

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ

Методические указания
для практических занятий
для обучающихся всех форм обучения
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
(все профили)

Севастополь
2021

УДК 336(076.5)

ББК 65.261я73

Ф59

Р е ц е н з е н т ы:

Е.В. Чайкина – доцент, канд.экон.наук

М.И. Казнова – доцент, канд.экон.наук

Составители: Е.А. Посная, С.В. Сорокина, Н.В. Яровая.

Ф59 Финансы: методические указания для практических занятий для обучающихся всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика (все профили) / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит»; сост.: Е.А. Посная, С.В. Сорокина, Н.В. Яровая. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2021. – 35 с. : ил. – Текст : электронный.

Цель методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи обучающимся при изучении дисциплины «Финансы».

УДК 336(076.5)

ББК 65.261я73

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит», протокол №14 от 25 мая 2020 г.

© Посная Е.А., Сорокина С.В.,
Яровая Н.В., 2021

© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
РАЗДЕЛ 1. Теоретическая сущность финансов и их функции	4
Тема 1.1. Финансы и их роль в воспроизводственном процессе.....	4
Тема 1.2. Финансовая политика и её инструменты	7
Тема 1.3. Финансовый механизм	9
РАЗДЕЛ 2. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы	11
Тема 2.1. Сущность финансовой инфраструктуры	11
Тема 2.2. Принципы оценки стоимости активов	11
Тема 2.3. Финансовое право	11
Тема 2.4. Финансы и корпоративная стратегия	11
Тема 2.5. Финансовая отчетность в системе финансовой науки	17
РАЗДЕЛ 3. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы	18
Тема 3.1. Экономическая сущность бюджетных отношений	18
Тема 3.2. Основы построения налоговой системы	22
РАЗДЕЛ 4. Финансовая система государства	27
Тема 4.1. Финансовый рынок	27
Тема 4.2. Сущность кредитов в финансовой системе	28
Тема 4.3. Доходность и риск: оптимальный баланс	31
Тема 4.4. Финансовый менеджмент в системе финансовой науки	32
Темы рефератов (эссе) по дисциплине	32
Методические указания по написанию и оформлению рефератов	33
Рекомендуемая литература к курсу	35

Введение

Цель освоения дисциплины «Финансы»:

приобретение студентами целостных и глубоких знаний основ теории финансов, организации финансовой системы, бюджетного процесса, методов управления финансовыми потоками на макроуровне; изучение основных проблем и перспектив становления финансового рынка РФ.

Задачи:

1. Определить роль и значение финансов.
2. Раскрыть содержание и значение финансовой политики, элементов финансового механизма.
3. Установить особенности финансового контроля
4. Выделить особенности российского законодательства в области финансов.
5. Отразить роль и современное состояние финансовой системы.

Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК-5 – способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные, культурные различия;

ПК-18 – способность организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование;

ПК-21 – способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

РАЗДЕЛ 1. Теоретическая сущность финансов и их функции

Тема 1.1. Финансы и их роль в воспроизводственном процессе

Практическое занятие № 1

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансов
2. Место финансов в процессе расширенного воспроизводства
3. Предпосылки возникновения и развития финансов.
4. Финансовые ресурсы и их классификация
5. Институциональная структура финансов
6. Современная рыночная экономика и развитие финансов.

Термины: Финансы, валовый внутренний продукт, функции финансов, первичные доходы, национальный доход, финансовые ресурсы, централизованные финансы, децентрализованные финансы, чистый доход, прибыль,

трансфертные платежи, финансовая система, финансовые институты, корпоративные и квазикорпоративные финансы.

Тестовые задания:

1. Что такое финансовые ресурсы?

- а) любая сумма наличных денег;
- б) денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения;
- в) денежные доходы, поступления и накопления субъектов хозяйствования и государства, предназначенные для развития производства и удовлетворения общественных потребностей;
- г) средства в безналичных расчетах;
- д) денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

2. Какие факторы стали причиной возникновения финансов?

- а) Великие географические открытия средних веков;
- б) становление рабовладельческого государства;
- в) появление товарно-денежных отношений;
- г) капиталистическое разделение труда;
- д) "Великая депрессия 20-30г.г. XX века.

3. 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

4. Верно ли следующее утверждение:

В сфере предпринимательства формируется подавляющая часть первичных доходов общества.

- а) верно;
- б) не верно.

5. Вставьте пропущенное слово:

Валовый национальный доход - это национальный доход с добавлением _____ и косвенных налогов.

- а) амортизации;
- б) прямых налогов;
- в) национального богатства;
- г) сумм на депозитных счетах;
- д) межбанковского кредита.

6. Какой модели рыночной экономики присущи следующие признаки:

- минимум предприятий государственного сектора;
 - государственный патернализм охватывает лишь малообеспеченные слои населения;
 - регулирование носит монетарный характер?
- а) социально-ориентированной;
б) либеральной?

7. Из перечисленных ниже внебюджетных фондов выделите социальные по целевому назначению:

- а) фонд содействия конверсии;
- б) фонд социального страхования;
- в) пенсионный фонд;
- г) инновационный фонд;
- д) фонд стабилизации отраслей топливно-энергетического комплекса долгосрочных обязательств, включая начисленные проценты по ним.

8. Верно ли следующее утверждение:

Первичные доходы общества формируются только в сфере финансов предпринимательства.

- а) верно;
- б) не верно.

9. Вставьте пропущенное слово:

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму _____.

- а) прибыли;
- б) финансовых ресурсов;
- в) национального богатства;
- г) амортизационных отчислений;
- д) среди ответов а-г ни один не подходит.

10. Из перечисленных ниже видов доходов необходимо выбрать те, которые относятся к первичным доходам общества:

- а) проценты по облигации;
- б) взнос страхового платежа;
- в) зарплата;
- г) пенсия за выслугу лет;
- д) доходы государства от собственности;
- е) арендная плата за землю;
- ж) дивиденды по простым акциям;
- з) страховое возмещение.

Тема 1.2. Финансовая политика и её инструменты

Практические занятия № 2,3

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и виды финансовой политики.
2. Неоклассика и кейнсианство.
3. Дискреционная и недискреционная финансовая политика.
4. Условия эффективности финансовой политики.
5. Современная финансовая политика стран с развитой рыночной экономикой.
6. Политика Российской Федерации на разных исторических этапах.
7. Современная финансовая политика Российской Федерации.

Термины: Финансовая стратегия, финансовая тактика, экономический закон, политика сдерживания, политика роста, встроенные стабилизаторы, финансовые инструменты, финансовые методы, методы финансового обеспечения, сбережения и инвестиции.

Тестовые задания:

1. Верно ли следующее утверждение:

Финансовая политика объекта не зависит от воли и сознания людей?

- а) верно;
- б) не верно.

2. Вставьте пропущенное слово:

_____ политика - это общие мероприятия в области налогообложения и расходов, а также методов финансирования этих расходов.

- а) денежно-кредитная;
- б) фискальная;
- в) социальная;
- г) монетарная;
- д) внешнеторговая.

3. В чем состоит главное назначение кредитов «стенд-бай» по линии МВФ?

- а) кредитование макроэкономических стабилизационных программ стран-членов МВФ;
- б) освоение месторождений нефти на шельфе мирового океана;
- в) пополнение золотого запаса страны-заемщика;
- г) защита отечественного товаропроизводителя от внешней конкуренции;
- д) развитие органов валютного регулирования и валютного контроля

4. Мировоустройство, предполагающее отсутствие стран и границ, где товары и люди свободно перемещаются и каждый человек является гражданином мира – это :

- а) интернационализация;
- б) интеграция;
- в) глобализация;

- г) кооперация;
- д) специализация.

5. Какая из перечисленных ниже функций не осуществляется службой Казначей в международной компании?

- а) взаимоотношения с банком;
- б) управление ценными бумагами и инвестициями;
- в) внешние расчеты по налогам;
- г) бухгалтерский учет и калькуляция;
- д) управление дебиторской задолженностью и претензионная работа.

6. Какая из перечисленных ниже функций не осуществляется службой Контролера в международной компании?

- а) бюджетирование;
- б) управление ценными бумагами и инвестициями;
- в) подготовка статистических и финансовых отчетов;
- г) бухгалтерский учет и калькуляция;
- д) проведение внутренних ревизий.

7. За формирование монетарной политики отвечает:

- а) Центробанк государства;
- б) лично Глава Правительства;
- в) Федеральная налоговая служба;
- г) Роскомнадзор;
- д) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

8. Основными инструментами фискальной политики являются:

- а) валютный курс и денежная масса;
- б) налоги и государственные расходы;
- в) налоги и ключевая процентная ставка;
- г) денежная масса и государственные расходы;
- д) валютный курс и государственные расходы.

9. Кто являлся основоположником теории монетаризма?

- а) Дж. Кейнс;
- б) М. Фридмен;
- в) А. Смит;
- г) К. Маркс;
- д) В. Леонтьев.

10. Увеличение объема выпуска товаров и услуг в рассматриваемой экономической системе (стране, мире) – это

- а) стагфляция;
- б) деноминация;
- в) экономический рост;
- г) ревальвация;
- д) хеджирование.

Тема 1.3. Финансовый механизм

Практические занятия № 4,5

Вопросы для обсуждения:

1. Методы финансового обеспечения
2. Ценообразование: методы и виды цен
3. Сущность и методы финансового планирования
4. Сущность и методы финансового контроля
5. Управление финансами
6. Финансовая информация: источники и потребители
7. Финансовый механизм предприятия

Термины: Финансовое обеспечение, кредит, самофинансирование, бюджетное финансирование, свободные цены, регулируемые цены, фиксированные цены, методы финансового планирования, оперативные планы, текущие планы, перспективные планы, финансовый аппарат, финансовое право, финансовые инструменты, финансовые методы, финансовый контроль, финансовые рычаги и стимулы.

Тестовые задания:

1. Распоряжение и пользование каким-либо имуществом в течение определенного срока, оговоренного каким-либо договором:
 - а) клиринг;
 - б) кредит;
 - в) аренда;
 - г) факторинг;
 - д) инвестирование
2. 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
3. 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
4. Вставьте пропущенное слово:
В качестве _____ управления выступают разнообразные виды финансовых отношений.
 - а) объектов;
 - б) субъектов.

5. Финансовый аппарат - это:

- а) совокупность методов целенаправленного воздействия на финансовый объект;
- б) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;
- в) определение финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу;
- г) совокупность электронной вычислительной оргтехники и современных средств связи;
- д) совокупность оперативного, текущего и стратегического планирования.

6. Какой из перечисленных ниже методов планирования состоит в определении финансовых показателей на основе выявления их динамики?

- а) экстраполяция;
- б) балансовый метод;
- в) нормативный метод;
- г) метод коэффициентов.

7. О каком методе финансового планирования идет речь:

Данный метод основан на соблюдении равенства:

$$\text{Остаток средств на начало} + \text{Поступление} = \text{Остаток средств на конец} + \text{Расход}$$

- а) нормативный;
- б) балансовый;
- в) метод оптимизации плановых решений;
- г) расчетно-аналитический.

8. Аудиторский контроль является:

- а) предварительным;
- б) текущим;
- в) последующим.

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

- а) прибыль от основной деятельности;
- б) амортизационные отчисления;
- в) бюджетные субсидии;
- г) средства от продажи собственных акций и облигаций.

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

- а) прибыль;
- б) фонд оплаты труда;
- в) фонд социального развития;
- г) уставный фонд;

РАЗДЕЛ 2. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы

Тема 2.1. Сущность финансовой инфраструктуры *Практическое занятие № 6*

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансовой системы.
2. Регулирование финансовой системы.
3. Правила торговли ценными бумагами.
4. Системы бухгалтерского учета.

Круглый стол: Финансовая инфраструктура Крыма: проблемы и перспективы интеграции в мировое финансовое пространство.

Тема 2.2. Принципы оценки стоимости активов *Практические занятия № 7,8*

Вопросы для обсуждения:

1. Соотношение между стоимостью актива и его ценой.
2. Максимизация стоимости активов и принятие финансовых решений.
3. Закон единой цены и арбитраж.
4. Процентные ставки и закон единой цены.

Деловая игра:

Студенческая биржа: моделирование рабочего дня биржи на базе финансово-экономической лаборатории кафедры.

Тема 2.3. Финансовое право *Практическое занятие № 9*

Вопросы для обсуждения:

1. Теоретическая сущность финансового права.
2. Финансовое планирование
3. Организация осуществления финансовой политики.
4. Финансовый контроль.

Круглый стол: Система финансового права Российской Федерации.

Тема 2.4. Финансы и корпоративная стратегия *Практическое занятие № 10*

Вопросы для обсуждения:

1. Слияние и поглощение.
2. Передача активов.
3. Инвестирование в реальные опционы.

Тестовые задания:

1. 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.

2. Какая из названных ниже операций не относится к финансовой деятельности предприятия:

- а) выкуп акций собственной эмиссии;
- б) выплата дивидендов;
- в) получение дивидендов;
- г) выпуск акций;
- д) получение банковского кредита.

3. Документ стандартной формы, который используется для получения предприятиями наличности со счетов в банковских учреждениях – это:

- а) платежное поручение;
- б) коносамент;
- в) переводной вексель;
- г) простой вексель;
- д) денежный чек.

4. Укажите товары, не являющиеся подакцизными:

- а) бензин;
- б) радиоаппаратура;
- в) табачные изделия;
- г) ординарные вина;
- д) пиво солодовое;
- е) обувь импортного производства;
- ж) дизельное топливо;
- з) бананы.

5. Норматив оборотных средств в производственных запасах определяется:

- а) умножением однодневного расхода на норму запаса в днях;
- б) делением однодневного расхода на норму запаса в днях;
- в) умножением однодневного расхода на коэффициент нарастания затрат;
- г) умножением однодневного расхода на длительность производственно-коммерческого цикла;
- д) умножением однодневного выпуска продукции на норму запаса в днях.

6. Ликвидность предприятия – это:

- а) способность обеспечить свою деятельность за счет собственных средств;

- б) способность предприятия своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства;
- в) способность предприятия быстро реализовать активы и получить денежные средства для оплаты своих обязательств;
- г) прибыльность;
- д) способность предприятия вернуть кредит в полном объеме в установленный срок.

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

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

8. 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

9. Объектом для расчета коммунального налога является:

- а) стоимость услуг по обеспечению предприятия водой, электроэнергией, теплом, газом;
- б) выручка от реализации продукции;
- в) прибыль предприятия;
- г) фонд оплаты труда, исчисленный умножением среднесписочной численности работников на месячный необлагаемый минимум доходов граждан;
- д) реальный фонд оплаты труда

10. Расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку списать со счета указанную сумму средств и перечислить ее на счет получателя – это:

- а) вексель;
- б) платежное поручение;
- в) аккредитив;
- г) денежный чек;
- д) сберегательный сертификат

11. Сомнительный долг – это:

- а) дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности;
- б) дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
- в) просроченная дебиторская задолженность, не обеспеченная гарантиями;
- г) сумма излишне уплаченных налогов;

д) стоимость товаров, переданных на ответственное хранение.

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

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

13. Что не может быть объектом лизинга:

- а) транспортные средства;
- б) производственные здания и сооружения;
- в) вычислительная техника;
- г) природные объекты;
- д) оборудование.

14. ОАО получило от страховой компании возмещение в связи с потерями от стихийного бедствия – 1 млн. руб В отчете о движении денежных средств эта сумма будет отражена в составе:

- а) операционной деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;
- в) финансовой деятельности;
- г) чрезвычайных событий.

15. Какой фактор влияет на размер ставки налога с владельцев транспортных средств:

- а) мощность двигателя
- б) пробег автомобиля
- в) экологическое состояние автомобиля
- г) возраст автомобиля
- д) грузоподъемность автомобиля

16. Как влияют местные налоги и сборы на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия?

- а) улучшают качество продукции;
- б) повышают рентабельность производства;
- в) увеличивают себестоимость продукции;
- г) увеличивают фонд потребления на предприятии;
- д) повышают фондоотдачу оборудования.

17. На какие цели предприятиям не выдается кредит ?

- а) финансирование оборотного капитала;
- б) покрытие убытков от хозяйственной деятельности;
- в) финансирование строительства нового цеха;
- г) внесение налоговых платежей в бюджет;
- д) открытие сервисного центра.

18. Какой вид кредита оформляется векселем?

- а) банковский;
- б) потребительский;
- в) государственный;
- г) лизинговый;
- д) коммерческий.

19. Укажите последствия применения предприятием ускоренной амортизации?

- а) увеличивается прибыль от реализации;
- б) увеличивается сумма налога на прибыль;
- в) уменьшается сумма налога на прибыль;
- г) выравниваются уровни физического и морального износа основных средств;
- д) увеличивается рентабельность производства.

20. В чем состоит расчетно-аналитический метод финансового планирования?

- а) в использовании финансовых норм и технико-экономических нормативов при расчете потребности в финансовых ресурсах;
- б) в составлении нескольких вариантов плана и выборе лучшего по установленному критерию;
- в) в расчете базовых финансовых показателей и учете их изменения в плановом периоде;
- г) в балансировании итоговых показателей доходов и затрат;
- д) в использовании экономико-математических моделей.

21. Назовите источник уплаты местных налогов и сборов субъектами хозяйствования:

- а) амортизационные отчисления;
- б) общая прибыль предприятия;
- в) резервные фонды предприятия;
- г) валовый доход;
- д) себестоимость;
- е) фонд потребления.

22. Какие направления размещения оборотных средств можно отнести к низколиквидным активам?

- а) деньги на банковских счетах и в кассе предприятия;
- б) ценные бумаги;
- в) товары отгруженные;
- г) незавершенное производство;
- д) производственные запасы.

23. Укажите оборотные средства, плановая потребность в которых не определяется?

- а) вспомогательные материалы;
- б) запчасти для ремонта;
- в) незавершенное производство;
- г) деньги на банковских счетах и в кассе предприятия;
- д) готовая продукция на складе.

24. Какому типу векселей подходит следующее определение: вексель, предусматривающий оплату третьим лицом в указанном месте:

- а) домицилированный вексель;
- б) казначейский вексель;
- в) финансовый вексель;
- г) необеспеченный вексель;
- д) обеспеченный вексель.

25. Кто подписывает расходный кассовый ордер на предприятии?

- а) начальник планового отдела и главный бухгалтер;
- б) главный бухгалтер и руководитель;
- в) главный бухгалтер и председатель профкома;
- г) достаточно подписи любого бухгалтера;
- д) руководитель и начальник охраны.

26. Кто устанавливает лимит кассовой наличности для предприятия?

- а) Центральный Банк РФ;
- б) Федеральная налоговая служба;
- в) коммерческий банк;
- г) руководство предприятия;
- д) Правительство.

27. Укажите налоги, включаемые в состав себестоимости?

- а) акцизный сбор;
- б) отчисления в Государственный Пенсионный фонд;
- в) местные налоги и сборы;
- г) налог на прибыль;
- д) налог с владельцев транспортных средств;
- е) плата за землю;
- ж) НДС;
- з) пошлина.

28. Продажа дебиторской задолженности предприятия до наступления срока ее погашения с дисконтом от номинальной стоимости – это:

- а) лизинг;
- б) клиринг;
- в) конверсия;

- г) факторинг;
- д) субаренда.

29. Показатель уровня доходности продукции или производства в целом:

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

30. Прибыль предприятия, остающаяся после уплаты налога на прибыль – это:

- а) чистая прибыль;
- б) налогооблагаемая прибыль;
- в) валовая прибыль;
- г) прибыль от реализации;
- в) операционная прибыль.

Тема 2.5. Финансовая отчетность в системе финансовой науки

Практическое занятие № 11

Вопросы для обсуждения:

1. Теоретическая сущность финансовой отчетности.
2. Основные финансовые коэффициенты отчетности.

Творческое задание:

Подготовить доклад с презентацией о любом предприятии из ТОП-100 мировых корпораций.

РАЗДЕЛ 3. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы

Тема 3.1. Экономическая сущность бюджетных отношений *Практические занятия № 12,13*

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджет как экономическая категория.
2. Принципы бюджетного устройства.
3. Бюджетная система.
4. Бюджетный процесс.
5. Бюджетная классификация.
6. Доходы бюджета.
7. Расходы бюджета.
8. Бюджетный механизм
9. Методы покрытия дефицита бюджета.

Термины: бюджет, бюджетная система, бюджетная классификация, бюджетная роспись, бюджет-брутто, бюджет-нетто, бюджетное устройство, бюджетный процесс, бюджетный период, секвестр, кассовое исполнение бюджета, Казначейство, дотации, субсидии, субвенции, бюджетные ссуды, дефицит, профицит, бюджет развития, текущий бюджет.

Тестовые задания:

1. Система перераспределения денежных средств между бюджетами, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящими бюджетами нижестоящим в целях сбалансированности последних - это:
 - а) секвестирование бюджета;
 - б) бюджетная роспись;
 - в) бюджетный процесс;
 - г) бюджетные ассигнования;
 - д) бюджетное регулирование.
2. Бюджетный процесс - это:
 - а) совокупность конкретных форм бюджетных отношений, специфических методов мобилизации и использования бюджетных средств;
 - б) регламентированный законодательством порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения государственных и местных бюджетов;
 - в) предоставление юридическим лицам в безвозвратном порядке денежных средств из бюджетных и внебюджетных фондов;
 - г) время, в течение которого осуществляется исполнение утвержденного бюджета;
 - д) совокупность устанавливаемых государством юридических норм, определяющих основы бюджетного устройства страны и порядок бюджетного процесса.

3. Верно ли следующее утверждение:

При наличии бюджетного дефицита первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет развития?

- а) Верно;
- б) Не верно.

4. Вставьте пропущенное слово:

Бюджетным отношениям присущ _____ характер.

- а) объективный;
- б) субъективный.

5. Как финансируются государственные расходы, если на начало календарного года государственный бюджет не утвержден?

- а) в пределах 1/12 их величины по соответствующей статье в предшествующем финансовом году можно списывать ежемесячно;
- б) государственные расходы не финансируются до принятия бюджета;
- в) финансируются в запланированном, но не утвержденном объеме;
- г) финансируются каким-либо другим методом.

6. Вставьте пропущенное слово:

Принцип _____ это формирование бюджета на основе реальных показателей, научно-обоснованных нормативов и отражение в отчете об исполнении бюджета только тех доходов и расходов, которые имели место.

- а) единства;
- б) достоверности;
- в) гласности;
- г) самостоятельности;
- д) полноты;
- е) наглядности.

7. Верно ли следующее утверждение:

В периоды наступления чрезвычайных обстоятельств в качестве государственных доходов может выступать ранее накопленное национальное богатство.

- а) Верно;
- б) Не верно.

8. Какие бюджеты включает бюджет района?

- а) сельские бюджеты;
- б) поселковые бюджеты;
- в) бюджеты городов областного подчинения;
- г) бюджеты городов районного подчинения;
- д) районный бюджет;
- е) республиканский бюджет.

9. Какие из перечисленных ниже ассигнований включаются в бюджет развития?

- а) расходы на социальное обеспечение;
- б) расходы на оборону;
- в) расходы на финансирование инновационной деятельности государства;
- г) расходы на расширение общественного производства;
- д) расходы на содержание органов государственного управления.

10. Уточненный проект бюджета на предстоящий год должен быть внесен на рассмотрение в парламент не позднее _____

- а) 1 июня текущего года;
- б) 15 сентября текущего года;
- в) 1 декабря текущего года;
- г) 1 января планируемого года;
- д) 20 августа текущего года.

11. Верно ли следующее утверждение:

Отдельные виды государственных доходов обычно не закреплены за конкретными видами государственных расходов.

- а) верно;
- б) не верно.

12. Что является источником формирования государственных доходов:

- а) валовый национальный продукт;
- б) национальный доход;
- в) национальное богатство;
- г) валовый внутренний продукт;
- д) все ответы верны

13. Какие из перечисленных ниже функций принадлежит в бюджетном процессе Центральному Банку РФ (Банку России)?

- а) подготовка проекта бюджета;
- б) подготовка Бюджетной резолюции;
- в) утверждение бюджета;
- г) кассовое исполнение бюджета;
- д) выработка основных направлений фискальной политики.

14. Укажите методы мобилизации государственных доходов:

- а) займы;
- б) налоги;
- в) кредитная эмиссия;
- г) бумажноденежная эмиссия;
- д) все ответы верны

15. Вставьте пропущенное слово:

Объектом государственных расходов являются _____

- а) бюджетные отношения;
- б) дотации, субсидии, субвенции;
- в) наличные деньги;
- г) государственные доходы;
- д) средства на счетах в центральном банке.

16. Какие из перечисленных ниже функций принадлежат в бюджетном процессе Правительству?

- а) подготовка проекта бюджета;
- б) утверждение бюджета;
- в) кассовое исполнение бюджета;
- г) подготовка Отчета об исполнении бюджета;
- д) утверждение Отчета об исполнении бюджета.

17. Вставьте пропущенное слово:

Принцип _____ - это отображение показателей бюджета во взаимосвязи с макроэкономическими показателями, указание темпов и пропорций развития.

- а) единства;
- б) достоверности;
- в) гласности;
- г) полноты;
- д) самостоятельности;
- е) наглядности.

18. Какие из перечисленных ниже ассигнований включаются в текущий бюджет?

- а) расходы на оборону;
- б) расходы на просвещение;
- в) расходы на финансирование инвестиционной деятельности государства;
- г) расходы на содержание органов правопорядка;
- д) расходы на здравоохранение.

19. Верно ли следующее утверждение:

Непременным участником бюджетных отношений является государство.

- а) верно;
- б) не верно.

20. Укажите функции государственного бюджета:

- а) контрольная;
- б) рисковая;
- в) перераспределительная;
- г) предупредительная;
- д) сберегательная.

21. Допустим, государственный бюджет на предстоящий год утвержден с опозданием 30 апреля планируемого года. Каким будет бюджетный период?

- а) с 1 мая по 31 декабря;
- б) с 1 января по 31 декабря;
- в) с 30 апреля по 31 декабря;
- г) с 1 апреля по 31 декабря;
- д) с 30 апреля по 30 апреля будущего года.

22. Что такое чрезвычайный бюджет?

- а) бюджет местности, в которой введено чрезвычайное положение;
- б) бюджет, подлежащий секвестру;
- в) дефицитный бюджет;
- г) бюджет, не утвержденный на начало планового периода;
- д) нет правильного ответа.

23. Право утверждения государственного бюджета Российской Федерации принадлежит:

- а) Президенту;
- б) Парламенту;
- в) Банку России;
- г) Счетной палате;
- д) Главе Правительства.

24. Верно ли утверждение:

При наличии бюджетного дефицита первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет текущих расходов?

- а) верно;
- б) не верно.

25. Пропорциональное снижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года - это:

- а) субвенция;
- б) секвестр;
- в) дотация;
- г) бюджетное регулирование;
- д) нет правильного ответа.

Тема 3.2. Основы построения налоговой системы

Практическое занятие № 14

Вопросы для обсуждения:

1. Налог как экономическая категория.
2. Принципы налогообложения.
3. Налоговая система Российской Федерации и ее эволюция.
4. Методы взимания налогов.

5. Функции налогов.
6. Классификация налогов.
7. Налоговые льготы.

Термины: Прямые налоги, непрямые налоги, прогрессивное налогообложение, регрессивное налогообложение, пропорциональное налогообложение, декларация, кадастр, государственная фискальная монополия, твердые и процентные ставки, налоговая амнистия, налоговые каникулы, местные налоги, налоговая система, налоговые санкции, налоговые льготы.

Тестовые задания:

1. Какой из перечисленных ниже налогов не входит в современную налоговую систему Российской Федерации?
 - а) подоходный налог с граждан;
 - б) налог на добавленную стоимость;
 - в) налог с оборота;
 - г) налог на прибыль предприятий;
 - д) акцизный сбор.
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. Какие из перечисленных ниже налогов взимаются по процентным ставкам:
 - а) налог на прибыль предприятий;
 - б) налог на добавленную стоимость;
 - в) акцизный сбор;
 - г) плата за землю;
 - д) налог с владельцев средств транспорта;
 - е) отчисления в Пенсионный фонд;
 - ж) плата за размещение объектов торговли.
4. Верно ли следующее утверждение:
Косвенные налоги дадут фискальный эффект даже в условиях падения производства?
 - а) верно;
 - б) не верно.
5. Какие из перечисленных ниже товаров не являются подакцизными:
 - а) изделия из натурального меха;
 - б) ювелирные изделия;
 - в) легковые автомобили;
 - г) табачные изделия;

- д) икра осетровых и лососевых рыб;
- е) шоколад;
- ж) все товары подакцизные.

6. Укажите, какие из перечисленных ниже налогов - прямые:

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) акцизный сбор;
- в) налог с владельцев транспортных средств;
- г) налог на прибыль предприятий;
- д) налог на добавленную стоимость;
- е) подоходный налог на граждан;
- ж) таможенная пошлина.

7. Верно ли следующее утверждение:

В развитой налоговой системе предприятия государственного сектора должны иметь существенные льготы по налогообложению.

- а) верно;
- б) не верно.

8. Из перечисленных ниже налогов выберите федеральные:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) курортный сбор;
- в) налог на прибыль предприятий;
- г) налог на рекламу;
- д) акцизный сбор;
- е) подоходный налог с граждан;
- ж) сбор за парковку автотранспорта.

9. Выберите все экономические признаки подоходного налога с граждан?

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

10. 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) пиво;
- ж) кондитерские изделия;

- з) хрусталь;
- и) легковые автомобили;
- к) все товары подакцизные.

11. Верно ли следующее утверждение:

Рост налогового бремени может приводить к увеличению государственных доходов только до какого-то предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства.

- а) верно;
- б) не верно.

12. Из приведенного перечня выберите местные налоги:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) таможенная пошлина;
- в) налог на рекламу;
- г) налог на прибыль предприятия;
- д) подоходный налог с граждан;
- е) сбор за парковку автотранспорта;
- ж) государственная пошлина;
- з) курортный сбор;
- и) акцизный сбор.

13. Верно ли следующее утверждение:

Необходим одинаковый подход к исчислению величины налога независимо от сферы хозяйствования и формы собственности.

- а) верно;
- б) не верно.

14. Из перечисленных ниже налогов выберите косвенные:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) налог с владельцев транспортных средств;
- в) индивидуальные акцизы;
- г) налог на прибыль предприятий;
- д) таможенная пошлина;
- е) государственная пошлина.

15. 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.

16. Вставьте пропущенное слово:

_____ функция налогов проявляется в том, что налоговые поступления - основной источник доходов государственного бюджета.

- а) контрольная;
- б) стимулирующая;
- в) фискальная;
- г) перераспределительная;
- д) социальная.

17. Верно ли следующее утверждение:

Подходный налог взимается двумя способами: у источника и по декларации.

- а) верно;
- б) не верно.

18. О каком налоге идет речь:

Он включается в цену высокорентабельных и монопольных товаров в виде процентной ставки; уплачивается ежедекадно, а в случае большого оборота облагаемых товаров - ежедневно; взимается однократно?

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) акцизный сбор;
- в) таможенная пошлина;
- г) государственная пошлина;
- д) налог на рекламу;
- е) налог на прибыль предприятия.

19. Верно ли следующее утверждение:

Предположение, что при косвенном налогообложении вся тяжесть налогового бремени ложится на потребителя, является чисто теоретическим.

- а) Верно;
- б) Не верно.

20. Определенный период времени, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налогов:

- а) налоговая амнистия;
- б) налоговые каникулы;
- в) налоговый кредит;
- г) аннулирование долга;
- д) конверсия долга.

РАЗДЕЛ 4. Финансовая система государства

Тема 4.1. Финансовый рынок

Практическое занятие № 15

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и значение финансового рынка.
2. Поставщики и потребители инвестиционного капитала.
3. Сбережения и инвестиции.
4. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
5. Корпоративные ценные бумаги.
6. Кредитный рынок.

Термины: простые и привилегированные акции, облигации, дивиденды и проценты, биржа, рыночная стоимость ценных бумаг, котировка, доходность, процентная ставка, ссуда, маржа, страхование.

Расчетное задание:

В таблице 1 приведен упрощенный баланс предприятия на 01.01.2020г.

Общим собранием акционеров решено направлять 20% нераспределенной прибыли на выплату дивидендов за 2019 год.

Вам необходимо:

- 1) Выбрать тип дивидендной политики;
- 2) Выбрать лучшую форму для выплаты дивидендов.

Таблица 1

Агрегированный баланс ПАО «Прелюдия» на 01.01.2020 (млн.руб.)

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства и не-оборотные активы	270	1. Уставный фонд	200
2. Запасы и дебиторская задолженность	85	2. Нераспределенная прибыль	50
3. Денежные средства	15	3. Долгосрочные займы	40
		4. Текущие обязательства	80
Баланс	370	Баланс	370

Таблица 2

Прогнозируемые чистая прибыль и капитальные затраты ПАО «Прелюдия» (млн.руб.)

Год	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Чистая прибыль	40	30	20	40	40	70
Капитальные затраты	15	30	30	10	20	30

Тема 4.2. Сущность кредитов в финансовой системе

Практическое занятие № 16

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и необходимость кредитования.
2. Формы и виды кредита.
3. Механизм банковского кредитования.
4. Коммерческий кредит.
5. Лизинг.
6. Государственный кредит.

Термины: простые и сложные проценты, срочная ссуда, кредитная линия, кредитоспособность, залог, поручительство, цессия, учет векселей, факторинг, лизинг, государственный долг, рефинансирование, кредитный риск.

Эффект финансового рычага (ЭФР) – это увеличение значения рентабельности собственных средств, которое возникает вследствие использования кредитов, несмотря на их платность.

Пример. Возьмем два предприятия с одинаковым уровнем экономической рентабельности. Единственное различие между этими предприятиями состоит в том, что одно из них (А) не пользуется кредитами и не выпускает облигаций, а другое (Б) привлекает в той или иной форме заемные средства. Предприятия отличаются друг от друга только структурой пассива.

У предприятия А: актив — 1000 тыс. руб.; пассив — 1000 тыс. руб. собственных средств.

У предприятия Б: актив — 1000 тыс. руб.; пассив — 500 тыс. руб. собственных средств и 500 тыс. руб. заемных средств (кредитов и займов).

Прибыль у обоих предприятий одинаковая: 200 тыс. руб.

Если эти предприятия не платят налогов, находясь в своеобразном «налоговом раю», то выходит, что предприятие А получает 200 тыс. руб. исключительно благодаря эксплуатации собственных средств, которые покрывают весь актив. Рентабельность (отдача) собственных средств такого предприятия составит: $200 \text{ тыс. руб.} : 1000 \text{ тыс. руб.} \times 100 = 20 \%$. Предприятие Б из тех же самых 200 тыс. руб. должно сначала выплатить проценты по задолженности. При условной средней процентной ставке 15 % эти финансовые издержки составят 75 тыс. руб. (15 % от 500 тыс. руб.). Рентабельность собственных средств (РСС) предприятия Б будет, таким образом, равна $125 \text{ тыс. руб.} : 500 \text{ тыс. руб.} \times 100 = 25 \%$.

Итак, при одинаковой экономической рентабельности в 20% налицо различная рентабельность собственных средств, получаемая в результате иной структуры финансовых источников. Эта разница в пять процентных пунктов и есть уровень эффекта финансового рычага (ЭФР).

Действительно, у предприятия Б одна часть актива, приносящего в целом 20 %, финансируется ресурсами, обходящимися в среднем в 15 %. Рентабель-

ность собственных средств при этом возрастает. Но предприятия находятся в «налоговом раю», а такого не бывает!

Введем в расчеты налогообложение прибыли по условной ставке одна треть:

Показатель	Предприятие	
	А	Б
Прибыль, тыс. руб.	200	200
Финансовые издержки по заемным средствам, тыс. руб.	0	75
Прибыль, подлежащая налогообложению, тыс. руб. -	200	125
Налог на прибыль, тыс. руб. (ставка 1/3)	67	42
Чистая прибыль, тыс. руб.	133	83
Чистая рентабельность собственных средств, %	$133: 1000 \times 100 = 13,3$	$83:500 \times 100 = 16,6$

Видим, что у предприятия Б чистая рентабельность собственных средств на 3,3 процентного пункта выше, чем у предприятия А, только лишь за счет иной финансовой структуры пассива. Налогообложение «срезало» эффект финансового рычага на одну треть, т.е. на единицу минус ставка налогообложения прибыли.

Отсюда можно сделать предварительные выводы:

1. Предприятие, использующее только собственные средства, ограничивает их рентабельность примерно двумя третями экономической рентабельности: $RCC = 2/3 \text{ ЭР}$. (Здесь и далее будем под RCC подразумевать теперь чистую рентабельность собственных средств. Если выплачивать всю чистую прибыль дивидендами, не оставляя ни копейки нераспределенной чистой прибыли, то уровень RCC совпадет с уровнем дивиденда).
2. Предприятие, использующее кредит, увеличивает либо уменьшает рентабельность собственных средств, в зависимости от соотношения собственных и заемных средств в пассиве и от величины процентной ставки. Тогда и возникает эффект финансового рычага:

$$RCC = 2/3 \text{ ЭР} + \text{ЭФР}$$

Нетрудно заметить, что этот эффект возникает из-за расхождения между экономической рентабельностью и «ценой» заемных средств — средней расчетной ставкой процента (СРСП). Иными словами, предприятие должно нарабатывать такую экономическую рентабельность, чтобы средств хватило по крайней мере для уплаты процентов за кредит.

Внимание: средняя расчетная ставка процента, как правило, не совпадает с процентной ставкой, механически взятой из кредитного договора.

$$\text{СРЕДНЯЯ РАСЧЕТНАЯ СТАВКА ПРОЦЕНТА} = \frac{\text{ВСЕ ФАКТИЧЕСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ ПО ВСЕМ КРЕДИТАМ ЗА АНАЛИЗИРУЕМЫЙ ПЕРИОД}}{\text{ОБЩАЯ СУММА ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В АНАЛИЗИРУЕМОМ ПЕРИОДЕ}} \times 100$$

Теперь можно выделить первую составляющую эффекта финансового рычага: это так называемый **ДИФФЕРЕНЦИАЛ** — разница между экономической рентабельностью активов и средней расчетной ставкой процента по заемным средствам. Из-за налогообложения от дифференциала остаются, к сожалению, только две трети (1 - СТАВКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ), т. е.

$$\frac{2}{3}(\text{ЭР} - \text{СРСП})$$

Вторая составляющая — **ПЛЕЧО ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА** — характеризует силу воздействия финансового рычага. Это соотношение между заемными (ЗС) и собственными средствами (СС). Соединим обе составляющие эффекта финансового рычага и получим для нашей ситуации:

$$\text{ЭФР} = \frac{2}{3} (20\% - 15\%) \times \frac{500 \text{ тыс. руб.}}{500 \text{ тыс. руб.}} = 3,3\%.$$

В общем виде формула для расчета ЭФР выглядит следующим образом:

$$\text{ЭФР} = \left(1 - \frac{\text{СТАВКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ}}{\text{СТАВКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ}} \right) \times (\text{ЭР} - \text{СРСП}) \times \frac{\text{ЗС}}{\text{СС}}$$

Этот способ открывает перед нами широкие возможности по определению безопасного объема заемных средств и расчету допустимых условий кредитования.

ДАЛЕЕ ДВА ВАЖНЕЙШИХ ПРАВИЛА!

1. Если новое заимствование приносит предприятию увеличение уровня эффекта финансового рычага, то такое заимствование выгодно. Но при этом необходимо внимательнейшим образом следить за состоянием дифференциала

ла: при наращивании плеча финансового рычага банкир склонен компенсировать возрастание своего риска повышением цены своего «товара» — кредита.

2. Риск кредитора выражен величиной дифференциала: чем больше дифференциал, тем меньше риск; чем меньше дифференциал, тем больше риск.

Ставка налога на прибыль в РФ - 20 % (0,2)

ЗАДАЧИ

Задача 1

Для предприятия А актив - 88 тыс. руб. В пассиве 42 т. руб. заемных и 46 т. руб. собственных средств Средняя процентная ставка -16 % , экономическая рентабельность 19 %.

Стали бы вы продолжать политику заимствования на месте финансового менеджера предприятия ?

Условная ставка налогообложения 0,2. Является ли для предприятия А сложившееся соотношение собственных и заемных средств оптимальными ?

Задача 2

Рассчитать эффект финансового рычага, если дано:

средняя ставка процента, % - 17

экономическая рентабельность, % - 19

собственные средства – 2 020 тыс. руб.

заемные средства - 1800 тыс. руб.

Если среднюю ставку процента увеличить на 2 %, на сколько необходимо увеличить плечо рычага для сохранения полученного эффекта?

Стали бы Вы продолжать политику заимствования на месте финансового менеджера предприятия?

Тема 4.3. Доходность и риск: оптимальный баланс

Практическое занятие № 17

Вопросы для обсуждения:

1. Показатели доходности.
2. Сущность и виды риска.
3. Дилемма: риск-доходность.
4. Методы прогнозирования и снижения риска.
5. Безрисковые активы.
6. Активы с определенным уровнем риска.

Творческое задание: подготовить доклад с презентацией на тему «История успеха любого известного финансиста»

Тема 4.4. Финансовый менеджмент в системе финансовой науки

Практическое занятие № 18

Вопросы для обсуждения:

1. Функции, задачи и цели финансового менеджера.
2. Структуризация разделов финансового менеджмента.

Подведение итогов курса: обобщающее занятие

Темы рефератов по дисциплине «Финансы»

1. Финансовая система Европейского Союза.
2. Финансовая система США.
3. Налоговая система Российской Федерации и ее эволюция.
4. Финансовые аспекты глобализации.
5. Государственный долг США.
6. Государственный долг Российской Федерации.
7. Государственное валютное регулирование и валютный контроль в современных условиях.
8. Предпосылки и условия формирования мирового рынка капиталов.
9. Мировой рынок страховых и банковских услуг.
10. Финансовый механизм глобализации.
11. Финансовый механизм свободных экономических зон.
12. Прямые и портфельные инвестиции.
13. Современная финансовая политика Российской Федерации.
14. Источники финансовой информации.
15. Финансы домохозяйств.
16. Финансовый механизм внешней торговли.
17. Финансовое право: современное состояние.
18. Финансовые инструменты противодействия коррупции.
19. Финансирование научно-технического прогресса.
20. Финансы социальной сферы.
21. Страховой рынок Российской Федерации.
22. Современная финансовая наука: тенденции и особенности.
23. Методы управления государственным долгом.
24. Методы управления бюджетным дефицитом.
25. Расчетно-платежная дисциплина и санкции в системе денежных расчетов.
26. Биржа: устройство и правила.
27. Мировые финансовые центры.
28. Финансовые методы стимулирования экономики.
29. Финансовый механизм решения глобальных проблем.
30. Финансы малого бизнеса.

Методические указания по написанию и оформлению рефератов

Реферат является одной из форм учебной и научной работы студентов. Цель написания реферата состоит в том, чтобы научиться связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, привить умение популярно излагать сложные вопросы. Лучшие рефераты служат основой для написания студенческих работ, представляемых на конкурс.

Работа студента над рефератом состоит из следующих этапов: выбор темы, накопление информационного материала, подготовка и написание реферата, защита реферата на семинаре.

Реферат должен иметь следующую структуру: план, краткое введение, изложение основного содержания темы, заключение, список использованной литературы.

Разработка избранной темы начинается с ознакомления с соответствующей литературой. Но прежде, чем приступить к её подбору, целесообразно наметить план работы с литературой и общий предварительный план реферата. План – это логическая основа реферата, от правильного его составления во многом зависит структура, содержание, логическая связь частей. Целесообразно предварительно намеченный план реферата согласовать с преподавателем, ведущим семинарские занятия или читающим лекционный курс.

План не следует излишне детализировать, в нём перечисляются основные, центральные вопросы темы в логической последовательности. Главы можно не разбивать на параграфы. Перечень основных вопросов заканчивается заключением или краткими выводами, которые представляют обобщение важнейших положений, выдвинутых и рассмотренных в реферате.

При работе над рефератом необходимо внимательно изучить соответствующую теме литературу, включая монографии, статистические сборники, материалы, публикуемые в журналах, иностранные источники и др.

Когда студент в достаточной степени накопил и изучил материал по соответствующей теме, он принимается за его систематизацию и разработку более полного плана реферата. Внимательно перечитывая свой конспект или записи на карточках, он располагает материал в той последовательности, которая представляется ему наиболее стройной и целесообразной. Одновременно студент фиксирует собственные мысли, которые он считает нужным изложить в тексте реферата.

Основному тексту в реферате предшествует **введение**. В нём необходимо показать значение, актуальность рассматриваемой проблемы, обоснованность причины выбора темы. Кроме того, следует отметить, в каких произведениях известных ученых-экономистов рассматривается изучаемая проблема, сформулировать основную задачу, которая ставится в реферате.

В **основной части** работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению как темы в целом, так и отдельных её вопросов, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным факти-

ческим и цифровым материалом, который должен излагаться в соответствии с составленным планом.

Текстовые документы выполняются с применением, например, текстового редактора "MS Word". В этом случае предъявляются следующие требования к оформлению материалов. Шрифт – Times New Roman размером 14 пт. Межстрочный интервал – полуторный. Абзацные отступы одинаковые по всему тексту – 1,25 см (пять печатных знаков). Выравнивание строк – по ширине формата страницы. Пояснительная записка должна быть сброшюрована в одну папку.

Текст реферата излагается с соблюдением принятой терминологии, слова в тексте пишутся полностью, допускаются общепринятые сокращения. Таблицы, рисунки, формулы должны быть пронумерованы последовательно. Страницы пояснительной записки должны иметь сквозную нумерацию, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не ставят) и включая все страницы с рисунками и таблицами.

Применяемые формулы и справочные данные обязательно должны иметь ссылку на источник. Номер использованного литературного источника в тексте ставится в скобки, например [12], что соответствует источнику, перечисленному в списке использованной литературы под двенадцатым номером.

Иллюстрации следует располагать после абзацев, содержащих ссылку на них в тексте, или на следующей после ссылки странице. Они должны иметь название, которое помещают под иллюстрацией.

Объем реферата 15-20 страниц.

В конце реферата приводится **список** использованной литературы, который составляется в следующей последовательности:

1. Официальные материалы (законы, указы).
2. Остальные использованные в реферате источники в алфавитном порядке фамилий авторов.

Рекомендуемая литература для изучения курса

Финансы / Нешиной А.С., Воскобойников Я.М., - 11-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 352 с. - ISBN 978-5-394-02443-6 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/415523
Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / под ред. Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с. - ISBN 978-5-238-02166-9. - Текст: электронный. – URL:https://new.znanium.com/catalog/product/102734
Финансы / Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01876-3 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/411399
Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01500-7 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/415398
Финансы: Учебник / Слепов В.А., Арсланов А.Ф., Бурлачков В.К.; Под ред. Слепова В.А., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с.: 90х60 1/16. - (Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0345-4 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/486501
Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.: 60х90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0457-6 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/515974
Финансы: Учебное пособие / Лупей Н.А., Соболев В.И., - 3-е изд., исправ. и доп. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 448 с.: 60х90 1/16. - (Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0414-7 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/548305

ФИНАНСЫ

Методические указания

Составители: **Посная** Елена Анатольевна
Сорокина Светлана Владимировна
Яровая Наталья Владимировна

Издается в авторской редакции

Изд. №. 75/20210. Объем 2,25 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»