МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Курганский государственный университет» (КГУ)

Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ

Методические указания к выполнению практических работ для студентов направления 080100.62 (38.03.01)

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Финансы»

(направление 080100.62 (38.03.01)).

Составила: доцент, канд. экон. наук В.П. Петрова.

Утверждены на заседании кафедры «24» сентября 2014 г.

Рекомендованы методическим советом университета «20» декабря 2013 г.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению «Экономика» в число специальных дисциплин включена учебная дисциплина «Финансы». Дисциплина является основной в системе подготовки бакалавров экономики. Последовательность изучения дисциплины:

- изучение теоретических основ по дисциплине на лекционных занятиях;
- закрепление полученных знаний на семинарских и практических занятиях;
- самостоятельная подготовка по отдельным темам и вопросам дисциплины.

2 МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

В учебном процессе используются разнообразные формы семинарских и практических занятий. Некоторые из них приведены ниже:

- дискуссия;
- круглый стол;
- опрос;
- контрольная работа;
- внутрисеместровое тестирование и итоговое тестирование по дисциплине;
- публичная защита рефератов;
- публичная защита критических рецензий на статьи, публикуемые в экономической печати на заданные темы;
- обзор финансовой литературы с презентацией интересных новинок;
- краткие сообщения об изменениях в финансовой, бюджетной, страховой сферах;
- составление и решение кроссвордов.
 - Выбор конкретной методики и формы проведения занятий определяется:
- общими задачами проведения семинарских занятий;
- содержанием разделов и отдельных тем;
- особенностью задач, которые ставятся перед семинарскими занятиями.

3 ПРАКТИКУМ

Входной контроль:

Вопросы для письменного ответа:

- простое и расширенное воспроизводство;
- стадии воспроизводственного процесса;
- сущность товарно-денежных отношений;
- дайте определение понятию «экономическая категория»;
- определение ВВП.

Тема 1. Финансы и финансовая система

Вопросы для обсуждения:

- 1 Финансы в системе экономических отношений и их специфические черты.
- 2 Эволюция взглядов экономистов на сущность финансов. Дайте характеристику современной трактовки финансов в российской литературе и покажите их отличия.
 - 3 Отличие финансов от денег.
- 4 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе распределения.
- 5 Функции финансов. Взгляды экономистов на содержание функций финансов.
- 6 Распределительная функция финансов. Механизм первичного и вторичного распределения валового общественного продукта.
 - 7 Содержание контрольной функции финансов.
 - 8 Взаимосвязь контрольной и распределительной функции финансов.
- 9 Понятие финансовой системы России, экономические основы ее построения.
 - 10 Направления классификации финансовых отношений.
 - 11 Взгляды экономистов на состав сфер и звеньев финансовой системы.
- 12 Объективные предпосылки и возможности целенаправленного использования финансов в общественном воспроизводстве.
 - 13 Сущность финансовых ресурсов, факторы роста.
- 14 Источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и органов государственной власти и местного самоуправления.
- 15 Фондовая и нефондовая форма образования и использования финансовых ресурсов.
 - 16 Внебюджетная система перераспределения финансовых ресурсов.
- 17 Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.

Темы рефератов:

- 1 Этапы развития финансов и финансовой науки в России.
- 2 Политика «военного коммунизма».
- 3 Российские ученые-экономисты XIX-XX вв.
- 4 Основные экономические реформы в России в XX в.
- 5 Финансовая система СССР.
- 6 Роль финансов в социально-экономическом развитии государства.
- 7 Изменения в организации финансовых отношений в условиях рыночных отношений.
 - 8 Состояние финансов государства, направления развития.

Контрольные вопросы:

- 1 Каковы объективные предпосылки возникновения финансов?
- 2 Каковы специфические черты финансов как экономической категории?

- 3 Какие проблемы сущности и функций финансов дискутируются в экономической литературе?
- 4 Каково содержание и значение распределительной функции финансов в условиях рыночной экономики?
- 5 В чём выражается взаимодействие финансов и цены в процессе распределения?
 - 6 Охарактеризуйте взаимодействие финансов и заработной платы.
- 7 В чём проявляются общие и отличительные черты категорий «финансы» и «кредит»?
- 8 Каково значение распределительной функции финансов в условиях рыночной экономики? Что относится к объектам и субъектам финансового распределения?
- 9 В чём заключается механизм первичного и вторичного распределения стоимости общественного продукта?
- 10 Как проявляются территориальный и отраслевой аспекты распределения?
 - 11 Каково содержание контрольной функции финансов?
 - 12 Взаимосвязь контрольной и распределительной функций финансов?
- 13 Определите экономические основы построения финансовой системы. В чем состоят различия в подходах к определению понятия «Финансовая система»?
- 14 Перечислите основные признаки классификации финансовых отношений.
 - 15 Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.
 - 16 Какая сфера финансовой системы является исходной и почему?
- 17 Какое звено сферы государственных и муниципальных финансов является центральным? Ответ обоснуйте.
- 18 Какие новые элементы финансовой системы появились в условиях рыночных преобразований в России?
- 19 Какую роль играют звенья финансовой системы в формировании финансового потенциала страны?
- 20 Каковы объективные предпосылки использования финансов в общественном воспроизводстве?
- 21 Каково экономическое содержание понятия «финансовые ресурсы»? Чем финансовые ресурсы отличаются от кредитных ресурсов?
 - 22 Каковы направления классификации финансовых ресурсов?
- 23 Каковы источники формирования финансовых ресурсов и факторы их роста?
 - 24 Что включает в себя финансовый рынок?

<u>Индивидуальная работа</u>

- 1 Сравните определение финансов разными авторами по справочной и учебной литературе. Укажите причины расхождения толкований этого термина. Оформите ответ в виде таблицы.
 - 2 Раскройте сходство и отличие экономических категорий «финансы» и

«кредит». Ответ оформите в виде таблицы.

- 3 Подберите и сравните количественный состав и содержание функций финансов различных авторов по справочной и учебной литературе.
- 4 Представьте схематично процессы первичного и вторичного распределения стоимости совокупного общественного продукта.
- 5 Приведите примеры распределения стоимости ВВП, доходов от ВЭД и части национального богатства, которое происходит с помощью финансов.
 - 6 Верны или неверны следующие выражения? Заполните таблицу 1.

Таблица 1 – Исходные данные

Вопросы	Да	Нет	Комментарии
1 Финансы – это совокупность			
организованных государством денежных			
отношений			
2 Финансы – это категория базиса.			
3 Стадиями возникновения финансов яв-			
ляются стадии производства и распределе-			
ния.			
4 Функциями финансов являются:			
распределительная, контрольная			

7 Проанализируйте аргументацию сторонников распределительной и воспроизводственной концепции сущности финансов. Результаты оформить в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ концепций

1	Распределительная	Воспроизводственная
	концепция	концепция
1 Сторонники концепции		
2 Основные положения дис-		
куссии		

- 8 Подберите и сравните определение финансовой системы разными авторами по справочной и учебной литературе. Результаты представьте в виде таблицы.
- 9 Проанализируйте подходы различных авторов к составу звеньев финансовой системы.
- 10 Отразите сходство и отличие между различными сферами финансовой системы. Заполните таблицу 3.

Таблица 3 – Сравнительный анализ сфер финансовой системы

Финансы хозяйствующих	Государственные и муниципальные
субъектов	финансы

11 Перечислите источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и органов государственной власти и местного самоуправления. Заполните таблицу 4.

Таблица 4 – Источники и виды финансовых ресурсов

	Субъекты хозяй-	Органы государ-	Органы местного
	ствования	ственной власти	самоуправления
Источники фи-			
нансовых ресур-			
СОВ			
Виды финансо-			
вых ресурсов			

- 12 Представьте в виде таблицы классификацию финансовых отношений.
- 13 Приведите примеры правовых актов, регламентирующих порядок формирования и использования финансовых фондов в сфере государственных и муниципальных финансов.

Тестовые задания

1 Что является объектом распределения с помощью финансов (3 пункта):

- а) элементы стоимости национального богатства;
- б) стоимость валового общественного продукта;
- в) денежные фонды;
- г) прибыль;
- д) доходы населения;
- е) доходы от ВЭД.

2 Укажите специфические признаки финансов (3 пункта):

- а) денежные отношения;
- б) отношения распределения и обмена;
- в) отношения распределения;
- г) отношения воспроизводства;
- д) отношения по поводу формирования доходов, накоплений, принимающих
- е) формы финансовых ресурсов.

3 На какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансовые отношения? (1 пункт):

- а) распределение;
- б) производство;
- в) обмен;
- г) потребление;
- д) на всех стадиях.

4 Что является материально-вещественным носителем финансовых отношений? (1 пункт):

- а) денежные средства;
- б) валовой национальный продукт;
- в) кредитные ресурсы;
- г) финансовые ресурсы.

5 Субъектами стоимостного распределения общественного продукта посредством финансов выступают (3 пункт):

- а) собственники национального богатства страны;
- б) государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта;
- в) юридические лица, реализующие произведенную продукцию и оказывающие услуги потребителям;
- г) физические лица, производящие материальные ценности для личного потребления;
- д) индивидуальные предприниматели.

Тема 2. Финансовая политика государства

Вопросы для обсуждения:

- 1 Содержание и значение финансовой политики. Структурные элементы финансовой политики.
 - 2 Классификация финансовой политики.
- 3 Понятие финансового механизма. Составные части, звенья и элементы финансового механизма. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.
- 4 Взаимосвязь финансов, финансовой политики и финансового механизма.
- 5 Количественное и качественное воздействие финансового механизма на экономику и социальную сферу.
- 6 Финансовая политика современной России. (Семинар в форме круглого стола).

Темы рефератов:

- 1 Особенности основных этапов развития финансовой политики.
- 1 Роль государства в разработке и осуществлении финансовой политики в условиях рыночных отношений.
- 2 Основные направления развития современной финансовой политики России.

Контрольные вопросы:

- 1 Используя учебную и справочную литературу, приведите определение финансовой политики государства. Сформулируйте подходы к определению понятия «финансовая политика».
- 2 В чем состоит различие понятий «государственная финансовая политика» и «финансовая политика государственных органов власти и управления»?
- 3 Сформулируйте цели и задачи финансовой политики государства и на уровне хозяйствующих субъектов.

- 4 Охарактеризуйте основные типы финансовой политики.
- 5 Какова взаимосвязь финансовой, бюджетной, налоговой и таможенной политик?
- 6 Каковы основные направления финансовой политики России на современном этапе?
- 7 Каково содержание, элементы и составные части финансового механизма?

Индивидуальная работа

- 1 Найдите в справочной и учебной литературе определения финансовой политики различных авторов.
- 2 Представьте схематично составляющие финансовой политики государства.
 - 3 Представьте схематично составные части финансового механизма.

Тестовые задания

- 1 Финансовая политика это категория (1 пункт):
 - а) базиса;
 - б) надстройки;
 - в) сочетающая элементы базиса и надстройки;
 - г) внебазисная и вненадстроечная.
- 2 Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются (2 пункта):
 - а) система денежных фондов предприятий;
 - б) бюджетная система страны;
 - в) система государственных финансовых резервов;
 - г) система государственных внебюджетных фондов.
- 3 Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов это (1 пункт):
 - а) финансовая политика;
 - б) финансовый механизм;
 - в) финансовые санкции.
 - 4 Финансовый механизм это (1 пункт):
 - а) виды финансовых отношений;
 - б) совокупность объектов финансового распределения;
 - в) деятельность финансового аппарата страны;
 - г) совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов;
 - д) способы мобилизации финансовых ресурсов.
- 5 Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется финансовой(ым) ... (1 пункт):
 - а) тактикой;
 - б) стратегией;
 - в) планированием.

Тема 3. Управление финансами

Вопросы для обсуждения:

- 1 Понятие об управлении. Финансы как объект управления.
- 2 Органы управления и финансовый аппарат, изменения организационно-институциональной системы управления финансами в России.
 - 3 Процесс управления финансами.

Темы рефератов:

- 1 Органы управления финансами: назначение, задачи, функции.
- 2 Министерство финансов РФ: задачи и функции.

Контрольные вопросы:

- 1 Дайте определение понятию «управление финансами», охарактеризуйте финансы как объект управления.
 - 2 Каковы цели управления финансами?
 - 3 Назовите функциональные элементы управления финансами.
 - 4 Что относится к органам управления финансами?
- 5 Какие функции выполняет Минфин России в сфере управления финансами?
 - 6 Какие изменения произошли в структуре Министерства финансов РФ?
- 7 Какие органы управления финансами в РФ создаются на региональном и местном уровнях?
 - 8 Укажите причины создания органов федерального казначейства.
- 9 Как осуществляется управление финансами коммерческих и некоммерческих организаций?
- 10 В чем заключается роль и значение автоматизированных систем управления финансами?

Индивидуальная работа

- 1 Подберите финансово-правовые акты, используемые в ходе управления финансами в соответствующей сфере (звене) финансовой системы РФ. Выделите недостатки действующих в данной сфере (звене) финансово-правовых актов. Обоснуйте свои выводы.
- 2 Заполните таблицу 5, отразив функции, цели и задачи Министерства финансов РФ.

Таблица 5 – Функции, цели и задачи Министерства финансов РФ

Цели	Функции	Задачи

3 Заполните таблицу 6, отразив определение, задачи и функции федеральных органов исполнительной власти.

Таблица 6 – Задачи и функции федеральных органов исполнительной власти

Федеральное министер-	Федеральная служба	Федеральное агентство
СТВО		

- 4 На основе правовых актов субъектов РФ охарактеризуйте основные задачи и функции финансовых органов субъектов РФ, сравните их с задачами и функциями Министерства финансов РФ. Результаты оформить в таблице.
 - 5 Верны или неверны следующие выражения (см. таблицу 7)?

Таблица 7 – Исходные данные

Вопросы	Верно	Неверно	Комментарии
1 В состав Министерства финансов вхо-			
дит федеральная служба по налогам и			
сборам.			
2 Федеральное казначейство имеет ранг			
федеральной службы.			
3 В ведении Правительства РФ находится			
федеральная служба по финансовым			
рынкам.			
4 Государственная таможенная служба			
входит в состав Министерства экономи-			
ческого развития РФ.			
5 Основной задачей Министерства фи-			
нансов является исполнение федерально-			
го бюджета РФ.			

Тестовые задания

1 Функциональные элементы управления финансами (3 пункта):

- а) органы управления финансами;
- б) финансовые ресурсы;
- в) финансовое планирование;
- г) оперативное управление;
- д) стратегическое управление;
- е) финансовый контроль.

2 Объектами в системе управления финансами являются ...

- а) разнообразные виды финансовых отношений;
- б) финансовый аппарат;
- в) финансовое планирование;
- г) финансовый контроль;
- д) стратегическое управление.

3 Полномочиям Министерства финансов РФ соответствуют функции (4 пункта):

- а) составление проекта федерального бюджета;
- б) рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
- в) разработка программ государственных заимствований;
- г) принятие финансового законодательства;
- д) составление отчета об исполнении федерального бюджета;
- е) утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

4 Полномочиям Государственной Думы РФ соответствуют функции (2 пункта):

- а) составление проекта федерального бюджета;
- б) рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
- в) разработка программ государственных заимствований;
- г) принятие финансового законодательства;
- д) составление отчета об исполнении федерального бюджета;
- е) утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

5 Органы управления финансами, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями в РФ (2 пункта):

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Правительство РФ;
- г) Парламент РФ.

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование Вопросы для обсуждения:

- 1 Содержание и задачи финансового планирования и прогнозирования.
- 2 Этапы и методы финансового планирования и прогнозирования.
- 3 Виды финансовых планов, их характеристика, взаимосвязь.
- 4 Развитие территориального финансового планирования.

Темы рефератов:

- 1 Методы финансового прогнозирования и планирования.
- 2 Среднесрочное финансовое планирование (бюджетирование), ориентированное на результат.

Контрольные вопросы:

- 1 Раскройте содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
- 2 Охарактеризуйте изменения финансового планирования и прогнозирования в условиях рынка.
- 3 Каковы роль и место финансового планирования (прогнозирования) в финансовом механизме?
- 4 В чем состоит различие между стратегическими и текущими, долгосрочными и краткосрочными финансовыми планами?
- 5 Что понимается под бюджетированием, ориентированным на результат?

7 Перечислите методы финансового планирования, применяемые в настоящее время.

Индивидуальная работа

- 1 Сформулируйте отличия перспективного финансового плана и баланса финансовых ресурсов, перспективного финансового плана и бюджета (федерального, регионального, местного).
- 2 Дайте сравнительную характеристику финансовых планов, составляемых коммерческими и некоммерческими организациями; объясните, чем обусловлены существующие различия.

Тестовые задания

1 Финансовое планирование – это (1 пункт):

- а) функциональный элемент системы управления финансами;
- б) элемент финансовой системы страны;
- в) элемент финансовой политики;
- г) элемент финансового механизма.

2 Финансовые планы, утверждаемые в форме закона (2 пункта):

- а) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- б) областные и краевые бюджеты;
- в) сводная бюджетная роспись;
- г) смета доходов и расходов бюджетного учреждения;
- д) консолидированный бюджет Российской Федерации.

3 Виды финансовых документов, разрабатываемые как прогноз (3 пункта):

- а) перспективный финансовый план РФ;
- б) сводный баланс финансовых ресурсов РФ;
- в) консолидированный бюджет РФ;
- г) федеральный бюджет;
- д) бюджет Пенсионного фонда РФ.

4 Финансовые планы экономических субъектов (3 пункта):

- а) смета доходов и расходов бюджетного учреждения;
- б) баланс доходов и расходов промышленного предприятия;
- в) финансовый план страховой компании;
- г) бизнес-план предприятия;
- д) бюджет г. Кургана;
- е) федеральный бюджет.

5 Система финансовых планов характеризуется (2 пункта):

- а) наличием разнообразных видов и форм финансовых планов;
- б) взаимосвязями разных финансовых планов друг с другом;
- в) разными методами составления финансовых планов;
- г) директивным характером утвержденных финансовых планов.

Тема 5. Финансовый контроль

Вопросы для обсуждения:

- 1 Содержание и значение финансового контроля.
- 2 Организация финансового контроля, его виды, формы и методы.
- 3 Контрольные органы, их права и обязанности.
- 4 Изменение финансового контроля в условиях рыночных отношений.

Темы рефератов:

- 1 Финансовый контроль: содержание и назначение.
- 2 Пути совершенствования финансового контроля.

Контрольные вопросы:

- 1 Раскройте содержание и значение финансового контроля.
- 2 Какие существуют виды, формы и методы финансового контроля?
- 3 Какие приемы и методы финансового контроля используются в настоящее время?
 - 4 Охарактеризуйте контрольные органы, их права и обязанности.
- 5 Какова институциональная структура государственного контроля? Назовите задачи, решаемые каждым из осуществляющих его подразделений.

Индивидуальная работа

- 1 Составьте схему отражающую виды, формы, методы финансового контроля.
- 2 Составьте схему, отражающую разграничение деятельности и взаимодействие органов государственного финансового контроля с учетом выполняемых ими задач и осуществляемых функций.
- 3 Дайте оценку применяемых финансовых санкций с точки зрения их действенности.

Тестовые задания

- 1 Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к (1 пункт):
 - а) общегосударственному;
 - б) внутриведомственному;
 - в) внутрихозяйственному;
 - г) аудиторскому.
- 2 Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления) (3 пункта):
 - а) ревизия;
 - б) анализ;
 - в) предварительный контроль;
 - г) обследование;
 - д) текущий контроль;
 - е) последующий контроль.

3 Предварительный финансовый контроль осуществляют (2 пункта):

- а) законодательные органы власти;
- б) органы Федерального казначейства;
- в) контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств.

4 Основные вопросы финансового контроля, осуществляемого Счетной палатой РФ (3 пункта):

- а) контроль за внебюджетными средствами, используемыми министерствами и ведомствами;
- б) финансовый контроль в процессе составления проекта бюджета и организации его исполнения;
- в) контроль за своевременным и полным поступлением налоговых платежей в бюджеты разных уровней и федеральные внебюджетные фонды;
- г) контроль за исполнением федерального бюджета;
- д) экспертиза проектов бюджетного и финансового законодательства.

Тема 6. Финансовое регулирование социально-экономических процессов

Вопросы для обсуждения:

- 1 Необходимость и механизм государственного финансового регулирования экономики на макро- и микроуровнях.
- 2 Роль финансового регулирования и финансового стимулирования в социально-экономическом развитии страны.
 - 3 Теории финансового регулирования национальной экономики.
- 4 Формы и методы финансового воздействия на обеспечение стратегических целей социально-экономического развития. Концепция экономической (финансовой) безопасности России.

Темы рефератов:

- 1 Формы и методы государственного финансового регулирования.
- 2 Направления финансового регулирования экономики и социальной сферы.

Контрольные вопросы:

- 1 В чём заключается необходимость государственного финансового регулирования экономики на макро и микроуровнях?
- 2 Каковы формы и методы использования финансов для регулирования экономики?
- 3 Какова роль финансового регулирования в социально-экономическом развитии страны?
- 4 В чем состоит различие между косвенными и прямыми методами государственного регулирования финансов?

- 5 Какова роль финансового стимулирования в социально-экономическом развитии страны?
- 6 Назовите главные направления финансового воздействия на процессы общественного развития.
- 7 Что относится к финансовым рычагам государственного воздействия на экономику государства?

Индивидуальная работа

- 1 На основе публикаций в периодических изданиях подберите примеры использования различных методов финансового регулирования экономический и социальных процессов.
- 2 Сравните механизмы пропорциональной и прогрессивной систем налогообложения граждан с точки зрения их использования для сокращений дифференциации уровня жизни отдельных социальных групп.

Тестовые задания

1 Финансовое обеспечение воспроизводственных затрат осуществляется в форме (3 пункта):

- а) самофинансирования;
- б) налогообложения;
- в) государственного финансирования;
- г) кредитования.

2 Финансовые стимулы (3 пункта):

- а) бюджетные методы интенсификации производства;
- б) налоговые льготы;
- в) направления расходования средств;
- г) поощрительные фонды.

3 Инструментами государственного финансового регулирования воспроизводственных и отраслевых пропорций являются (3 пункта):

- а) налоговые льготы;
- б) различные формы поддержки нижестоящих бюджетов;
- в) трансфертные платежи;
- г) изменение амортизационной политики;
- д) бюджетное финансирование и другие формы поддержки субъектов хозяйствования.

4 Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются (2 пункта):

- а) различные формы поддержки нижестоящих бюджетов;
- б) формирование и использование внебюджетных фондов;
- в) налоговые льготы и санкции;
- г) социальное страхование;
- д) амортизационная политика.

5 Инструментами государственного финансового регулирования социальных пропорций являются (4 пункта):

а) налоговые льготы и санкции в отношении физических лиц;

- б) трансфертные платежи населению;
- в) бюджетное финансирование организаций, оказывающих социальнозначимые услуги;
- г) амортизационная политика;
- д) социальное страхование.

Тема 7. Финансы коммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

- 1 Отличительные особенности сфер экономической деятельности.
- 2 Финансовые отношения в сфере материального производства.
- 3 Финансовые отношения в сфере нематериального производства.
- 4 Факторы, оказывающие влияние на организацию финансовых отношений хозяйствующих субъектов.
- 5 Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций.
- 6 Особенности функционирования финансов хозяйствующих субъектов, их место в финансовой системе.
- 7 Финансовые отношений, составляющие содержание финансов хозяйствующих субъектов.
- 8 Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов и их трансформация в условиях рыночных отношений.
 - 9 Современное состояние финансов хозяйствующих субъектов.
- 10 Финансовые ресурсы предприятий, особенности их формирования в условиях рынка.
 - 11 Роль финансов в кругообороте производственных фондов.
 - 12 Основные фонды. Финансовая база из воспроизводства.
 - 13 Оборотные фонды, финансовый аспект их функционирования.
 - 14 Прибыль и рентабельность, факторы и резервы роста.
 - 15 Распределение прибыли.
- 16 Финансовое планирование на предприятии. Содержание финансового плана.
 - 17 Бюджетирование на коммерческих предприятиях: цели и назначение.

Темы рефератов:

- 1 Финансы предприятий, принципы их организации.
- 2 Финансовые ресурсы коммерческой организации, особенности их формирования и использования в условиях рыночной экономики.
- 3 Капитал как важная часть финансовых ресурсов. Предпринимательский и кредитный капитал.
- 4 Собственные, заемные и привлеченные источники формирования финансовых ресурсов.
 - 5 Инвестирование капитала и его виды.
 - 6 Особенности управления финансами коммерческих организаций.

Контрольные вопросы:

- 1 В чем состоит различие между сферами материального и нематериального производства?
- 2 Как на организацию финансов влияет отраслевая принадлежность организации?
 - 3 Назовите основные организационно-правовые формы предприятий.
- 4 Перечислите группы финансовых отношений в сфере материального и нематериального производства.
- 5 Какое место занимают финансы хозяйствующих субъектов в финансовой системе государства?
- 6 Назовите основные группы отношений, составляющих содержание финансов предприятий в реальном секторе экономики.
 - 7 Каковы принципы организации финансов хозяйствующих субъектов?
- 8 Какую роль играют малые предприятия в рыночной экономике и в чем особенности организации их финансовой деятельности?
- 9 Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов хозяйствующих субъектов?
- 10 Каковы роль и значение финансового менеджмента в управлении финансами хозяйствующих субъектов?
 - 11 Что представляют собой финансовые ресурсы предприятия?
- 12 Каковы направления классификации финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов?
 - 13 Каковы источники формирования оборотных средств?
 - 14 Каковы источники формирования основных средств предприятия?
- 15 Что представляют собой прибыль и рентабельность? Каковы факторы роста прибыли? Какие налоговые ставки применяются при налогообложении прибыли?
- 16 Охарактеризуйте направления использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия?
- 17 Обоснуйте влияние процесса распределения прибыли на эффективность деятельности предприятия?
- 18 В чем заключается необходимость финансового планирования на предприятии? Какова структура финансового плана, его содержание?
- 19 Каковы цели и задачи бюджетирования на коммерческих предприятиях?
- 20 Раскройте важнейшие методы, применяемые во внутрифирменном финансовом контроле.

Индивидуальная работа

- 1 Найдите не менее 5 определений финансов хозяйствующих субъектов разных авторов.
- 2 Представьте схематично классификацию юридических лиц в соответствии с ГК РФ.
- 3 Составьте таблицу, отражающую влияние отраслевых факторов на особенности финансового механизма различных коммерческих организаций.

- 4 Составьте таблицу, отражающую влияние организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма различных коммерческих организаций.
- 5 Проанализируйте динамику основных финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов в РФ за последние 3 года.
- 6 Проанализируйте динамику обновления основных фондов в РФ за последние 3 года.
- 7 Представьте схематично процесс формирования и распределения прибыли коммерческого предприятия.
 - 8 Верны или неверны следующие выражения? (см. таблицу 8).

Таблица 8 – Исходные данные

Таолица о — исходные данные			1
Вопросы	Верно	Неверно	Комментарии
1 Для финансов хозяйствующих			
субъектов характерны финансовые			
отношения, складывающиеся только			
между хозяйствующими субъектами и			
финансово-кредитной системой.			
2 Организация финансов коммерческих			
предприятий строится только на прин-			
ципах хозяйственной самостоятельно-			
сти и материальной заинтересованно-			
сти.			
3 Основу финансов хозяйствующих			
субъектов составляют финансы			
коммерческих организаций и предприя-			
тий.			
4 Полный хозяйственный расчет -			
рыночный способ практической			
реализации объективного содержания			
финансов предприятия.			
5 На организацию финансов			
хозяйствующих субъектов оказывают			
влияние организационно-правовые			
формы хозяйствования и отраслевые			
особенности предприятия.			
6 Финансовые ресурсы хозяйствующих			
субъектов - составная часть финансо-			
вых ресурсов государства.			
7 Финансы хозяйствующих субъектов			
являются исходным звеном финансовой			
системы			

Тестовые задания

1 Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов (3 пункта):

- а) форма собственности;
- б) организационно-правовая форма экономического субъекта;
- в) отраслевые особенности;
- г) природно-климатические условия хозяйствования;
- д) состав основных средств.

2 Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на (3 пункта):

- а) состав источников формирования уставного капитала;
- б) порядок распределения прибыли;
- в) порядок использования имущества организации при ее ликвидации;
- г) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору;
- д) порядок уплаты налога на прибыль.

3 Для финансовых отношений, возникающих между экономическими субъектами и бюджетной системой страны, характерны (3 пункта):

- а) строгая регламентация;
- б) в основном (кроме некоторых некоммерческих организаций) двустороннее движение финансовых ресурсов;
- в) возвратность средств, предоставленных на кредитной основе;
- г) обязательная смена форм собственности.

4 Источниками формирования финансовых ресурсов открытого акционерного общества могут выступать (2 пункта):

- а) средства, поступающие от выпуска и размещения облигаций ОАО;
- б) выручка от реализации товаров и услуг;
- в) бюджетные средства;
- г) кредиторская задолженность;
- д) начисленная, но не выплаченная заработная плата.

5 Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации - отношения между организацией и ... (3 пункта):

- а) ее членами по поводу уплаты членских взносов;
- б) государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;
- в) государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета;
- г) ее членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности.

6 Почему финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы страны? (1 пункт)

- а) в этом звене создается основная часть доходов, перераспределяемых в последующем в другие звенья финансовой системы;
- б) в этом звене работает значительное число трудящихся;
- в) не являются таковым;

г) в сфере финансов предприятий происходит реализация новой стоимости.

7 Какие факторы влияют на организацию финансов экономических субъектов? (2 пункта)

- а) форма собственности;
- б) состав основных фондов;
- в) организационно-правовая форма экономического субъекта;
- г) природно-климатические условия;
- д) отраслевые особенности.

8 К принципам организации финансов коммерческих предприятий можно отнести: (3 пункта)

- а) принцип материальной заинтересованности и материальной ответственности;
- б) принцип гласности;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип демократического централизма;
- д) принцип хозяйственной самостоятельности.

9 Финансы хозяйствующих субъектов – это денежные отношения, складывающиеся: (2 пункта)

- а) между хозяйствующим субъектом и его работниками по поводу выплаты заработной платы;
- б) между хозяйствующим субъектом и бюджетной системой страны;
- в) между хозяйствующими субъектами по поводу оплаты сырья, материалов, продукции;
- г) внутри хозяйствующего субъекта по поводу распределения прибыли;
- д) между хозяйствующим субъектом и банковской системой.

10 Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах (2 пункта):

- а) уплата косвенных налогов в федеральный бюджет;
- б) выплата заработной платы работникам предприятия;
- в) создание уставного фонда предприятия;
- г) формирование резервного фонда.

Тема 8. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

- 1 Некоммерческие организации: структура и цели деятельности.
- 2 Влияние организационно-правовых форм некоммерческих организаций на организацию финансов.
- 3 Назовите группы финансовых отношений, составляющие содержание финансов некоммерческих организаций.
 - 4 Роль и значение некоммерческих организаций в реализации социально-
 - 5 экономических программ.

- 6 Особенности организации финансов в органах государственной власти и органах местного самоуправления.
- 7 Особенности источников и видов финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
- 8 Факторы, влияющие на источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
- 9 Методы ведения хозяйства, применяемые различными некоммерческими организациями и их влияние на организацию финансов.
- 10 Источники финансового обеспечения учреждений социально-культурной сферы и направления их использования.
- 11 Особенности формирования финансовых ресурсов в некоммерческих организациях иных (кроме бюджетных учреждений) организационно-правовых форм.

Темы рефератов:

- 1 Финансовые ресурсы некоммерческих учреждений и организаций, принципы и источники их формирования.
 - 2 Контроль финансовой деятельности НКО.

Контрольные вопросы:

- 1 Какие юридические лица в соответствии с Гражданским кодексом РФ относятся к некоммерческим?
- 2 Как влияют организационно-правовые формы некоммерческих организации на организацию финансов?
- 3 Перечислите основные виды и особенности организации финансов некоммерческих организаций.
 - 4 Каковы источники финансирования некоммерческих организаций?
- 5 Каковы источники финансового обеспечения учреждений социальнокультурной сферы и направления их использования?
- 6 Какие виды расходов возникают в процессе деятельности некоммерческих организаций?
- 7 Какие методы ведения хозяйства применяются различными некоммерческими организациями и как они влияют на организацию финансов?

Индивидуальная работа

- 1 Специфика организации финансов в различных организационно-правовых формах некоммерческой деятельности.
- 2 Используя ГК РФ заполните таблицу 9, отражающую особенности организации финансов различных видов некоммерческих организаций.

Таблица 9 — Особенности организации финансов различных видов некоммерческих организаций

Вид некоммер-	Учредите-	Ведение предпри-	Наличие суб-	Воз-
ческой органи-	ли, участ-	нимательской дея-	сидиарной от-	врат
зации	ники, чле-	тельности	ветственности	вклада
	НЫ			

3 Составьте схему, иллюстрирующую состав источников финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм.

Тестовые задания

- 1 Организационно-правовые формы некоммерческих организаций, прибыль (предпринимательский доход) которых распределяется между членами данной организации (2 пункта):
 - а) потребительское общество;
 - б) потребительский кооператив;
 - в) некоммерческое партнерство;
 - г) общественная организация;
 - д) ассоциация.
- 2 Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения (4 пункта):
 - а) доходы от платных услуг;
 - б) поступления по добровольному медицинскому страхованию;
 - в) поступления средств местных бюджетов;
 - г) поступления по обязательному медицинскому страхованию;
 - д) банковский кредит.
- 3 Принципы организации финансов государственного драматического театра (2 пункта):
 - а) сметное финансирование;
 - б) ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) полное самофинансирование;
 - г) солидарная ответственность собственника за результаты финансово-хозяйственной деятельности;
 - д) максимизация прибыли.

4 Верны утверждения (2 пункта):

- а) виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности;
- б) учреждение может получать доходы от платных услуг только с согласия его собственника;
- в) бюджетное учреждение начисляет амортизацию на основные фонды, приобретенные за счет бюджетных средств.

5 Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется (3 пункта):

- а) формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков;
- б) распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками;
- в) формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда;
- г) бюджетным финансированием по утвержденной смете.

Тема 9. Финансы индивидуальных предпринимателей Вопросы для обсуждения:

- 1 Виды финансовых отношений индивидуальных предпринимателей.
- 2 В чем состоит специфика финансов индивидуальных предпринимателей?
- 3 Какие существуют подходы к налогообложению доходов индивидуальных предпринимателей в РФ?
- 4 Основные инструменты финансовой поддержки государством индивидуальных предпринимателей в РФ. В чем специфика их действий?
 - 5 Функции фондов поддержки малого предпринимательства.

Темы рефератов:

- 1 Факторы, влияющие на объем финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей.
 - 2 Налогообложение индивидуальных предпринимателей.

Контрольные вопросы:

- 1 Какие виды финансовых отношений и с какими субъектами возникают у индивидуальных предпринимателей?
- 2 Назовите источники финансовых ресурсов индивидуального предпринимателя.
- 3 Какие виды затрат могут отсутствовать при осуществлении предпринимательской деятельности без образования юридического лица? Как это влияет на финансы индивидуальных предпринимателей?
- 4 Какие существуют подходы к налогообложению доходов индивидуальных предпринимателей в РФ?
- 5 На какие виды деятельности распространяется применение единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности?

Индивидуальная работа

1 На основании официальных данных проанализируйте динамику численности индивидуальных предпринимателей в РФ за последние 1992-2009 гг. и сделайте выводы. Назовите факторы, определяющие данную динамику.

2 На основании данных, публикуемых в СМИ и экономической литературе, оцените современную доходность 5 видов предпринимательской деятельности граждан и проведите сравнительный анализ.

Тестовые задания

- 1 Вид дохода, выделяемый при первичном распределении выручки субъектов хозяйствования без образования юридического лица (1 пункт):
 - а) валовой доход;
 - б) фонд оплаты труда;
 - в) прибыль.
- 2 Виды денежных отношений, включаемые в состав финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица: денежные отношения предпринимателя с (со) ... (3 пункта):
 - а) государством;
 - б) другими участниками финансового рынка;
 - в) страховыми компаниями;
 - г) поставщиками товаров и покупателями.
- 3 Налоги, взимаемые с доходов субъектов хозяйствования без образования юридического лица (1 пункт):
 - а) единый налог на вмененный доход;
 - б) акцизы;
 - в) таможенные пошлины.
- 4 Затраты, чаще всего отсутствующие у субъектов хозяйствования без образования юридического лица (1 пункт):
 - а) заработная плата;
 - б) материальные затраты;
 - в) износ основных фондов.
- 5 Факторы, влияющие на величину предпринимательского дохода субъектов хозяйствования без образования юридического лица (2 пункта):
 - а) уровень цен;
 - б) материальные затраты;
 - в) уровень налогов на доходы;
 - г) размер семейного бюджета.
- 6 Направления использования предпринимательского дохода субъектов хозяйствования без образования юридического лица (2 пункта):
 - а) уплата налогов;
 - б) личное потребление;
 - в) выплата зарплаты работникам;
 - г) оплата товаров для нужд производственной деятельности.
- 7 Важнейшее социальное последствие развития предпринимательства без образования юридического лица заключается в ... (1 пункт)
 - а) сокращении безработицы;
 - б) росте конкурентоспособности отечественной продукции;
 - в) сокращении неплатежей предприятий народного хозяйства;
 - г) повышении собираемости налогов.

8 Основной источник формирования первоначального капитала предпринимателей без образования юридического лица (1 пункт):

- а) личные сбережения;
- б) банковские ссуды;
- в) эмиссия ценных бумаг;
- г) бюджетные средства.

Тема 10. Особенности организации финансов кредитных учреждений, инвестиционных фондов, страховых компаний и других финансово-кредитных институтов Вопросы для обсуждения:

- 1 Отличительные признаки финансов кредитных организаций.
- 2 Финансовые отношения, возникающие у кредитных организаций.
- 3 Источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.
 - 4 Особенности организации финансов инвестиционных институтов.
- 5 Специфические признаки финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 6 Факторы, обусловливающие особенности организации финансов страховых организаций.
- 7 Страхование как экономическая категория. Специфические признаки страхования.
- 8 Функции страхования как проявление его сущности. Взгляды экономистов на содержание функций страхования.
 - 9 Страховой рынок, его развитие.
 - 10 Особенности организации финансов страховых организаций.
 - 11 Государственное регулирование деятельности страховых организаций.

Темы рефератов:

- 1 Место и роль финансовых ресурсов кредитных и страховых организаций в общем объеме денежных средств инвесторов.
- 2 Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования.
 - 3 Организация финансов инвестиционных фондов.

Контрольные вопросы:

- 1 Каковы основные отличительные признаки финансов кредитных организаций?
- 2 Перечислите финансовые отношения, возникающие у кредитных организаций с государством, гражданами и различными субъектами хозяйствования?
- 3 Источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.

- 4 Какие факторы влияют на организацию финансов страховых организаций?
- 5 Перечислите особенности организации финансов страховых организаций.
- 6 Что можно отнести к особенностям финансов инвестиционных фондов?
- 7 Назовите специфические признаки финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Индивидуальная работа

- 1 Составьте обзор экономической литературы, посвящено вопросам определения места и роли финансовых ресурсов кредитных и страховых организаций в общем объеме денежных средств этих институтов.
- 2 Проанализируйте, сравните, отразите сходство и отличие экономических категорий «финансы», «кредит», «страхование», ответ занесите в таблицу 10.

Таблица 10 – Сравнительный анализ категорий «финансы», «кредит», «страхование»

Финансы	Кредит	Страхование

3 Заполните таблицу 11, отразив функции, цели, задачи Федеральной службы страхового надзора РФ.

Таблица 11 – Функции, цели и задачи Федеральной службы страхового надзора РФ

Функции	Цели	Задачи

- 4 Составьте схему формирования и использования финансовых ресурсов акционерного инвестиционного фонда.
- 5 Дайте сравнительную характеристику процессов формирования и использования прибыли промышленного предприятия и кредитной организации (страховой организации, акционерного инвестиционного фонда).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные и законодательные акты:

- 1 Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. М.: Юридическая литература, 2003.
- 2 Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации. [Текст] : [федер. закон: принят Гос. Думой 17 июля 1998 г.]. М. : Юрайт, 2006.
- 3 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1-4 [Текст]: [федер. закон: принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г.,

- 22 дек. 1995 г., 1 нояб. 2001 г., 24 нояб. 2006 г. соотв. : по сост на 1 фев. 2015 г.]. М. : Проспект, КноРус, 2015. 606 с. (Актуальный закон).
- 4 Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1-2 [Текст] : [федер. закон: принят Гос. Думой 16 июля 1998 г., 19 июля 2000 г. соотв. : по сост. на 1 фев. 2015 г.]. М. : Проспект, КноРус, 2015. 1056 с. (Актуальный закон).
- 5 О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314. <u>URL:</u> http://base.consultant.ru (дата обращения: 27.12.14).
- 6 Федеральные законы «О Федеральном бюджете» на очередной год. Консультант Плюс.

Учебники:

- 7 Балтина, А. М. Финансовые системы зарубежных стран [Текст] : учебное пособие / А. М. Балтина, В. А. Волохина, Н. В. Попова. М. : Финансы и статистика, 2007.
- 8 Гладковская, Е. Н. Финансы [Текст] : учебное пособие / Е. Н. Гладковская. Стандарт третьего поколения. СПб. : Питер, 2012. 320 с.
- 9 Макальская, М. Л. Некоммерческие организации в России: создание, права, налоги, учет, отчетность [Текст] / М. Л. Макальская, Н. А. Пирожкова. 6-е изд., пепераб. и доп. М. : Дело и сервис, 2006.
- 10 Пономаренко, Е. В. Экономика и финансы общественного сектора (основы теории эффективного государства) [Текст] : учебник / Е. В. Пономаренко, В. А. Исаев. М. : ИНФРА-М, 2007.
- 11 Финансы: учебник / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. М.: Финансы и статистика, 2010. 496 с.
- 12 Финансы : учебное пособие / под ред. А. М. Ковалевой. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2006.
- 13 Финансы : учебник / под ред. В. П. Литовченко. М. : Дашков и К, 2007.
- 14 Финансы : учебник / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М. : Юрайт, 2013. 599 с.

Интернет-адреса:

- 15 Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru (дата обращения 27.12.14).
- 16 Министерство финансов РФ. URL: http://www.minfin.ru (дата обращения 27.12.14).
- 17 Министерство экономического развития РФ. URL: http://www.economy.gov.ru (дата обращения 27.12.14).
- 18 Правительство России. URL: http://government.ru (дата обращения 27.12.14).
 - 19 Сайт ЦБ РФ. URL: http://www.cbr.ru (дата обращения 27.12.14).
- 20 Сайт Федерального казначейства. URL: http://www.roskazna.ru (дата обращения 27.12.14).
- 21 Сайт Пенсионного фонда РФ. URL: http://www.pensionreform.ru (дата обращения 27.12.14).

- 22 Сайт Фонда социального страхования РФ. URL: <u>http://fss.ru</u> (дата обращения 27.12.14).
- 23 Сайт Федерального фонда ОМС РФ. URL: http://www.ffoms.ru (дата обращения 27.12.14).
- 24 Журнал «Финанс». URL: http://www.finansmag.ru (дата обращения 27.12.14).
- 25 Научно-практический журнал «Финансы и бизнес». URL: http://finbiz.spb.ru (дата обращения 27.12.14).
- 26 Журнал «Финансы и кредит». URL: <u>http://www.fin-izdat.ru</u> (дата обращения 27.12.14).
- 27 Интернет-журнал «Финансовый консультант». URL: <u>http://www.fin-</u>advice.com (дата обращения 27.12.14).
- 28 Журнал «Финансы». URL: http://www.finance-journal.ru (дата обращения 27.12.14).
- 29 Журнал «Финансовый вестник». URL: <u>http://www.finance-journal.ru</u> (дата обращения 27.12.14).

Петрова Вера Павловна

ФИНАНСЫ

Методические указания к выполнению практических работ для студентов направления 080100.62

Редактор Е.А. Могутова

Подписано в печать 01.07.15	Формат 80х64 1/16	Бумага 65 г/м ²
Печать цифровая	Усл. печ. л. 2,0	Учизд. л. 2,0
Заказ 153	Тираж 25	Не для продажи

РИЦ Курганского государственного университета. 640000, г. Курган, ул. Советская, 63/4. Курганский государственный университет.