин - определение».</p> <ol style="list-style-type: none"> 1: Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления. 2. Денежные средства, поступающие в безвозвратном и безвозмездном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти. 3. Группировка расходов бюджета, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств бюджета. 4. Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств. 5. Бюджет, выделяемый в составе федерального бюджета, средства из которого используются для финансирования инвестиционных проектов, предоставляемых на условиях возвратности, срочности и платности. 6. Группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов. 7. Классификация бюджетных расходов, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства. 8. Часть расходов бюджетов, обеспечивающих инновационную и инвестиционную деятельность государства. <p>а) функциональная классификация; б) бюджет развития; в) бюджетная классификация; г) капитальные расходы бюджета; д) доходы бюджета; е) ведомственная классификация; ж) расходы бюджета; з) бюджетные ассигнования.</p> <p>Задание 2. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие. Результаты анализа оформите в форме: «Термин - определение».</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обязательный для всех участников финансовых отношений порядок осуществления финансовой деятельности, платежей, расчетов.

<p>2. Часть экономической политики правительства, основанная на использовании финансовых ресурсов государства.</p> <p>3. Контроль за соблюдением законов и нормативных актов при осуществлении финансовых операций.</p> <p>4. Независимая экспертиза отчетности для определения ее достоверности, полноты, соответствия законодательству и требованиям при составлении отчетности.</p> <p>5. Документальная проверка финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период времени.</p> <p>а) финансовая дисциплина б) финансовый контроль в) аудит г) ревизия д) финансовая политика</p> <p>Задание 3. Составьте таблицу, характеризующую область использования различных методов финансового планирования при составлении проекта бюджета (органа государственной власти или местного самоуправления, коммерческой/некоммерческой организации):</p> <table border="1"> <tr> <td>Метод планирования</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1. Доходы бюджета, всего</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>в том числе:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2. Расходы бюджета, всего</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>в том числе:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3. Дефицит (профицит) бюджета</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4. Источники покрытия дефицита бюджета, всего</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>в том числе:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Задание 4. Нарисуйте схему, отражающую взаимосвязь между бюджетами органов государственной власти и органов местного самоуправления и бюджетами государственных внебюджетных фондов.</p>							Метод планирования							1. Доходы бюджета, всего							в том числе:																					2. Расходы бюджета, всего							в том числе:																					3. Дефицит (профицит) бюджета							4. Источники покрытия дефицита бюджета, всего							в том числе:																				
Метод планирования																																																																																																								
1. Доходы бюджета, всего																																																																																																								
в том числе:																																																																																																								
2. Расходы бюджета, всего																																																																																																								
в том числе:																																																																																																								
3. Дефицит (профицит) бюджета																																																																																																								
4. Источники покрытия дефицита бюджета, всего																																																																																																								
в том числе:																																																																																																								

Финансовый рынок как механизм перераспределения финансовых ресурсов	<p>Задание 1. Возникновение международной кредитно-финансовой системы – объективный экономический процесс, поскольку финансы разных стран постоянно взаимодействуют в различных сегментах мирового рынка. С середины XX в. этот процесс получил юридическое оформление через заключение многосторонних межгосударственных договоров на уровне ООН и других международных финансовых институтов. Одновременно шел процесс региональной интеграции, создавались региональные банки развития. Первым межгосударственным союзом, имеющим общий бюджет с собственной налоговой базой, общую валютную систему и т.п., стал Европейский союз (ЕС). Условием вхождения в подобные международные объединения является приведение экономических параметров страны в жесткое соответствие с критериями, выработанными международным сообществом. Такая же задача стоит перед российской экономикой, которая стремится интегрироваться в мировое и региональные сообщества.</p> <p><i>Какие признаки позволяют сделать вывод, что интеграция стран, входящих в ЕС, является более глубокой, чем в других регионах?</i></p> <p><i>Что означают понятия «гармонизация и унификация налоговых систем» и «гармонизация бюджетов» по отношению к странам, входящим в ЕС? В чем цель этих процессов?</i></p> <p>Задание 2. Один из видных российских экономистов высказал такую мысль: «...наилучшая поддержка отечественного производителя – это поддержка внутреннего и внешнего потребления».</p> <p><i>Согласны ли Вы с этим высказыванием?</i></p> <p><i>Дайте свой комментарий, приведите известные Вам примеры из макроэкономической и региональной практики.</i></p> <p>Задание 3. Приведите структуру финансовой системы одного из зарубежных государств. Рассмотрите особенности финансовой системы, сходство и различие с финансовой системой РФ.</p>
Финансовое регулирование социально-экономических процессов	<p>Задание 1. Подготовьте рефераты на предложенные темы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Региональное воздействие на социально-экономические процессы в обществе; 2. Критерии эффективности воздействия финансов на развитие экономики и социальной сферы. <p>Представьте рефераты в виде презентаций.</p>
Финансовая политика	<p>Задание 1. Определите направления реформирования налоговой системы РФ на очередной финансовый год. Используйте основные направления налоговой политики РФ на очередной финансовый год и плановый период.</p>

	<p>Задание 2. Составьте таблицу, характеризующую содержание финансового механизма коммерческих предприятий в соответствии со структурой финансового механизма, предложенного одним из приведенных в рекомендуемой литературе авторов. При заполнении таблицы выделите не менее 5 финансовых методов и применительно к каждому из них заполните остальные столбцы таблицы.</p>				
	Финансовые методы	Финансовые рычаги	Нормативное обеспечение	Правовое обеспечение	Информационное обеспечение
Функциональные основы управления финансами	<p>Задание 1. Проанализируйте задачи и функции, полномочия Счетной Палаты РФ и Росфиннадзора. Сделайте соответствующие выводы.</p>				
	<p>Задание 2. Проведите анализ содержания следующей статьи: М.В. Коршунова Горизонтальный мониторинг и развитие налогового контроля в РФ // Финансы, №3, 2013 г. Сделайте ее конспект.</p>				
	<p>Задание 3. Проведите анализ содержания следующей статьи: И.А. Киселев Совершенствование финансово-бюджетного контроля в регионе // Финансы № 12, 2012г.</p>				
	<p>Задание 4. Дайте характеристику проведенным мероприятиям в области финансово-бюджетного контроля в Ставропольском крае.</p>				
Организационно-правовые основы управления финансами	<p>Задание 1. Используя отечественные и зарубежные энциклопедические издания, учебники и учебные пособия, а также другие виды публикаций (монографии, брошюры), выпущенные за последние годы, проанализируйте и сопоставьте точки зрения отечественных и зарубежных ученых-экономистов на состав функциональных элементов управления финансами. Сделайте выводы об обоснованности их теоретических позиций.</p>				
	<p>Задание 2. Подберите нормативные и правовые акты, ис-</p>				

пользуемые **и** ходе управления финансами в соответствующей сфере (звене) финансовой системы РФ. Выделите недостатки действующих в шиной сфере (звене) нормативных и правовых актов. Обоснуйте свои выводы.

Задание 3. На основе правовых актов субъектов РФ охарактеризуйте основные задачи и функции финансовых органов субъектов РФ, сравните их с задачами и функциями Министерства финансов РФ.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

This image shows a single page from a notebook or ledger. It features approximately 28 evenly spaced horizontal black lines across its entire width, providing space for writing. The margins are uniform on all sides.

Сравнительный анализ определений категории «финансы»

1. Финансы - это система денежных отношений, имеющая императивную форму и связанная с формированием и использованием денежных фондов в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в целях расширенного воспроизводства, удовлетворения социальных и других потребностей, материального стимулирования работающих. (*Т. В. Брайчева. Государственные финансы России*)
2. Финансы, *средневек. латынь*, совокупность материальных средств, необходимых для удовлетворения потребностей государства (государств. Ф.) и различных общественных союзов (городов, земств и др.; местные Ф.). (*Малый энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона*)
3. Финансы м. мн., государственная казна и счета ее; все, что относится до прихода и расхода государства. (*Толковый словарь живого великорусского языка Владимира Даля*)
4. Финансы (франц. finances - денежные средства, от старофранц. finer - платить, оплачивать), совокупность экономических отношений в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; возникли в условиях регулярного товарно-денежного обмена в связи с развитием государства и его потребностей в ресурсах. (*Большая советская энциклопедия*)
5. Финансы – это весь денежный поток, образуемый движением денег на макроэкономическом уровне предприятиями, государственными органами, населением, банками, финансовыми рынками (*Экономическая теория: Учебник/ Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В.Чечеловой. – М.: Экзамен, 2003*).
6. «...с конца XVII века... под словом «финансы»... стали понимать всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего государственного хозяйства. В смысле всей совокупности материальных средств, имеющих в распоряжении государства – его доходов, расходов и долгов, - понимается это слово и теперь. Таким образом, точнее науку о финансах можно определить как науку о

способах наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства» (*Витте С.Ю.* Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве (цитируется по учебнику *Финансы* под ред. *Ковалева В.В.*))

7. Финансы – процесс формирования средств (или капиталов) для каких-либо расходов. Потребители, бизнес компаний, и правительства часто не имеют достаточных средств, чтобы приобретать товары или совершать какие-либо операции, в то время как у вкладчиков и инвесторов такие средства (или фонды) есть, они бы могли принести проценты или дивиденды в случае их эффективного использования. Финансы – это процесс распределения средств от вкладчиков пользователям в виде кредитов, займов или инвестированного капитала путем создания коммерческих банков, сберегательных и кредитных ассоциаций, а также таких небанковских организаций, как кредитные союзы и инвестиционные компании. Финансы можно разделить на три широкие сферы: бизнес финансы, персональные финансы, и государственных финансов. Все три связаны с формированием бюджетов и управлением средствами для достижения оптимальных результатов. (*Энциклопедия Британика*)

8. Финансы – это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций (*Б.М.Сабанти.* Теория финансов: Учебное пособие. – М.: Менеджер, 1998)

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium». Слепов В. А. Финансы : учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. - М. : Магистр : ИНФРАМ, 2017. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=757850>
2. ЭБС «Лань». Шуляк, П.Н. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Электрон. дан. - Москва : Дашков и К, 2017. - 384 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93425>. - Загл. с экрана.
3. ЭБС «Лань». Балакина, А.П. Финансы. [Электронный ресурс] : учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К, 2017. - 384 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/93426>
4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ». Финансы [электронный полный текст] : учебник для студентов вузов по направлению «Экономика» / И. И. Глотова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина ; СтГАУ. - 2-е изд., перераб. и доп. - Ставрополь : АГРУС, 2015. - 10,5 МБ. - (Гр. УМО).

б) дополнительная литература:

1. ЭБС «Znanium». Лупей Н. А. Финансы: учеб. пособие / Лупей Н.А., Соболев В.И., 3-е изд. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 448 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=548305>
2. ЭБС «Znanium». Финансы: учеб. пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 320 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=239364>
3. ЭБС «Znanium». Мысляева И. Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник / Мысляева И.Н., - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 393 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556780>
4. ЭБС «Лань». Нешистой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. [Электронный ресурс] : учеб. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К, 2017. - 640 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/93424> - Загл. с экрана.
5. ЭБС «Znanium». Финансы организаций (предприятий): учебник / Т.Ю. Мазурина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 462 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394812>

6. ЭБС «Znanium». Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов и др.; Под ред. А.А.Володина - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 364 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=405633>
7. Финансы : учебник по специальностям: "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / под ред. В. В. Ковалева . - 2-е изд., перераб., доп. - М. : Проспект, 2003. - 634 с. - (Гр.). - ISBN 5-98032-106-3
8. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Финансы, денежное обращение и кредит [электронный полный текст] : учебник для студентов по направлению 080100.62 «Экономика» / И. И. Глотова [и др.]; СтГАУ. - Ставрополь, 2014. - 82,2 МБ.
9. Финансы (периодическое издание).
10. Финансы и кредит (периодическое издание).

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
3. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/>
4. Фонд социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fss.ru/>
5. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ffoms.ru/>
6. Правительство Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/>
7. Счетная палата Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/>
8. Центр раскрытия корпоративной информации Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/>
9. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://budget.gov.ru>
10. Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовую базу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	5
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОН-	
НЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ	5
ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ	5
ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА	13
ТЕМА 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ	18
ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ	42
ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ	
ФИНАНСЫ	60
ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК КАК МЕХАНИЗМ	
ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ	71
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	83
ТЕМА 7. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	
СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ	83
ТЕМА 8. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА	92
ТЕМА 9. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ	
ФИНАНСАМИ	98
ТЕМА 10. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ	
УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ	114
2. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ,	
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО	
ВЫПОЛНЕНИЮ	123
2.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ	
ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	123
2.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	124
ПРИЛОЖЕНИЕ	138
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ	
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	140