

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Карамышев Виктор Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.02.2025 16:01:17
Уникальный программный ключ:
a69eb4eda2529afde6957b019c031b0323b98d88

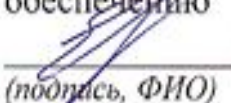
Администрация Курской области

Государственное образовательное автономное учреждение высшего
образования Курской области
«Курская академия государственной и муниципальной службы»

Кафедра экономической теории, регионалистики и правового регулирования
экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по
учебно-методическому
обеспечению

 Никитина Е.А.
(подпись, ФИО)

« 11 » 08 2021 г.

ФИНАНСЫ

Методические рекомендации для самостоятельной работы, в том числе для
подготовки к практическим занятиям, обучающихся направления подготовки
38.03.01 «Экономика»
очной, очно-заочной форм обучения

ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические рекомендации разработаны с целью оказания помощи студентам направления подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения при самостоятельной подготовке к занятиям по дисциплине «Финансы».

Методические рекомендации разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 года.

Предлагаемые методические рекомендации содержат перечень теоретических тем и задания для самопроверки, которые необходимо выполнить при самостоятельной подготовке к каждому занятию.

К темам приводится список литературы, в котором можно найти ответы на поставленные вопросы теории дисциплины.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Финансы» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, решению ситуационных задач и кейсов, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

Задания для самопроверки

Тема 1. Сущность, принципы и функции финансов

Вопросы для самопроверки

- 1) Что собой представляют «финансы» в узком и широком понимании этого термина?
- 2) Какой субъект финансовых отношений должен обязательно участвовать в них?
- 3) Назовите субъекты финансовых отношений.
- 4) Назовите принципы финансов.
- 5) Укажите функции финансов.

Темы докладов

1. Объективные предпосылки возникновения финансов.
2. Развитие отечественной научной школы финансов: исторический аспект.
3. Современные научные школы финансов в России.
4. Становление и развитие зарубежной школы финансов.
5. Роль государства в социально-экономическом развитии субъектов РФ.
6. Развитие финансов в условиях глобализации экономики

Тема 2. Сферы и звенья финансовой системы

Вопросы для самопроверки

1. Централизованные и децентрализованные финансы, их роль в экономике.
2. Назовите государственные финансовые органы.
3. Какое место в российской финансовой системе занимают финансы организаций и предприятий?
4. Что представляют собой финансы учреждений кредитно-банковской системы?
5. Как формируются финансы домашних хозяйств?
6. Роль финансового рынка в финансовой системе государства и региона.

Примерная тематика рефератов:

1. Перспективы экономического развития России в ближайшие 10 лет.
2. Управление финансами как фактор развития экономики страны и региона.
3. Роль финансов в развитии экономики региона: интеграция или самостоятельность?
4. Роль образования в развитии финансовой системы страны.
5. Новые институты финансового рынка, их роль в развитии финансовой системы страны.
6. Место и роль финансов некоммерческих организаций в развитии финансовой системы Российской Федерации.
7. История развития финансовой системы России.

8. Реформирование аппарата управления финансовой системой Российской Федерации и его влияние на управление финансами.
9. Финансовая система и экономический рост России.
10. Финансовые системы в экономически развитых странах.
11. Финансовые системы развивающихся стран.
12. Влияние реформы государственного управления на развитие финансовой системы Российской Федерации.
13. Региональная финансовая система, перспективы ее развития.

Тема 3. Содержание и звенья финансовой политики

Вопросы для самопроверки

- 1) Что собой представляет финансовая политика государства?
- 2) Назовите основные звенья финансовой политики государства.
- 3) Каким образом бюджетно-налоговая политика может повлиять на развитие экономики?
- 4) Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики государства, позволяющие ускорять или сдерживать экономический рост?
- 5) Что такое ключевая ставка, кем устанавливается её величина?
- 6) Каким образом размер ключевой ставки влияет на развитие экономики?
- 7) Что такое эмиссионная политика как элемент денежно-кредитной политики и кто её осуществляет?
- 8) В чем заключается политика стабилизации национальной валюты?
- 9) В чем заключается политика минимальных резервов и как она влияет на экономическое развитие государства?
- 10) Расскажите о проценте резервирования привлеченных коммерческими банками кредитных ресурсов в Центральном банке.
- 11) Что собой представляет ценовая политика государства?
- 12) Назовите особенности таможенной и международной финансовой политики Российской Федерации на современном этапе развития экономики и финансовой сферы.

Тема 4. Финансы предприятий

Тестовое задание

1. Назовите основные финансовые источники формирования ресурсов коммерческой организации:

- а) бюджетные средства;
- б) средства сотрудников организации;
- в) собственный капитал;
- г) заемные средства.

2. Определите соответствие.

1. Формы финансового контроля	А. Балансовый
2. Методы финансового контроля	Б. Текущий

3. Виды финансового контроля	В. Ревизия
4. Методы планирования	Г. Аудиторский

3. Определите правильную последовательность этапов процесса производства на предприятии:

- 1) обмен;
- 2) производство;
- 3) потребление;
- 4) распределение и перераспределение.

4. Представьте в правильной последовательности формируемые на предприятии показатели:

- 1) заработная плата;
- 2) прибыль;
- 3) выручка;
- 4) фонд потребления

5. Определите правильную последовательность этапов финансового планирования:

- 1) балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана;
- 2) расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период
- 3) анализ выполнения плана за предыдущий период;
- 4) оценка выполнения плана.

6). Формы финансового контроля:

- а) упреждающий;
- б) заключительный;
- в) вспомогательный;
- г) предварительный.

7. Определите соответствие:

1. Финансы коммерческих предприятий	А. Дотации
2. Государственные финансы	Б. Страховые премии
3. Финансы финансово-кредитных учреждений	В. Предпринимательский доход
4. Финансы домашних хозяйств	Г. Прибыль

8. Определите соответствие:

1. Вторичное распределение	А. Некоммерческие организации
2. Этапы расширенного воспроизводства	Б. Перераспределение
3. Взносы, пожертвования	В. Обмен
4. Диверсификация источников финансовых	Г. Принципы финансов

ресурсов	
----------	--

9. Определите соответствие:

1. Операции на открытом рынке	А. Финансовая политика
2. Финансовые планы	Б. Самофинансирование
3. Принципы организации финансов коммерческих предприятий	В. Собственные средства предприятия
4. Добавочный капитал	Г. Территориальные

10. Определите правильную последовательность кругооборота основного капитала предприятия:

- 1) возмещение (амортизационные отчисления в фонд амортизации) производство;
- 2) инвестирование денежных средств в основные средства;
- 3) производство;

Задачи

Задача 1.

Рассчитайте денежные потоки организации и покажите итоговый результат если известно, что:

Объем реализации услуг за отчетный период составил 120,5 млн. руб.

Экономически обоснованные затраты равны 84 млн. руб.

Переходящий остаток денежных средств на начало года составил 5,5 млн. руб.

В течение года необходимо рассчитаться за кредит и по процентам за него в сумме 8,2 млн. руб.

Дебиторы погасили долг в размере 12,0 млн. руб.

Предприятие погасило кредиторскую задолженность на сумму 15 млн. руб.

Выручка по иным имущественным операциям составила 2,5 млн. руб.

Уплачены налоги – всего 20,4 млн. руб.

Приобретены компьютеры на сумму 5,8 млн. руб.

Доходы от ценных бумаг других организаций составили 3,1 млн. руб.

Внереализационные доходы – 2,5 млн. руб.

Внереализационные расходы – 1,9 млн. руб.

Составим календарный план притоков и оттоков денежных средств

Задача 2.

На основе данных сметы затрат на производство и реализацию продукции по предприятию рассчитать производственную и полную себестоимость товарной продукции, млн. руб.:

- сырье и основные материалы, за вычетом возвратных расходов - 900;
- покупные полуфабрикаты – 70;
- вспомогательные материалы – 30;
- топливо – 60;
- энергия – 240;
- заработная плата с начислениями – 262;

- отчисления на социальные нужды – 52;
- амортизация -120;
- прочие затраты – 33;
- затраты на работы не включаемые в валовую продукцию – 8;
- прирост остатков резервов предстоящих расходов – 0,5;
- уменьшение себестоимости остатков незавершенного производства – 6;
- коммерческие расходы - 7

Задача 3.

По нижеприведенным данным рассчитайте:

- 1) обеспеченность предприятия запасами материалов в 1 и 2 кварталах в днях;
 - 2) показатели оборачиваемости запасов материала в 1 и 2 кварталах;
- Среднесуточный расход материала в 1 квартале – 6 тонны, во 2 -7 тонн.
Таблица 1 – Запасы материала на заводе N.

В тоннах

1 января	1 февраля	1 марта	1 апреля	1 мая	1 июня
70	78	73	69	81	80

Вопросы для самопроверки

1. Поясните сущность финансов коммерческих предприятий (организаций) как экономическую категорию.
2. В чем заключается распределительная функция финансов предприятий (организаций)?
3. Какие первичные доходы формируются на предприятии?
4. Какие функции финансов предприятия Вы знаете?
5. Назовите принципы организации финансов коммерческих предприятий (организаций).
6. Перечислите источники формирования финансовых ресурсов коммерческих предприятий (организаций).
7. Укажите направления расходования финансовых ресурсов коммерческих предприятий (организаций).

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

Задачи.

Задача 1.

На основании сведений, представленных в таблице 1, определите структуру доходов бюджета Курской области. Сделайте краткие выводы.

Таблица 1 – Состав и структура доходов консолидированного бюджета Курской области

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018

и	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	Г. К 2016 Г. В %
Доходы - всего,	52673,1		60605,4		66101,2		
в том числе							
Налоговы е доходы	36867,0		42652,1		47426,7		
Неналогов ые доходы	2542,8		2433,7		3204,6		
Безвозмез дные перечисления	13263,3		15519,6		15469,9		

Задача 2.

На основании данных таблицы 1, определите структуру налоговых доходов консолидированного бюджета Курской области. Сделайте краткие выводы.

Таблица 1 – Состав и структура налоговых доходов Курской области

Показате ли	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2018 г. к 2016 г. в %
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	
Налоговы е доходы – всего,	36867,0		42652,1		47426,7		
в том числе							
налог на прибыль организаций	10381,9		14504,9		17063,3		
налог на доходы физических лиц	13553,0		14634,2		16108,0		

акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ	4258,5		3753,2		4037,2		
налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	1419,2		1608,9		1849,0		
налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения	5,5		7,7		9,2		
единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	604,8		594,6		0,6		
единый сельскохозяйственный налог	46,7		49,8		35,7		
налог на имущество физических лиц	222,5		237,9		259,7		
налог на имущество организаций	3490,8		4127,5		4998,1		
транспорт	884,1		969,2		998,7		

тнй налог							
налог на игорный бизнес	4,4		3,4		5,8		
земельны й налог	1385,7		1542,0		1405,1		
налог на добычу полезных ископаемых	312,6		329,0		340,4		
другие налоги и сборы	297,3		289,8		315,8		

Задача 3.

На основании данных таблицы 1 определите структуру финансовой системы Курской области.

Таблица 1 – Состав и структура финансовых ресурсов Курской области

Показатели	2018г.		2019г.	
	сумма, млн. руб.	структур а, %	сумма, млн. руб.	структур а, %
1. Доходы консолидированного бюджета области	51394,9		51644,4	
2. Финансы коммерческих организаций	153171,7		157304,6	
в том числе -прибыль нефинансовых коммерческих предприятий	50683,0		49785,0	
-дебиторская задолженность предприятий	102488,7		107519,6	
3. Задолженность по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам	226442,0		256029,0	
4. Доходы населения	279000,2		289499,8	
Всего финансовых ресурсов	710008,8		754477,8	

Задача 4.

На основании данных об объеме доходов бюджета Курской области за последние пять лет с помощью метода экстраполяции рассчитайте ожидаемый

уровень доходов в 2025 году. Сведения о размере доходов бюджета области представлены в Статежегоднике Курской области.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит социально-экономическая сущность бюджета страны?
2. Бюджетная система страны, модели ее построения в федеративных и унитарных государствах.
3. Бюджетное устройство Российской Федерации и бюджетный процесс.
4. Бюджетная классификация.
5. Источники покрытия дефицита бюджета.
6. Государственный и муниципальный кредит

Тема 6. Финансы коммерческих банков

Вопросы для самопроверки

1. Банковская система РФ.
2. Влияние деятельности коммерческих банков на развитие национальной экономики.
3. Основные функции ЦБ РФ.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Назовите активные и пассивные операции коммерческих банков.
6. Назовите виды депозитов коммерческих банков.
7. Роль коммерческих банков в экономическом развитии РФ и ее регионов.
8. Как определяется размер процентной маржи в коммерческом банке?

Тема 7. Финансы страховых организаций

Тестовое задание

1. Участники страховых отношений:

- а) покупатели;
- б) трейдеры;
- в) выгодоприобретатели.

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата;
- б) страховой взнос;
- в) страховая стоимость.

3. Франшиза – это:

- а) часть возможного ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика;
- б) риски в страховании;
- в) убытки от страховой деятельности.

4. Формы перестрахования:

- а) добровольное;
- б) рекомендательное;
- в) факультативное.

5. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы _____.

страховой суммы

6. При облигаторном перестраховании перестрахователь _____ передать перестраховщику обязательства по страховой выплате.

7. Актуарные расчеты по иерархическому признаку делятся на федеральные, региональные и _____.

8. Нетто-премия состоит из чистой нетто-премии и _____.

9. Определите соответствие

1. Тяжесть риска	А. отношение суммы выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых взносов.
2. Норма убыточности	Б. $У = \frac{\sum Q}{\sum S_n}$
3. Убыточность страховой суммы	В. Отношение средней страховой суммы на один пострадавший объект к средней страховой сумме на один объект страхования
4. Рисковые виды страхования	Г. Страхование редких событий и крупных рисков

10. Представьте в правильной последовательности этапы формирования финансового результата деятельности страховой компании:

-определение суммарного объема расходов страховой компании от страховой деятельности, косвенно связанной со страховой и от нестраховой деятельности;

-определение отдельных видов доходов страховой компании;

-расчет суммарного объема доходов страховой компании;

-определение разницы между доходами и расходами страховой организации.

Вопросы для самопроверки

- 1) Страхование как финансовая категория и ее специфика.
- 2) В чем проявляется в страховании «обратная экономическая операция»?
- 3) Назовите функции страхования.
- 4) Что представляют собой принципы суброгации и контрибуции в страховании?
- 5) В чем заключается классификация в страховании.
- 6) Назовите основные отрасли страхования.
- 7) Назовите виды личного и имущественного страхования.
- 8) Какие формы страхования вы знаете?
- 9) Назовите принципы обязательного страхования.
- 10) Назовите принципы добровольного страхования.
- 11) Что представляет собой перестрахование? В каких целях его используют страховые компании?

Тема 8. Финансы домашних хозяйств

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятия «домашнее хозяйство»

2. Дайте определение понятия «финансы домашних хозяйств».
3. Назовите принципы финансов домашних хозяйств.
4. Какие функции финансов домашних хозяйств вы знаете?
5. Укажите источники формирования финансовых ресурсов домашних хозяйств.
6. Назовите направления расходования финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Темы докладов.

1. Социальные аспекты послания Президента РФ Федеральному собранию в текущем году.
2. Участие финансов домашних хозяйств в развитии экономики Курской области.
3. Участие финансов домашних хозяйств в развитии экономики РФ.
4. Роль финансов домашних хозяйств в развитии финансовой системы страны.
5. Перспективы развития финансовой системы Российской Федерации.

Тематика рефератов.

1. Роль социальной финансовой политики в развитии государства.
2. Перспективы экономического развития России в ближайшие 10 лет.
3. Человеческий капитал как фактор развития финансовых отношений.
4. Экономическая и финансовая безопасность государства.
5. Региональная финансовая система, перспективы ее развития.
6. Роль экономиста в управлении финансами предприятия.
7. Инвестиционная политика как составляющая финансовой политики государства.
8. Внебюджетные фонды социального назначения в финансовой системе государства.
9. Система государственных финансовых органов, ее роль в проведении государственной финансовой политики.

Тема 9. Международные финансовые организации

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите наиболее крупные международные финансовые организации.
2. Как Вы оцениваете роль международных финансовых организаций в развитии экономики и финансовой сферы России?
3. Расскажите историю создания и развития МВФ.
4. Охарактеризуйте современную международную финансовую политику.
5. Как вы относитесь к экономической и финансовой глобализации?

Тематика рефератов

1. Управление финансами как фактор развития экономики страны и региона.

2. Роль финансов в развитии экономики региона: интеграция или самостоятельность?
3. Новые институты финансового рынка, их роль в развитии финансовой системы страны.
4. Становление и развитие инвестиционных фондов в Российской Федерации.
5. Содержание и перспективы развития мировой валютной системы.
6. Международные финансовые организации: цели и принципы функционирования.
7. Особенности функционирования финансовых систем в зарубежных странах.
8. Перспективы развития фондового рынка Российской Федерации.

**Учебная литература, необходимая для самостоятельной
подготовки к занятиям**

1. Основная литература

1. Финансы (4-е издание) [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляк [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — 978-5-238-02166-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>
2. Строгонова, Е. И. Финансы : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / Е. И. Строгонова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 86 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/76925.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Дополнительная литература

1. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 с. — 978-5-238-02204-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>
2. Колчина, Н. В. Финансы организаций : учебник для студентов вузов / Н. В. Колчина, О. В. Португалова. — 6-е изд. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 399 с. — ISBN 978-5-238-02810-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71068.html>.— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — ISBN 978-5-906846-66-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR

BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html> .—
Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Таскаева, Н. Н. Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 77 с. — ISBN 978-5-7264-2174-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101888.html> (дата обращения: 15.12.2020). —
Режим доступа: для авторизир. пользователей

**Ресурсы информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»,
необходимые для освоения дисциплины**

www.kurskstat.ru - Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации по Курской области.

www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка России.

www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.