

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Практическое занятие 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ	6
Практическое занятие 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	11
Практическое занятие 3. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА	14
Практическое занятие 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА	18
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.	18
Практическое занятие 5. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	26
Практическое занятие 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ	31
Практическое занятие 7. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ	35
Практическое занятие 8. ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ	42
Практическое занятие 9. МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	47
7. Правовая основа муниципальных финансов	50
Практическое занятие 10. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	51
Практическое занятие 11. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ	54
Практическое занятие 12. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ	64
Библиографический список	77

ВВЕДЕНИЕ

Цель дисциплины «Финансы» — изучение экономических отношений в системе финансов на различных уровнях финансовой системы государства и проведение расчетов для выявления факторов, обеспечивающих динамику этих отношений и исследование причин их возникновения.

Теоретической основой изучения данной дисциплины являются положения экономической теории (макрэкономике, микроэкономике), менеджмента, маркетинга, математики, статистики, эконометрики, правоведения, экономики продуктивной сферы, информатики.

В результате изучения дисциплины «Финансы» обучающийся должен:

- *знать*: основы государственного устройства; основы математического анализа, теории вероятностей, теорию статистики; основы макроэкономике; основы микроэкономике; основные типы методов управления;
- *уметь*: решать типовые математические задачи; интерпретировать статистические показатели; выявлять основные причинно-следственные связи в процессе анализа экономических и управленческих систем, использовать экономический инструментарий для анализа факторов внешней и внутренней среды организации;
- *иметь навыки*: применения экономических методов анализа поведения потребителей, производителей, собственников ресурсов и государства; использования математических, статистических и количественных методов решения типовых экономических задач; подготовки информации.

Учебно-методическое пособие ставит своей целью: закрепление теоретических знаний по каждой теме, получение практических навыков с помощью самостоятельного решения задач, овладение методикой анализа финансовых потоков и их взаимосвязей на различных иерархических уровнях финансовой системы.

Практическое занятие 1

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

Основные вопросы практического занятия

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов.
3. Финансовые ресурсы государства.

Цели занятия:

- сформировать общее представление о финансовых отношениях и финансовых ресурсах государства;
- овладеть навыками анализа движения финансовых ресурсов.

Ключевые понятия: финансы, финансовые ресурсы, финансовые отношения, субъекты финансовых отношений, социально-экономическая сущность финансов.

Методические указания

Финансы представляют собой совокупность экономических отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование и использование общегосударственных (централизованных и децентрализованных) фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач. Финансовые отношения возникают на фазе распределения ВВП, имеют однонаправленное движение денежных средств, обеспечивают формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, характеризуют целевое использование денежных средств и являются частью денежных отношений. Субъектами финансовых отношений выступают: государство, субъекты государства, юридические и физические лица, иностранные государства.

Исторически финансы возникли в условиях регулярного товарно-денежного обмена в связи с развитием потребностей государства в ресурсах.

Сущность финансов определяется экономическим строем общества и классовой природой государства.

В западной научной и учебной литературе финансы — это публичные (государственные), корпоративные (предприятий) или личные финансы.

В российской практике — это государственные финансы, финансы предприятий, финансы домохозяйств.

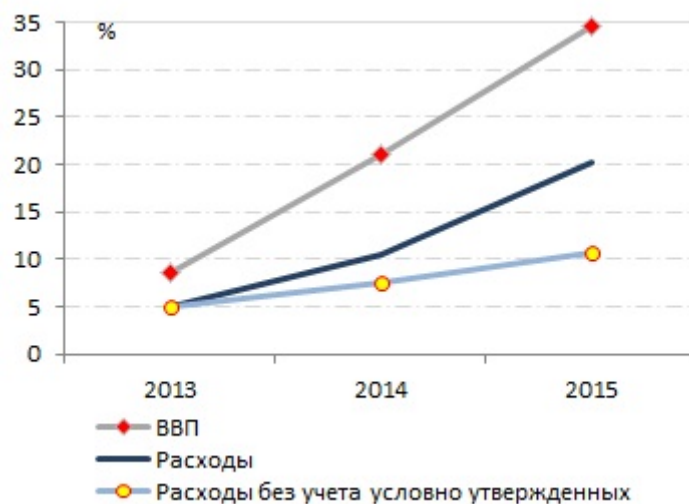
Признаки финансов:

- денежный характер финансовых отношений (деньги являются обязательным условием существования финансов);
- распределительный характер финансовых отношений;
- односторонний характер движения денежных средств;
- создание централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- формирование денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов.

Абсолютные изменения показателя в конкретном году определяются как разница между значениями показателя рассматриваемого года и значениями показателя предыдущего года.

Расчет базисных темпов роста показателя в конкретном году определяется как отношение значения показателя рассматриваемого года и значения показателя базисного года, умноженного на 100 %. Расчет цепных темпов роста показателя в конкретном году определяется как отношение значения показателя рассматриваемого года и значения показателя предыдущего года, умноженного на 100 %.

Пример графического представления материалов динамики макроэкономических показателей в 2013–2015 гг. приведен на рисунке.



Пример динамики макроэкономических показателей

Пример описания результатов: абсолютное значение ВВП в 2014 г., по сравнению с 2010 г., выросло на 33 813,8 млрд руб., или на 187 %, а по сравнению с 2013 г. ВВП в 2014 г. выросло на 7812,1 млрд руб., что составило 112 %.

Вопросы для фронтального опроса

1. Сущность финансов.
2. Специфические признаки финансов.
3. Виды финансовых отношений.
4. Развитие финансов.
5. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения.
6. Первичное и вторичное распределение стоимости ВВП (национального дохода).
7. Функции финансов в процессе воспроизводства.
8. Особенности государственных и муниципальных финансов.

Задания для обсуждения

1. Дайте сравнительную характеристику финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и финансовых ресурсов государства. Что общего в сущностных характеристиках этих категорий и в чем различие. Обоснуйте ваш ответ.
2. Составьте схему движения денежных потоков государства и хозяйствующего субъекта с учетом всех финансовых отношений субъектов. Обсудите, какие общие денежные потоки характерны для этих систем.
3. Сравните между собой основные концепции финансов. Приведите основные факторы, обусловившие их развитие.
4. Дайте определение и раскройте экономическую сущность финансов.
5. Приведите примеры финансовых отношений.
6. Приведите примеры денежных отношений, не являющихся финансовыми.
7. Каковы объективные предпосылки и возможности использования финансов в общественном воспроизводстве?
8. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов у различных экономических субъектов.
9. Распределительная функция финансов позволяет осуществлять внутривозвращенное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также между производственной и непроизводственной сферами и социальными группами. Приведите примеры.

Задачи

Задача 1

Дайте характеристику финансов на различных этапах социально-экономических формаций.

Задача 2

Приведите факторы кризисного состояния финансовой системы Российской Федерации в период 2014–2015 гг. Перечислите меры правительства по стабилизации.

Задача 3

Как называются экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и других субъектов экономики?

Задача 4

Как называется совокупность сфер финансовых отношений, финансовых учреждений и финансовых фондов, обеспечивающих процесс мобилизации и последующего использования финансовых ресурсов?

Задача 5

Перечислите субъекты, не являющиеся субъектом государственных финансовых отношений:

- а) государство;
- б) предприятия;
- в) граждане;
- г) все перечисленные.

Задача 6

Как называется часть финансовых отношений, связанная с формированием финансовых ресурсов и поступлением их в распоряжение государства и государственных предприятий?

Задача 7

Какой из вариантов мобилизации доходов является наиболее нежелательным для экономики страны:

- а) налоги;
- б) государственный кредит;
- в) эмиссия;
- г) государственные займы.

Задача 8

Как называются денежные отношения, складывающиеся по поводу формирования финансовых ресурсов, их поступления в распоряжение государства и использования на нужды государства?

Задача 9

Используя данные интернет-ресурсов, рассчитайте динамику доходов федерального бюджета за 3 последних года. Оформите исходную информацию и расчетные показатели в табл. 1.

Задача 10

Используя данные интернет-ресурсов, рассчитайте динамику расходов федерального бюджета за 3 последних года. Оформите исходную информацию и расчетные показатели в таблицу. Представьте график динамики показателей. Объясните причины изменений.

Задача 11

Используя данные интернет-ресурсов, рассчитайте динамику доходов и расходов бюджета любого субъекта федерации за 3 последних года. Оформите исходную информацию и расчетные показатели в таблицу. Представьте график динамики показателей. Объясните причины изменений.

Исполнение доходов федерального бюджета, млн руб.

Наименование	Год			Динамика показателей
	1-й	2-й	3-й	
ВВП, млрд руб.				
Цена на нефть марки «Юралс», дол. США/бар.				
Цена на газ природный, дол. США/тыс. куб. м				
Курс доллара США к рублю				
Объем импорта, млрд дол. США				
Объем экспорта, млрд дол. США				
ДОХОДЫ				
В процентах к ВВП				

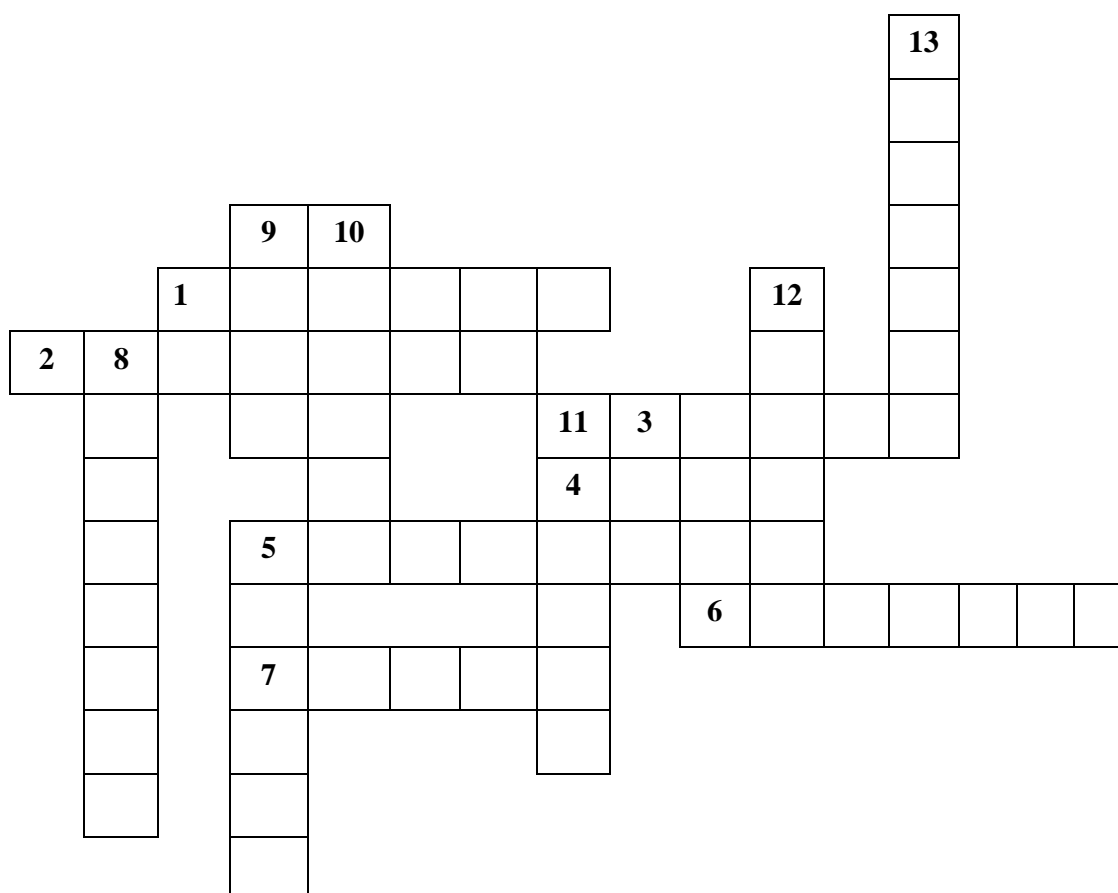
Представьте график динамики показателей. Объясните причины изменений.

Задача 12

Используя данные интернет-ресурсов, рассчитайте динамику доходов и расходов бюджета любого муниципального образования за 3 последних года. Оформите исходную информацию и расчетные показатели в таблицу. Представьте график динамики показателей. Объясните причины изменений.

Задача 13

Ответьте на вопросы кроссворда по теме практического занятия.



По горизонтали:

1. Ссуда, предоставленная кредитором (например банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.
2. Экономическая категория, выражающая определенные экономические отношения.
3. Совокупность экономических отношений, базирующихся на регулярных обменных операциях между производителями товаров (услуг) и потребителями.

4. Осознанная человеком возможная опасность.
5. Четкая система зарабатывания денег.
6. Разница между доходом экономического субъекта (например фирмы) и полными издержками.
7. Денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определенный период времени.

По вертикали:

5. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенная для финансирования задач и функций государства и местного самоуправления.
8. Повышение общего уровня цен на товары и услуги.
9. Разорение, банкротство.
10. Финансовый актив, который служит для совершения сделок (покупки товаров и услуг).
11. Возмездное пользование имуществом.
12. Собственник банковского капитала и менеджер, участвующий в банковском бизнесе.
13. Лицо, получающее по договору банковского кредита денежную сумму, которую оно обязуется вернуть в установленные договором сроки.

Указания к выполнению: дать ответы на поставленные вопросы и заполнить кроссворд.

Задача 14

Составьте кроссворд по теме практического занятия размерностью десять на десять слов.

Вопросы для контроля

1. Сущность и функции финансов.
2. Каковы основные признаки финансов?
3. Что понимается под термином «финансы»?
4. Каковы исторические предпосылки возникновения финансов?
5. Каковы функции финансов?
6. В чем состоит смысл и механизм действия распределительной функции финансов?
7. Чем выражается сущность и значение контрольной функции финансов? Финансовые ресурсы коммерческой организации.
8. Финансовые ресурсы некоммерческой организации.
9. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей.
10. Финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления.
11. Аккумулирующая (накопительная, собирательная) функция финансов.
12. Распределительная функция финансов.
13. Контрольная функция финансов.
14. Функция регулирования экономики. Саморегулирование и государственное регулирование.
15. Функция экономического стимулирования.

Темы для доклада

1. Финансы в общественном производстве, их роль и место.
2. История возникновения финансов.
3. Функции финансов.
4. Первый государственный бюджет России.
5. Государственные финансы России в XVIII в.
6. Государственные финансы России в XIX в.
7. Государственные финансы России в начале XX в.
8. Государственные финансы Советского Союза.
9. Государственные финансы современной России.

Практическое занятие 2

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Основные вопросы практического занятия

1. Сущность и функции денег.
2. Денежная политика.
3. Кредитная политика.
4. Институты управления денежно-кредитной политикой.

Цели занятия:

- сформировать общее представление о сущности денег и денежной политике;
- получить навыки расчета и анализа потребности в денежных ресурсах.

Ключевые понятия: деньги, денежные ресурсы, денежная политика, кредитная политика, монетарная политика, инструменты денежно-кредитной политики, институты денежно-кредитной политики, Центральный банк Российской Федерации (Банк России), ключевая ставка, таргетирование, инфляция.

Методические указания

Денежно-кредитная политика — это совокупность мероприятий Центрального банка и Правительства Российской Федерации в области денежного обращения и кредита. Основные цели кредитно-денежной политики государства: сдерживание инфляции; обеспечение полной занятости; регулирование темпов экономического роста; смягчение циклических колебаний в экономике; обеспечение устойчивости платежного баланса.

Разработка и реализация кредитно-денежной политики — важнейшая функция Центрального банка. Он обладает возможностью влиять на объем денежного предложения в стране, что в свою очередь, позволяет регулировать уровень производства и занятости. К основным инструментам Центрального банка в реализации кредитно-денежной политики относятся: регулирование официальных резервных требований; операции на открытых рынках; регулирование учетной ставки процента (дисконтная политика).

Центральный банк в процессе таргетирования устанавливает промежуточные цели денежно-кредитной политики, на которые он может воздействовать, а также конкретные инструменты для их достижения. Это может быть ключевая ставка, ставка рефинансирования или процентные ставки по операциям Центрального банка, на основе которых формируется ставка краткосрочного межбанковского кредитования и т.д.

В теории и практике рассматриваются методы прямого и косвенного регулирования национальной денежно-кредитной политики. С точки зрения процентной политики в узком смысле (ставки по кредитным и депозитным операциям, спрэд между ними) инструментом ее прямого регулирования является установление Центральным банком ставок процентов по кредитам и депозитам коммерческих банков, инструментами косвенного — установление ставки рефинансирования (ключевой ставки) и ставки по операциям Центрального банка на денежном и открытом рынках.

Факторы, влияющие на спрос, предложение и процентную ставку, можно объединить под названием «инструменты денежно-кредитной политики». Среди факторов, влияющих на спрос, предложение и процентную ставку, выделяют: ситуацию в реальном секторе экономики; доходность от вложения средств в производство; ситуацию в других секторах финансового рынка; экономические ожидания хозяйствующих субъектов; потребность банков и других хозяйствующих субъектов в денежных средствах для поддержания своей ликвидности.

Вопросы для фронтального опроса

1. Сущность денежной политики.
2. Сущность кредитной политики.
3. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
4. Основные институты денежно-кредитной политики.
5. Роль и место Центрального банка в финансовой политике государства.
6. Сущностная характеристика монетарной политики.
7. Инструменты прямого регулирования денежно-кредитной политики.
8. Инструменты косвенного регулирования денежно-кредитной политики.
9. Ключевая ставка и динамика ее уровня.
10. Понятие таргетирования.

Задания для обсуждения

1. Банк России (Центробанк) — главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, который:

- разрабатывает и реализует совместно с Правительством Российской Федерации единую государственную денежную политику;
- обладает правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков;
- является главным банком первого уровня;
- выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны;
- выступает органом экономического управления;
- контролирует деятельность кредитных организаций;
- выдает и отзывает у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций.

Приведите конкретные примеры деятельности Центрального банка России на современном этапе. Обсудите, какие факторы и каким образом влияют на деятельность Центробанка последние три года и в настоящее время.

2. Составьте схему движения денежных потоков в кредитно-финансовой сфере. Обсудите место и роль Центрального банка России в этой системе. Определите цели и задачи Центрального банка России. Оцените результаты его деятельности.

Задачи

Задача 1

Сумма цен товаров и услуг, реализуемых в рамках национальной экономической системы (C), в рассматриваемом периоде составила 27 трлн руб. Скорость обращения денег достигла 5 оборотов (V). Определите величину необходимого объема денежной массы в обращении. Как изменится величина необходимого объема денежной массы в обращении (K), если сумма цен товаров и услуг, реализуемых в рамках национальной экономической системы, увеличится на 20 %, а скорость обращения в 2 раза. Для расчетов используйте формулу

$$K = \frac{C}{V}. \quad (1)$$

Задача 2

Сумма цен товаров и услуг, реализуемых в рамках национальной экономической системы (С), достигла 4,5 трлн руб., сумма цен товаров и услуг, реализуемых с отсрочкой платежа либо в кредит (С_к), составила 2,8 трлн руб., сумма цен товаров и услуг, реализуемых контрагентами без применения денежных расчетов (бартер, взаимозачет, взаимопогашаемые платежи) (В_{п.п}), соответствует 1,9 трлн руб., величина платежей с наступившей датой исполнения по сделкам, совершенным ранее с отсрочкой платежа (П_т), составила 2,6 трлн руб. Используя ниже приведенную формулу, определите величину необходимой денежной массы в обращении:

$$K = C - C_k - B_{п.п} + \frac{P_t}{V}. \quad (2)$$

Задача 3

Дайте сущностную характеристику всех экономических категорий, приведенных в задачах 1 и 2. Назовите факторы, оказывающие влияние на изменение этих показателей. Выделите особенности современного периода, влияющие на величину денежной массы в обращении.

Задача 4

Предприятие планирует взять кредит в банке в размере 5 млн руб. на один год под 18 % годовых. Какую сумму придется вернуть банку за пользование кредитом?

Задача 5

Используя интернет-ресурсы, представьте динамику значений ключевой ставки. Дайте характеристику факторов, повлиявших на динамику ключевой ставки.

Задача 6

Составьте кроссворд по теме практического занятия размерностью десять на десять слов. Используйте методику составления, представленную в задаче 5 практического занятия 1.

Вопросы для контроля

1. Дайте определение денежно-кредитной политики и характеристику денежно-кредитной политики в Российской Федерации в настоящий период.
2. Дайте характеристику денежно-кредитной политики в Российской Федерации в 1990-е гг.
3. Перечислите и объясните сильные и слабые стороны денежно-кредитной политики в Российской Федерации в настоящий период.
4. В чем заключается разница денежно-кредитной политики в Российской Федерации и США?
5. Назовите возможные экономические последствия современной денежно-кредитной политики России.
6. Охарактеризуйте современную мировую кредитную систему.

Темы для доклада

1. История развития денежно-кредитной системы в Российской Федерации.
2. Денежно-кредитная система Японии.
3. Денежно-кредитная система Китая.
4. Денежно-кредитная система мусульманского государства.
5. Роль Центрального банка в финансовой системе Германии.
6. Роль Центрального банка в финансовой системе США.

Практическое занятие 3

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Основные вопросы практического занятия

1. Финансовая система Российской Федерации.
2. Уровни финансовой системы.
3. Сферы и звенья финансовой системы.
4. Процесс организации и регулирования финансовой системой.
5. Элементы управления финансами: планирование финансов, организация управления.
6. Схема финансового механизма. Взаимосвязь между составными частями, звеньями и элементами.

Цели занятия:

- сформировать общее представление о финансовой системе государства и ее элементах;
- обобщить особенности процесса организации и регулирования финансовой системой, управления финансовой системой на основе финансового механизма;
- получить навыки исследования и анализа движения денежных потоков в финансовой системе государства.

Ключевые понятия: финансовая система, государственные финансы, муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домашних хозяйств, государственный и муниципальный кредит, бюджетные фонды, внебюджетные фонды, управление финансами, финансовый механизм управления.

Методические указания

Финансы государства объединяются в систему. Финансовая система — это совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, а также финансовых органов и институтов, которые осуществляют управление денежными потоками в стране, бюджетной системы Российской Федерации. Финансовая система государства включает финансы: государственные; территориальные; муниципальные; хозяйствующих субъектов; домохозяйств.

Управление финансами — это система форм, методов и приемов, с помощью которых осуществляется управление денежным оборотом и финансовыми ресурсами. Управление финансами в государственном и муниципальном секторе является частью системы государственного и муниципального управления и представляет собой управление общественными финансами. В процессе управления финансами органами управления осуществляются финансовое планирование; оперативное управление финансами; финансовый контроль.

Управление финансами осуществляется на основе финансового механизма. Важные элементы финансового механизма: финансовая политика, финансовое планирование, финансовый контроль.

Финансовый механизм — совокупность видов, форм организации финансовых отношений, специфических методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного определения. Основные звенья (элементы) финансового механизма: финансовое планирование и прогнозирование; финансовые показатели, нормативы и лимиты; управление финансами; финансовые рычаги и стимулы; финансовый контроль. Современный финансовый механизм призван создавать реальную финансовую базу для обеспечения экономической самостоятельности государства и обеспечивать экономическое регулирование в условиях функционирования рынка и многоукладной экономики.

Вопросы для фронтального опроса

1. Понятие финансовой системы и характеристика ее элементов.
2. Структура государственных финансов Российской Федерации и ее особенности.
3. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов.
4. Особенности организации финансов домохозяйств.
5. Особенности государственных и муниципальных финансов.
6. Управление государственными финансами: объекты и субъекты управления, цели управления.
7. Функциональные элементы управления финансами.
8. Понятие финансового аппарата, его составные части.
9. Органы управления финансами, их основные полномочия и функции.
10. Финансовый механизм управления государственными финансами.
11. Элементы финансового механизма управления.
12. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
13. Финансовые методы управления.
14. Государственные структуры управления финансами.

Задания для обсуждения

1. Дайте сравнительную характеристику финансовой системы рыночной и плановой экономики. Какие основные факторы определяют эти особенности? Обоснуйте ваш ответ.
2. Составьте схему движения денежных потоков в финансовой системе государства. Обсудите, какие притоки и оттоки имеют место в каждом звене финансовой системы.
3. Сравните между собой подсистемы финансовой системы государства. Чем отличаются подсистемы финансовой системы государства на разных уровнях иерархии и что общего они имеют?
4. Сделайте сравнительную таблицу полномочий Правительства Российской Федерации, Федерального казначейства и Федерального собрания в области финансовой деятельности.
5. Раскройте содержание роли Министерства финансов Российской Федерации в управлении финансами? Выделите его полномочия и подчиненных ему служб в сферах: управления государственными финансами, регулирования финансовой деятельности, финансового контроля.

Задачи

Задача 1

По данным интернет-ресурсов Росстата заполните табл. 2.

Все данные должны относиться к двум последним сопоставимым периодам (годам, полугодиям, кварталам) экономической деятельности Российской Федерации.

Определите показатели доли:

- доходов в ВВП;
- нефтегазовых доходов в ВВП;
- ненефтегазовых доходов в ВВП.

Доля определяется как часть от целого. Для этого часть надо разделить на целое и умножить на 100 %.

Определите величину абсолютных отклонений значений показателей отчетного периода от базисного периода.

Величину абсолютных отклонений значений показателей отчетного периода от базисного периода определяют как разницу между значениями отчетного и базисного периодов.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru