

Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Дальневосточный государственный университет путей сообщения»

Кафедра «Финансы и кредит»

Н.А. Басина, Н.Ю. Жуковская

## **ФИНАНСЫ**

Методические указания  
по выполнению курсовой работы

Хабаровск  
Издательство ДВГУПС  
2012

УДК 336 (075.8)  
ББК У26Я73  
Б 272

Рецензент – доктор экономических наук,  
профессор кафедры «Финансы и кредит» ДВГУПС  
*А.В. Барчуков*

**Басина, Н.А.**

Финансы : метод. указания по выполнению курсовой работы /  
**Б 272** Н.А. Басина, Н.Ю. Жуковская. – Хабаровск : Изд-во ДВГУПС,  
2012. – 30 с.

Методические указания соответствуют ФГОС ВПО по направлению подготовки 080100 Экономика (квалификация «Бакалавр»).

Представлены тематическое содержание дисциплины «Финансы» и требования к результатам её освоения; задание на выполнение курсовой работы, примерные тесты для текущего и рубежного контроля, примерные вопросы к экзамену и список рекомендуемой литературы.

Предназначены для студентов 3-го курса всех форм обучения.

**УДК 336 (075.8)**  
**ББК У26Я73**

© ДВГУПС, 2012

## ВВЕДЕНИЕ

Всякий субъект может функционировать лишь постольку, поскольку в процессе своей деятельности он получает доходы и осуществляет за счет них расходы. Это одинаково справедливо как для частного хозяйства в любых его организационно-правовых формах и сферах деятельности, так и для государственного хозяйства.

Движение денежных средств в процессе формирования, распределения и использования доходов составляют основу финансовых потоков, которые обеспечивают жизнедеятельность государства в целом.

Денежные отношения, возникающие между хозяйствующими субъектами, государством и домашними хозяйствами в связи с формированием и целевым использованием доходов, накоплений (фондов денежных средств) изучаются финансовой наукой в рамках общей теории финансов.

Цель дисциплины «Финансы» – сформировать у студентов базовую систему знаний о финансах и финансовой системе, охарактеризовать особенности их развития и современные проблемы; дать представление об основах управления финансами.

Представленные методические указания включают тематическое содержание дисциплины «Финансы», что обеспечивает целостное восприятие учебного курса. При этом указанные разделы и темы дисциплины позволяют решить следующие задачи:

- раскрыть понятия финансов, финансовой системы;
- дать студентам теоретические знания в области управления финансами;
- охарактеризовать современную финансовую политику;
- обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами, статистическими и фактическими материалами, отражающими финансовые процессы.

В процессе изучения дисциплины «Финансы» студенты дневной и заочной форм обучения выполняют курсовую работу, состоящую из реферативной и практической частей. Реферативная часть предполагает письменную работу по одной из тем реферата, практическая часть – сравнительный анализ федерального бюджета и бюджета субъекта РФ (на примере конкретной территории) на очередной финансовый год.

В методических указаниях даны задания и методические рекомендации по выполнению соответственно реферативной и практической части курсовой работы для студентов.

В методические указания включены примерные тесты для текущего и рубежного контроля знаний по дисциплине «Финансы», а также примерные вопросы для подготовки к экзамену.

# **1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ» В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ 080100 ЭКОНОМИКА. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Финансы» является дисциплиной базовой части профессионального цикла федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) по направлению подготовки 080100 Экономика (квалификация – бакалавр).

Для изучения дисциплины необходимо:

- знать категориальный аппарат экономической теории, основные правовые акты, определяющие государственное устройство и основы организации деятельности субъектов хозяйствования в Российской Федерации;
- уметь анализировать показатели социально-экономического развития государства, использовать информацию государственной статистики в области экономики;
- владеть методиками расчета показателей социально-экономического развития государства, навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а так же самостоятельной работы по выполнению самостоятельных заданий.

В совокупности с другими дисциплинами базовой части ФГОС ВПО дисциплина «Финансы» направлена на формирование следующих общекультурных (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций бакалавра экономики:

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-1);
- способен понимать движущие силы и закономерности исторического процесса, события и процессы экономической истории; место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире (ОК-3);
- способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-6);
- готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-7);
- способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность (ОК-8);
- способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-9);

- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК-11);
- способен понимать сущность и значение информации в развитии современного общества (ОК-12);
- владеет основными способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях (ОК-13);
- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);
- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ПК-5);
- способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-6);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);
- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-8);
- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-9);

– способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10);

– способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-11);

– способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-12);

– способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-13).

В результате изучения дисциплины «Финансы» студент должен:

**Знать:**

– основные понятия финансов, их сущность и механизмы функционирования;

– особенности ведущих школ и направлений современной финансовой науки;

– основные особенности функционирования финансовой системы, ее состав;

– основы управления финансами, их функциональные элементы, основные направления финансовой политики государства.

**Уметь:**

– анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро- и макроуровне;

– выявлять финансовые проблемы при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;

– использовать источники финансовой, экономической, управленческой информации;

– анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о финансовых процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения финансовых показателей;

– осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач;

– осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи;

- организовать выполнение конкретного порученного этапа работы;
- организовать работу малого коллектива, рабочей группы.

**Владеть:**

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей;
- современными методиками расчета и анализа финансовых показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

## **2. ТЕМАТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»**

### **Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансов**

1.1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике. Финансовый механизм.

1.2. Финансовые ресурсы в экономике.

1.3. Финансовый рынок как механизм перераспределения финансовых ресурсов.

1.4. Финансовая система. Сферы и звенья финансовой системы. Их взаимосвязь.

Рекомендуемая литература: [5, 16].

### **Раздел 2. Финансы субъектов хозяйствования и домашних хозяйств**

1.1. Финансы коммерческих организаций. Понятие и принципы организации.

1.2. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций.

1.3. Финансы некоммерческих организаций. Особенности организации.

1.4. Финансы бюджетных, автономных и казенных учреждений.

1.5. Финансы домохозяйств. Особенности и характеристика.

Рекомендуемая литература: [4, 5, 7, 9, 14, 16].

### **Раздел 3. Государственные и муниципальные финансы (публичные финансы)**

3.1. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов. Модели организации публичных финансов в федеративных и унитарных государствах.

3.2. Бюджет и бюджетная система РФ.

3.3. Государственные внебюджетные фонды.

3.4. Государственный и муниципальный кредит. Управление публичным долгом.

Рекомендуемая литература: [2, 5, 10, 16].

### **Раздел 4. Управление финансами**

4.1. Функциональные основы управления финансами.

4.2. Организационно-правовые основы управления финансами.

4.3. Финансовая политика.

Рекомендуемая литература: [5, 10, 12, 16].

## **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### **3.1. Общие требования к содержанию и оформлению**

Курсовая работа состоит из двух частей: реферативной и практической. Общий объем курсовой работы не должен превышать 25–30 страниц, в том числе объем реферативной части – 15 страниц.

В общий объем курсовой работы включаются:

1. Оглавление – 1 страница.

2. Реферативная часть:

- введение 1–2 страницы;
- теоретические вопросы в соответствии с выбранным вариантом темы (табл. 1 и подразд. 3.2);
- заключение – 1–2 страницы.

Таблица 1

## Варианты тем для реферативной части контрольной работы

Первая буква фамилии студента	А	Б	В	Г	Д	Е, Ж	З, И	К	К	Л	М	Н	О	П	Р
Последняя цифра зачетной книжки	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–4	5–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9
Номер варианта темы реферативной части	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Продолжение табл. 1

Первая буква фамилии студента	С	С	Т	Т	У	Ф	Х	Ц	Ч	Ш	Щ	Э	Э	Ю	Я
Последняя цифра зачетной книжки	0–4	5–9	0–4	5–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–9	0–4	5–9	0–9	0–9
Номер варианта темы реферативной части	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

3. Практическая часть должна включать:

– выполнение задания в соответствии с подразд. 3.3.

4. Список литературы – 1 страница.

Во введении к реферативной части необходимо отразить актуальность заданной темы. Далее следует раскрыть её содержание в соответствии с заданными пунктами. Представленный в работе теоретический материал должен быть выражен в строгой лаконичной форме и иметь логическую связь между рассмотренными вопросами.

В заключении делаются выводы по результатам изложения реферативной части.

Список литературы располагается в конце курсовой работы. В нем следует указать источники (не менее 7), использованные при выполнении реферативной и практической частей.

Работа должна быть выполнена в печатном виде. При её оформлении необходимо придерживаться следующих требований:

– формат листа А4;

– шрифт – «Times New Roman»;

– кегль – 14;

– поля: левое – 20 мм, правое – 15 мм, нижнее – 25 мм, верхнее – 20 мм.

– нумерация страниц: первая страница не нумеруется (титульный лист), далее нумерация выполняется по порядку.

### **3.2. Варианты тем для реферативной части**

#### **Тема 1. Финансовая политика государства**

1. Содержание и классификация финансовой политики.

2. Основы разработки и реализации государственной (муниципальной) финансовой политики.

3. Проблемы повышения эффективности государственной финансовой политики в РФ.

#### **Тема 2. Государственные финансовые резервы**

1. Экономическое содержание и классификация государственных финансовых резервов (резервных фондов).

2. Система государственных финансовых резервов (резервных фондов), порядок их формирования и использования.

3. Золотовалютные резервы Банка России. Назначение и состав.

#### **Тема 3. Финансы индивидуальных предпринимателей**

1. Понятие и особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

2. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей. Источники формирования и направления использования.

3. Проблемы организации финансов индивидуальных предпринимателей.

#### **Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование**

1. Сущность, цели и задачи финансового планирования на микро и макроэкономическом уровнях.
2. Виды финансовых планов: публичные и частнохозяйственные финансовые планы.
3. Финансовое прогнозирование на макроуровне. Виды финансовых прогнозов органов публичной власти России.

#### **Тема 5. Государственный финансовый менеджмент**

1. Основы финансового менеджмента. Институциональные элементы.
2. Государственный финансовый менеджмент. Цели, задачи, объекты и субъекты.
3. Структурные элементы государственного финансового менеджмента.

#### **Тема 6. Финансы некоммерческих организаций**

1. Некоммерческие организации: понятие и правовой статус.
2. Особенности организации финансов бюджетных, автономных и казённых учреждений.
3. Особенности управления финансами бюджетных и автономных учреждений.

#### **Тема 7. Финансовое регулирование в современной рыночной экономике**

1. Содержание системы финансового регулирования.
2. Формы, методы, инструменты и объекты финансового регулирования.
3. Государственное финансовое регулирование развития территорий.

#### **Тема 8. Государственный (муниципальный) финансовый контроль**

1. Содержание финансового контроля. Виды, формы, методы.
2. Государственный (муниципальный) финансовый контроль. Система органов государственного финансового контроля и их полномочия.
3. Организация государственного финансового контроля в зарубежных странах.

#### **Тема 9. Финансовое регулирование социальной сферы**

1. Государство как субъект финансового регулирования.
2. Формы, методы и инструменты финансового регулирования социальной сферы.
3. Перспективы развития системы государственного финансового регулирования социальных процессов.

### **Тема 10. Финансовый рынок**

1. Понятие и структурные элементы финансового рынка.
2. Классификация финансового рынка.
3. Государственное регулирование финансового рынка в современной экономике.

### **Тема 11. Зарубежный опыт функционирования социальных внебюджетных фондов**

1. Система социальных внебюджетных фондов (на примере конкретной страны). Состав, значение.
2. Финансовое обеспечение деятельности внебюджетных фондов.
3. Особенности управления деятельностью зарубежных социальных внебюджетных фондов.

### **Тема 12. Управление государственным (муниципальным) долгом**

1. Управление государственным (муниципальным) долгом как составляющая финансовой политики государства.
2. Мероприятия государства по управлению внутренними долговыми обязательствами.
3. Мероприятия государства по управлению внешними долговыми обязательствами.

### **Тема 13. Внешние долговые требования РФ**

1. Понятие и состав внешних долговых требований РФ. Исторический аспект формирования долгов других стран перед РФ.
2. Реструктуризация долгов иностранных заёмщиков перед РФ. Схемы реструктуризации.
3. Политика РФ по вопросам урегулирования внешних долговых требований.

### **Тема 14. Бюджет зарубежных стран**

1. Сущность и функции бюджета.
2. Государственный бюджет стран с развитой экономикой (на примере США, Японии и других стран).
3. Сравнительная характеристика бюджета РФ и бюджета зарубежных стран.

### **Тема 15. Доходы бюджетов**

1. Сущность и классификация доходов бюджетов.
2. Особенности состава и структуры доходов федерального бюджета.
3. Основные направления бюджетной политики по укреплению доходной базы бюджетов в современных условиях.

## **Тема 16. Роль налоговой системы в формировании доходов бюджета**

1. Налоговые доходы бюджетов разных уровней.
2. Распределение налогов между бюджетами разных уровней в современных условиях. Оценка эффективности.
3. Налоговые системы зарубежных стран. Сравнительный анализ.

## **Тема 17. Расходы бюджетов**

1. Сущность и классификация бюджетных расходов. Принципы и формы бюджетного финансирования.
2. Основные направления бюджетной политики в части расходов бюджета.
3. Структура расходов бюджетов зарубежных стран. Сравнительная характеристика.

## **Тема 18. Международные финансы**

1. Понятие и структура международных финансов.
2. Глобальные публичные финансовые организации: МВФ, МБРИР, ЕБРР.
3. Россия как субъект международных финансовых отношений.

## **Тема 19. Финансы домохозяйств (ДХ)**

1. Сущность, функции и роль финансов ДХ в современной экономике.
2. Доходы и расходы бюджета ДХ: понятие и классификация.
3. Современное состояние финансов ДХ в РФ. Сбережения населения как инвестиционный ресурс.

## **Тема 20. Социальные внебюджетные фонды РФ**

1. Система социальных внебюджетных фондов и ее назначение.
2. Характеристика источников и направлений использования средств внебюджетных фондов.
3. Контроль за поступлением и расходованием средств социальных внебюджетных фондов.

## **Тема 21. Проблемы бюджетного дефицита и пути их решения**

1. Сущность дефицита бюджета и причины его возникновения.
2. Источники финансирования дефицита бюджетов разных уровней.
3. Политика государства по сокращению дефицита бюджета.

## **Тема 22. Государственный кредит: сущность, особенности, проблемы**

1. Необходимость и сущность государственного кредита.
2. Формы государственного кредита и их развитие в современных условиях.
3. Сущность финансовой политики государства по управлению государственным долгом.

### **Тема 23. Местные финансы. Проблемы и направления развития**

1. Сущность и законодательная основа местных финансов.
2. Бюджеты муниципальных образований. Проблемы формирования бюджетов муниципальных образований.
3. Основные направления развития и укрепления местных финансов.

### **Тема 24. Роль бюджетов субъектов РФ в социально-экономическом развитии регионов**

1. Бюджеты субъектов РФ как источник финансового обеспечения расходных обязательств субъекта РФ.
2. Проблемы формирования и исполнения бюджетов субъектов РФ.
3. Обзор информации о бюджетном финансировании инвестиционных проектов и программ, связанных с социально – экономическим развитием территории. (На примере Хабаровского края).

### **Тема 25. Государственные сбережения в системе финансов страны**

1. Формирование государственных сбережений как элемент финансовой политики в РФ.
2. Фонды накопления в составе федерального бюджета. Законодательные основы формирования и использования резервного фонда (РФ) и фонда национального благосостояния (ФНБ).
3. Современное состояние РФ и ФНБ.

### **Тема 26. Управление финансами**

1. Сущность и методы управления финансами.
2. Система государственных органов управления финансами и их функции.
3. Проблемы управления государственными финансами в современных условиях.

### **Тема 27. Финансовые ресурсы в экономике**

1. Понятие и состав финансовых ресурсов.
2. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций.
3. Источники и виды финансовых ресурсов органов публичной власти.

### **Тема 28. Реформирование государственных финансов**

1. Современное состояние государственных финансов. Необходимость бюджетной реформы.
2. Основные направления и цели бюджетной реформы.
3. Бюджетирование, ориентированное на результат (БОР).

## **Тема 29. Инвестиционная политика государства как инструмент регулирования экономики**

1. Бюджетное финансирование инвестиционных проектов и целевых программ. Роль и значение.

2. Инвестиционный фонд в составе федерального бюджета. Назначение и источники формирования.

3. Опыт зарубежного финансирования инвестиций из государственного бюджета.

## **Тема 30. Финансы пенсионной система РФ**

1. Пенсионный фонд РФ, его роль в финансировании пенсионного обеспечения.

2. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы РФ.

3. Системы негосударственного пенсионного обеспечения в РФ.

### **3.3. Практическая часть: Сравнительный анализ федерального бюджета и бюджета субъекта РФ (краевого бюджета) на очередной финансовый год**

Объектом анализа являются основные характеристики бюджетов: доходы, расходы и соотношение между ними (дефицит, профицит и баланс).

В качестве исходной информации для выполнения задания по сравнительному анализу бюджетов используются:

1. Бюджетный кодекс РФ (БК РФ).

2. Бюджетное послание президента России о бюджетной политики на очередной финансовый год и плановый период.

3. Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

4. Закон субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год.

Состав задания и методические указания по выполнению отдельных пунктов представлены ниже.

#### **1. Сравнительный анализ доходной части бюджетов. Состав доходов бюджетов в соответствии с БК РФ**

В настоящее время в законах о федеральном и краевом бюджете на очередной финансовый год отсутствуют данные (в виде «Приложений» к закону) о доходах бюджета с разбивкой поступлений по видам доходов. Соответственно пункт 1 задания предусматривает изложение состава доходов федерального бюджета и бюджета субъекта РФ в соответствии

с бюджетным законодательством РФ, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах.

В соответствии с БК РФ (ст. 41) к доходам бюджетов относятся налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. Необходимо раскрыть состав этих видов доходов (без стоимостных оценок) по уровням бюджета. Информацию представить в табличной форме (табл. 2).

Таблица 2

### Состав доходов бюджетов

Вид доходов	Федеральный бюджет	Краевой бюджет
1. Налоговые доходы, в том числе прямые налоги		
косвенные налоги		
2. Неналоговые доходы		
3. Безвозмездные поступления		
Итого доходов, тыс. р.		

В сравнительном анализе доходов отразить в составе налоговых доходов федерального и краевого бюджетов разное соотношение прямых и косвенных налогов.

Как известно, основным различием между прямыми и косвенными налогами является способ их взимания (табл. 3).

Таблица 3

### Различия между прямыми и косвенными налогами

Прямые налоги	Косвенные налоги
1. В правоотношения по поводу взимания налогов вступают два субъекта: органы государственной власти и налогоплательщик	1. В правоотношения по поводу взимания налогов вступают три субъекта: органы государственной власти, носитель налога и юридический налогоплательщик как посредник между ними
2. Величина налогов непосредственно зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности плательщика	2. Величина налогов не зависит от финансовых результатов деятельности плательщика
3. Эти налоги подоходно-поимущественные	3. Эти налоги имеют объектом обложения обороты по реализации товаров (работ, услуг)

Необходимо указать, какие налоги (прямые или косвенные) преобладают в федеральном бюджете, а какие – в бюджете субъекта. При этом сформулировать обоснование соответствующего вывода.

## **2. Сравнительный анализ расходов бюджетов**

Анализ расходной части федерального и краевого бюджета на .... г. предусматривает анализ состава и структуры расходов бюджетов по разделам расходов бюджетов в соответствии с бюджетной классификацией (ст. 21 БК РФ).

Данные о распределении бюджетных ассигнований по разделам расходов бюджетов представлены в соответствующих приложениях к ФЗ и закону субъекта о бюджете субъекта на .... г. Для анализа рассчитать процентные соотношения (уд. вес) отдельных разделов расходов в общей сумме расходов бюджетов (табл. 4).

*Таблица 4*

### **Распределение бюджетных ассигнований по разделам расходов бюджетов на ... г.**

Раздел расходов	ФБ		КБ	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %
1. Общегосударственные вопросы				
2. Национальная оборона				
3. Национальная безопасность и правоохранительная деятельность				
4. Национальная экономика				
5. Жилищно-коммунальное хозяйство				
6. Охрана окружающей среды				
7. Образование				
8. Культура, кинематография				
9. Здравоохранение				
10. Социальная политика				
11. Физическая культура и спорт				
12. Средства массовой информации				
13. Обслуживание государственного и муниципального долга				
14. Межбюджетные трансферты				
<b>Итого расходов</b>		<b>100</b>		<b>100</b>

При выполнении сравнительного анализа структурных соотношений бюджетных ассигнований по основным разделам расходов, необходимо учитывать нормы бюджетного законодательства о формировании расходов бюджетов разных уровней бюджетной системы (ст. 65 БК РФ) и приоритеты бюджетной политики государства в области расходов на ближайший период.

### **3. Оценка сбалансированности бюджетов**

Сбалансированность бюджета предполагает три возможных соотношения между его доходами и расходами:

1) превышение доходов бюджета над его расходами, что означает профицит бюджета;

2) превышение расходов бюджета над его доходами, что означает дефицит бюджета;

3) равенство доходов и расходов бюджета.

Исходные данные (основные характеристики бюджета) для целей анализа сбалансированности бюджетов на очередной финансовый год необходимо принять в соответствии с 1 ст. ФЗ и 1 ст. Закона субъекта РФ. Информацию представить в табличной форме (табл. 5).

*Таблица 5*

#### **Основные характеристики бюджетов для оценки сбалансированности на ... год**

Показатель	ФБ	КБ
1. Доходы, тыс. р.		
2. Расходы, тыс. р.		
3. Дефицит, тыс. р.		
4. Дефицит, % к расходам бюджета		

В случае планирования бюджета с дефицитом в законе о бюджете должны быть определены источники финансирования дефицита бюджета.

Данные об источниках финансирования дефицита федерального и краевого бюджетов, с их делением на источники внутреннего и источники внешнего финансирования, представлены в соответствующих приложениях к ФЗ «О Федеральном бюджете на ... год» и закону края «О краевом бюджете на ... год».

Информацию представить в табличной форме (табл. 6).

Таблица 6

**Состав и структура источников финансирования  
дефицита бюджетов на ... год**

Источник финансирования дефицита бюджета	ФБ		КБ	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %
1. Всего источников, в том числе: – источники внутреннего финансирования: – – –		100		100
2. Источники внешнего финансирования: – – –				

По данным табл. 5 и 6 прокомментировать различия в объеме дефицита федерального бюджета и бюджета края и в составе источников его финансирования.

***4. Оценка соответствия бюджетного планирования на федеральном и региональном уровнях целям и приоритетам бюджетной политики государства***

По результатам анализа федерального бюджета и бюджета субъекта РФ на очередной финансовый год сделать выводы о соответствии плановых показателей бюджетов по доходам, расходам и сбалансированности бюджетов целям и приоритетам бюджетной политики, заявленным Президентом РФ в Бюджетном послании на данный трёхлетний период. Кроме того, необходимо оценить совпадение интересов Федерального правительства и правительства региона в рамках проведения бюджетной политики на разных уровнях управления.

**4. ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО  
И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

1. Вставьте пропущенный термин  
\_\_\_\_\_ – система экономических отношений по поводу образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в рамках распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода.

2. Выберите правильный ответ.

Материальными носителями финансовых отношений являются:

- а) все денежные средства;
- б) финансовые ресурсы;
- в) валовой внутренний продукт;
- г) национальный доход.

3. Выберите правильные ответы.

Предпосылки возникновения финансов:

- а) буржуазные революции в Европе;
- б) формирование бюджета стало носить системный характер;
- в) переход к денежной форме взимания налогов;
- г) великие географические открытия;
- д) возникновение денег.

4. Выберите правильные ответы.

Признаки финансов:

- а) денежный характер отношений;
- б) распределительный характер отношений;
- в) государственная регистрация отношений;
- г) имущественный характер отношений.

5. Выберите правильные ответы.

Финансовые отношения включают следующие денежные отношения:

- а) уплата страховых взносов по страхованию жизни;
- б) предоставление ссуды региональному бюджету из федерального бюджета;
- в) уплата налогов в бюджет;
- г) оплата предприятием товаров и услуг в безналичной форме.

6. Вставьте пропущенный термин.

\_\_\_\_\_ – совокупность финансовых стимулов, рычагов, инструментов, форм и способов регулирования экономических процессов и отношений.

7. Вставьте пропущенный термин

\_\_\_\_\_ – совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.

8. Выберите правильные ответы.

Исторически сложились следующие виды финансовой политики:

- а) классическая;
- б) регулирующая;
- в) планово-директивная;
- г) нормативная.

9. Выберите правильный ответ

Финансовый менеджмент – это:

- а) процесс выработки цели управления финансами и осуществление воздействия на финансы для достижения поставленной цели;
- б) наука выбирать источники финансирования деятельности предприятия;
- в) искусство управления денежными потоками предприятия, направленное на достижение его стратегических и тактических целей;
- г) государственное управление финансами.

10. Вставьте пропущенное слово

Риски, сопутствующие финансовой деятельности организации, называются \_\_\_\_\_.

11. Последовательность иерархии финансовых органов-участников бюджетного процесса в РФ:

- а) министерство финансов РФ;
- б) органы исполнительной власти субъектов РФ, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов РФ;
- в) органы (должностные лица) местных администраций муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов.

12. Установите соответствие между видом риска и его содержанием:

Валютный риск	Риск получения убытков в результате неблагоприятных колебаний курсов валют на международных финансовых рынках
Инфляционный риск	Риск обесценивания реальной стоимости капитала, доходов и прибыли в связи с ростом инфляции
Процентный риск	Риск потерь из-за непредвиденных изменений процентной ставки на финансовом рынке

13. Установите соответствие между видами и субъектами финансового контроля:

Государственный	Администрация президента. Законодательный и исполнительный орган РФ и субъектов РФ
Ведомственный	Специальные подразделения министерств и ведомств
Независимый	Аудиторские фирмы РФ
Внутрихозяйственный	Финансовые и экономические подразделения организаций

14. Выберите правильный ответ.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета - это:

- а) Федеральное казначейство;
- б) Центральный банк;
- в) Федеральная налоговая служба;
- г) Федеральная таможенная служба.

15. Вставьте пропущенное словосочетание.

\_\_\_\_\_ – совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

16. Выберите правильные ответы.

В рамках финансовой системы государственные финансы включают:

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит;
- в) внебюджетные фонды;
- г) финансы государственных организаций;
- д) финансы коммерческих организаций.

17. Выберите правильные ответы.

К финансам хозяйствующих субъектов относят:

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит;
- в) внебюджетные фонды;
- г) финансы государственных организаций.

18. Выберите правильный ответ  
К внешним факторам, влияющим на финансы организаций, относятся:  
а) внешнеэкономические условия, социальные условия, природные условия;  
б) снабженческо-сбытовые, социального развития коллектива, природоохранной деятельности;  
в) нарушения хозяйственной дисциплины, структурные сдвиги;  
г) побочные внепроизводственные факторы.

19. Выберите правильные ответы.

К финансовым методам относятся:

- а) фондовооруженность труда;
- б) финансовое управление;
- в) налогообложение;
- г) страхование.

20. Выберите правильные ответы.

Является финансовым показателем:

- а) анализ;
- б) ликвидность;
- в) платежеспособность;
- г) оборачиваемость.

21. Выберите правильный ответ.

Принцип организации финансов предприятий, означающий полную самокупаемость затрат на производство:

- а) самостоятельность;
- б) материальная заинтересованность;
- в) материальная ответственность;
- г) самофинансирование.

22. Выберите правильные ответы.

Организация, не имеющая целью извлечение прибыли и не распределяющая прибыль между участниками:

- а) унитарное предприятие;
- б) товарищество на вере;
- в) благотворительный фонд;
- г) ассоциация предпринимателей.

23. Вставьте пропущенный термин.

\_\_\_\_\_ финансовые ресурсы, авансируемые и инвестируемые в производство с целью получения прибыли.

24. Выберите правильный ответ.

Финансы населения взаимосвязаны:

- а) с федеральным бюджетом;
- б) с региональными и местными бюджетами;
- в) с финансами организаций;
- г) со всеми звеньями финансовой системы.

25. Выберите правильный ответ.

К денежным расходам домохозяйств не относятся:

- а) покупка товаров, оплата услуг;
- б) налоги;
- в) вложения в ценные бумаги и банковские депозиты;
- г) расходы на национальную оборону.

26. Выберите правильные ответы.

Государственные органы управления финансами в РФ:

- а) страховые организации;
- б) кредитные организации;
- в) финансовые органы на уровне субъектов РФ;
- г) Министерство финансов РФ;
- д) органы Федерального казначейства РФ.

27. Выберите правильные ответы.

Источниками финансовых ресурсов на уровне государства выступают:

- а) налоговые доходы;
- б) государственный кредит;
- в) доходы от продажи и использования государственной собственности;
- г) премии.

28. Выберите правильные ответы.

Черты, характерные для бюджетного фонда:

- а) виды бюджетных доходов не закреплены за конкретными видами бюджетных расходов;
- б) в составе бюджета могут выделяться целевые бюджетные фонды;
- в) в составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды;
- г) каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов.

## 5. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Содержание финансов как экономической категории. Специфические признаки и функции финансов.
2. Финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления, их источники, факторы роста и основные направления использования.
3. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, их источники, факторы роста и основные направления использования.
4. Финансовые резервы как особая форма формирования и использования финансовых ресурсов.
5. Финансовая система государства. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы, их взаимосвязь.
6. Финансы коммерческих организаций. Особенности их формирования и использования в условиях рынка.
7. Особенности финансового механизма бюджетных и автономных учреждений.
8. Особенности финансов казённых учреждений.
9. Финансы индивидуальных предпринимателей, их особенности.
10. Экономическое содержание государственных и муниципальных финансов, их роль в социально-экономической жизни общества.
11. Характеристика бюджетных отношений, сущность и роль бюджета в регулировании экономики.
12. Бюджетная система РФ: понятие, структура и принципы организации.
13. Экономическая сущность и классификация доходов бюджетов.
14. Экономическая сущность и классификация расходов бюджетов.
15. Сбалансированность бюджетов. Оценка сбалансированности федерального бюджета.
16. Дефицит бюджета и источники его финансирования.
17. Государственные внебюджетные фонды РФ, их общая характеристика.
18. Пенсионный фонд РФ, его место в системе пенсионного обеспечения в РФ.
19. Фонд социального страхования РФ, его назначение.
20. Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования, их назначение.
21. Основные направления бюджетной политики государства в современных условиях.
22. Государственный (муниципальный) долг: понятие, состав, влияние на экономику.
23. Управление государственным долгом.
24. Внешние долговые требования.

25. Понятие, стадии и участники бюджетного процесса.
26. Особенности финансов домохозяйств.
27. Формы и методы использования финансов для регулирования экономики.
28. Содержание и значение финансовой политики. Особенности проведения финансовой политики РФ на современном этапе.
29. Понятие финансового механизма. Его структура.
30. Сущность финансов домохозяйств как экономической категории.
31. Органы управления финансами, их задачи и функции.
32. Доходы и расходы бюджета семьи.
33. Содержание и значение финансового контроля. Организация финансового контроля в РФ, проблемы его совершенствования.
34. Экономическая сущность и классификация доходов бюджета.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В методических указаниях излагаются цели, задачи дисциплины «Финансы» и требования к результатам её освоения в соответствии с ФГОС ВПО по направлению Экономика (квалификация «Бакалавр»). Компетентный подход к подготовке бакалавра экономики отражён в перечне общекультурных и профессиональных компетенций, которые представлены в методических указаниях и на формирование которых направлена дисциплина «Финансы».

Выполнение курсовой работы в соответствии с заданием обеспечивает формирование практических навыков для осуществления расчётно-экономической и аналитической профессиональной деятельности бакалавра.

Базовая система знаний о финансах и их сущности, об основах управления финансами, умение анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро- и макроуровне, владение методологией экономического исследования обеспечивают реализацию требований к профессиональной подготовке бакалавра экономики.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации : [принята на всенар. голосовании 12 дек. 1993 г.] [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/popular/cons/>
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации : [31 июля 1998 г. № 154-ФЗ (с изм. и доп. от 08 июля 2009 г.)] [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/popular/budget/>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая и третья) : (с изм. и доп. от 18 июля 2009 г. № 181-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.interlaw.ru/law/docs/10800200/>
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений ФЗ : [принят 08 мая 2010 г. № 83-ФЗ] [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/8869.html>
5. Барулин, С.В. Финансы : учебник / С.В. Барулин. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2011. – 640 с.
6. Григорьева, Е.М. Финансы корпораций : учеб. пособие для вузов / Е.М. Григорьева. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 288 с.
7. Ковалёв, В.В. Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – М. : Проспект, 2009. – 352 с.
8. Коновалова, Т.В. Финансы и кредит. Организация самостоятельной работы студентов : учеб. пособие для вузов / Т. В. Коновалова. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 176 с.
9. Лапуста, М.Г. Финансы организаций (предприятий) : учеб. пособие для вузов / М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина. – М. : Инфра-М, 2007. – 575 с.
10. Малиновская, О.В. Государственные и муниципальные финансы : учеб. пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. – М. : КноРус, 2010. – 432 с.
11. Мирошниченко, Т.И. Финансы и кредит : учеб. пособие / Т.И. Мирошниченко. – Хабаровск : Изд-во ДВГУПС, 2007. – 108 с.
12. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник для вузов / И.Н. Мысляева. – 2-е изд. – М. : Инфра-М, 2009. – 360 с.
13. Немчанинова, М.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие / М.А. Немчанинова, И.А. Гридунова, В.В. Шах. – Хабаровск : Изд-во ДВГУПС, 2010. – 117 с.
14. Поляк, Г.Б. Финансы бюджетных организаций : учебник / Г.Б. Поляк. – М. : Вузовский учебник, 2007. – 363 с.

15. Фисенко, А.И. Основы финансов предприятий и инвестиций : учеб. пособие для вузов / А.И. Фисенко. – Владивосток : МГУ им. адм. Г.И. Невельского, 2008. – 168 с.

16. Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие / С.А. Чернецов. – М. : Магистр: ИНФРА-М, 2010. – 528 с.

17. Шевчук, Д.А. Корпоративные финансы : учеб. пособие / Д.А. Шевчук. – М. : Гроссмедиа : Росбух, 2008. – 224 с.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ» В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ 080100 ЭКОНОМИКА. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. ТЕМАТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ».....	7
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	8
3.1. Общие требования к содержанию и оформлению.....	8
3.2. Варианты тем для реферативной части .....	10
3.3. Практическая часть: Сравнительный анализ федерального бюджета и бюджета субъекта РФ (краевого бюджета) на очередной финансовый год.....	15
4. ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ .....	19
5. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ.....	25
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	27
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	28

Учебное издание

**Басина** Наталья Алексеевна  
**Жуковская** Наталья Юрьевна

## **ФИНАНСЫ**

Методические указания

***Отпечатано методом прямого репродуцирования***

---

План 2012 г. Поз. 3.21. Подписано в печать 06.04.2012.  
Уч.-изд. л. 1,0. Усл. печ. л. 2,0. Зак. 102. Тираж 105 экз. Цена 27 р.

---

Издательство ДВГУПС  
680021, г. Хабаровск, ул. Серышева, 47.