

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Финансы
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2021

I. Методические рекомендации

1.1 Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных и практических занятий

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий обучающему необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

1.2 Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям

Практические занятия посвящены изучению наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

1.3. Методические рекомендации по подготовке презентации

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читабельность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут.

1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада

Алгоритм создания доклада:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

1.5. Методические рекомендации по составлению глоссария

1. Внимательно прочитайте и ознакомьтесь с текстом. Вы встретите в нем много различных терминов, которые имеются по данной теме.

2. После того, как вы определили наиболее часто встречающиеся термины, вы должны составить из них список. Слова в этом списке должны быть расположены в строго алфавитном порядке, так как глоссарий представляет собой не что иное, как словарь специализированных терминов.

3. После этого начинается работа по составлению статей глоссария. Статья глоссария - это определение термина. Она состоит из двух частей: 1. точная формулировка термина в именительном падеже; 2. содержательная часть, объемно раскрывающая смысл данного термина.

При составлении глоссария важно придерживаться следующих правил:

- стремитесь к максимальной точности и достоверности информации;
- старайтесь указывать корректные научные термины и избегать всякого рода жаргонизмов. В случае употребления такового, давайте ему краткое и понятное пояснение;
- излагая несколько точек зрения в статье по поводу спорного вопроса, не принимайте ни одну из указанных позиций. Глоссария - это всего лишь

- констатация имеющихся фактов;
- также не забывайте приводить в пример контекст, в котором может употребляться данный термин;
- при желании в глоссарий можно включить не только отдельные слова и термины, но и целые фразы.

Глоссарий составляется по теме «Бюджет как основное звено системы финансов».

Основные понятия для глоссария: Бюджет государства, внебюджетные фонды, межбюджетные отношения, бюджетная система, бюджетный процесс, доходы бюджета, расходы бюджета, бюджетный дефицит, субсидии, дотации, субвенции, бюджетный кредит, бюджетная классификация.

Перечень понятий может быть дополнен и расширен.

1.6. Методические рекомендации по проведению занятий в интерактивной форме

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

По дисциплине «Финансы» предусмотрено в качестве интерактивной формы обучение: на лекциях - в форме дискуссии и на практических занятиях - выполнение кейс-заданий, которые охватывает темы 1,2,3.

Дискуссия – это взаимодействие преподавателя и обучающегося, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу. Это активизирует познавательную деятельность аудитории и, что очень важно, позволяет преподавателю управлять коллективным мнением группы, использовать его в целях убеждения, преодоления негативных установок и ошибочных мнений некоторых обучаемых. Так же предлагаются студентам проанализировать и обсудить конкретные ситуации, материал.

Исходные данные для выполнения кейс-задания:

Статьи затрат на содержание больницы приведены в таблице 1

Таблица 1

Статьи затрат	Расходы на 1 койку в день, руб.	Расходы на 1 койку в год, руб.
Расходы на питание	500	?
Средняя заработная плата персонала	-	3600
Расходы на медикаменты	240	?
Оборудование нового койко-места	-	9300
Канцелярские расходы	-	330

Имеются следующие данные:

об изменении количества больничных в течение года. Количество коек на начало года - 124 шт., а на конец - 150 шт. Новые койки развёртываются с 1 августа. Число дней функционирования койки в год - 300.

Цель – определить сумму необходимого бюджетного финансирования больницы.

Последовательность выполнения кейс-задания:

1-ый этап: определяется порядок финансирования затрат на здравоохранение в части бюджетного финансирования больницы (тема 1);

2-й этап: рассчитываются дневные и годовое затраты на финансирование больницы в разрезе статей бюджетного финансирования (тема 2);

3-й этап: составляется смета расходов больницы (тема 3).

1.7. Методические рекомендации по решению теста

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

1.8. Методические рекомендации по выполнению задания на понимание терминов

При выполнении задания на понимание терминов необходимо выбрать правильное определение для каждого термина из списка.

1.9. Методические рекомендации по решению задач

Перед решением задачи должно быть полностью приведено ее условие. Само решение следует сопровождать необходимыми расчетами и пояснениями с указанием применяемых формул, анализом и выводами.

Все расчеты относительных показателей нужно производить с точностью до 0,01, процентов – до 0,01, используя при этом правила округления.

Работа должна быть оформлена аккуратно, написана разборчиво без помарок, зачеркиваний и сокращений слов.

1.10. Методические рекомендации по выполнению домашней контрольной работы

Домашняя контрольная работа выполняется в отдельной тетрадке или на листах формата А4 и подшивается в папку (скоросшиватель).

Структурными элементами контрольной работы являются:

- титульный лист;
- содержание;
- 1. Сущность и функции финансов;
- 2. Принципы финансов;
- и т.д.
- список использованных источников;
- приложения.

Последовательность выполнения расчетов следующая:

- 1) рассчитывается прибыль от реализации продукции;
- 2) производится расчет рентабельности затрат;
- 3) производится расчет рентабельности продаж.

Исходные данные:

- Выручка от реализации товарной продукции за год (без косвенных налогов) - 270 млн. руб.

- Себестоимость (затраты на производство и реализацию) продукции -250 млн. руб.

Рассчитать прибыль от реализации продукции, рентабельность затрат и продаж.

Все остальные расчеты, в т.ч. расчет доходов, облагаемых по другим ставкам, производятся в произвольной форме.

1.11. Методические рекомендации по подготовке к сдаче экзамена

Экзамен осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины (модуля) и позволяет определить качество усвоения изученного материала, а также степень

сформированности компетенций.

Обучающиеся обязаны сдавать экзамен в строгом соответствии с утвержденными учебными планами, разработанными согласно образовательным стандартам высшего образования.

Экзамен принимается по билетам, содержащим два вопроса. Экзаменационные билеты утверждаются на заседании кафедры.

Экзаменатору предоставляется право задавать студентам вопросы в рамках билета, а также, помимо теоретических вопросов, предлагать задачи практико-ориентированной направленности по программе данного курса.

При явке на экзамен студенты обязаны иметь при себе зачетную книжку, которую они предъявляют экзаменатору в начале экзамена.

Рекомендуется при подготовке к экзамену опираться на следующий план:

1. Просмотреть программу курса, с целью выявления наиболее проблемных тем, вопросов, которые могут вызвать трудности при подготовке к экзамену.

2. Темы необходимо изучать последовательно, внимательно обращая внимание на описание вопросов, которые раскрывают ее содержание. Начинать необходимо с первой темы.

3. После работы над первой темой необходимо ответить на вопросы для самоконтроля и решить тестовые задания к ней. При этом для эффективного закрепления информации прорешать тест первый раз лучше без использования учебных материалов и нормативно-правовых актов, второй раз с их использованием.

4. И так далее по остальным темам.

2. Планы практических занятий

Практическое занятие 1 Теоретические основы финансов и финансовой системы (8 ч)

Занятие 1.1. Социально-экономическая сущность финансов. Принципы и роль финансов. Финансовая система. Финансовая политика. Управление финансами. (4 часа)

План:

1. Сущность финансов, их роль и принципы
2. Понятие и структура финансовой системы
3. Сущность и направления финансовой политики
4. Субъекты и структура органов управления государственными финансами
5. Финансовое планирование и прогнозирование на макроуровне
6. Государственное финансовое регулирование социально-экономических процессов

Литература: [1, С.6-46]

Вопросы для самоконтроля:

1. Какова роль финансов и их принципы?
2. Дайте понятие субъектов органов управления государственными финансами. Чем субъекты отличаются от объектов?
2. Дайте понятие структуры органов управления государственными финансами и охарактеризуйте их состав.
3. Назовите основные показатели финансового планирования и прогнозирования на макроуровне.
4. Кто является субъектом государственного финансового регулирования социально-экономических процессов ?

Задания для самостоятельной работы

1. Решите тестовое задание.

1. Когда историческая категория финансы появилась:
 - а) во времена первобытнообщинного строя;
 - б) в рабовладельческом государстве;
 - в) в феодальном государстве.

2. Развитие капиталистического способа производства характеризуется:
 - а) увеличением доли натуральных сборов и повинностей;
 - б) снижением денежных доходов и расходов государства;
 - в) выделением государственной казны как государственного бюджета.

3. Какой из перечисленных источников в большей степени способствовал созданию первоначальных капиталов:
 - а) государственные налоги;
 - б) система протекционизма;
 - в) государственные финансы.

4. Финансовая наука выдвигает следующие задачи:
 - а) оценить складывающуюся финансовую ситуацию;
 - б) предвидеть последствия развития финансовой ситуации;
 - в) раскрыть теоретические основы функционирования финансов.

5. Какое из высказываний неверно:
 - а) финансы – это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда;
 - б) финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП;
 - в) финансы – это инструмент контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

2. Подготовьте доклад/презентацию (по выбору студента):

1. Роль финансов в социально-экономическом развитии общества. Дискуссионные вопросы финансов.
2. Финансовый рынок, его структура и роль. Особенности в России.
3. Финансовая система РФ и характеристика ее звеньев.
4. Финансовая политика в РФ особенности и задачи современного периода.
5. Органы управления финансами в РФ, их функции.

Занятие 1.2 Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый механизм. Функции финансов. Финансовый и налоговый контроль. (4 часа)

План:

1. Понятие финансового планирования и прогнозирования.
2. Общая характеристика финансового механизма.
3. Принципы осуществления финансового и налогового контроля.
4. Система нормативных актов, регулирующих налоговые отношения.
5. Налоговый Кодекс РФ – правовая основа финансовой системы Российской Федерации.
6. Классификация налогов.
7. Понятие налоговой политики, ее цель и задачи.
8. Государственное регулирование налоговой политики.

Литература: [1, С.47-62]

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие финансового планирования и прогнозирования.
2. Каковы принципы построения финансового механизма в России?
3. Раскройте систему нормативных актов, регулирующих налоговые отношения.
4. Когда был принят Налоговый кодекс? Какова цель?
5. По каким основным признакам классифицируются налоги?
6. Дайте понятие налоговой политики?
7. Назовите цели и задачи налоговой политики.
8. Опишите типы налоговых политик.
9. Какова роль государства в области налоговой политики?

Задания для самостоятельной работы

1. Решите тестовое задание.

1. Дайте определение налоговой системы:
 - а) обязательные взносы в бюджет разных уровней образуют налоговую систему;
 - б) совокупность федеральных налогов, принципов, методов образуют налоговую систему;
 - в) совокупность региональных и местных налогов образуют налоговую систему;
 - г) совокупность федеральных, региональных и местных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления или отмены образуют налоговую систему.
2. Какое из следующих положений является одним из принципов построения налоговой системы, установленных НК РФ:
 - а) порядок предоставления налоговых кредитов;
 - б) уголовная ответственность за совершение налоговых правонарушений;
 - в) формы налогового контроля;
 - г) научный подход при установлении элементов налога.
3. К какому режиму налогообложения относится упрощенная система налогообложения?
 - а) к общему режиму налогообложения;
 - б) к специальному режиму налогообложения;
 - в) к особому режиму налогообложения;
 - г) верного ответа нет.
4. Что представляет собой налоговый механизм:
 - а) деятельность государства, выраженную в комплексе мероприятий, осуществляемых уполномоченными на то органами в области налогов и сборов, отражающих классификацию налогов, методы и принципы налогообложения, действующих на законной основе в налоговой системе данной страны;
 - б) совокупность форм и методов налоговых отношений государства и налогоплательщиков;
 - в) систему экономико-правовых отношений между государством и хозяйствующими субъектами.
5. Какой тип налоговой политики способствует развитию предпринимательства, но снижает объем социальных гарантий:
 - а) политика максимальных налогов;
 - б) политика разумных налогов;
 - в) верного ответа нет.
6. Какой цели налоговой политики государства соответствует целенаправленное воздействие на экономику через налоговый механизм с целью проведения структурных изменений общественного воспроизводства, перераспределения национального дохода и

ВВП в территориальном, отраслевом и социальном разрезах:

- а) фискальной цели;
- б) экономической цели;
- в) экологической цели.

7. Задачи налоговой политики:

- а) обеспечение государства финансовыми ресурсами;
- б) создание условий для регулирования хозяйства страны в целом;
- в) сглаживание возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения;
- г) все ответы верны.

8. Акты местных органов самоуправления, федеральных органов исполнительной власти субъектов РФ, органов государственных внебюджетных фондов по вопросам, связанным с налогообложением и сборами:

- а) дополняют налоговое законодательство и обязательны к применению;
- б) не могут изменять и дополнять законодательство о налогах и сборах;
- в) изменяют нормативно-правовые акты в пределах, установленных Правительством РФ;
- г) изменяют и дополняют Налоговый кодекс РФ в случаях, прямо не оговоренных.

9. Какие из ниже перечисленных налогов относятся к смежным налогам?

- а) транспортный налог;
- б) НДФЛ;
- в) налог на игорный бизнес;
- г) налог на имущество организаций.

10. Какой налог не относится к прямым налогам?

- а) НДС;
- б) налог на прибыль организаций;
- в) налог на имущество организаций;
- г) НДФЛ.

Решите 1-ый этап кейс-задания

2. Подготовьте доклад/презентацию (по выбору студента):

1. Налоговые системы зарубежных стран.
2. Реформирование налогообложения юридических лиц.
3. Реформирование налогообложения физических лиц.
4. Современная налоговая система России, ее особенности и перспективы развития.
5. Реализация налоговой политики государства в области налогообложения.
6. Налоговое регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации.
7. Система нормативных актов, регулирующих налоговые отношения.
8. Налоговый Кодекс РФ – правовая основа налоговой системы Российской Федерации.

Практическое занятие 2 Государственные финансы (10 ч)

Занятие 2.1 Бюджетная классификация. Принципы бюджетной системы Российской Федерации. Доходы бюджетов. Расходы бюджетов. (2 часа)

План:

1. Бюджет государства, его содержание и роль в макроэкономическом регулировании
2. Структура бюджетной системы РФ и принципы ее построения
3. Основные характеристики федерального бюджета

4. Доходы и расходы федерального бюджета.
5. Доходы и расходы регионального бюджета.
6. Доходы и расходы местного бюджета.
7. Межбюджетные отношения
8. Бюджетная классификация
9. Государственные внебюджетные фонды

Литература: [2, С.22-46]

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем суть бюджета государства?
2. Каково экономическое содержание бюджета?
3. Перечислите основные характеристики федерального бюджета.
4. Каковы принципы построения бюджетной системы?
5. Какова структура бюджетной системы унитарных государств?
6. Какова структура бюджетной системы федеративных государств?
7. Каково назначение внебюджетных фондов?
8. Назовите виды межбюджетных отношений.
9. Каково значение страховых взносов в социальной политике государства?
10. Раскройте структуру бюджетной классификации доходов.
11. Раскройте структуру бюджетной классификации расходов.
11. Дайте понятие «источники финансирования бюджетного дефицита».

Составьте глоссарий.

Бюджет государства, внебюджетные фонды, межбюджетные отношения, бюджетная система, бюджетный процесс, доходы бюджета, расходы бюджета, бюджетный дефицит, субсидии, дотации, субвенции, бюджетный кредит, бюджетная классификация.

Решите задачи.

Задача 1. Перечислите основные внебюджетные фонды и действующие нормативы (тарифы взносов, отчисления в них); определите, что является базой. Рассчитайте плановые суммы отчислений во внебюджетные фонды, если начисленный фонд оплаты труда – 1 540 тыс. руб.

Задача 2. Определите фонд оплаты труда, если известно, что во внебюджетные фонды работодатель платит 235 тыс. руб. (норматив по ЕСН берётся на момент решения задачи).

Решите 2-ой этап кейс-задания.

Задания для самостоятельной работы:

1.Решите тестовое задание.

1. Какое из высказываний неверно:
 - а) финансы выражают денежные отношения, возникающие между предприятиями;
 - б) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и гражданами;
 - в) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и органами имущественного страхования.
2. Сущность финансов проявляется в следующих функциях:
 - а) структуризация;
 - б) трансформация;
 - в) контроль.

3. Следующие явления раскрывают сущность финансов:
- а) формирование фондов внутрихозяйственного назначения предприятия;
 - б) движение денежных средств, связанное с распределением прибыли предприятия;
 - в) однородные экономические отношения между различными участниками общественного производства.
4. Содержание финансов как экономической категории заключается в том, что:
- а) они являются условием существования производства;
 - б) они являются источником формирования государственного бюджета;
 - в) они всегда имеют денежную форму выражения.
5. Областью возникновения и функционирования финансов является:
- а) стадия производства воспроизводственного процесса;
 - б) стадия производства и обмена воспроизводственного процесса;
 - в) стадия распределения воспроизводственного процесса.
6. Объектом налогообложения налогом на прибыль является:
- а) валовая прибыль;
 - б) прибыль от реализации продукции;
 - в) прибыль после налогообложения;
 - г) прибыль, полученная налогоплательщиком.

2. Домашняя контрольная работа.

Занятие 2.2 «Понятие государственного кредита. Государственный и муниципальный долг» (4 часа)

План:

1. Экономическое содержание государственного кредита и его роль в макроэкономическом регулировании
2. Классификация государственных займов
3. Управление государственным долгом

Литература: [2, С.216-238]

Вопросы для самоконтроля:

1. Кто является плательщиком по государственному долгу?
2. Какой порядок исчисления государственного долга?
3. Как формируется государственный долг?
6. Какова роль государственного кредита в макроэкономическом регулировании?
7. Какова классификация государственных займов?
8. Кто является субъектом управления государственным долгом?
9. Раскройте порядок правового регулирования государственного и муниципального долга?
10. Каковы источники покрытия государственного и муниципального долга?

Решите задачи.

Задача 1. Государственные расходы на экономику составляют 5000 ден. ед., налоги поступили в размере 7000 ден. ед. Трансферты населению составляют 1100 ден. ед. Государственный долг составляет 9000 ден. ед., по нему государство выплачивает ежегодно 10 %. Определите состояние государственного бюджета.

Задача 2. Государственные расходы на ВНП равны 7000 у. е., налоги составляют 0,6Y, трансферты – 0,25Y. Государственный долг страны 10 000 у. е., ставка процента по государственному долгу 15 % годовых. Определите структурный и циклический дефицит,

если в стране создан ВВП в размере 20 000 у. е., потенциальный ВВП составляет 25 000 у. е.

Задания для самостоятельной работы:

1.Решите тестовое задание.

1. Государственный долг – это:

- а) долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, правительствами иностранных государств, финансовыми организациями, включая обязательства по выданным гарантиям;
- б) долговые обязательства государственных учреждений в регионах по полученным от государства средствам на выплату заработной платы;
- в) система управления финансовыми ресурсами государства.

2. Что представляют собой государственные облигации с нулевым купоном:

- а) продаются со скидкой с номинала и выкупаются по номиналу;
- б) выкупаются с нулевым процентом;
- в) выплата дохода по ним осуществляется на основе тиражей.

3. Реализуя функцию заемщика государство:

- а) привлекает средства населения путем выпуска государственных ценных бумаг (облигаций федерального займа и т.д.);
- б) осуществляет рефинансирование (кредитование) коммерческих банков посредством Центрального банка России;
- в) гарантирует исполнение обязательства за заемщика в случае неисполнения или недобросовестного исполнения им данного обязательства.

4. В состав государственного внешнего долга РФ включаются:

- а) долговые обязательства РФ, полученные от международных финансовых организаций;
- б) долговые обязательства РФ по выпущенным ценным бумагам в валюте РФ;
- в) основная сумма долга по кредитам, полученным от российских кредитных организаций.

5. Реализуя функцию кредитора государство:

- а) осуществляет рефинансирование (кредитование) коммерческих банков посредством Центрального банка России;
- б) привлекает средства населения путем выпуска государственных ценных бумаг (облигаций федерального займа и т.д.);
- в) гарантирует исполнения обязательства за заемщика в случае неисполнения или недобросовестного исполнения им данного обязательства

2.Домашняя контрольная работа.

Занятие 2.3 «Внебюджетные фонды Российской Федерации. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов. Несоциальные внебюджетные фонды» (4 часа)

План:

1. Сущность и содержание внебюджетных фондов
2. Особенности государственных социальных внебюджетных фондов
3. Характеристика несоциальных внебюджетных фондов в РФ

Литература: [2, С.187-215]

Вопросы для самоконтроля:

1. Какова роль внебюджетных фондов?
2. Кто является плательщиком во внебюджетные фонды?
3. Что является объектом обложения взносов во внебюджетные фонды?

4. Какие особенности внебюджетных фондов – ПФ РФ, ФОМС, ФСС?
5. Какова цель функционирования внебюджетных фондов – ПФ РФ, ФОМС, ФСС?
6. Каковы источники доходов внебюджетных фондов – ПФ РФ, ФОМС, ФСС?
7. Каковы направления расходов внебюджетных фондов – ПФ РФ, ФОМС, ФСС?

Решите задачи.

Задача 1. Определить сумму отчислений во внебюджетные фонды.

Начислено основной заработной платы 40 000 рублей.

Оказана материальная помощь из фонда предприятия по причине пожара 4 000 рублей.

Произведено доплат:

- за стаж работы 2 700 руб.,
- за квалификацию 6 500 руб.,
- за совмещение профессий 8 100 руб.

Начислено пособие по временной нетрудоспособности 940 руб.

Выплачено командировочных расходов:

- в пределах установленных норм 3 000 руб.,
- сверх норм 1 400 руб.

Задания для самостоятельной работы:

1. Решите тестовое задание.

1. Доходы внебюджетных фондов: а) специальные целевые налоги и сборы, установленные для данного фонда б) амортизационные отчисления предприятий, учреждений, организаций в) добровольные взносы физических и юридических лиц г) бюджетные ассигнования д) оборотные средства предприятий, учреждений, организаций е) прибыль от коммерческой деятельности самого фонда

2. Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от: а) страхового стажа б) трудового стажа в) возраста застрахованного г) продолжительности заболевания д) размера заработной платы е) причины нетрудоспособности

3. Источник уплаты взносов на медицинское страхование неработающих граждан - средства ... а) самих неработающих граждан б) Федерального фонда обязательного медицинского страхования в) Фонда социального страхования Российской Федерации г) бюджетные д) Пенсионного фонда Российской Федерации

4. Черты, характерные для внебюджетных фондов: а) закрепление конкретных источников поступлений за внебюджетными фондами б) внебюджетные фонды могут создаваться на всех уровнях управления в) органы местного самоуправления в настоящее время не вправе создавать внебюджетные фонды г) государственные внебюджетные фонды имеют социальное назначение

5. Фонды обязательного медицинского страхования РФ относятся к сфере финансов... а) экономических субъектов б) государственных и муниципальных в) страховых компаний г) бюджетных учреждений

6. Общее управление Фондом социального страхования РФ осуществляет... а) Министерство финансов РФ б) Правительство РФ в) Федеральное казначейство г) Государственная Дума д) председатель ФСС РФ е) правление ФСС РФ

7. Пенсионный фонд РФ относится к следующему уровню бюджетной системы РФ: а) федеральному бюджету и государственному внебюджетному фонду б) бюджетам субъектов РФ и территориальным внебюджетным фондам в) бюджетам городского округа

г) бюджетам муниципального района д) бюджетам муниципальных образований

8. Необходимо выбрать расходы, финансируемые из Пенсионного фонда РФ а) оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам б) выплата пособий по больничным листам по временной нетрудоспособности в) выплата трудовых пенсий гражданам РФ г) выплата социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти д) выплаты по уходу за нетрудоспособными пенсионерами е) финансирование санаторно-курортного обслуживания трудящихся ж) выплата государственных пенсий з) возмещение вреда, причиненного работникам увечьем и) выплату пенсий военным, инвалидам

9. Необходимо выбрать расходы, финансируемые из Фонда социального страхования РФ а) оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам б) выплата пособий по больничным листам по временной нетрудоспособности в) дополнительные расходы на медицинскую реабилитацию г) выплата единовременного пособия при рождении ребенка д) выполнение целевых программ медицинской помощи населению

10. Государственные социальные стандарты – это государственные услуги, предоставление которых гражданам гарантируется государством за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов на... а) возмездной и возвратной основе б) безвозмездной и безвозвратной основе в) среднем по территории РФ уровне г) минимально допустимом уровне региона д) минимально допустимом уровне по все территории РФ

Практическое занятие 3 Финансы хозяйствующих субъектов (6 ч)

Занятие 3.1 «Основы функционирования финансов организаций различных форм собственности и организационно- правовых форм. Финансы коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций. Финансы и налогообложение субъектов хозяйствования без образования юридического лица» (4 часа)

План:

1. Содержание и функции финансов предприятий
2. Развитие принципов и инструментария финансов предприятия
3. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

Литература: [1, С.148-218]

Вопросы для самоконтроля:

1. Каковы сущность и роль финансов предприятий в рыночной экономике? Дайте характеристику финансовым отношениям предприятий.
2. Каковы денежные фонды предприятий?
3. Что такое чистые активы предприятия?
4. Что входит в понятие "денежный поток предприятия"?
5. Какие притоки и оттоки характерны для основной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятий?
6. Каковы основные условия и пути укрепления финансов предприятий?

Решите задачи.

Задача 1. Рассчитайте: а) валовой доход; б) прибыль от обычной деятельности; в) чистую прибыль промышленного предприятия по данным:

— выручка от реализации продукции (с НДС) 2370 тыс. руб.;

— расходы, относимые на себестоимость — 1520 тыс., в том числе расходы на оплату труда — 922 тыс. руб.,
— внереализационные расходы — 107 тыс. руб.

Задача 2. Компания производит муку и мучные изделия. Ежемесячно организация в отчетном году выпускает равномерно 450т муки высшего сорта, 250т муки 1 сорта, 250 отрубей, 150т макарон. Цена Муки первого сорта и отрубей составляют соответственно 80% и 50%. Совокупная выручка от продажи муки и отрубей составляет 3275 тыс. руб. в мес., макарон – 1125 тыс. руб. в мес. Ежемесячные затраты на муку составляют 2300 тыс. руб., макарон – 600 тыс. руб. В следующем году предусматривается рост выпуска продукции на 25% и планируется изменить ассортимент выпускаемой продукции: планируется снизить удельный вес муки до 60% а макарон увеличить до 40% при неизменном уровне рентабельности. Кроме этого предполагается изменить качество выпускаемой продукции в соотношении муки высшего сорта 60%, первого сорта 25% и отрубей 15%, при неизменном уровне соотношения цен. Определите величину годовой валовой прибыли на весь объем выпуска, если уровень цен на продукцию останется неизменным.

Решите 3-ый этап кейс-задания.

Задания для самостоятельной работы:

1.Решите тестовое задание.

1. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:

- А) шире;
- Б) меньше;
- В) отождествима.

2. Основополагающее звено финансовой системы – это:

- А) мировые финансы;
- Б) государственный бюджет;
- В) финансы предприятий.

3. Ключевыми функциями финансов по мнению большинства экономистов являются:

- А) оперативная функция, хозрасчетная функция, контрольная функция;
- Б) распределительная функция, производственная функция, регулирующая функция;
- В) распределительная функция, контрольная функция.

4. Что не относится к финансовой работе на предприятии:

- А) финансовое планирование;
- Б) оформление договоров с контрагентами;
- В) организация расчетов фирмы.

5. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:

- А) исключительно директором предприятия;
- Б) главным бухгалтером и бухгалтерией;
- В) финансовым директором и финансовым отделом.

6. Затраты предприятия по экономическому содержанию можно классифицировать на:

- А) затраты на расширение производства;
- Б) материальные затраты;
- В) прочие затраты.

7. К особенностям затрат компании на расширение производства относят то, что они:
- А) финансируются за счет любых источников;
 - Б) финансируются в сметном порядке;
 - В) возникают постоянно при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности фирмы.
8. Основным источником финансирования затрат на производство и реализацию продукции является:
- А) прибыль по норме до налогообложения
 - Б) средства целевых бюджетных фондов;
 - В) выручка от реализации продукции.
9. В группу затрат «Прочие затраты» не включается:
- А) земельный налог;
 - Б) экологический налог в пределах норм;
 - В) чрезвычайный налог.
10. Затраты на «услуги сторонних организаций» необходимо относить в:
- А) материальные затраты;
 - Б) амортизацию основных фондов;
 - В) прочие затраты.

Занятие 3.2 «Финансы страховых организаций» (2 часа)

План:

1. Особенности страховых операций и рынка страховых услуг
2. Характеристика страхового рынка в РФ
3. Особенности организации финансов страховых организаций
4. Содержание финансовых ресурсов страховой организации

Литература: [1, С.316-352]

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие источники формирования финансов вы знаете?
2. Отличие финансов страховщика от финансов других организаций (банков, профессиональных участников инвестиционного рынка, торговли, производителей и т.д.)?
3. В чем заключается финансовая политика страховой организации?
4. Назовите различные варианты классификации доходов страховщиков?
5. Как классифицируются расходы страховой организации?
6. Какие требования предъявляются к инвестированию временно свободных средств страховщика?

Решите задачи.

Задача 1. За 1 квартал текущего года страховая организация получила страховых премий на сумму 300 000 рублей, получено премий по договорам перестрахования на сумму 115 000 рублей, передано в перестрахование премий на сумму 80 000 рублей, начислено страховых резервов за 1 квартал на сумму 120 000 рублей, доходы от инвестиций составили 55 000 рублей, расходы на ведение дел - 70 000 рублей. Выплачено по страховым случаям - 62 000 рублей. Определить финансовый результат от деятельности страховой организации за 1 квартал.

Задания для самостоятельной работы:

1.Решите тестовое задание.

1.Источниками формирования финансов страховой организации являются: а) уставный капитал, заемные средства, прибыль б) собственные средства, кредиторская задолженность по финансово- хозяйственным операциям в) собственные средства, привлеченные средства в форме страховых резервов.

2. Финансы страховой организации это: а) совокупность монетарных объектов и операций с ними. б) денежные средства на расчетном и валютном счете страховщика в) активы страховой организации

3.Страховой фонд страховщика формируется: в денежной форме в натуральной форме в денежной и натуральной форме в) налогооблагаемая база.

4.Минимальный размер уставного капитала страховщика должен составлять: а) не менее 60 млн.руб. б) минимальный размер 120 млн.руб. умноженный на установленный для вида страхования коэффициент. в) не менее 120 млн.руб. для всех добровольных видов страхования, для обязательных видов страхования не менее 60 млн.руб.

5. Что является источником формирования страхового фонда страховщика а) уставный капитал и страховые взносы б) прибыль, полученная в отчетном периоде в) страховые взносы уплаченные страхователем в соответствии с условиями договора.

6. Доходы страховщика по операциям страхования (по рисковому виду страхования) формируются исходя из а) поступивших страховых взносов от страхователей б) в соответствии с условиями договора страхования в размере страховых взносов подлежащих уплате страхователем в) в соответствии с условиями договора и принятой учетной политикой страховщика в момент, когда у страховщика возникают основания в получении страховых взносов.

7. Финансовый результат страховой организации это: а) итог деятельности страховой организации б) стоимостная оценка итогов финансово-хозяйственной деятельности страховой организации. в) результат расчетов доходов и расходов

8. В состав технических резервов входят а) резерв незаработанной премии, резервы убытков б) резерв незаработанной премии, резерв предупредительных мероприятий в) стабилизационный резерв, резерв выравнивания убытков, резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

9. Принимается ли в расчет при проверке соблюдения страховщиком установленного соотношения между активами и обязательствами страховщика, часть обязательств, переданная в перестрахование? а) принимается б) не принимается в) принимается в пределах норматива

10.Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов, должны удовлетворять условиям: а) прибыльности, возвратности, оценке в конвертируемой валюте б) диверсификации, возвратности, в) диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности

2.Подготовьте доклад/презентацию (по выбору студента):

1.Виды деятельности на рынке страхования

2. Участники рынка страхования и их характеристика

3. Порядок лицензирования деятельности страховых организаций

4. Классификация страхования

5. Страховые фонды: классификация, формы существования и направления развития

6. Договор страхования: существенные условия договора страхования

3.Выполните задание на понимание терминов