

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное агентство по образованию

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

Ф И Н А Н С Ы

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к выполнению курсовой работы
для студентов очной формы обучения
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Курган 2007

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина «Финансы»

Составила: доцент, канд. экон. наук

В.П. Петрова

Утверждены на заседании кафедры «_15»_мая_2007 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«_31_»_мая_2007 г.

1 Общие указания

Написание курсовой работы является важной частью самостоятельной работы студента. Курсовая работа выполняется на 3 курсе в соответствии с учебным планом по специальности и является завершающим этапом изучения дисциплины «Финансы».

Глубокое понимание теории финансов во многом зависит от самостоятельной работы студентов в ходе подготовки письменных работ.

При написании курсовой работы необходимо изучить законодательный и инструктивный материалы, законы о федеральном бюджете, учебную литературу, выбрав главы по своей тематике. Кроме того, ответы на многие вопросы можно получить из статей в журналах «Финансы», «Мировая экономика и международные отношения»,

Числовой материал следует приводить по ходу изложения отдельных вопросов темы, увязывая его с соответствующими теоретическими положениями. Таблицы, приводимые в работе без выводов и не связанные с темой, не могут расцениваться как иллюстративный материал.

Использование местного материала (данных местных бюджетов, предприятий разных форм собственности и др.) и его анализ обязательны.

Работа, дословно излагающая материалы учебников или копирующая письменные работы других студентов, расценивается как неудовлетворительная.

Цель и значение курсовой работы

Выполнение курсовой работы имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение полученных знаний в сфере финансов;
- развитие умения обобщать и критически оценивать теоретические положения, вырабатывать собственную точку зрения студента по проблемам финансов;
- стимулировать необходимые для практической деятельности навыки самостоятельной аналитической и исследовательской работы, овладения современными методами исследования.

Значение курсовой работы состоит в том, что в процессе ее выполнения не только закрепляется, но и углубляется полученный материал. Работа позволяет студентам проявить инициативу в выборе самого широкого круга дополнительной информации по выбранной теме (помимо конспектов и обязательных учебников) и в изучении тех разделов курса, которые в ходе занятий рассматриваются лишь в ограниченной степени.

Требования к курсовой работе

К курсовой работе предъявляются следующие основные требования:

- аргументация актуальности темы, теоретическая и практическая ее значимость;
- самостоятельность и системность подхода студентов в выполнении исследования конкретной проблемы;
- курсовая работа должна быть написана на высоком теоретическом уровне;
- при написании работы должны быть обобщены теоретические материалы по избранной теме с использованием соответствующих законов, постановлений правительства, нормативных и инструктивных документов;
- рассмотрение различных точек зрения и обязательная формулировка аргументированной позиции студента по затронутым в работе дискуссионным вопросам;
- при выполнении курсовой работы тема должна быть рассмотрена в историческом аспекте;
- работа должна быть выполнена на основе критического анализа работ экономистов как в России, так и за рубежом. Вопросы теории должны быть взаимосвязаны с практикой и проиллюстрированы статистической информацией;
- материал, почерпнутый из литературных источников, должен быть переработан, органически увязан с избранной студентом темой и изложен своими словами;
- работа должна быть изложена четким и грамотным языком и правильно оформлена: должен быть титульный лист, содержание, введение, основная часть, список использованных источников, приложения.

Объем работы – 30-35 страниц машинописного текста.

Этапы работы

Процесс выполнения курсовой работы состоит из следующих этапов:

- 1 Выбор темы.
- 2 Подбор и предварительное ознакомление с литературой по избранной теме.
- 3 Составление предварительного варианта плана.
- 4 Изучение отобранных литературных источников.
- 5 Составление окончательного варианта плана.
- 6 Систематизация и обобщение материала. Сбор и обработка статистического материала, фактических данных.
- 7 Написание текста курсовой работы.
- 8 Защита курсовой работы.

2 Выбор темы

Успех в написании курсовой работы предопределяется правильным выбором темы. Список тем прилагается. Тема курсовой работы выбирается студентом самостоятельно в соответствии с тематикой и индивидуальными интересами каждого студента. Студент имеет право самостоятельно

предложить тему, не включенную в примерную тематику, или несколько изменить ее название по согласованию с руководителем.

В любом случае выбор темы курсовой работы не может быть случайным. С самого начала студент должен хотя бы приблизительно ориентироваться в сущности на ту или иную тему, иметь некоторое представление о материалах, которыми он может располагать при выполнении работы.

При выборе темы следует учитывать научный или практический интерес, вызванный у студента чтением специальной литературы, опытом прошлой работы, докладами на конференциях, курсовыми работами по смежным дисциплинам.

3 Подбор и предварительное ознакомление с источниками по избранной теме

После утверждения темы студент подбирает соответствующие источники. В методических указаниях приводится рекомендуемый список основной литературы.

Подбирая источники, необходимо просматривать не только те, которые строго совпадают с темой курсовой работы, но и по темам, близким к избранной. При этом следует подбирать источники, освещающие как теоретическую сторону проблемы, так и фактическую. Целесообразно пользоваться литературой, изданной за последние 5 лет. Используются инструктивные материалы только последних изданий. Самостоятельная работа при подборе источников не исключает систематические консультации с руководителем. С ним должен быть обязательно согласован список подобранных источников. По мере ознакомления они включаются в список использованных источников.

Предварительное ознакомление с отобранными источниками необходимо для того, чтобы выяснить, насколько содержание той или иной книги или журнальной статьи соответствует избранной теме. Кроме того, без такого ознакомления нельзя получить полное представление о круге вопросов, охватываемых темой, и составить первоначальный вариант рабочего плана курсовой работы.

4 Составление первоначального плана

На основе предварительного ознакомления с литературой и цифровым материалом, который может быть использован при написании курсовой работы по финансам, составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. Обычно курсовая работа состоит из введения, трех-четырёх глав и заключения.

При составлении плана следует, прежде всего, наметить основные направления исследования, определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в отдельных параграфах, и их последовательность. Эти вопросы могут в окончательно отработанном варианте плана не указываться, но на первоначальном этапе они используются для так называемого рабочего, развернутого плана, по которому пишется курсовая работа.

Любая тема может быть рассмотрена по-разному, но именно план курсовой работы отражает ее основные направления. План работы должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание и характер. В нем должны быть выделены наиболее актуальные вопросы темы.

Составленный план студент согласовывает с руководителем курсовой работы.

5 Изучение отобранной литературы

После того как план согласован с руководителем, следует приступить к детальному изучению отобранной литературы. При этом необходимо записывать название источника, издательство и страницы, чтобы в дальнейшем при написании работы делать ссылки на источники.

При изучении литературы рекомендуется соблюдать определенную последовательность. Начинать следует с учебников и учебных пособий. Затем можно перейти к монографическим работам. Заканчивать надо нормативными, инструктивными материалами, журнальными статьями. Такая последовательность в изучении литературных источников позволяет постепенно накапливать и углублять знания. Тщательное изучение литературы должно быть завершено до того, как начат подбор статистического и фактического материала.

Особое внимание нужно уделить спорным вопросам, по которым в литературе ведется дискуссия. Важно изучить позиции отдельных авторов, продумать их аргументацию. Это позволит не только сделать правильное сопоставление различных точек зрения по интересующему вопросу, но и сформировать свое отношение к нему.

Получив полное представление о вопросах, которые должны составить содержание главы (параграфа) курсовой работы, необходимо подобрать соответствующий фактический и статистический материал.

6 Составление окончательного варианта плана

После того, как тщательно изучена и систематизирована собранная по теме литература, возможны некоторые изменения первоначального плана работы.

Изменения в плане могут быть связаны с некоторой корректировкой самого направления работы, в необходимости которого автор убеждается после детального ознакомления с изучаемой проблемой или с тем обстоятельством, что по ряду вопросов, выделенных в самостоятельный раздел, не оказалось достаточного материала, а по другим, наоборот, имеются свежие, представляющие теоретический и практический интерес данные.

В случае, если составлен новый вариант плана, последний также должен быть согласован с руководителем курсовой работы. Окончательный вариант плана курсовой работы должен быть дополнен графиком ее написания. Как окончательный вариант плана, так и график написания работы должен быть

представлен на кафедру в установленный срок. Окончательный вариант плана формируется в виде «содержания» по завершению написания работы.

7 Систематизация и обобщение материалов литературных источников. Сбор и обработка статистического материала, фактических данных

После составления окончательного варианта плана можно приступать к систематизации литературы. Важное значение имеет систематизация полученных сведений по основным разделам работы, предусмотренным в плане.

Особенностью курсовой работы по финансам является то, что в подавляющем большинстве темы носят описательный характер. Вместе с тем, вопросы теории должны быть взаимосвязаны с практической направленностью и проиллюстрированы статистической информацией.

Практическая часть работы выполняется на основе всестороннего изучения (анализа) фактического материала по исследуемой теме с использованием передового отечественного и зарубежного опыта, статистического материала, данных периодической печати.

Предложения и выводы в работе должны быть аргументированы, научно обоснованы и иметь практическую, а также научную ценность. От того, как и насколько правильно и полно собран фактический и статистический материал, во многом зависит качество написания курсовой работы. Поэтому прежде чем приступить к сбору материала, следует тщательно продумать, какой именно материал необходим для работы, и составить, по возможности, специальный план.

Обрабатывая цифровые данные, следует продумать наиболее удобные и наглядные материалы, макеты и таблицы.

8 Написание текста курсовой работы

Курсовая работа выполняется на основе тщательно проработанных литературных источников и обработанного фактического и статистического материала.

Характеризуя содержание отдельных разделов курсовой работы, необходимо отметить следующее.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, четко определяется цель и формируются задачи исследования. Здесь раскрывается степень изученности в литературе исследуемых вопросов, указывается объект исследования. Особое внимание следует обратить на сферу исследования. Студент должен определить и конкретизировать тот круг вопросов, который он намерен исследовать, указав, какие проблемы он выносит за пределы исследования. Во введении перечисляются основные материалы, приемы и методы исследования.

Введение целесообразно писать после выполнения основной части работы, так как в данном случае появляется возможность более точно определить актуальность темы, цели и задачи исследования, отразить

собственные подходы к их решению. По объему введение не должно превышать 3-4 страницы.

Основная часть работы включает главы, подразделяемые на параграфы, пункты, последовательно и логично раскрывающие содержание исследования. Количество глав, параграфов и пунктов строго не регламентируется. Оно зависит от исследуемой проблемы и круга рассматриваемых вопросов. Основная часть отражает теоретическое обоснование и состояние изучаемой проблемы, содержание и основные результаты выполненной работы.

В этой части курсовой работы на основе изучения литературы, систематизации современных экономических исследований рассматриваются причины возникновения, этапы исследования проблем, систематизируются позиции российских и зарубежных ученых и аргументируется собственная точка зрения студента относительно понятия проблем, определений, выводов.

При рассмотрении вопросов необходимо использование статистического материала, что позволяет более аргументированно и наглядно доказать то или иное высказывание или свою точку зрения.

Содержание данной части работы предполагает изложение фактического состояния изучаемой проблемы. Выявляются закономерности и тенденции развития объекта исследования на основе использования собранных документов, систематической информации.

При выполнении данного раздела необходимо предусмотреть изучение соответствующих теме исследования законов, указов, постановления и другого нормативного материала и отражение их в работе.

Заключение содержит общие выводы по теме работы, конкретные предложения и рекомендации по исследуемым вопросам.

Выводы являются концентрацией основных положений работы. Здесь не следует помещать новые положения или развивать не вытекающие из содержания работы идеи. Выводы представляют собой результат теоретического осмысления и критической оценки исследуемой проблемы. В них содержатся как отрицательные, так и положительные моменты.

Предложения и рекомендации должны быть органически увязаны с выводами и направлены на улучшение состояния исследуемого объекта. При разработке предложений и рекомендаций обращается внимание на их обоснованность, реальность и практическую применимость. Заключение рекомендуется писать в виде тезисов, примерный объем - 4-5 страниц.

После заключения студент должен привести список используемых источников и приложения.

В список включаются только те издания, которые действительно были использованы в процессе подготовки работы и на которые есть в ней ссылки: Законы, постановления Правительства и Государственной Думы, нормативные акты, инструктивный материал, официальные справочники, специальная экономическая литература в алфавитном порядке по фамилиям авторов или названиям, статьи в периодической печати и т.д. Список использованных источников должен включать не менее 20-30 наименований.

Приложения в работе являются не обязательными, но желательными. Они могут быть в случае наличия вспомогательного материала к основному содержанию работы, подтверждающего отдельные положения, выводы, предложения. К ним относятся: иллюстрации вспомогательного характера, таблицы цифровых данных и т.д.

Все разделы работы должны быть связаны между собой. Поэтому особое внимание нужно обращать на логические «переходы» от одного параграфа к другому и внутри параграфа от вопроса к вопросу.

Все содержание курсовой работы от введения до заключения должно иметь как бы единый стержень. Все части курсовой работы должны дополнять и углублять одна другую.

Для наглядности материала рекомендуется строить схемы и графики. Не следует приводить данных, не имеющих прямого отношения к излагаемому вопросу. Числовой материал следует приводить по ходу изложения отдельных вопросов темы, увязывая его с соответствующими теоретическими положениями. Таблицы, приводимые в работе без выводов и не связанные с темой, не могут расцениваться как иллюстративный материал.

Использованные в работе цифровые данные, выводы, мысли других авторов в пересказе и цитаты в обязательном порядке должны сопровождаться ссылками на использованные работы.

Студент несет ответственность за точность приводимых данных, а также за объективность изложения мыслей других авторов.

Использование местного материала (данных местных бюджетов, предприятий разных форм собственности и др.) и его анализ обязательны.

Оформление курсовой работы выполняется строго в соответствии с требованиями ГОСТа.

Последним этапом выполнения курсовой работы является ее внешнее оформление. Курсовая работа должна быть пронумерована, переплетена в специальной папке и подписана студентом.

9 Защита курсовой работы

Защита курсовой работы проводится на открытом заседании комиссии, в ходе которой выявляется глубина знаний студента по избранной теме. Студент должен хорошо ориентироваться в представленной работе, отвечать на вопросы как теоретического, так и практического характера, относящиеся к теме работы.

Начать подготовку к защите курсовой работы следует с тщательного изучения замечаний на нее руководителя. Прежде всего, нужно подготовить ответы на замечания руководителя, а затем уже готовиться к защите работы в целом.

Защита состоит в кратком изложении студентом основных положений работы. Особое внимание должно быть уделено тем разделам работы, в которых имеются предложения по решению проблем. В конце своего сообщения студент отвечает на замечания руководителя и вопросы.

Курсовая работа с учетом ее содержания и ее защиты оценивается по пятибалльной системе.

Высшая оценка «отлично» ставится за:

- всестороннюю глубокую разработку темы на основе широкого круга источников информации;
- критическое отношение к использованному материалу;
- самостоятельность суждений;
- правильность расчетов и выводов;
- отсутствие недостатков в схеме изложения.

Оценка «хорошо» ставится при нарушении одного из вышеизложенных требований.

Оценка «удовлетворительно» ставится за работу, текст и данные которой свидетельствуют о том, что студент добросовестно ознакомился и проработал основные источники, без привлечения которых работа вообще не могла бы быть выполнена, и содержание темы, хотя бы и по ограниченным источникам, раскрыл в основном правильно.

Работа, которую преподаватель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом вышесказанных замечаний.

Работа, дословно излагающая материалы учебников или копирующая письменные работы других студентов, расценивается как неудовлетворительная.

Курсовая работа должна быть выполнена в сроки, установленные кафедрой.

10 Список литературы

Основная литература

- 1 Финансы: Учебник/ Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 504 с.
- 2 Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В.Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Издательство «Перспектива»; Издательство «Юрайт», 2000. – 520 с.

Дополнительная литература

- 1 Бюджетный кодекс Российской Федерации //Собрание законодательства РФ 03.08.98 г. № 31 ст. 3823
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации //Собрание законодательства РФ 29.01.96 г. № 5 ст. 410
- 3 Журналы: «Финансы», «Финансы и кредит», «Налоговый вестник»; газеты «Российская газета», «Финансовая газета».
- 4 Законы РФ о Федеральном бюджете за последние 10 лет
- 5 Конституция Российской Федерации.- М., 1993

6 Финансы: Учебник /Под ред. д-ра экон. наук, проф. С.И. Лушина, д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2005. – 682 с.

7 Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы: Учеб. пособие (с применением структурно-логических схем по основным темам пособия). - М.: Издательский Дом «Дашкова и К^о», 2000. – 452 с.

8 Сайты:

www.minfin.ru

www.expert.ru

www.finmarket.ru

Примерная тематика курсовых работ

- 1 Развитие финансовой система России.
- 2 Финансовый механизм, роль его отдельных элементов в рыночной экономике.
- 3 Таможенная политика государства.
- 4 Финансовая система и характеристика ее звеньев в РФ и зарубежных странах.
- 5 Управление финансами в Российской Федерации и зарубежных странах.
- 6 Основные направления внутренней и внешней финансовой политики государства.
- 7 Значение бюджета в структурной перестройке экономики, совершенствовании народнохозяйственных пропорций.
- 8 Бюджетный дефицит, его экономические и социальные последствия.
- 9 Современные проблемы финансов органов местного самоуправления.
- 10 Роль финансов в подготовке трудовых ресурсов для народного хозяйства.
- 11 Основные тенденции развития государственного кредита.
- 12 Государственный долг, его экономические и финансовые последствия.
- 13 Рынок государственных ценных бумаг.
- 14 Рынок корпоративных ценных бумаг.
- 15 Роль финансов в улучшении условий труда.
- 16 Государственное финансовое регулирование.
- 17 Воздействие финансов на жизненный уровень населения.
- 18 Роль финансов в развитии международного сотрудничества.
- 19 Финансовый механизм социальных гарантий, его эффективность.
- 20 Финансовые методы воздействия на жизненный уровень населения и условия труда.
- 21 Налоговое регулирование экономики.
- 22 Косвенное налогообложение, его значение.
- 23 Социально-экономическое содержание и значение страхового фонда.
- 24 Бюджетное устройство унитарных и федеративных государств.
- 25 Распределение расходов между звеньями бюджетной системы.
- 26 Организация бюджетного планирования и прогнозирования в Российской Федерации.
- 27 Бюджет текущих расходов и бюджет развития.
- 28 Финансовый контроль в Российской Федерации, его значение в условиях рыночной экономики.
- 29 Система исполнения бюджета.
- 30 Реформирование бюджетно-налогового законодательства.
- 31 Межбюджетные отношения в Российской Федерации.
- 32 Механизм бюджетного выравнивания.
- 33 Значение и роль внебюджетных социальных фондов.
- 34 Страхование ответственности, проблемы развития в России.
- 35 Дефицит местных бюджетов, его причины.
- 36 Организация региональных финансов.

- 37 Финансы России в дореволюционный период.
- 38 Становление и развитие бюджетного федерализма в России.
- 39 Организация финансов субъектов малого предпринимательства.
- 40 Расходы федерального бюджета РФ, их состав и структура.
- 41 Формы финансовой помощи нижестоящим бюджетам, их развитие.
- 42 Реформа пенсионной системы в России.
- 43 Налоговая система зарубежных стран.
- 44 Современный этап развития аудиторской деятельности в России.
- 45 Современные проблемы управления финансами.
- 46 Финансы граждан, анализ их структуры, и динамика.
- 47 Страхование медицина, источники ее финансирования.
- 48 Финансовые вопросы охраны окружающей среды.
- 49 Опыт финансовой стабилизации в условиях НЭПа.
- 50 Государственный долг, проблемы управления им.

Вера Павловна Петрова

Ф И Н А Н С Ы

Методические указания
к выполнению курсовой работы
для студентов очной формы обучения
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Редактор Т.В. Тимофеева

Подписано к печати	Формат 80х64 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. п. л. 1,0	Уч. изд. л. 1,0
Заказ	Тираж 50	Цена договорная

РИЦ Курганского государственного университета.
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.
Курганский государственный университет.