

Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет



**«Теоретические основы финансовой науки»
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**
для подготовки к семинарским занятиям № 1-8
по курсу «Финансы общества»
для студентов экономических специальностей всех форм
обучения

Севастополь

2005



УДК 336.13.012.24 (07)

Финансы общества: Методические указания для подготовки к семинарским занятиям №1-8 «Теоретические основы финансовой науки» **по курсу** «Финансы общества» для студентов экономических специальностей всех форм обучения / Разраб. Е.И.Пискун, М.И.Казнова, С.В.Сорокина – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2005. – 42 с.

Цель методических указаний: обеспечить студентов экономических специальностей методической базой для освоения курса «Финансы общества»; конкретизировать теоретический материал, предложенный на лекциях.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протоколом № 13 от 10 июня 2005г.

Допущено учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензент: Голяс Н.С., канд. техн. Наук, доц. Каф. «Менеджмент и ЭММ» СевНТУ.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Семинарское занятие №1 «Сущность и функции финансов».....	6
2. Семинарское занятие № 2 «Финансовая политика государства».....	9
3. Семинарское занятие №3 «Финансовый механизм в условиях рыночной экономики».....	14
4. Семинарское занятие №4 «Государственный бюджет и внебюджетные фонды».....	18
5. Семинарское занятие №5 «Бюджетное устройство и бюджетный процесс».....	21
6. Семинарское занятие № 6 «Государственный кредит».....	26
7. Семинарское занятие № 7 «Страхование».....	30
8. Семинар № 8 «Финансы предприятий, учреждений, организаций».....	34
Темы рефератов.....	39
Библиографический список.....	42



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 общества" 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 общества", 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.

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 развития тех или иных финансовых явлений.



1. Семинарское занятие №1 «Сущность и функции финансов»

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. Сущность финансов. Взаимосвязь финансов с другими категориями в процессе стоимостного распределения.
2. Функции финансов. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
3. Структура финансов. Финансовая система общества.
4. Финансовая система Украины: проблемы формирования и перспективы развития.

Выполните тестовые задания:

1. Финансы несут:

- а) обменный характер;
- б) распределительный характер;
- в) перераспределительный характер.

2. Финансовые отношения:

- а) характеризуют обменные, распределительные и перераспределительные отношения;
- б) отражают движение стоимости от одного субъекта к другому;
- в) проявляются в денежных потоках.

3. Объекты финансовых отношений:

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

4. Субъекты финансовых отношений:

- а) предприниматели;
- б) рабочие и служащие;
- в) пенсионеры;
- г) государство.

5. Характерные признаки финансов:

- а) обменно-распределительный характер;
- б) движение стоимости от одного субъекта к другому;
- в) денежная форма отношений;
- г) товарная форма отношений;
- д) формирование доходов;
- е) осуществление расходов.

6. По уровню государственной централизации ВВП существуют следующие модели:

- а) американская;
- б) восточно-европейская;
- г) скандинавская;
- д) кавказская.

7. По последовательности распределения ВВП:

- а) рыночная модель;
- б) модель административной экономики.

8. Финансовая деятельность состоит в:

- а) формировании доходов;
- б) осуществлении расходов;
- в) уплате штрафов;
- г) получении льгот.

9. Инструментом финансовых отношений являются:

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



10. Финансовые ресурсы – это (наиболее полно):

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

Контрольные вопросы

- 1) Что является экономической основой функционирования финансов?
- 2) Почему существование государства называется одной из причин возникновения финансов? Назовите основное условие возникновения финансов.
- 3) Назовите признаки финансов как экономической категории.
- 4) Опишите стадии воспроизводственного процесса. На какой стадии проявляются финансовые отношения?
- 5) Что такое финансовые ресурсы?
- 6) Назовите характерные черты денежных фондов как носителей финансовых отношений.
- 7) Чем отличается финансовый метод распределения стоимости от ценового, зарплатного, кредитного?
- 8) Возможно ли внутриотраслевое перераспределение финансовых ресурсов в условиях рыночной экономики?
- 9) Как финансы связаны с другими экономическими категориями? Какое понятие шире: "финансы" или "деньги"?
- 10) Каким образом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов?
- 11) Определите новые участки (сферы, звенья) финансовой системы, сформировавшиеся в условиях перехода страны к рыночной экономике.
- 12) Какие проблемы сущности и функций дискутируются в современных условиях?

Задания для самостоятельной работы

1. Подберите и проанализируйте определения финансов, приводимые в трудах отечественных и зарубежных экономистов.
2. Составьте схему формирования и использования финансовых ресурсов, выступающих материально-вещественным финансовым отношением.

3. По информации периодической печати подготовьте обзор состояния экономики Украины и выделите финансовые проблемы перехода страны к рыночной экономике.

Основные термины

Экономические категории

Деньги
 Финансы
 Производство
 Распределение
 Обмен
 Потребление
 Денежный фонд
 Финансовые ресурсы
 Финансовые фонды
 Финансовая система
 Государственные финансы
 Государственный бюджет
 Налоги
 Первичные доходы
 Процент
 Дивиденд
 Рента
 Заработная плата
 Трансфертная плата
 Трансфертные платежи
 Сбережения, Страхование

2. Семинарское занятие № 2 «Финансовая политика 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. Финансовая политика Советского государства на разных этапах его развития.
3. Финансовое право как инструмент финансовой политики.
4. Финансовая политика Украины на современном этапе.

Выполните тестовые задания:

1. Финансовая политика – это:

- а) меры и действия государства в сфере финансовой деятельности в рамках его функций;
- б) субъективная сторона функционирования финансов;
- в) объективная характеристика деятельности государства по финансам.

2. Составляющие финансовой политики:

- а) монетарная;
- б) экономическая;
- в) налоговая;
- г) бюджетная;
- д) фискальная.

3. Типы финансовой политики:

- а) жёсткая регламентация;
- б) быстрое реагирование;
- в) умеренная регламентация;
- г) политика максимальных ограничений;
- д) политика минимальных ограничений.

4. Виды финансовой политики:

- а) политика дестабилизации;

- б) политика стабилизации;
- в) политика экономического роста;
- г) политика стимулирования деловой активности;
- д) политика сдерживания деловой активности.

5. По характеру реализации финансовая политика делится на:

- а) дискреционную;
- б) недискреционную;
- в) бездискреционную

6. Фискальная политика включает:

- а) налоговую политику;
- б) бюджетную политику;
- в) монетарную политику.

7. Финансовая политика реализуется по направлениям:

- а) регламентация финансовых отношений в обществе;
- б) осуществление текущей финансовой деятельности;
- в) централизация части ВВП и её общественное использование.

8. Умеренная регламентация:

- а) осуществляется в законодательной форме;
- б) охватывает взаимоотношения с государством;
- в) охватывает взаимоотношения с предприятиями.

9. Субъектами формирования финансовой политики являются:

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

10. Монетарная политика осуществляется:

- а) в сфере денежного рынка;
- б) в сфере фондового рынка;
- в) в сфере страхового рынка.

Контрольные вопросы

- 1) В чем заключается содержание финансовой политики?
- 2) Какова взаимосвязь финансов и финансовой политики?
- 3) Назовите условия эффективности финансовой политики государства?
- 4) Какие факторы воздействуют на усиление влияния финансовой политики на экономическую и духовную жизнь общества?
- 5) В чем заключается научный подход к выработке финансовой политики?



- 6) Как отражаются в финансовой политике государства основные законы рыночной экономики?
- 7) Приведите пример тактических и стратегических целей финансовой политики.
- 8) Раскройте содержание современной концепции финансовой политики.
- 9) В чем проявляется финансовый кризис и каковы меры его предотвращения?
- 10) Назовите законы Украины, регулирующие функционирование финансового сектора экономики.
- 11) Как учитываются международные условия при формировании финансовой политики государства?
- 12) Какие существуют особенности в формировании финансовой политики стран с развитой рыночной экономикой?

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)
 Экономический стимул
 фискальная политика
 монетарная политика
 приватизация
 разгосударствление
 ваучер (приватизационный чек)

приватизационный сертификат
 акция
 облигация
 валютный коридор
 валютная интервенция
 налоговая амнистия
 тезаврирование
 денежная реформа

3. Семинарское занятие 3 «Финансовый механизм в условиях рыночной экономики»

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. Понятие финансового механизма и его состав.
2. Сущность управления финансами. Органы управлений финансами, их функции.
3. Финансовое планирование
4. Финансовый контроль: его виды и организация.

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. Способы государственного регулирования экономики:

- а) создание системы планового руководства;
- б) использование экономических методов;
- в) использование математических методов.

3. К организационной структуре финансового механизма относится:

- а) правовая регламентация;
- б) планирование;
- в) организация;
- г) контроль.

4. В финансовый механизм входят:

- а) финансовое исполнение;
- б) финансовое обеспечение;
- в) финансовое регулирование.

5. Финансовое обеспечение может осуществляться в формах:

- а) самообеспечение;
- б) самофинансирование;
- в) кредитование;
- г) внешнее финансирование.

6. Финансовое регулирование осуществляется методами:

- а) сальдовый;
- б) эмпирический;
- в) нормативный;
- г) экспертный.

7. В качестве рычагов финансового механизма выступают:

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

8. Финансовые инструменты влияния на общественное развитие:

- а) налоги;
- б) взносы;
- в) субсидии;
- г) дотации.

9. Финансовое обеспечение:

- а) доминирует в рыночной экономике;
- б) доминирует в командно – административной экономике.



Контрольные вопросы

- 1) Назовите основные элементы финансового механизма и его составные части.
- 2) Назовите основные функции процесса управления.
- 3) Кто осуществляет стратегическое управление финансами?
- 4) На кого возложены функции оперативного управления финансами?
- 5) Назовите основные методы финансового обеспечения и финансового регулирования.
- 6) Что такое АСУ финансами?
- 7) В чем сущности балансового метода планирования финансов и к чему приводит его нарушение?
- 8) Какие новые сферы управления финансами формируются в условиях перехода к рыночной экономике?
- 9) Назовите функции Государственной налоговой администрации.
- 10) Назовите функции Государственного Казначейства.
- 11) Какова связь между контрольной функцией финансов и финансовым контролем?
- 12) Каковы особенности аудиторской формы финансового контроля?
- 13) Почему необходим финансовый контроль при переходе к рыночным отношениям?
- 14) В чем состоят особенности контроля, осуществляемого финансовыми и налоговыми органами?

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
 Семофинансирование
 Сметное финансирование
 Финансовый аппарат
 Финансовый план
 Смета
 Оперативное управление

Стратегическое управление
 АСУ финансами
 Балансовый метод планирования
 Аудитор
 Внутрифирменный аудит
 Внешний аудит
 Проверка
 Обследование
 Анализ
 Ревизия
 Предварительный контроль
 Текущий контроль
 Последующий контроль



4. Семинарское занятие №4 «Государственный бюджет и внебюджетные фонды»

Этот семинар открывает цикл занятий по блоку "Государственные финансы". Его цель - выяснить экономическую сущность понятий "государственный бюджет" и "внебюджетные фонды" и определить факторы, обеспечивающие бюджету центральную роль в финансовой системе общества.

Студенты должны понять специфику бюджетных отношений и бюджетный механизм. Необходимо уяснить возможные источники доходов государственного бюджета, особое внимание уделив налогам. Изучается классификация налогов в международных стандартах по статистике и учету, группировки налогов по виду процентных ставок, по методам взимания, по бюджетному уровню, куда поступает налог. Необходимо понять объективные предпосылки проведения налоговой реформы, ее цели и механизм.

Вниманию студентов предлагается классификация расходов бюджета по роли в общественном производстве, по общественному назначению, по отраслевому признаку. Нужно выяснить причины дефицита государственного бюджета, возможные пути его покрытия. Студент должен понять необходимость формирования внебюджетных фондов, порядок создания и расходования государственных внебюджетных фондов в Украине, изучить мировой опыт функционирования государственных внебюджетных фондов.

План семинара

1. Содержание государственных финансов.
2. Сущность государственного бюджета, его роль в социально-экономических процессах.
3. Доходы государственного бюджета. Проблемы налоговой реформы.
4. Расходы государственного бюджета.
5. Управление бюджетным дефицитом.
6. Понятие внебюджетных фондов, их значение. Внебюджетные фонды в Украине.

Выполните тестовые задания:

1. Пенсионный фонд относится к:
 - а) временным фондам;

- б) постоянным фондам;
- в) негосударственным фондам;
- г) бюджетному фонду.

2. Страхование на случай потери трудоспособности отображает:

- а) Фонд социального страхования;
- б) Фонд содействия занятости;
- в) Пенсионный фонд;
- г) фонд социальной защиты инвалидов.

3. В системе государственного социального страхования роль страховщика выполняет:

- а) физические лица;
- б) юридические лица;
- в) резиденты;
- г) государство;
- д) нерезиденты.

4. Страхование на случай временной потери трудоспособности в связи с болезнью, беременностью и родами осуществляет:

- а) Фонд содействия занятости;
- б) Пенсионный фонд;
- в) страховые компании;
- г) Фонд социального страхования.

5. Средства какого фонда направляются на санаторно-курортное лечение и отдых граждан:

- а) Пенсионного фонда;
- б) Фонда содействия занятости;
- в) Фонда социального страхования от несчастных случаев;
- г) Фонда социального страхования.

6. В направлениях расходов какого фонда предусмотрены расходы на трудоустройство:

- а) Фонда социального страхования;
- б) Фонда содействия занятости;
- в) Фонда охраны окружающей среды;
- г) Пенсионного фонда.

7. В пенсионном фонде страховым возмещением являются:

- а) пособие по безработице;
- б) пенсия по утрате кормильца;
- в) выплаты в связи с временной нетрудоспособностью;
- г) пенсия.



Контрольные вопросы

- 1) В чем специфика государственного бюджета как экономической категории?
- 2) Каковы особенности бюджетного метода распределения стоимости?
- 3) Какие функции выполняет государственный бюджет? В чем заключается их специфика по сравнению с функциями финансов?
- 4) Какие факторы обеспечивают бюджету центральную роль в экономике и сохранится ли эта роль при переходе к рынку?
- 5) В чем сущность налогов, и каковы формы этой категории?
- 6) Что такое налоговая система страны? Каковы принципы ее построения в условиях рынка?
- 7) Что такое расходы бюджета? Каковы формы проявления этой категории?
- 8) Что такое текущий бюджет и бюджет развития?
- 9) Каковы социально-экономические последствия дефицита бюджета?
- 10) Следует ли всегда стремиться к ликвидации бюджетного дефицита?
- 11) Какие методы используются для покрытия бюджетного дефицита?
- 12) В чем состоит необходимость внебюджетных фондов?

Задание для самостоятельной работы

1. Составьте схему, отражающую взаимосвязи государственного бюджета с другими звеньями финансовой системы и кредитам.
2. Соберите и проанализируйте статистические данные, характеризующие развитие внебюджетных фондов в нашей стране, структуру их источников и видов затрат.

Основные термины

Бюджетная роспись
 Бюджетная классификация
 Бюджет-нетто
 Бюджет-брутто
 Государственные доходы
 Государственные расходы
 Бюджетный дефицит
 Закрепленные доходы
 Регулирующие доходы

Налог
 Налоговый кредит
 Налоговая система
 Налоговые каникулы
 Земельный кадастр
 Акциз
 Секвестр
 Внебюджетные фонды
 Дотации
 Субсидии
 Субвенции
 Местные налоги
 Государственные налоги
 Прогрессивный налог
 Твердая ставка
 Процентная ставка
 Прямые налоги
 Косвенные налоги

5. Семинарское занятие №5 «Бюджетное устройство и бюджетный процесс»

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 щучить мировой опыт бюджетного устройства унитарных и федеративных государств.

Студентам необходимо знать функции Кабинета Министров на каждой стадии бюджетного процесса. Нужно уметь связывать бюджетные отношений 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. бюджетная система государства.
2. Бюджетные права законодательных и исполнительных органов власти.
3. Бюджетный процесс.

Выполните тестовые задания:

1. Основным источником формирования бюджета является:

- а) ВВП;
- б) НБ;
- в) рента и ссудный процент;
- г) централизованный фонд денежных средств.

2. Целевые, безвозвратные, неэквивалентные выделения средств из бюджета:

- а) субсидия;
- б) инвестиции;
- в) бюджетные кредиты;
- г) сметное финансирование.

3. Совместное участие получателя средств из бюджета в финансировании определенных затрат:

- а) субсидия;
- б) дотация;
- в) субвенция;
- г) бюджетный займ.

4. Бюджетный дефицит:

- а) превышение доходов над расходами;
- б) баланс доходов и расходов;
- в) превышение расходов над доходами.

5. Направление привлеченных средств под покрытие на текущие потребности:

- а) активный дефицит;
- б) явный дефицит;
- в) скрытый дефицит;
- г) пассивный дефицит.

6. Совокупность бюджетов, формируемых в государстве:

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

7. Передача средств из бюджета низшего уровня в бюджет высшего:

- а) субвенция;
- б) дотация;
- в) бюджетный займ;
- г) изъятие средств;
- д) взаиморасчет.

8. Организация и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета:

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

9. Детализированный расчет доходов по каждому плательщику и получателю бюджетных средств:

- а) балансовый метод;
- б) метод прямого счета;
- в) аналитический метод;
- г) нормативный метод;
- д) коэффициентный метод.

10. По форме налогообложения налоги делятся:

- а) на налоги на доходы, потребление и имущество;
- б) прямые и косвенные;
- в) на общегосударственные и местные.

Контрольные вопросы

- 1) Чем определяется бюджетное устройство страны?
- 2) Что собой представляет бюджетная система страны?
- 3) Какие изменения произошли в бюджетной системе в последние годы?
- 4) В чем состоят особенности формирования бюджетов в переходный период?
- 5) Что такое бюджетное право? Какими основными нормативными актами оно регламентируется в настоящее время?
- 6) Каковы особенности бюджетного процесса в Украине?



- 7.) Чем текущий бюджет отличается от бюджета развития?
- 8) Что такое секвестр, и в каких случаях производится секвестирование государственного бюджета?
- 9) Как рассчитать абсолютный размер и относительный уровень дефицита государственного бюджета?
- 10) Приведите пример бюджетного устройства унитарных и федеративных государств.
- 11) Что такое функциональная (предметная) бюджетная классификация?
- 12) Что значит "исполнить государственный бюджет" и каковы функции Национального банка Украины в этом процессе?
- 13) Как связаны между собой бюджетный и эмиссионный механизмы государства?

Задания для самостоятельной работы

1. На основе анализа Закона Украины "О бюджетной системе" определите новые экономические и финансовые понятия, использованные в данном законе, и дайте их характеристику.
2. Схематично изобразите бюджетную систему Украины.
3. Схематично изобразите бюджетную систему США.

Основные термины

Бюджетная система
 Бюджетное право
 Бюджетное регулирование
 Бюджетные ассигнования
 Бюджетные резервы
 Бюджетные стимулы
 Бюджетный период
 Бюджетный дефицит
 Исполнение бюджета
 Секвестр
 Касание исполнение бюджета
 Текущий бюджет
 Бюджет развития
 Бюджетный год
 Местный бюджет
 Местные налоги
 Государственный заем

Дотации
 Субсидии
 Субвенции
 Функциональная классификация бюджета
 Федеральный бюджет
 Защитные статьи
 Регулирующие доходы

6. Семинарское занятие № 6 «Государственный кредит»

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. Классификация займов.
3. Управление государственным долгом.

Выполните тестовые задания:

1. Верно ли следующее утверждение:

В госкредитных отношениях между государством и населением источником государственного кредита всегда выступают временно свободные средства, не предназначенные для текущего потребления?

- а) верно;

б) не верно.

2. В 1990 г. срок функционирования казначейских обязательств был сокращен с 16 до 8 лет. Какой метод управления государственным долгом был использован:

- а) конверсия займов;
б) консолидация займов;
в) унификация займов;
г) отсрочка погашений;
д) обмен по регрессивному соотношению.

3. По каким причинам проводится аннулирование государственного долга?

- а) в случае банкротства государства;
б) в случае проведения денежной реформы;
в) в случае прихода к власти новых политических сил, которые отказываются признать финансовые обязательства предыдущих властей;
г) в связи с гиперинфляцией;
д) если страна выпустила слишком много займов и ей тяжело по ним расплачиваться.

4. При использовании какой из ниже перечисленных форм государственного кредита на внутреннем рынке государство выступает в качестве кредитора:

- а) государственный заем;
б) казначейская ссуда;
в) обращение части вкладов населения в государственные займы;
г) позаимствование средств общегосударственного ссудного фонда;
д) гарантированная ссуда.

5. Верно ли следующее утверждение:

Государственный кредит представляет отношения вторичного распределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства?

- а) верно;
б) не верно.

6. 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.

7. В 1947 г. размещенные ранее по подписке облигации одиннадцати займов обменивались на облигации нового займа по соотношению 3:1. Какой метод управления государственным долгом тогда применили?

- а) конверсию займов;
- б) консолидацию займов;
- в) обмен по регрессивному соотношению;
- г) отсрочку погашения;
- д) аннулирование займов.

8. Коэффициент обслуживания государственного долга по методике МВФ определяется как:

- а) сумма процентов по всем обязательствам;
- б) отношение всех платежей по задолженности к валютным поступлениям страны от экспорта товаров и услуг;
- в) отношение текущего долга к капитальному;
- г) отношение суммы займов текущего года к сумме займов прошлого года;
- д) отношение поступлений по системе государственного кредита к расходам по системе государственного кредита.

9. Верно ли следующее утверждение:

Государственный кредит на внутреннем рынке способствует сокращению денежной массы, находящейся в обращении.

- а) верно;
- б) не верно.

10. В каком случае правительство несет реальную финансовую ответственность по гарантированным займам?

- а) в любом;
- б) лишь в случае неплатежеспособности плательщика;
- в) не несет никакой ответственности.

Контрольные вопросы

- 1) Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита?
- 2) Охарактеризуйте отношения, которые выражает государственный кредит как финансовая категория.
- 3) В чем проявляется социально-экономическая роль государственного кредита?
- 4) Какие существуют виды ценных бумаг государства? Охарактеризуйте их общие и отличительные признаки.
- 5) Что такое капитальный и текущий долг государства?
- 6) Почему обращение части вкладов населения в сберегательных учреждениях в государственные займы является самостоятельной формой государственного кредита?
- 7) Чем объясняется возможное использование казначейских ссуд наряду с функционированием банковского кредита?
- 8) Как определяется эффективность функционирования системы государственного кредита?
- 9) Чем отсрочка погашения отличается от консолидации займа?
- 10) Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования государственного кредита?
- 11) Что значит договориться о погашении займа на компенсационной основе?
- 12) Что такое инвестиционные и неинвестиционные займы?

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. Изобразите схему классификации государственных займов с указанием признаков классификации.

Основные Термины

Капитальный государственный долг
Текущий государственный долг
Казначейская ссуда
Гарантированная ссуда



Безоблигационные займы
 Облигация
 Казначейское обязательство
 Тираж выигрышей
 Подписка
 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
 Антиципированные доходы

7. Семинарское занятие № 7 «Страхование»

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. Экономическая сущность страхования, его функции.
2. Отрасли страхования.
3. Развитие страховых отношений в условиях перехода к рыночной экономике.
4. Сущность, значение и формы использования средств социального страхования.
5. Страховая медицина и медицинское страхование.
6. Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности.

Выполните тестовые задания:

1. Формирование собственных страховых фондов за счет собственных ресурсов и доходов:

- а) централизованные страховые обеспечения;
- б) коллективные страховые фонды;
- в) фонды самострахования;
- г) перестрахование.

2. Юридическое или физическое лицо, кому выплачивается страховое возмещение при наступлении страхового случая:

- а) cedent;
- б) цессионер;
- в) страхователь;
- г) застрахованный;
- д) страховщик.

3. Участие в страховании нескольких страховщиков одновременно:

- а) перестрахование;
- б) самострахование;
- в) коллективное страхование;
- г) сострахование;
- д) страховой убыток.



4. Сумма, на которую застрахован объект:

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

5. Размер платы с единицы страховой суммы:

- а) страховой тариф;
- б) страховой платеж;
- в) страховое возмещение;
- г) страховое обеспечение.

6. Документ, свидетельствующий о факте страхования:

- а) страховой платеж;
- б) страховой случай;
- в) аварийный сертификат;
- г) страховой полис;
- д) страховое событие.

7. Объектом страхования является здоровье граждан:

- а) в социальном страховании;
- б) страхование ответственности;
- в) страхование имущества;
- г) в медицинском страховании;
- д) в личном страховании.

8. Наличие потенциальных страхователей по определенному виду страхования:

- а) страховой портфель;
- б) страховой договор;
- в) страховое поле;
- г) страховой рынок.

9. Формы страхования:

- а) имущественное страхование;
- б) добровольное страхование;
- в) страхование ответственности;
- г) личное страхование;
- д) обязательное страхование.

10. Смешанное страхование жизни – это вид:

- а) социального страхования;
- б) личного страхования;
- в) медицинского страхования;
- г) страхования ответственности.

Контрольные вопросы

- 1) Назовите сущностные признаки экономической категории страхования.
- 2) Назовите методы формирования страхового фонда. Охарактеризуйте каждый метод.
- 3) Какие функции присущи категории страхования?
- 4) В чем состоит отличие вида страхования от отрасли и подотрасли?
- 5) Что такое перестрахование?
- 6) Каковы объективные причины осуществления социального страхования?
- 7) Назовите основные формы использования социального страхования. Дайте их краткую характеристику.
- 8) Что такое социальная пенсия? Чем она отличается от трудовой пенсии?
- 9) Как соотносятся понятия «страховая медицина» и медицинское страхование.
- 10) Какие виды обязательного имущественного страхования проводятся в нашей стране?
- 11) Что такое страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств? Каковы условия этого 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

8. Семинар № 8

«Финансы предприятий, учреждений, организаций»

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. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.
2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах.
3. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
4. Финансы общественных объединений.

Выполните тестовые задания:

1. Какие из перечисленных ниже финансовых ресурсов предприятие мобилизует на финансовом рынке?

- а) прибыль от основной деятельности;
- б) амортизационные отчисления;
- в) кредитные инвестиции;
- г) бюджетные субсидии;
- д) средства от продажи собственных акций и облигаций;
- е) прибыль от строительно-монтажных работ, выполненных хозяйственным способом.

2. Распоряжение и пользование каким-либо имуществом в течение определенного срока, оговоренного каким-либо договором:

- а) клиринг;
- б) кредит;



- в) аренда;
- г) факторинг;
- д) инвестирование

3. Верно ли следующее утверждение:

Использование в экономике государства тех или иных организационно-правовых форм хозяйствования зависит от исторических традиций страны в большей мере, чем других факторов.

- а) верно;
- б) не верно

4. Предоставление юридическим лицам в безвозвратном порядке денежных средств из бюджетных и внебюджетных фондов – это:

- а) кредитование;
- б) бюджетное финансирование;
- в) самофинансирование;
- г) финансовая аренда;
- д) среди ответов а)-г) нет правильных

5. Вставьте пропущенное слово:

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент утверждения предприятия, когда образуется _____

- а) прибыль;
- б) фонд оплаты труда;
- в) фонд социального развития;
- г) уставный фонд;
- д) выручка от реализации имущества.

6. Лицо, получившее продукцию, работы, услуги, но не рассчитавшееся за них – это:

- а) кредитор;
- б) дебитор;
- в) инвестор;
- г) учредитель;
- д) налоговый агент.

7. Сумма средств, поступивших на банковский счет или в кассу предприятия от продажи товаров и оказания услуг – это:

- а) выручка от реализации;
- б) прибыль от реализации;
- в) прибыль от обычной деятельности;
- г) собственные оборотные средства;

д) эмиссионный доход.

8. Коммерческий кредит – это экономические отношения, которые возникают между:

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

9. Показатель уровня доходности продукции или производства в целом:

- а) ликвидность;
- б) рентабельность;
- в) санационная способность;
- г) платежеспособность;
- д) кредитоспособность.

10. Оптовая цена товара – это:

- а) себестоимость + прибыль;
- б) себестоимость + прибыль + акцизный сбор;
- в) себестоимость + прибыль + акцизный сбор + НДС;
- г) себестоимость + прибыль + акцизный сбор + НДС + пошлина;
- д) себестоимость + прибыль + акцизный сбор + НДС + торговая наценка

Контрольные вопросы

- 1) Какое место занимают финансы предприятий в общей финансовой системе страны?
- 2) Назовите виды денежных отношений, составляющие содержание финансов материального производства.
- 3) Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов предприятий?
- 4) Раскройте специфические черты, присущие финансам материального производства.
- 5) Перечислите виды денежных отношений, составляющий содержание финансов непроизводственной сферы.
- 6) Каковы особенности финансов учреждений и организаций непроизводственной сферы?
- 7} Какое влияние на организацию финансов предприятий оказывает коммерческий расчет?
- 8) Из чего складывается финансовый механизм приватизации?



- 9) Перечислите все организационно-правовые формы хозяйствования. Покажите их влияние на организацию финансов предприятий.
- 10) Какие отраслевые особенности влияют на организацию финансов предприятий? В чем проявляется это влияние?
- 11) Что такое финансовые ресурсы предприятия? Каковы источники их формирования и основные направления использования? Как изменились они с переходом к рынку?
- 12) Какая разница между основными фондами и основными средствами?
- 13) Какие источники используются для формирования производственных фондов?
- 14) Какое влияние оказывает рынок на финансовое планирование?
- 15) Каковы основные принципы распределения прибыли?
- 16) Какова структура баланса доходов и расходов предприятия?
- 17) Что такое платежеспособность и ликвидность предприятия?

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

Акция
Банкротство
Дивиденд
Инвестор
Коммерческий расчет
Хозяйственный расчет
Ликвидность предприятия
Облигация
Платежеспособность предприятия
Прибыль
Приватизационный чек
Разгосударствление
Смета доходов и расходов
Фонды

Ценные бумаги
Финансовый аппарат
Амортизационный фонд
Акционерное общество
Налоговый кредит
Налоговые каникулы
Оборачиваемость оборотных средств

Темы рефератов

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 управлений финансами.
17. Влияние организационно - правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.
18. Финансовый механизм и 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.

Студенты дневного отделения на первом занятии выбирают тему реферата и защищают реферат на занятии по ИРС в соответствии со следующим графиком.

Номер занятия	Номер темы
2	1,4,9,10,12,14,15,21,40,43
3	2,16,18,22,23,39
4	3,27,29,30,38,41
5	13,24,26,44
6	28,34,35,42
7	5,6,7,8,19,31,45
8	11,17,20,25,32,33,36,36,37

Студенты заочной формы обучения готовят контрольную работу, состоящую из двух заданий:

Задание 1

Реферат по одной из тем по выбору. Он оформляется в ученической тетради, снабжается сложным планом и списком литературы.

Задание 2

Описать финансовую систему любой страны с развитой рыночной экономикой по выбору (США, Германии, Швеции, Франции, Великобритании, Италии, Швейцарии, Японии).



БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Андрущенко В.Л. Финансовая мысль Запада в XX веке: (Теоретическая концептуализация и научная проблематика государственных финансов) / В.Л.Андрущенко.– Львов: Каменяр, 2000. -225с.
2. Бровкова Е.Г., Продивус И.П. Финансово-кредитная система государства / Е.Г.Бровкова, И.П. Продивус. – К., 1997. – 304с.
3. Василик О.Д. Теория финансов:Учебник / О.Д.Василик. – К.: Ниос, 2000. – 350с.
4. Деньги и кредит: Учебник / М.И.Савлук, А.М.Мороз, М.Ф.Пуховкина и др.; под общ. Ред. М.И.Савлука. – К.:КНЕУ, 2001. – 436с.
5. Дьяконова И.И. Налоги и налоговая политика Украины / И.И.Дьяконова. – К.: Науч. Мысль, 1997. – 287с.
6. Кравченко В.И. Местные финансы Украины: Учеб. Пособие / В.И. Кравченко. – К.: Т-во «Знання», КОО, 1999. – 234с.
7. Общая теория финансов: Учеб. Пособие / под ред. Л.А.Дробозиной. – М.:Банки и биржи, ЮНИТИ,1995. – 456с.
8. Опарин В.М. Финансы (Общая теория): Учеб. пособие / В.М.Опарин. – «-е изд., доп. И перераб. – К.: КНЕУ, 2002. – 240с.
9. Павлюк К.В. Финансовые ресурсы государства / К.В.Павлюк. – К.: НИОС, 1998. – 321с.
10. Финансы предприятий: Учебник / Руководитель авт. Кол. И науч. Ред. А.М.Поддерегин. 3-е изд., перераб. и доп. – К.: КНЕУ, 2000. – 357с.