

**Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический
университет**



«Теоретические основы финансовой науки»

**Методические указания
к семинарским занятиям
по дисциплине "Финансы"
для студентов всех форм обучения
специальностей «Учет и аудит»,
«Экономика предприятия»,
«Менеджмента и экономико-математических
методов»**

Севастополь

2008



УДК 336.13.012.24 (07)

«Теоретические основы финансовой науки»: методические указания к семинарским занятиям по дисциплине «Финансы» для студентов всех форм обучения / Сост. Е.И. Пискун, С.В. Сорокина, Т.П. Котряга. – Севастополь. Изд-во СевНТУ, 2008. – 48 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов всех форм обучения по специальностям «Учет и аудит», «Экономика предприятия», «Менеджмента и экономико-математических методов» необходимым материалом для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансы».

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № 10 от « 21 » апреля 2008 г.)

Допущены учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензент:

Луняков О.В., канд. эконом. наук, доцент кафедры «Менеджмента и экономико-математических методов».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Цель и задачи дисциплины «Финансы».....	4
2. Задания для семинарских занятий.....	5
Семинарское занятие 1. Сущность и функции финансов.....	5
Семинарское занятие 2. Финансовая политика государства.....	10
Семинарское занятие 3. Финансовый механизм в условиях рыночной экономики	14
Семинарское занятие 4. Бюджетное устройство и бюджетный процесс.....	19
Семинарское занятие 5. Налоговая система.....	23
Семинарское занятие 6. Государственный кредит.....	29
Семинарское занятие 7. Страхование.....	34
Семинарское занятие 8. Финансы предприятий, учреждений, организаций.....	39
3. Темы для написания рефератов по дисциплине «Финансы».....	44
4. Критерии оценки знаний студентов по дисциплине «Финансы».....	46
Библиографический список	47

ВВЕДЕНИЕ

Разработка и проведение активной финансовой политики базируется на глубоком знании сущности финансов и их содержания, закономерностей развития финансовых отношений, форм и методов организации финансовой системы, особенностей функционирования финансового механизма на современном этапе. Все эти вопросы выступают предметом курса "Финансы общества".

Курс "Финансы" является специальной теоретической дисциплиной. В ней углубляется и расширяется информация, полученная студентами в курсе экономической теории, изучаются конкретные формы проявления экономических законов в сфере финансов.

Знания, полученные студентами при изучении "Финансов", составляют исходную базу для усвоения практики организации разнообразных финансовых отношений, анализируемых в ряде специальных дисциплин, таких как "Страховое дело", «Финансы предприятий», "Рынок ценных бумаг", "банковское дело", "Денежно-кредитные системы" и других.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»

Целью преподавания дисциплины «Финансы» является изучение основ построения и функционирования финансовой системы, основных направлений финансовой политики.

Изучение курса предполагает глубокое знание решений правительства в области экономического и социального развития, умение практически анализировать состояние экономики на конкретном этапе и обосновать тенденции движения тех или иных ее структурных подразделений. А для этого важно уметь работать с цифровым, статистическим и фактическим материалом, анализ которого поможет более конкретно и глубоко усвоить предмет, придать «жизненность» теоретическим положениям, раскрыть пути совершенствования и изменения применяемых форм и методов организации финансовых отношений в условиях рынка.

Изучение курса включает лекции, семинарские занятия, индивидуальную работу студентов.

Подготовка к семинарским занятиям предполагает изучение законодательных актов, учебной и рекомендуемой литературы, конспектов лекций по изучаемой теме, статистических сборников, статей, публикуемых в периодической печати. Следует отметить, что для получения необходимого уровня знаний по финансам приходится знакомиться с довольно широким кругом литературных источников. Это объясняется тем, что студенту необходимо:

- овладеть устоявшимися теоретическими положениями курса;
- ориентироваться в дискуссионных вопросах;
- научиться аргументировано отстаивать собственную точку зрения по спорным вопросам;
- обосновывать тенденции и перспективы и перспективы развития тех или иных финансовых явлений.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинарское занятие №1

«Сущность и функции финансов»

Цель: выяснить условия возникновения финансовых отношений.

При рассмотрении данной темы необходимо выяснить условия возникновения финансовых отношений. Их зависимость от состояния производительных сил и производственных отношений. Студент должен представлять воспроизведенный процесс в целом и каждую его стадию - это поможет определить область возникновения и функционирования финансов, место финансов в процессе расширенного производства. Выясняя функции финансов, следует помнить, что это - один из дискуссионных вопросов

финансовой науки и на него нет однозначного ответа: следует систематизировать отечественные точки зрения по этой проблеме и познакомиться с мнением структуры финансов необходимо исходить из того, что в СНС выделяют 3 основных сектора экономики: государство, предпринимательство и население - этот момент является исходным для формирования системного подхода к изучению финансового устройства общества. Студент должен знать звенья финансовой системы общества, классификацию видов деятельности финансового сектора в соответствии с международными стандартами по статистике и учету. При изучении темы нужно пользоваться общенаучными методами познания, понимать взаимосвязь между философскими категориями: форма, содержание, сущность, система, функция.

План семинара

1. Понятие и сущность финансов. Рассмотрение финансов в историческом аспекте.
2. Роль финансов в воспроизводственном процессе, функции финансов.
3. Фонды денежных средств: централизованные, децентрализованные. Финансовые ресурсы.
4. Финансовое устройство общества. Финансовая система.

Выполните тестовые задания:

1. Какой модели рыночной экономики присущи следующие черты:

- особое значение уделяется социальной защите населения;
- вмешательство государства в экономику значительное;
- централизация ВВП составляет 55%.

- а) американской;
- б) западноевропейская;
- в) скандинавская.

2. Верно ли утверждение:

на производственной стадии воспроизводственного процесса существуют финансовые отношения.

- а) верно;
- б) не верно.

3. Неотъемлемым условием существования финансов являются:

- а) деньги;
- б) товары;
- в) финансы.

4. Децентрализованные фонды включают в себя:

- а) фонды накопления;
- б) резервный фонд;
- в) государственный кредит;
- г) страховые фонды;
- д) фонды потребления.

5. Финансовые ресурсы – это (наиболее полно):

- а) сумма средств, направленных на основные и оборотные средства предприятия;
- б) сумма средств, направленных в виде амортизации;
- в) сумма средств, остается в распоряжении предприятия.

6. Выделяют следующие основные функции финансов:

- а) фискальную и контрольную;
- б) контрольную и стимулирующую;
- в) контрольную и распределительную;
- г) распределительную и регулирующую.

7. Финансовые отношения – это:

- а) часть денежных отношений, имеющих одностороннее движение;
- б) отражает движение стоимости от одного субъекта к другому.

8. В системе национальных счетов выделяют сектора:

- а) финансовых корпораций;
- б) нефинансовых корпораций;
- в) домашнего хозяйства;
- г) все ответы верны.

9. Что является объектом финансовых отношений:

- а) ВВП;
- б) национальное богатство;
- в) национальный продукт;
- г) национальный доход.

10. В состав ВВП входят:

- а) амортизация;
- б) основные средства;
- в) прибыль;
- г) валютный запас;
- д) заработная плата.

Контрольные вопросы

- 1) Что такое финансы и в чем выражается их сущность?
- 2) Рассмотрения термина «финансы» в историческом аспекте.
- 3) Назовите основные условия возникновения финансов.
- 4) Рассказать о структуре фондов денежных средств.
- 5) Стадии воспроизводственного процесса. На каких стадиях воспроизводственного процесса возникают финансовые отношения?

6) Функции финансов.

7) Рассказать о моделях: по методам разделения и централизации ВВП. Их характерные черты.

8) Что такое финансовые ресурсы и по каким признакам они формируются?

9) Как финансы связаны с другими экономическими категориями? Какое понятие шире: "финансы" или "деньги"?

10) Какие вопросы в отношении финансов являются в настоящее время дискуссионными?

Задания для самостоятельной работы

1. Подберите и проанализируйте определения финансов, приводимые в трудах отечественных и зарубежных экономистов.

2. Составьте схему фондов целевого назначения, с указанием всех звеньев

3. Составьте кроссворд по терминологии в разделе данной темы.

Основные термины

экономические категории

прибыль

перераспределение

институциональная единица

ВВП

национальное богатство

деньги

финансы

производство

распределение

обмен

потребление

денежный фонд

финансовые ресурсы

финансовые фонды
финансовые отношения
финансовая система
первичные доходы
заработная плата
страхование

Семинарское занятие № 2

«Финансовая политика государства»

Цель: определить содержание финансовой политики, ее значение для экономики государства.

При рассмотрении данной темы необходимо определить содержание финансовой политики, ее значение для экономики государства. Нужно помнить о том, что финансовые отношения являются элементом производственных отношений, по своей природе объективны; финансовая же политика - результат субъективной деятельности людей. Акцент необходимо сделать на проблеме выбора цели финансовой политики, на формировании финансовой стратегии и финансовой тактики. Студенты должны знать условия эффективности финансовой политики. Одним из таких условий является учет опыта предшествующих этапов хозяйственного строительства - поэтому необходимо изучить финансовую политику советского государства на разных этапах его функционирования, выделить ее сильные и слабые стороны. Нужно вспомнить основные законы рыночной экономики, сделать вывод об использовании их в формировании финансовой политики государства в разные годы. Студенты должны понимать политику в сфере финансов на современном этапе, знать решения правительства в области экономического и социального развития страны, видеть перспективы совершенствования финансового законодательства.

План семинара

1. Сущность и задачи финансовой политики.
2. Финансовые инструменты.
3. Современная финансовая политика Украины.

Выполните тестовые задания:

1. Верно ли утверждение, что целью финансовой политики является: увеличение объема финансовых ресурсов на базе экономического роста, соответственно наращивание государственных финансов необходимо для увеличения полного удовлетворения потребностей общества:

- а) верно;
- в) не верно.;

2. Финансовая политика — это:

- а) совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций;
- б) субъективная сторона функционирования финансов;
- в) объективная характеристика деятельности государства по финансам.

3. Содержание финансовой политики:

- а) создание адекватного финансового механизма;
- б) управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики;
- в) разработка общей концепции финансовой политики, определение ее стратегии, целей, главных задач;
- г) бюджетная;
- д) все ответы верны.

4. Составляющие финансовой политики включает:

- а) денежно-кредитная;

- б) инновационная;
- в) налоговая;
- г) бюджетная;
- д) все ответы верны.

5.К производственным ценным бумагам относятся:

- а) опционы;
- б) фьючерсы;
- в) акции;
- г) деривативы.

6.По характеру реализации финансовая политика делится на:

- а) дискреционную;
- б) недискреционную;
- в) полудискреционную.

7.Долгосрочная финансовая политика носит название:

- а) финансовая тактика;
- б) финансовая стратегия;
- в) финансовая кампания;
- г) финансовая программа.

8.Субъектами формирования финансовой политики являются:

- а) государство;
- б) физические лица;
- в) предприятия.

9.Типы финансовой политики:

- а) жесткой регламентации;
- б) быстрого реагирования;

- в) минимальных ограничений;
- г) максимальных ограничений.

10. Характерные черты данной финансовой политики относительно производственных предприятий: снижение налогов, выдача государством дотаций:

- а) деловой активности;
- б) стабилизации;
- в) стимулирования.

Контрольные вопросы

- 1) Что такое финансовая политика, какую цель преследует?
- 2) В чем заключается содержание финансовой политики?
- 3) Задачи финансовой политики.
- 4) Расскажите о необходимых условиях эффективности финансовой политики.
- 5) Что является финансовыми инструментами?
- 6) Что может привести государство к финансовому кризису? Нормальная и кризисная финансовая ситуация в стране.
- 7) На проведение каких мероприятий направлено правительство Украины в финансовой политике.
- 8) Сравните особенности формирования финансовой политики в Украине с другими зарубежными странами.
- 9) Что является основой современной финансовой политики?

Задания для самостоятельной работы

1. Подберите статистический материал, характеризующий кризисное состояние финансов в конце 80-х начале 90-х годов XX века.

2. На основе изучения статей, опубликованных в газете «Бизнес», журналах «Финансы Украины» и «Экономика Украины» продумайте меры борьбы с финансовым кризисом.
3. Постройте схему, отражающую финансовые методы стимулирования общественного производства.

Основные термины

финансовая политика
финансовое право
финансовая стратегия
финансовая тактика
регулирование экономики
саморегулирование
государственное регулирование
экономический инструмент (рычаг)
фискальная политика
монетарная политика
приватизация
разгосударствление
акция
сертификат
облигация

Семинарское занятие № 3

«Финансовый механизм в условиях рыночной экономики»

Цель: рассмотреть основные элементы финансового механизма.

Для реализации финансовой политики, успешного ее проведения в жизнь используется финансовый механизм - совокупность способов

организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития.

При изучении данной темы следует рассмотреть основные элементы финансового механизма: финансовый механизм предприятий и хозяйственных организаций, механизм функционирования государственных финансов, страховой механизм. Эта тема включает вопросы, связанные с организацией управления финансами, финансового планирования и финансового контроля.

Студенты должны представлять финансовый механизм не только на макроэкономическом уровне, но и финансовый механизм деятельности предприятий; понимать смысл оперативного и стратегического управления; знать виды финансового контроля и методы его проведения. По материалам периодической печати необходимо изучить опыт стран с развитой рыночной экономикой в формировании финансового механизма, выяснить методы финансового обеспечения и финансового регулирования преобладающие в них, сравнить особенности построения финансового механизма в равных странах СНГ.

План семинара

1. Финансовый механизм: понятие, состав; управление финансами.
2. Финансовое планирование
3. Финансовый контроль. Органы управления финансами.
4. Система финансовых рычагов и стимулов ценообразования в условиях рыночной экономики.
5. Финансовое право. Финансовая информация: ее источники.

Выполните тестовые задания:

1. Финансовый механизм - это:

- а) финансовые методы и формы влияния на социально – экономическое развитие;
- б) политические методы и формы влияния на социально – экономическое развитие;
- в) экономические методы и формы влияния на социально – экономическое развитие.

2.Этот метод финансового планирования связан с тем, что рассчитывается какой-либо базовый показатель и к нему прибавляется влияние других факторов:

- а) оптимизации плановых решений;
- б) расчетно-аналитический;
- в) балансовый;
- г) экономического моделирования.

3.Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйственной деятельности с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности:

- а) мониторинг;
- б) анализ финансовой деятельности;
- в) ревизия;
- г) аудит;
- д) проверка.

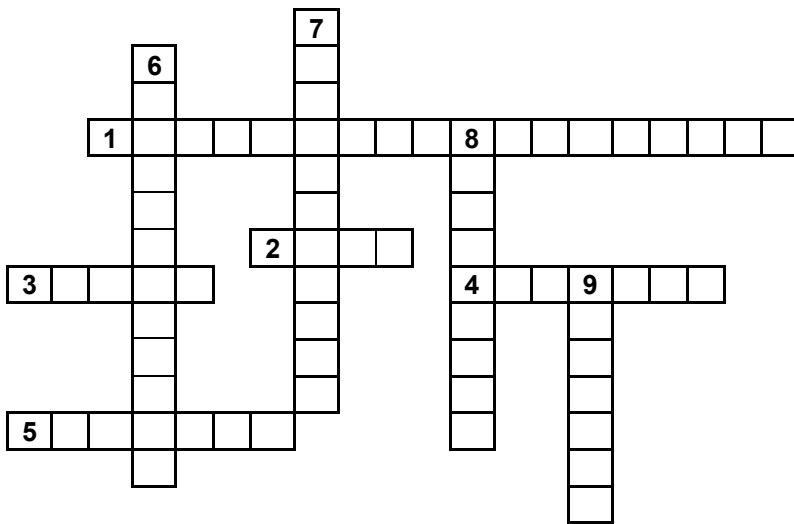
4.Рычагами финансового механизма являются:

- а) льготы;
- б) штрафы;
- в) стимулы;
- г) санкции.

5. Формы финансового обеспечения:

- а) самофинансирование;
- б) кредитование;
- в) внешнее обеспечение;
- г) самообеспечение;
- д) все ответы верны.

Разгадайте кроссворд.



1. Одна из форм финансового обеспечения.
2. Финансовая санкция
3. Инструмент финансового регулирования.
4. Финансовая льгота.
5. Метод комплексного контроля всей финансовой и хозяйственной деятельности предприятий и организаций.
6. Процесс разработки и утверждения финансовых планов как способа сбалансирования финансовых потребностей и возможностей.
7. Вид формы собственности.
8. Метод финансового регулирования, предусматривающий сальдовый элемент в распределении дохода.
9. Кто осуществляет независимый финансовый контроль.

Контрольные вопросы

- 1) Что такое финансовый механизм, его составляющие.
- 2) Перечислить методы финансового планирования, в чем заключается их суть?
- 3) Перечислить объекты и субъекты управления финансами. Виды управления.
- 4) АСУ финансов.
- 5) Менеджмент финансов, его задачи.
- 6) Финансовый контроль, его виды.
- 7) Перечислить функции Государственной налоговой инспекции, государственного Казначейства, Министерства Финансов.
- 8) В чем особенности аудиторского контроля?
- 9) Что относится к финансовым рычагам?
- 10) Расскажите механизм ценообразования на предприятии.
- 11) Финансовая информация. Какова ее роль?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте обзор периодической литературы, начиная с 1990 года, посвященной совершенствованию управления финансами.
2. Составьте схему, отражающую классификацию финансового контроля по его видам, формам, методам.

Основные термины

государственное финансирование

кредитование

государственный финансовый контроль

финансовый механизм

финансовая информация

самофинансирование

финансовое планирование

АСУ финансами
балансовый метод планирования
аудитор
внутрифирменный аудит
внешний аудит
проверка
обследование
анализ
ревизия
предварительный контроль
текущий контроль
последующий контроль

Семинарское занятие №4

«Бюджетное устройство и бюджетный процесс»

Цель: рассмотреть принципы построения бюджетной системы, изучить последовательность мероприятий по подготовке и утверждению государственного бюджета, определить роль органов государственной власти и управления в бюджетном процессе.

При изучении данной темы студенты должны понять принципы построения бюджетной системы, изучить последовательность мероприятий по подготовке и утверждению государственного бюджета, определить роль органов государственной власти и управления в бюджетном процессе. Необходимо изучить мировой опыт бюджетного устройства унитарных и федеративных государств.

Студентам необходимо знать функции Кабинета Министров на каждой стадии бюджетного процесса. Нужно уметь связывать бюджетные отношения с другими финансовыми отношениями, критически оценивать реальные проблемы Украины в бюджетной сфере и, помня,

что бюджетный кризис - составная часть общего финансового кризиса, видеть пути его преодоления.

Студенту предлагается изучить основы бюджетного права и выяснить особенности формирования как государственного, так и местных бюджетов, обращая при этом внимание на источники пополнений доходной базы.

Необходимо изучить Закон Украины о государственном бюджете на текущий год, рассчитать структуру его доходной и расходной части, определить абсолютный размер и относительный уровень бюджетного дефицита и сравнить его с допустимой величиной (о Методике МВФ).

План семинара

1. Экономическая сущность бюджетных отношений.
2. Бюджетная система.
3. Стадии бюджетного процесса.

Выполните тестовые задания:

1. К какой форме бюджетного финансирования относится выделение из бюджетных средств субъектам хозяйственной деятельности на возвратной основе:
 - а) бюджетные инвестиции;
 - б) государственные трансферты;
 - в) государственный кредит;
 - г) кошторис.

2. В процессе формирования доходов бюджета государства при заемных методах, источником доходов являются:
 - а) ВВП;
 - б) национальное богатство;
 - в) внутренние источники;
 - г) внешние источники.

3. Передача прав пользования ресурсами носит название:

- а) платеж за ресурс;
- б) концессия;
- в) абандон;
- г) варрант.

4. Верно ли утверждение, что превышение расходов над доходами, говорит о несбалансированности бюджета:

- а) верно;
- б) не верно.

5. Основы бюджетного устройства:

- а) выделение видов бюджета;
- б) установление принципов построения бюджетной системы;
- в) организация взаимоотношений между бюджетами;
- г) все ответы верны.

6. Бюджетный процесс - это:

- а) организация составления, утверждения и исполнения бюджета;
- б) порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета;
- в) организация и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета;
- г) организация и порядок составления, утверждения и исполнения бюджета.

7. Государственный трансферт выделяется физическим и юридическим лицам как финансовая помощь. Например: на оплату жилищно-коммунальных услуг:

- а) дотация;
- б) субсидия;
- в) субвенция.

8. Бюджет представляет собой централизованный денежный фонд. С какой стороны это характеризует бюджет государства:

- а) по форме проявления;
- б) по материальному содержанию;
- в) по экономическому содержанию.

9. Сбалансирование бюджета можно достичь:

- а) увеличением доходов;
- б) сокращением расходов;
- в) на основании принятия бюджетного дефицита с установлением источников его покрытия;
- г) все ответы верны.

10. Вертикальная структура бюджета по уровням власти характеризуется понятиями:

- а) бюджетное устройство;
- б) бюджетный процесс;
- в) бюджетная система;
- г) бюджетная роспись.

Контрольные вопросы

- 1) Что представляет собой бюджет как экономическая категория? Какие характерные признаки бюджетных отношений?
- 2) Что представляет собой бюджет как основной финансовый план государства?
- 3) В чем выражается материальный смысл бюджета?
- 4) Чем определяется состав расходов бюджета, какие существуют формы бюджетного финансирования?
- 5) Какие используются методы и источники формирования доходов бюджета?
- 6) Какие показатели характеризуют состояние бюджета?
- 7) Что такое бюджетный дефицит и профицит?

- 8) Что отображается в понятиях «бюджетное устройство» и «бюджетная система»?
- 9) Какие существуют виды бюджетов?
- 10) Какие и в каких формах организованы взаимоотношения между бюджетами?
- 11) Какие звенья включает бюджетная система Украины?
- 12) Что такое бюджетный дефицит и какие существуют источники его покрытия?

Задания для самостоятельной работы

1. На основе анализа Бюджетного кодекса Украины определите новые экономические и финансовые понятия, использованные в данном законе, и дайте их характеристику.
2. Составить схему бюджета Украины. Определить ее уровни.
3. Структурировать последовательность составления проекта бюджета.

Основные термины

бюджетная система
бюджет государства
бюджетное регулирование
бюджетные ассигнования
бюджетные резервы
бюджетные стимулы
бюджетное устройство
бюджетные инвестиции
бюджетные кредиты
бюджетный период
бюджетный дефицит
исполнение бюджета
текущий бюджет

бюджет развития

бюджетный год

местный бюджет

государственный заем

дотации

субсидии

субвенции

функциональная классификация бюджета

регулирующие доходы

Семинарское занятие № 5

«Налоговая система»

Цель: изучить виды налогов, их классификацию.

Налоговая система — важная составляющая системы государственных финансов. Она играет значительную роль в формировании государственных доходов.

При изучении данной темы студент должен изучить виды налогов, их классификацию. Ознакомиться с основами построения налоговой системы и организации налогообложения, а также с источниками формирования и направлениями расходов общегосударственных фондов целевого назначения.

Студент должен знать Закон Украины «О системе налогообложения», какие налоги относятся к общегосударственным и к местным, что такое прямые и косвенные налоги.

План семинара

1. Сущность и элементы налоговой системы.
2. Классификация налоговых платежей в международных стандартах по статистике и учету.

3. Доходы бюджета стран с развитой рыночной экономикой.

4. Налоговая система Украины.

Выполните тестовые задания:

1. Из приведенного списка выберите подакцизные товары

- а) икра осетровых и лососевых рыб;
- б) коньячные изделия;
- в) изделия из искусственного меха;
- г) ювелирные украшения;
- д) шоколад;
- е) кондитерские изделия;
- ж) хрусталь;
- з) легковые автомобили;
- и) все товары а)-и)- подакцизные.

2. Укажите, какие налоги из перечисленных ниже, являются косвенными:

- а) таможенная пошлина;
- б) государственная пошлина;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) акцизный сбор;
- д) налог на имущество.

3. Выберите все экономические признаки подоходного налога с граждан:

- а) косвенный ;
- б) прямой;
- в) регрессивный;
- г) пропорциональный;
- д) прогрессивный;
- е) общегосударственный;
- ж) местный.

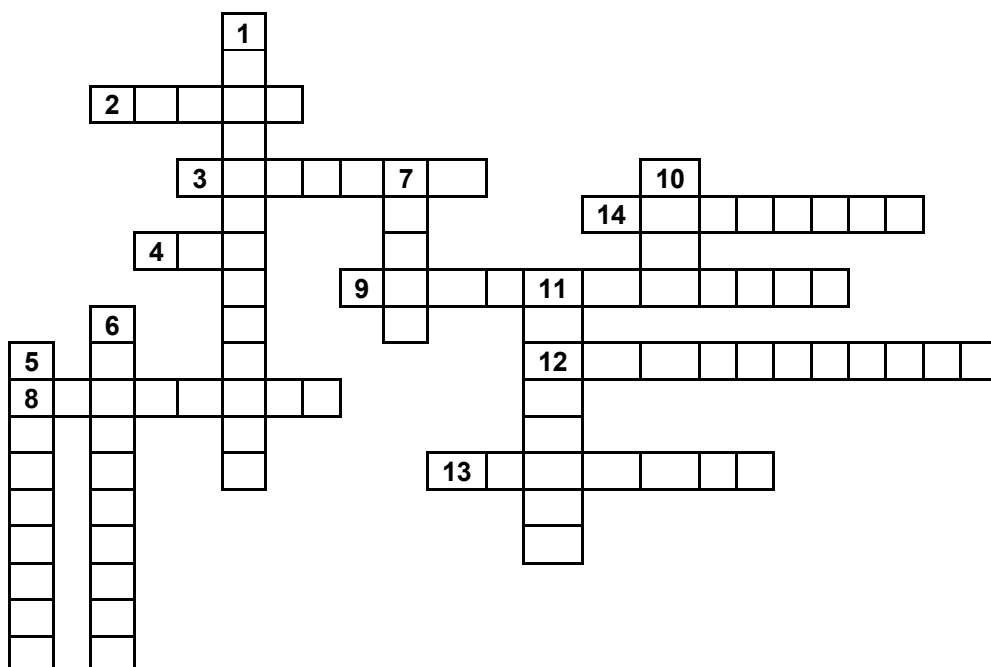
4. Какие из перечисленных налогов взимаются по кадастровому принципу:

- а) налог на прибыль предприятий;
- б) налог на землю;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) налог с владельцев транспортных средств;
- д) налог с владельцев собак;
- е) акцизный сбор;
- ж) подоходный налог с граждан.

5. Укажите, какие налоги из перечисленных ниже, являются прямыми:

- а) таможенная пошлина;
- б) государственная пошлина;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) акцизный сбор;
- д) налог на имущество.

Разгадайте кроссворд.



1. При этой ставке квота налога растет с ростом облагаемого дохода.
2. Часть национального дохода, принудительно взимаемая государством на содержание своего аппарата и финансирование выполняемых им функций.

3. При данной прогрессии ставка налога растет и распространяется на всю сумму облагаемого дохода.
4. Общегосударственный налог.
5. Этот налог включается в цену товара и выплачивается потребителем этого товара.
6. Пошлина, взимаемая за провоз товаров через страну.
7. Налог на товар, взимаемый на внутреннем рынке с производителя или продавца товара.
8. Налог, который взимается с каждого плательщика в строго установленном государственном размере.
9. функция налогов.
10. Сколько групп налогов выделяют в системе государственных финансов.
11. Наименование подакцизного товара.
12. Как называется способ при прямом налогообложении, где объект обложения делится на группы, для каждой из которых установлена налоговая ставка.
13. Наименование сбора (местный)
14. Прямой налог, которым облагаются отдельные имущественные объекты налогоплательщика.

Задания для самостоятельной работы

1. На основе анализа Закона Украины "О системе налогообложения" определите новые экономические и финансовые понятия, использованные в данном законе, и дайте их характеристику.
2. Составить структурно-логическую схему налога на добавленную стоимость предприятий и граждан.
3. Построить схему формирования источников доходов и направлений расходов ПФУ, Фонда социального в случае безработицы.

Контрольные вопросы

- 1) Что такое налоги, их сущность, функции.
- 2) Перечислить и дать определение элементов налога.
- 3) Классификация налогов.
- 4) Что такое прямые налоги, их характеристика.
- 5) Что такое косвенные налоги, их характеристика.
- 6) Таможенное обложение. Виды таможенных пошлин.
- 7) Классификация налоговых платежей в системе национальных счетов и системы государственных финансов.
- 8) Отличия системы национальных счетов и системы государственных финансов.
- 9) Перечислить налоги, относящиеся к общегосударственным и местные.
- 10) Привести примеры применения прогрессивной и регрессивной ставки.

Основные термины

налог

налоговая система

прямой налог

косвенный налог

акциз

НДС

кодастровый способ налогообложения

система государственных финансов

системе национальных счетов

сбор

пошлина

ставка налога

единица обложения

налоговый иммунитет

налоговый кадастр

налоговый период

налоговая льгота

налоговый период

ставки: твердая, регрессивная, прогрессивная, пропорциональные

таможенные пошлины

сверхпротекционизм

демпинг

антидемпинговая политика

Семинарское занятие № 6

«Государственный кредит»

Цель: изучить формы, в которых может выдаваться государственный кредит, стороны, участвующие в этой операции, какими методами может осуществляться продажа государственных ценных бумаг, какова роль международных финансовых организаций в развитии государственного кредита.

В условиях рыночной экономики государственные займы - наиболее приемлемый способ сокращения дефицита государственного бюджета. При изучении данной темы студенты должны выяснить, в какой форме может выдаваться государственный кредит, какие стороны участвуют в этой операции, какими методами может осуществляться продажа государственных ценных бумаг, какова роль международных финансовых организаций в развитии государственного кредита. Отдельно изучаются внутренний и внешний государственный кредит и методы управления государственным долгом. Студент должен выяснить экономическую сущность государственного кредита и его место в макроэкономическом кругообороте средств.

Наша страна имеет богатый опыт в выпуске государственных долговых обязательств - этот опыт необходимо изучить и тщательно проанализировать с целью использования положительных моментов в современной практике при преодолении кризисных явлений в экономике.

Но нельзя переоценивать значение государственного кредита, так как мобилизуемые с его помощью государством средства являются антиципированными, т.е. взятыми вперед налогами. Погашение долговых обязательств и уплата процентов по ним отвлекает часть бюджетных доходов от производительного использования, сокращает возможности наращивания производственного и интеллектуального потенциала общества, за что расплачиваются уже будущие поколения.

План семинара

1. Сущность и значение государственного кредита.
2. Формы государственного кредита и классификация внутренних займов.
3. Управление государственным долгом.

Выполните тестовые задания:

1. Использование какого из перечисленных форм государственного кредита характеризуется тем, что только свободные средства привлекаются с помощью облигаций, казначейских обязательств:

- а) казначейская ссуда;
- б) обращение части вкладов населения в государственные займы;
- в) государственный заем;
- г) заимствование средств из общего ссудного фонда.

2. Отличия казначейских обязательств от облигаций:

- а) казначейские обязательства – только покрытие бюджетного дефицита;
- б) выплата дохода осуществляется в форме выигрыша, без процента;
- в) выплата дохода осуществляется в форме процента.

3. Характеристика государственного кредита:

- а) используется для покрытия дефицита, погашается с процента из бюджета;
- б) используется по целевому назначению;
- в) деньги используются как средство платежа и обращения;
- г) применяются штрафные санкции.

4. Рефинансирование государственного долга - это:

- а) отказ от ранее выпущенных займов;
- б) погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов;
- в) объединение нескольких займов в один;
- г) повышение доходности займов;
- д) снижение доходности займов.

5. Консолидация - это:

- а) изменение доходности займов;
- б) увеличение срока действия уже выпущенных государственных займов;
- в) проводится, когда государство полностью отказывается от обязательств по выпущенным займам;
- г) погашение старой задолженности путем выпуска новых займов.

Решите задачи:

1. Облигация номиналом 1000 грн. Продается за 953 грн. Ежегодный купон - 8,75%. Срок погашения – 9 лет.

Определить: - курс облигаций;

- текущую доходность облигаций;

- простую доходность к погашению.

Для расчета задачи, необходимо знать формулы:

Курс облигаций

$$P_k = (P / N) * 100\%,$$

где P_k – курс облигаций;

P – рыночная цена;

N – номинальная цена облигаций.

Текущая доходность облигаций

$$V_c = (J / P) * 100\%,$$

где V_c – текущая доходность облигаций;

J – ежегодный купон;

P – цена облигации (курс облигации).

Простая доходность по погашению

$$V_{ms} = (J / P) + ((100 - P) / (T * P)) * 100\%,$$

где V_{ms} – простая доходность к погашению;

T – срок до погашения облигаций.

2. Определить доходность к погашению без учета налоговых льгот и с учетом налоговых льгот, если номинал – 1 млн. грн., средневзвешенная цена аукциона – 78,18, период обращения – 91 день, ставка налога на прибыль – 25%.

Доходность к погашению без учета налоговых льгот рассчитывается по формуле:

$$V_{ms} = ((N - P) / P) * (365 / T_{ног}) ,$$

где P – цена покупки (средневзвешенная цена аукциона);

$T_{\text{пог}}$ – количество дней от приобретения до погашения облигации.

Доходность к погашению с учетом налоговых льгот рассчитывается по формуле:

$$V'_{ms} = ((N - P) / P) * (365 / T_{\text{пог}}) * (1 - (1 - C_{\text{нал}})) ,$$

где $C_{\text{нал}}$ – ставка налога на прибыль.

Контрольные вопросы

- 1) Понятие государственного кредита. Его отличия от других форм кредита. Например, банковского.
- 2) За исключением государственного кредита какими методами можно финансировать бюджетный дефицит. В чем выражаются их недостатки.
- 3) Государственные ценные бумаги. Охарактеризуйте их признаки.
- 4) Что такое капитальный и текущий долг?
- 5) Как определяется эффективность государственного кредита, как рассчитывается коэффициент обслуживания.
- 6) Классификация внешних займов.
- 7) В чем отличия казначейских обязательств от облигаций.
- 8) Чем отличается отсрочка погашения от консолидации займа?
- 9) Перечислить методы управления государственным долгом.
- 10) Функции государственного кредита.

Задания для самостоятельной работы

1. Подберите цифровой материал, характеризующий динамику государственного долга (внутреннего и внешнего), сделайте выводы. Каковы ваши предложения по устранению негативных тенденций в динамике государственного долга?

2. Составьте кроссворд по терминологии в разделе данной темы.

Основные термины

капитальный государственный долг

текущий государственный долг

государственный займ

рефинансирование

казначейская ссуда

гарантированная ссуда

безоблигационные займы

облигация

казначейское обязательство

тираж выигрышей

добровольные займы

принудительные займы

рефинансирование государственного долга

эффективность займа

эмиссия

целевые займы

конверсия займа

консолидация займа

унификация займов

обмен облигаций по регрессивному соотношению

отсрочка погашения займа

аннулирование государственного долга

обращение части вкладов населения в государственные вклады

позаимствование средств общегосударственного ссудного фонда

выигрышные займы

беспроигрышные займы

Семинарское занятие № 7

«Страхование»

Цель: выделить сущностные признаки страхования, изучить группировку страховых отношений по отраслям, подотраслям, видам.

Экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов и накоплений, то страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений.

При изучении данной темы студенты должны выделить сущностные признаки страхования, изучить группировку страховых отношений по отраслям, подотраслям, видам. Тема "страхование" связана совладением студентами большим количеством новых терминов - для их усвоения целесообразно составить "Страховой словарь".

Особое внимание следует уделить организации социального страхования, подотраслями которого являются страхование пенсий, пособий, льгот.

При рассмотрении страхования имущества и личного страхования необходимо четко представлять, какие виды страхования являются обязательными, какие добровольными. Студенты должны знать объем страховой ответственности по всем объектам страхования.

Необходимо проанализировать состояние страхового рынка в Украине и степень развития новых отраслей страхования, предпринимательских рисков и страхования ответственности.

План семинара

1. Организация страхования и характеристика страховых потоков.
2. Отрасли, формы и виды страхования.
3. Страховой рынок.

Выполните тестовые задания:

1. Юридическое лицо, которое действует на основании лицензии, беря на себя обязанности по созданию коллективного страхового фонда:

- а) страхователь;
- б) страховщик;
- в) застрахованный.

2. Страховые отношения охватывают:

- а) страховые платежи;
- б) перестрахование;
- в) размещение временно свободных денег на финансовом рынке;
- г) все ответы верны.

3. Выплата страховщиком застрахованному основной или частичной суммы убытков:

- а) страховые платежи;
- б) страховое отчисление;
- в) перестрахование;
- г) взаимоотношения с финансовым рынком.

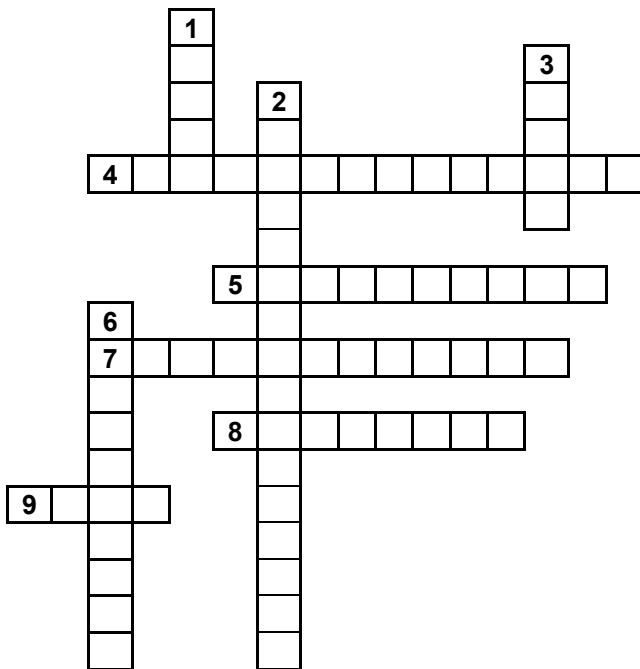
4. Отрасли страхования:

- а) социальное;
- б) медицинское;
- в) производственное.

5. Сумма, на которую застрахован объект:

- а) страховой тариф;
- б) страховое возмещение;
- в) страховой платеж;
- г) страховая сумма;
- д) страховой убыток.

Разгадать кроссворд



1. Документ, свидетельствующий факт страхования, носит название страховой...
2. Передача договора страхования от одного страховщика к другому.
3. Вид особого страхования.
4. Юридическое или физическое лицо, которому полагается страховое отчисление при наступлении страхового случая.
5. Выплата страховщиком застрахованному полной или частичной суммы убытка.
6. Отрасль страхования.
7. Форма страхования.
8. Совокупность составленных основной компанией соглашений как по определенному виду страхования, так и по всем видам.
9. Наличие потенциальных страхователей по основному виду страхования.

Контрольные вопросы

- 1) Какие существуют формы формирования страховых фондов?
- 2) В чем сущность самострахования?

- 3) Что такое страхование?
- 4) В чем сущность перестрахования?
- 5) Что такое страховые платежи, как они определяются и уплачиваются?
- 6) Какие существуют системы определения размера страхового отчисления?
- 7) Чем отличается страховой случай от страхового действия?
- 8) Кто является субъектом страхового рынка?
- 9) Какими показателями характеризуется страховой рынок?
- 10) Как оценить страховой рынок Украины?
- 11) Какие существуют отрасли страхования?

Задания для самостоятельной работы

1. Произведите анализ определений страхования, имеющих в научной литературе, назовите авторов этих определений и дайте характеристику особенностей каждого определения.
2. Проанализируйте сущностные признаки категории страхования и укажите на главные отличия страхования от других звеньев финансовой системы.
3. Начертите схему классификации страхования по, отраслям, видам и формам.
4. Составьте таблицу, характеризующую основные факторы, обуславливающие размер пенсии по возрасту, пенсии по инвалидности, пенсии по случаю потери кормильца, социальной пенсии.

Основные термины

страховой полис

страховой случай

медицинское страхование

страхование рынок

перестрахование

пенсия

пособие

страховой тариф

страховой риск
страхователь
страховщик
страховая защита
страховая ответственность
страховая оценка
страховая сумма
страховое возмещение
страховое обеспечение
страховое поле
страховой взнос
страховой интерес
страховой надзор
страховой портфель
имущественное страхование
страхование предпринимательских рисков
личное страхование
социальное страхование
страхование ответственности

Семинарское задание № 8

«Финансы предприятий, учреждений, организаций»

Цель: изучить организацию финансов хозяйствующих субъектов.

При изучении данной темы студенты должны получить основы знаний по организации финансов хозяйствующих субъектов - эти знания детализированы в курсе «Финансы предприятий».

Студенты знакомятся с основами управления финансами фирмы, финансового планирования, внутреннего финансового контроля. В разных сферах

деятельности функционирование финансов имеет свои особенности - они обусловлены формой собственности, отраслевой принадлежностью, внешними условиями. Отдельно рассматриваются финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах, финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, финансы общественных объединений.

Необходимо рассмотреть финансовый аспект приватизации, увязать процесс приватизации финансового рынка и его функции на нем.

Студенты должны четко представлять воспроизводственный процесс, кругооборот основных и оборотный производственных фондов, финансовый механизм деятельности хозяйствующих субъектов.

План семинара

1. Финансовые отношения субъектов хозяйствования и организация их финансовой деятельности.
2. Методы организации финансовой деятельности предприятий.
3. Финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования.
4. Формирование финансовых результатов субъектов хозяйствования.

Выполните тестовые задания:

1. Коммерческий кредит - это экономические отношения, которые возникают между:

- а) предприятиями;
- б) коммерческими банками и предприятиями;
- в) государством и коммерческими банками;
- г) государством и предприятиями.

2. Финансовые ресурсы классифицируются:

- а) по кругообороту;
- б) по использованию;
- в) по формированию;

г) по праву собственности.

3. По видам финансовые ресурсы делятся:

- а) прибыль;
- б) оборотные средства;
- в) резервный фонд;
- г) кредиты;
- д) бюджетные ассигнования.

4. Совокупность обменно-распределительных отношений, возникающих на предприятии в процессе формирования, размещения и использования финансовых ресурсов, осуществления затрат, получения и распределения дохода носит название:

- а) государственные финансы;
- б) финансы предприятия;
- в) финансовый рынок.

5. Перенос на готовую продукцию стоимости основных средств, их износ в процессе эксплуатации называется:

- а) амортизационные отчисления;
- б) финансовый результат;
- в) коммерческий расчет.

6. К оборотным активам относятся:

- а) сырье;
- б) полуфабрикаты;
- в) износ основных средств;
- г) готовая продукция на складе;
- д) остаточная стоимость оборудования.

7. Формы бюджетных ассигнований:

- а) государственная дотация;
- б) бюджетный кредит;
- в) государственные инвестиции;
- г) все ответы верны.

8. К необоротным активам относятся:

- а) остаточная стоимость оборудования;
- б) аванс, выданный поставщику материалов;
- в) готовая продукция на складе.

9. Себестоимость включает:

- а) сырье;
- б) движение фондов;
- в) энергоресурсы;
- г) рентабельность.

10. Выделение средств на развитие производства в виде капитальных вложений:

- а) государственная дотация;
- б) государственное инвестирование;
- в) бюджетный кредит;
- г) государственная субсидия.

Контрольные вопросы

- 1) Что такое финансы предприятий?
- 2) Какие финансовые отношения включает деятельность предприятий?
- 3) Что включают финансовые ресурсы предприятий?
- 4) За счет каких источников формируются финансовые ресурсы предприятия?
- 5) Как формируются финансовые результаты деятельности предприятий?
- 6) В чем сущность и принципы коммерческого расчета?

- 7} Какая схема кошторисного финансирования?
- 8) Какие виды бюджетных ассигнований получает предприятие?
- 9) По каким принципам осуществляется банковское кредитование предприятий?
- 10) Какие макроэкономические факторы влияют на финансовые результаты предприятий?
- 11) Какие элементы микроэкономики отображают формирование финансовых результатов предприятия?
- 12) В чем состоит влияние объемного, ценового и себестоимостного факторов на финансовый результат?

Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схему распределения прибыли хозяйствующего субъекта.
2. Подберите материал, раскрывающий картину приватизации в вашем регионе (городе). Каковы финансовые итоги этого процесса?
3. Обоснуйте правомерность появления и развития специальных и благотворительных фондов, составьте схему-классификацию направлений расходования их средств.

Основные термины

банкротство
 бюджетный кредит
 бюджетные инвестиции
 дивиденд
 инвестор
 коммерческий кредит
 ликвидность предприятия
 платежеспособность предприятия
 прибыль
 приватизационный чек

разгосударствление

смета доходов и расходов

самоокупаемость

финансовый ресурс

ценные бумаги

финансовый аппарат

амортизационный фонд

акционерное общество

налоговый кредит

оборачиваемость оборотных средств

убыток

самофинансирование

3. ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ РЕФЕРАТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

1. Финансы как инструмент экономического стимулирования.
2. Финансовый рынок; его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
3. Становление и развитие аудиторского контроля.
4. Роль финансов в разгосударствлении собственности.
5. Медицинское страхование.
6. страховой рынок Украины; проблемы и перспективы развития.
7. Роль страхования в развитии производства.
8. Финансовое обеспечение социальных гарантий.
9. Воздействие финансов на международный интеграционный процесс.
10. Финансовые методы повышения жизненного уровня населения.
11. Финансовые аспекты деятельности совместных предприятий.
12. Финансовые особенности свободных экономических зон.
13. Опыт совершенствования косвенных налогов в странах с развитой рыночной экономикой.

14. Влияние финансов на НТП.
15. Использование финансов для регулирования экономики.
16. Автоматизированные системы управления финансами.
17. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.
18. Финансовый механизм в сфере некоммерческой деятельности.
19. Экономические основы страхового дела.
20. Благотворительные фонды; финансовый механизм деятельности.
21. Социальные реформы и финансы.
22. Основные закономерности развития финансов в переходных условиях.
23. Влияние финансов на общественный прогресс.
24. Внебюджетные фонды в Украине: значение и перспективы.
25. Финансовые стимулы внешнеэкономической деятельности предприятий.
26. Проблемы местных бюджетов в Украине.
27. Финансовое законодательство и перспективы его совершенствования.
28. Эволюция налога на прибыль предприятий.
29. Рынок ценных бумаг Украины: состояние и перспективы развития.
30. Государственные ценные бумаги; отечественный и зарубежный опыт.
31. Пенсионное законодательство Украины: направления совершенствования.
32. Инвестиционные фонды на финансовом рынке Украины.
33. Финансовый аспект санкций предприятий.
34. Управление бюджетным дефицитом; опыт стран с развитой рыночной экономикой.
35. Взаимоотношения государства и предприятий при переводе к рынку.
36. Предприятие как субъект финансового рынка.
37. Финансово-промышленные группы: опыт России и Украины.
38. Ценообразование в условиях рыночной экономики.
39. Финансовое планирование в условиях рыночной экономики.
40. Современная финансовая политика Украины.

41. Взаимосвязь финансов с другими категориями в процессе стоимостного распределения.
42. Пути повышения действенности финансового контроля.
43. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
44. Современная западная финансовая наука: основные направления.
45. Финансовая информация; источники и потребители.

Студентом тема реферата выбирается в соответствии с его порядковым номером в списке группы или по последней цифре зачетной книжки.

Требования к оформлению реферата:

1. Реферат сдается в печатном виде или в рукописном, объемом не менее 12 листов.
2. Реферат снабжается сложным содержанием.
3. Список литературы должен включать не менее 10 источников.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

Настоящие критерии разработаны на основании Приказа Министерства образования и науки Украины от 10.05.91г. №05-2 «Об организации выполнения Закона об образовании, учебной работе и оценки знаний студентов на экзаменах» с учетом решений Ученого Совета университета, положения о кредитно-модульной системе организации учебного процесса в СевНТУ от 27.03.06г., решений кафедры «Финансы и кредит» СевНТУ. Критерии должны обеспечить единый и объективный подход к выставлению преподавателем экзаменационных оценок в соответствии с принятой в высшей школе 4-х бальной шкале (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно), рейтинговой системной оценки знаний (50-ти бальной) и оценки в системе ECTS.

Оценка ECTS	Определение оценки в системе ECTS	Оценка в баллах по рейтинговой системе СевНТУ
	«отлично» - выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагающему, четко владеющему методикой курса. При этом в ответах на вопросы студент не допускает неточностей, правильно разбирается в сущности вопроса, излагает его полностью, владеет дополнительным материалом нормативно-законодательных актов. Практические задания решены верно, проявлено умение формулировать выводы, разрабатывать предложения и рекомендации. В работе может быть допущена одна незначительная ошибка или неточность.	45-50
B	«очень хорошо» - выставляется студенту твердо знающему программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагающему. При этом существенных неточностей в ответах студент не допускает, правильно разбирается в сути вопроса, однако, допускает незначительные неточности, не искажающие существо излагаемого. Практические задания решаются верно, работа выше среднего уровня или с несколькими незначительными ошибками.	40-44
C	«хорошо» – выставляется студенту в достаточной степени владеющему материалом, допускающим незначительные неточности при ответах, делающим несущественные ошибки при решении заданий. При этом владеет методикой, в целом умеет делать выводы.	35-39
D	«удовлетворительно» - выставляется студенту, который имеет знания только программного материала. При этом, студент определяет основное содержание вопроса, умеет решать практические задания, но допускает неточности, незначительные ошибки или затрудняется при формулировке конкретных выводов и рекомендаций по результатам произведенных расчетов. Работа удовлетворяет минимальной положительной оценке.	30-34
E	«достаточно» - выставляется студенту, где работа соответствует положительной оценке.	25-23
FX	«не сдано» - выставляется студенту, показавшему незнание основной части учебно – программного материала, при этом студент допускает существенные неточности в ответах, не может решить практическое задание.	20-24
F	«не сдано» - выставляется студенту, который не владеет основами практически всей части курса, допускает существенные ошибки при ответах. Для получения положительной оценки требуется значительная дополнительная работа.	менее 20

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бюджетный кодекс Украины // Урядовий кур'єр. —2001.— 25 липня.
2. Конституция Украины.— К.: Феміна, 1996.—64 с.
3. Україна. Закони. Про державний бюджет України на відповідний рік: закон України // Офіційний вісник України.
4. Порядок складання, розгляду, затвердження та основні вимоги до виконання кошторисів бюджетних установ: постанова Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2002 № 228.- Режим доступа: www.rada.com.ua.
5. Бюджетна система України: навч. посібник/ І.І. Юрій, Й.М. Бескид.- К.: НІОС, 2000. —400с.
6. Василик О.Д. Теорія фінансів: підручник / О.Д. Василик . — К.: НІОС, 2000. — 416 с.
7. Государственные финансы: учеб. пособие / под ред. В.М.Федосова, С.Я. Огородника, В. Н. Суторминой.- К.:Либідь, 1991.-176 с.
8. Кравченко В.І. Місцеві фінанси України: навч. посібник / В.І. Кравченко. — К.: Знання, 1999.-164 с.
9. Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія): навч. посібник / В.М. Опарін. — К.: КНЕУ, 2002. — 164 с.
10. Опарін В.М. Бюджетна система : навч. — метод. посібник для самост. вивч. дисц./ В.М. Опарін, В.І. Малько, С.Я. Кондратюк. — К.: КНЕУ, 2002.-208 с.

Заказ № _____ от «_____» _____ 2008. Тираж _____ экз.
Изд-во СевНТУ