**СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**По дисциплине: «Финансы, денежное обращение и кредит»**

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

Методические указания по теме

При изучении данной темы следует иметь в виду, что в каждом из учебников приводится, как правило, одна точка зрения по каждому из вопросов темы. Поэтому для обзора различных точек зрения необходимо использовать материалы соответствующих глав учебников и монографий разных авторов. В процессе исследования исторических аспектов темы необходимо рассматривать вопросы появления финансов как экономических отношений и предпосылки их возникновения. Самостоятельным вопросом является генезис науки о финансах с момента появления первых трактовок категории «финансы» до формирования сравнительно недавних представлений об этой науке.

1. *Вопросы для самоконтроля:*
   1. Назовите исторические предпосылки возникновения финансов.
   2. Какие группы финансовых отношений вы знаете?
   3. Что является источником возникновения финансов?
   4. Назовите признаки финансов и охарактеризуйте их
   5. Сформулируйте определение категории финансы
   6. Что принято понимать под термином «финансовые ресурсы»?
   7. Назовите виды финансовых ресурсов.
   8. Назовите сходства и отличительные признаки финансов и других экономических категорий.
   9. Что принято понимать под функцией в финансовой науке?
   10. Какие функции финансов встречаются в современной учебной литературе?
   11. Объясните содержание распределительной функции финансов.
   12. Виды и уровни распределения в процессе реализации распределительной функции финансов.
   13. Значение распределительной функции финансов
   14. Содержание контрольной функции финансов.
   15. Объясните содержание регулирующей и стимулирующей функций финансов
   16. Приведите примеры реализации функций финансов на практике.
   17. Перечислите стадии воспроизводственного процесса.
   18. На какой из стадий общественного воспроизводства возникают финансовые отношения? Объясните ответ.
   19. Каковы способы влияния финансов на общественное производство?
2. *Используя учебную и периодическую литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*
3. Подходы авторов к определению и признакам категории «финансы»
4. Теоретические подходы авторов к содержанию функций финансов
5. Исторические аспекты возникновения и развития финансовых отношений в России
6. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции выполните задания:*

*3.1. Охарактеризуйте письменно следующие признаки финансов:*

* финансы – это экономические отношения между государством, предприятиями и населением в процессе воспроизводства;
* финансы связаны с односторонним движением стоимости, осуществлением окончательного платежа.
* финансовые отношения имеют денежное выражение;
* финансовые отношения связаны с формированием, распределением, и использованием первичных, вторичных доходов и накоплений, имеющих фондовую форму;
* формирование финансовых фондов сопряжено с выполнением определенных целей и задач,
* финансы – это отношения экономического характера по поводу разработки и реализации финансовой политики, управления финансовыми ресурсами.
* в процессе движения финансовых ресурсов формируются и используются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.
  1. *. Подберите соответствие категорий и их признаков:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Категория |  | Признаки (функции) |
|  | Деньги |  | Предопределяет процесс распределения  Определяет стоимостные пропорции воспроизводства  Возникает на стадии обмена  Обретает денежную форму |
|  | Кредит |  | Образование фондов денежных средств  Распределение и использование фондов денежных средств  Участвует в процессе распределения вновь созданной стоимости  Односторонний характер движения стоимости |
|  | Финансы |  | Источником возникновения является необходимый продукт и частично прибавочный  Участвует в процессе образования фондов денежных средств  Участвует в процессе использования фондов денежных средств  Используется для индивидуального потребления |
|  | Заработная плата |  | Движение стоимости в денежной форме  Двусторонний характер движения стоимости  Использование временно свободных денежных средств |
|  | Цена |  | Эквивалент стоимости  Средство обращения  Средство платежа  Мера стоимости  Опосредуют движение стоимости  Обладают меновой стоимостью |

*3.3. Подберите соответствие функций финансов и их содержания:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | стабилизационная |  | Проверка соблюдения законодательства, соблюдения финансовых обязательств. Оценка эффективности движения, использования финансовых ресурсов |
|  | стимулирующая |  | Воздействие на финансовые отношения через совокупность норм, правил, положений |
|  | регулирующая |  | Обслуживание различных этапов распределения совокупного общественного продукта на федеральном, региональном, местном уровнях |
|  | контрольная |  | Воздействие системы финансовых рычагов на развитие финансовых отношений в необходимом обществу направлении |
|  | распределительная |  | Обеспечение для хозяйствующих субъектов и граждан постоянных социальных и экономических условий |

*3.4. Выберите из приведенного перечня инструменты качественного и количественного влияния финансов на воспроизводственный процесс:*

- определение ставок налогообложения

- выплата пособий, стипендий

- выбор организационно – правовой формы предприятия

- ставки платежей по кредитам

- определение состава инвестиционного портфеля

- определение видов выпускаемых ценных бумаг

- определение объемов финансовой помощи

- лицензирование профессиональной деятельности

*3.5. Найдите в учебной литературе ответы на следующие вопросы:*

1. В какой стране впервые в 13-15 веках возник термин «Финансы»?
2. Каким ученым, и в каком его знаменитом труде было введено в обиход понятие «финансы» в 1755 году во Франции?
3. В каком значении первоначально употреблялся термин «финансы»?
4. Какие крупные стадии выделяют экономисты в становлении и развитии науки о финансах?
5. Кто был одним из первых авторов в России, определившим финансы как совокупность отношений?

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. Что следует понимать под термином «финансовая система»?
2. Что представляет собой сфера финансовой системы?
3. Приведите примеры финансовых взаимоотношений, возникающих в рамках финансовой системы
4. В чем заключаются особенности элементов финансовой системы?
5. Охарактеризуйте сферу государственных финансов.
6. Охарактеризуйте сферу финансов предприятий.
7. Что представляют собой личные финансы?
8. Сформулируйте понятие финансового рынка.
9. Сформулируйте значение финансового рынка, какие задачи он выполняет?
10. Назовите основных субъектов финансового рынка.
11. Какие виды финансовых рынков вы знаете?
12. Что представляет собой первичный рынок?
13. Охарактеризуйте вторичный рынок.
14. Состав финансовых систем Франции, Японии, США, Германии, их особенности
15. В чем заключаются особенности международной финансовой системы.
16. Охарактеризуйте состав международной финансовой системы.

*2. Используя учебную и периодическую литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*

1. Подходы авторов к определению и содержанию финансовой системы
2. Современные проблемы российской финансовой системы
3. Финансовые системы зарубежных стран (на примере отдельного государства)
4. Международные финансовые организации: классификация, виды, функции на международном финансовом рынке
5. Современные проблемы международной финансовой системы
6. История возникновения и развития финансового рынка
7. Теоретические подходы к содержанию и структурированию финансового рынка
8. Проблемы и перспективы финансового рынка России.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции выполните задания:*

*3.1. Определите, к каким сферам (централизованным, децентрализованным) финансовой системы относятся приведенные элементы:*

- внебюджетные фонды

- федеральный бюджет

- бюджет субъекта РФ

- муниципальный бюджет

- финансы коммерческих организаций

- финансы некоммерческих организаций

- доходы и сбережения граждан

- финансы страховых организаций

- финансы домохозяйств

- государственный кредит

- финансовый рынок

*Систематизируйте полученный результат в виде таблицы:*

|  |  |
| --- | --- |
| сфера | звенья |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

*3.2. Составьте схему, отражающую структуру финансовой системы государства. Обозначьте основные взаимосвязи между ее сферами и звеньями.*

*3.3. Выберите из представленных ниже определение финансовой системы:*

1. Экономические отношения, связанные с формированием распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства
2. Совокупность организаций, финансовых учреждений и рынков, а также финансовых отношений, возникающих в связи с формированием, перераспределением и использованием денежных средств государства, хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств
3. Денежные доходы, поступления и накопления, предназначенные для осуществления затрат по расширенному воспроизводству, социальному развитию и экономическому стимули­рованию, выполнения финансовых обязательств.
4. Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

*К каким категориям относятся остальные определения?*

*3.4. Изучив учебную литературу, ответьте на следующие вопросы:*

1. Какой русский ученый в XVIII веке наиболее близко подошел к пониманию системы финансов?
2. Назовите существующие международные финансовые организации. Когда они появились?
3. Приведите структуру международной финансовой системы
4. Чем отличается универсальная финансовая система от сегментированной?

ТЕМА 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Методические указания по теме

При изучении этой темы основное внимание следует обратить на различия в содержании понятий финансовой политики, финансового механизма, и управления финансами, т.к. между ними существует тесная взаимосвязь и студенты часто не в состоянии четко их разграничить. Особенно часто смешивают финансовую политику и управление финансами, поскольку действия правительства по проведению в жизнь намеченных мер финансовой политики действительно в определенной степени смыкаются с деятельностью, составляющей содержание управления.

В процессе изучения исторических типов финансовой политики следует обратиться к материалам курсов экономической теории и истории экономических учений. Необходимо обратить внимание, что в данной теме приводятся не просто различные взгляды на экономику в целом, а именно различные точки зрения на роль государственных финансов в обществе, их место в экономических системах. Особое внимание нужно обратить на положительные моменты и недостатки разных экономических теорий при формировании той или ной финансовой политики, достоинства и недостатки каждого типа финансовой политики, проявившиеся в результате практической реализации. В этом плане необходимо проследить, как правительства разных стран пытались реализовать взятые ими на вооружение экономические концепции в ходе проведения ими в жизнь соответствующих мероприятий финансовой политики.

Серьезное внимание нужно обратить на вопрос о современной российской финансовой политике, т.к. в учебниках его освещение существенно отстает от практики. Для подготовки по этому вопросу следует привлекать материалы периодической печати. По финансовой политике необходимо использовать Послание Президента РФ Федеральному собранию, Закон о бюджете Российской Федерации на соответствующий финансовый период, а также аналитические статьи об итогах исполнения бюджета (журнал «Финансы»).

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. Что следует понимать под термином «финансовая политика»?
2. В чем различия между финансовой стратегией и финансовой тактикой?
3. Что является объектом и субъектом финансовой политики?
4. Назовите основные аспекты финансовой политики.
5. Какие факторы влияют на эффективность финансовой политики?
6. Назовите основные типы финансовой политики. В чем заключаются их особенности?
7. Что представляет собой финансовый механизм? Какие составляющие он включает?
8. Какую роль играет финансовый механизм в процессе реализации финансовой политики?
9. Каковы основные направления финансовой политики и совершенствования финансового механизма в России на современном этапе.

*2. Используя учебную и периодическую литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*

1. Подходы авторов к определению и содержанию финансовой политики
2. Проблемы налоговой, бюджетной политики России
3. Основные направления финансовой политики России на современном этапе
4. Особенности финансовой политики зарубежных стран (на примере одного или нескольких государств
5. Теоретические подходы к понятию и составу финансового механизма.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции выполните задания:*

*3.1. Подберите соответствие различных аспектов финансовой политики и их характеристик:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Аспект финансовой политики |  | Характеристика аспекта финансовой политики |
|  | Территориальный |  | Разработка научной концепции развития финансов, выработка основных направлений использования финансов и путей реализации этих направлений |
|  | Функциональный |  | Период, на который распространяется действие финансовой политики, финансовая стратегия и финансовая тактика |
|  | Временной |  | Бюджетная, налоговая, страховая, инвестиционная, таможенная, социальная финансовая политика |
|  | Содержательный |  | Разработка финансовой политики на федеральном уровне, на уровне субъектов РФ, муниципалитетов |

*3.2. Подберите соответствие типов финансовой политики и их содержания.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Тип финансовой политики |  | Содержание финансовой политики |
|  | Регулирующий |  | Создание механизма изъятия финансовых ресурсов, обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства, применение системы государственных планов. |
|  | Планово - директивный |  | Минимальное вмешательство государства в экономику, развитие свободной конкуренции, ограничение расходов государства, минимальные налоги |
|  | Классический |  | Использование финансового механизма для реализации экономической и социальной политики, повышение ставок налогов, увеличение расходов государства. |

*3.3. Какое определение, на ваш взгляд более точно отражает сущность финансового механизма:*

1. финансовый механизм – это совокупность сфер и звеньев финансовых отношений
2. финансовый механизм – совокупность форм, методов, инструментов воздействия на экономические и социальные процессы.
3. финансовый механизм – совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении субъектов финансовых отношений.

К каким категориям относятся остальные определения?

*3.4. Дайте краткую характеристику основных положений Бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию. Оформите его в виде произвольной таблицы, например:*

|  |  |
| --- | --- |
| Итоги бюджетной политики | 1.  2.  … |
| Основные проблемы, требующие решения | 1.  2.  … |
| Основные задачи бюджетной политики | 1.  2.  … |
| Основные направления налоговой политики | 1.  2.  … |
| Основные приоритеты бюджетных расходов | 1.  2.  … |
| Совершенствование межбюджетных отношений | 1.  2.  … |

*3.5. Найдите в современной учебной литературе ответы на следующие вопросы:*

1. В каком веке и кем были написан первый научный труд по вопросам государственного управления?
2. Кому принадлежит фраза, связанная с необходимостью государственного управления: “Демократия – правление черни. Простолюдину не под силу судить о государственных делах, так как он недостаточно тверд в добродетели, чтобы предпочитать общую пользу частной, «собственной»”?
3. С каким именем в истории связано формирование классической финансовой политики?
4. Какой ученый - экономист стал основоположником регулирующей финансовой политики?
5. Каким образом в своих трудах определил роль государства экономист Самуэльсон?

ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Методические указания по теме:

В учебной литературе отсутствует единый подход к определению и содержанию управления финансами, отсутствует единая схема органов управления финансами РФ. Поэтому для изучения этого вопроса темы рекомендуется обращаться к нескольким учебным пособиям различных авторов и соответствующим документам, регламентирующим вопросы создания и деятельности этих органов в РФ (Положение о Министерстве Финансов РФ, Положение о налоговой службе РФ, Положение о Федеральном казначействе РФ и др.)

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. Дайте определение управления финансами.
2. Охарактеризуйте объекты и субъекты управления.
3. Какие процессы (функциональные элементы) включает в себя управление финансами?
4. Определите цели управления государственными финансами.
5. Назовите уровни исполнительной власти в системе государственного управления.
6. Какими государственными органами представлен финансовый аппарат РФ
7. Назовите функции государственных органов управления финансами в РФ.
8. Какими органами представлено управление на предприятии?
9. Назовите функции органов управления финансами предприятий.
10. Что представляет собой система контроллинга в системе управления финансами предприятия, какую роль в управлении финансами он играет?
11. Что принято понимать под категорией «Финансовый менеджмент»?
12. Определите задачи и функции финансового менеджмента.

*2. Используя учебную и периодическую литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*

1. Подходы авторов к содержанию понятия «управление финансами»
2. Структура и функции органов управления в зарубежных странах.
3. Сравнительная характеристика управления финансами в России и зарубежных странах.
4. Генезис управления финансами в России.
5. Проблемы управления финансами в РФ на современном этапе.
6. Совершенствование процесса управления финансами.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции выполните задания:*

* 1. *Постройте схему органов управления РФ по принципу вертикальной подчиненности.*
  2. *Выберите методы прямого и косвенного регулирования из предложенных ниже:*

1. выработка принципов и концепции, программы экономической политики и методов, мер в регулировании финансовой системы;
2. законодательное и нормативно – правовое обеспечение финансовой политики и мер по ее регулированию;
3. регистрация и лицензирование предпринимательской деятельности;
4. установление квот на производство некоторых товаров исключительного ассортимента;
5. формирование и поддержание конкурентной, стимулирующей экономическое развитие, среды и ограничение монополизации рынка;
6. формирование, содействие и защита договорно – контрактных отношений между субъектами рынка, обеспечивающих стабильное функционирование расчетно – платежных отношений;
7. управление унитарными предприятиями государственной собственности;
8. применение государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров и услуг;
9. регулирование внешнеэкономической финансовой деятельности государства и коммерческих фирм, проведение эффективной таможенной политики;
10. развитие или содействие развитию страхового дела
11. целенаправленная социальная финансовая защита малообеспеченных слоев населения, проведение мер социальных гарантий;
12. установление льгот по налогам и другим платежам в бюджет для налогоплательщиков;
13. содействие развитию рынка капитала
14. применение финансовых и других санкций в отношении нарушителей финансовой дисциплины.

*Результат оформите в виде таблицы:*

|  |  |
| --- | --- |
| Методы прямого регулирования | Методы косвенного регулирования |
|  |  |
|  |  |

* 1. *Подберите соответствие между органами управления финансами и их функциями, представленными в таблице:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Орган государственного управления | | Функции в сфере управления финансами | |
|  | Министерство финансов |  | контроль над соблюдением законодательства о налогах и сборах; контроль над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения установленных налогов и сборов в соответствующие уровни бюджета и государственных внебюджетных фондов; ведение учета реестра налогоплательщиков; применение санкций и мер ответственности в случае нарушения законодательства о налогах и сборах, обеспечение возврата излишне уплаченных или взысканных налогов и сборов. |
|  | Государственная Дума РФ, Совет Федерации |  | контроль и надзор за использованием средств федерального бюджета и средств гос. внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в гос. собственности; контроль и надзор за соблюдением резидентами и нерезидентами валютного законодательства; контроль над соблюдением бюджетополучателями требований бюджетного законодательства при предоставлении финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий РФ, бюджетных кредитов, ссуд и инвестиций. |
|  | Федеральное казначейство |  | Осуществляет надзор и контроль за субъектами страхового рынка за соблюдением страхового законодательства, в т.ч. путем проведения проверок их деятельности на местах; контроль над обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности; контроль над выдачей страховщиками банковских гарантий; принятие решений о выдаче, отказе в выдаче или аннулировании или отзыве лицензий субъектов страхового дела; ведение единого реестра субъектов страхового рынка ; получение, обработка и анализ информацию о состоянии страхового рынка в стране; выдача предписаний субъектам страхового рынка в случае нарушения ими действующего страхового законодательства; обращение в суд с исками о ликвидации субъектов страхового дела. |
|  | Президент РФ |  | Издание постановлений и распоряжений, обязательных к исполнению в РФ, регулирование бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, разработка и осуществление мер по проведению единой политики цен, координация и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной антимонопольной службы, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по тарифам. |
|  | Правительство РФ |  | Разрабатывает государственную политику и осуществляет нормативно – правовое регулирование в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности, определяет формы налоговых деклараций и порядок их заполнения, разрабатывает формы отчетов об итогах выпуска государственных ценных бумаг. Устанавливает требования к индикаторам финансовой устойчивости страховщиков, составляет проект федерального бюджета и отчета об исполнении бюджета, организует бюджетный процесс |
|  | Центральный банк РФ |  | Производит распределение доходов и иных поступлений между бюджетами бюджетной системы РФ; открывает в Банке России и кредитных организациях счета по учету средств бюджета,     устанавливает порядок кассового обслуживания исполнения бюджетов;  осуществляет открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств бюджета,     ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; доводит до главных распорядителей средств бюджета показатели сводной бюджетной росписи и лимиты бюджетных обязательств; ведет учет операций по кассовому исполнению бюджета,     составляет отчет об исполнении бюджета и представляет его в Министерство финансов РФ |
|  | Служба страхового надзора |  | Принимает нормативно-правовые актоы по утверждению стандартов эмиссии, проспектов эмиссии эмитентов, порядка государственной регистрации, выпуска отчетов об итогах выпуска и т.д.; утверждает единые стандарты и требования к поведению на рынке, нормы допуска ценных бумаг к их публичному размещению и обращению, листингу и т.д.; принимает нормативно-правовые акты, направленные на регулирование функционирования финансового рынка, самостоятельно осуществляет контроль и надзор, т.е. регистрирует выпуски ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска, документы профессиональных участников рынка ценных бумаг, лицензирует профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, проводит проверки, выдает предписания субъектам этого рынка и т.д. |
|  | Федеральная налоговая служба |  | Назначает на должность и освобождает от нее председателя Центрального банка РФ, председателя, заместителя Счетной палаты и состав ее аудиторов |
|  | Федеральная служба финансово-бюджетного надзора |  | Определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, определяет структуру исполнительных органов власти |
|  | Федеральная служба по финансовому мониторингу |  | Осуществляет контроль и надзор за юридическими и физ. лицами над соблюдением ими законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем; привлечение к ответственности лиц, нарушающих вышеуказанное законодательство; обработка, сбор и анализ информации об операциях с денежными средствами, которые подлежат контролю со стороны государства, в т.ч. контроль за расходами граждан. |
|  | Федеральная служба по финансовым рынкам |  | Разрабатывает и проводит единую денежно – кредитную политику, осуществляет эмиссию наличных денег и организует налично-денежное обращение, устанавливает правила осуществления расчетов в РФ, осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль |

* 1. *Ответьте на вопросы:*

1. Какие функции в области управления финансами возложены на министерство финансов в США? Чем они отличаются от функций Министерства финансов в России?
2. Между какими организациями в США разделены функции по управлению государственным бюджетом?
3. Какими государственными органами представлено государственное управление в Германии?
4. В чем заключается универсализация государственного управления во Франции?
5. Охарактеризуйте особенности государственного управления в СССР.
6. В каком году была окончательно оформлена существующая система исполнительных органов власти в РФ?

ТЕМА 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Методические указания по теме

В процессе изучения первого вопроса темы необходимо обратить внимание на существование различных подходов в отражении сущности категории «финансовое планирование». Следует выделить различия в теоретических воззрениях авторов по данному вопросу. Представляется важным выявление взаимосвязи и различия таких понятий как «финансовое планирование» и «финансовое прогнозирование». Большое значение в финансовом планировании имеют государственные финансовые планы и прогнозы. Состав этих планов, состоящих из доходов и расходов необходимо изучать, используя новейшую учебную литературу, периодическую литературу. Особое внимание необходимо обратить на действующие на федеральном уровне в РФ государственные целевые программы. При изучении финансовых планов предприятий необходимо изучить особенности финансового планирования предприятий коммерческой сферы деятельности и составить сравнительную характеристику планов коммерческих предприятий и планов некоммерческих предприятий.

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. В чем заключается суть определения «финансовое планирование»?
2. Каковы цели и задачи финансового планирования?
3. Какие этапы включает в себя процесс финансового планирования?
4. В чем разница между финансовым планированием и финансовым прогнозированием?
5. Какие виды государственных планов и прогнозов существуют, в чем заключается их назначение и содержание.
6. Каковы участники бюджетного планирования?
7. Какие финансовые планы составляются на уровне хозяйствующего субъекта?
8. Что представляют собой стратегические финансовые планы предприятий?
9. Каковы главные функции текущего финансового планирования на предприятиях?
10. Как называют планы бюджетных организаций и в чем их особенности?
11. Назовите и охарактеризуйте методы финансового планирования.

*2. Используя учебную и периодическую литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*

1. Подходы авторов к определению сущности и содержания финансового планирования и прогнозирования
2. История финансового планирования в России.
3. Содержание финансовых планов и прогнозов государства (основные доходы и расходы).
4. Понятие и содержание процесса бюджетирования на предприятии
5. Совершениствование финансового планирования и прогнозирования в Российской Федерации.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции выполните задания:*

* 1. Подберите соответствие между представленными в таблице методами финансового планирования, прогнозирования и их содержанием.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Метод финансового планирования |  | Содержание метода |
|  | Метод экспертных оценок |  | Установление показателей на основе тенденций изменений прошлых периодов, определение устойчивой динамики развития для показателей на будущее исходя из статистических данных за прошлые периоды |
|  | Трендовый метод |  | Показатели плана рассчитываются исходя из существующих норм и нормативов |
|  | Балансовый метод |  | Учет множества факторов, влияющих на финансовое состояние, выбор предпочтительных вариантов развития при наличии четко поставленной цели, конкретизированной в ряде ключевых задач и источников будущего финансирования |
|  | Метод эконометрического прогнозирования |  | Заключается в увязке финансовых ресурсов, имеющихся в наличии с потребностями, показателей плана с показателями прогноза, установление пропорций распределения средств по конкретным получателям средств и статьям |
|  | Программно – целевой метод |  | Расчет осуществляется на основе оценочных показателей, исследуется зависимость одной или нескольких переменных от факторов, заложенных в модели. Основан на методах экономической теории и статистики |
|  | Метод экстраполяции |  | Прогноз неотделим от лица, его составляющего и основан на его интуиции, опыте и профессионализме. Используется, когда невозможно учесть влияние многих факторов и наличии высокой степени неопределенности информации |
|  | Нормативный метод |  | Определяет зависимость доходов, расходов, других составляющих финансового планирования от одного фактора - времени |

* 1. *Определите исходя из существенных признаков, какие финансовые планы и прогнозы здесь представлены.*

1. Этому плану принадлежит центральное место в системе финансовых планов. В нем находит количественное выражение образование и расходование денежных средств государства, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственного и муниципального управления. Разрабатывается на основе минимальных государственных стандартов на основе нормативов государственных затрат.
2. Документ, характеризующий объем, источники денежных доходов, а также объем, структуру денежных расходов и сбережений населения. Отражает движение той части валового внутреннего продукта, которая в форме денежных доходов поступает в распоряжение населения, используется им на покупку товаров и оплату услуг, платежи, взносы и направляется на все виды сбережений (вклады в банки, покупку валюты, ценных бумаг и т.п.).
3. Документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития субъекта Российской  Федерации и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных заимствований и финансированию основных расходов бюджета.
4. Свод всех доходов и расходов консолидированного бюджета Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов. Включает также прибыль организаций, остающуюся в их распоряжении, и амортизацию. Охватывает находящиеся в распоряжении органов власти и организаций, расположенных на его территории, основные источники средств, направляемых на развитие производства (капитальные вложения) и осуществление социальных программ. Не включает денежные средства населения. Составляется в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проекта бюджета.
5. Разрабатывается на основе данных социально-экономического развития за последний отчетный период и тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый период и предшествует составлению проекта бюджета Российской Федерации. Изменение его показателей в ходе составления и рассмотрения проекта бюджета влечет за собой изменение основных характеристик проекта бюджета.
   1. *Используя учебную литературу, ответьте на следующие вопросы:*
6. Когда и в каком государстве были произведены первые попытки определить основные виды расходов и доходов государства и впервые были составлены сметы доходов и расходов на содержание государственного аппарата управления?
7. С какого года в России стали планировать бюджет государства?
8. Какие основные события в области финансового планирования произошли в России в период НЭПа?

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

При изучении темы необходимо на основании учебной литературы исследовать различные теоретические подходы к определению и содержанию финансового контроля, подходы к классификации его видов, форм и методов. В процессе изучения темы важно самостоятельно изучить нормативно – правовую базу организации государственного контроля в РФ. Это позволит составить представление о функциях основных контролирующих функциях государства и разделять в своем представлении эти функции между различными органами государственной власти.

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. Что понимают под термином «финансовый контроль» и в чем его цель?
2. Каковы принципы финансового контроля? Охарактеризуйте их.
3. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля существуют на практике?
4. Какие задачи стоят перед государственным и негосударственным финансовым контролем?
5. Какие существуют органы государственного финансового контроля, каковы их основные функции?
6. Что является объектом предварительного финансового контроля?
7. Какие основные цели преследует текущий финансовый контроль?
8. В чем состоит назначение последующего финансового контроля?
9. Каковы основные методы финансового контроля и каково их содержание?
10. Что представляет собой аудиторский контроль, каковы его задачи?
11. В чем заключаются отличительные особенности внутреннего и внешнего аудита?
12. Какие органы государственного финансового контроля создаются на региональном уровне?

*2. Используя учебную литературу, подготовьте устное сообщение по одному из перечисленных вопросов:*

1. Теоретические подходы экономистов к определению финансового контроля.
2. Исторические аспекты становления и развития финансового контроля.
3. Проблемы финансового контроля в Российской Федерации и вопросы его совершенствования.
4. Организация финансового контроля в зарубежных странах.
5. Вопросы совершенствования контроля в России.
6. Организация внутрифирменного контроля на предприятии.
7. Особенности финансового планирования бюджетных организаций.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции, выполните задания:*

* 1. *Подберите соответствие между методами финансового контроля их содержанием:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Метод контроля |  | Содержание метода |
| 1. Надзор |  | Производится по отдельным вопросам финансовой деятельности на основе отчетной документации и расходных документов. В случае выявления нарушений намечаются меры по устранению их негативных последствий |
| 1. Проверка |  | Изучение отдельных аспектов функционирования предприятий, организаций с целью определения финансового состояния и возможных направлений развития. |
| 1. Ревизия |  | Контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством. Нарушение норм может привести к применению санкций, например в виде отзыва лицензии |
| 1. Обследование |  | Постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием, например, со стороны кредитора с согласия заемщика. |
| 1. Наблюдение (мониторинг) |  | Всеобъемлющий вид финансового контроля, комплексная проверка. Требует составления программы и проводится несколькими этапами. |

* 1. *На основе нормативно – правовой базы определите полномочия представленных государственных органов в области финансового контроля:*

|  |  |
| --- | --- |
| Орган государственного контроля | Задачи в области финансового контроля |
| Счетная палата РФ |  |
| Контрольное управление Президента РФ |  |
| Федеральная служба по финансовому мониторингу |  |
| Федеральная служба по тарифам |  |
| Федеральная налоговая служба |  |
| Федеральная служба страхового надзора |  |
| Федеральная служба финансово – бюджетного надзора |  |
| Федеральное казначейство |  |
| Федеральная таможенная служба |  |
| Федеральное агентство по государственным резервам |  |

* 1. *Найдите в современной учебной литературе ответы на следующие вопросы:*

1. Где и когда в международной практике были декларированы принципы финансового контроля?
2. Каким образом определяет сущность аудита Комитет американской бухгалтерской ассоциации?
3. Какие основные формы финансового контроля сложились в мировой практике?
4. Какие важнейшие задачи финансового контроля были отмечены в резолюции VI конференции Ассоциации контрольно – счетных органов РФ в 2003 году?

ТЕМА 7. ФИНАНСЫ СТРАХОВАНИЯ.

Особое внимание при изучении темы необходимо обратить на сущность страхования и его законодательные основы в РФ, функции страхования, исторические предпосылки возникновения страхования. Множество литературных источников позволяет определить исторические этапы развития страхования в России и за рубежом, содержание страхования в зарубежной практике. При изучении темы для лучшего понимания и самостоятельного усвоения необходимо разобраться в терминологии страхования, его отраслях, формах и видах. Изучение периодической литературы позволит составить представление о составе участников страхового рынка и его современных тенденциях и перспективах.

*1. Вопросы для самоконтроля:*

1. В чем заключается сущность страхования?
2. Каковы признаки (особенности) страхования?
3. Какие функции присущи категории «страхование» и в чем заключается его содержание?
4. Каковы основные понятия в страховании?
5. Какие существуют отрасли и виды страхования?
6. Что понимают под формами страхования, каковы особенности каждой формы?
7. Что означает понятие «страховой рынок», каковы его участники?
8. Что понимают под термином «перестрахование», каковы его участники?
9. Какова роль перестрахования в развитии страховых отношений?
10. Какие формы и виды перестрахования встречаются на российском страховом рынке?

*2. Используя литературу, составьте устное сообщение по одному из вопросов:*

1. История страхования в России.
2. Возникновение и развитие страхования в зарубежных странах.
3. Характеристика современных зарубежных страховых рынков.
4. Проблемы и перспективы развития страхования в России.
5. Страховые продукты на рынке страховых услуг.

*3. Используя учебную литературу и материалы лекции, выполните задания:*

* 1. *Подберите соответствие между основными понятиями страхового рынка и их содержанием:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Понятие |  | Содержание понятия |
| 1. Страховщик |  | Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования |
| 1. Страхователь |  | Граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско – правового договора или российские юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со страхователем в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями |
| 1. Страховые агенты |  | Денежная сумма, которая установлена федеральным законом или определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты |
| 1. Страховые брокеры |  | Социально-экономические условия реализации услуг страхования |
| 1. Страховая сумма |  | Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования |
| 1. Страховая выплата |  | Сумма страхового взноса, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие обязательства возмещения ущерба последним |
| 1. Сострахование |  | Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке |
| 1. Страховая защита |  | Денежная сумма, установленная федеральным законом или договором страхования, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая |
| 1. Страховой интерес |  | Фактическая стоимость объекта страхования |
| 1. Страховой тариф |  | Мера материальной заинтересованности в страховании со стороны участников страхового рынка |
| 1. Страховая премия |  | Граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством порядке в качестве индивидуальных предпринимателей или российские юридические лица, представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования |
| 1. Страховой случай |  | Цена страхового риска, ставка страховой премии с единицы страховой суммы |
| 1. Страховая стоимость |  | Владелец страхового полиса |
| 1. Страховой рынок |  | Экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого физическим, юридическим лицам, государству. |

*3.2. Охарактеризуйте названные формы организации страхового дела:*

- самострахование

- взаимное страхование

- совместное страхование

- перестрахование

Результат оформите в виде таблицы:

|  |  |
| --- | --- |
| Форма организации страхового дела | Характеристика |
|  |  |
|  |  |

*3.3. Дайте сравнительную характеристику страхового рынка России и развитых стран мира. Результат оформите в виде таблицы.*

* 1. *Найдите в литературе ответы на следующие вопросы:*

1. Назовите первый вид страхования, возникший в Российском государстве
2. В каком году страхование в России было объявлено государственной монополией?
3. Какая форма страхования в РФ преобладает по количеству премий и выплат?

Темы для рефератов.

1. Финансовая система государства в период рыночных реформ конца XX века.
2. Выдающиеся финансисты в истории России.
3. Характеристика периодов развития финансовой науки
4. Становление советской финансовой науки.
5. Финансовая наука в постсоветский период.
6. Дискуссионные вопросы теории финансов.
7. Перспективы развития финансового рынка в России.
8. Зарубежная финансовая мысль XVIII – XX века.
9. Эволюция казначейской службы в России.
10. Становление и развитие министерства финансов России.
11. Финансовая политика России на современном этапе.
12. Нормативное финансовое планирование в условиях рынка.
13. Проблемы финансовой стабильности в России в условиях кризисной экономики
14. История финансовых кризисов.
15. Проблемы контроля финансовых потоков в России.
16. Роль личных финансов в экономических и социальных отношениях государства