

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –  
филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Финансы»**

**направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень бакалавриата)**

**Пятигорск, 2020**

Методические материалы дисциплины «Финансы», относящейся к базовой части учебного плана, составленного на основании ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, квалификация выпускника «Бакалавр», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 января 2016 г. № 7.

Составители методических материалов:

Канд. социол. наук, доцент кафедры  
экономики и организации  
здравоохранения и фармации



О.В. Котовская

Методические материалы переработаны, рассмотрены и одобрены на заседании кафедры экономики и организации здравоохранения и фармации протокол № 1 от «27» августа 2020 г.

И.о. заведующий кафедрой экономики  
и организации здравоохранения  
и фармации, канд. социол. наук

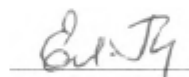


О.В. Котовская

Методические материалы одобрены учебно-методической комиссией по циклу гуманитарных дисциплин

протокол № 1 от 31 августа 2020 г.

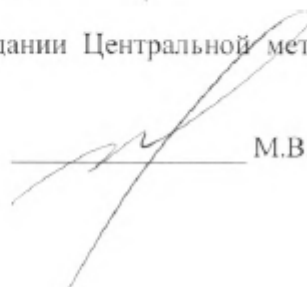
Председатель УМК



Е.В. Говердовская

Методические материалы утверждены на заседании Центральной методической комиссии

Председатель ЦМК



М.В. Черников

## Содержание

1. Методические материалы (указания, разработки, рекомендации) для преподавателей по дисциплине «Финансы» направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, (уровень бакалавриата).....
2. Методические материалы (указания, разработки, рекомендации) для студентов по дисциплине «Финансы» направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, (уровень бакалавриата).....
3. Методические материалы (указания, разработки, рекомендации) для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Финансы» направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, (уровень бакалавриата).....
4. Методическое обеспечение занятий лекционного типа .....
5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, обучающихся по дисциплине «Финансы» направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, (уровень бакалавриата).....

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –  
филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

**Кафедра экономики и организации здравоохранения и  
фармации**

**Автор: О.В. Котовская**

**Методические материалы (указания, разработки,  
рекомендации) для преподавателей  
по дисциплине «Финансы»**

**Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень  
бакалавриата)**

**Пятигорск 2020**

## **Занятие № 1**

**ТЕМА: Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания социально-экономической сущности финансов и роли денежных отношений.

**Место проведения:** учебная аудитория.

**Время проведения:** 2 часа

**Перечень практических навыков:**

- применения теорий экономических знаний в различных сферах деятельности;
- оценивать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведения потребителей экономических и финансовых благ;
- использования инструментов формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.

**Основные вопросы, предлагаемые для обсуждения:**

- Знать исторические условия возникновения финансов.
- Понимать социально-экономическую сущность финансов.
- Знать функции и принципы финансов.
- Знать финансовую политику государства.
- Дифференцировать типы финансовой политики.
- Владеть основными направлениями государственной финансовой политики.

**Формируемые компетенции:** ОК-3, ПК-9, ПК-16

**МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

**Хронокарта карта занятия**

№	Этап занятия	Время/мин.
1	Организация занятия	10
2	Определения цели и темы занятия	5
3	Выявление исходного уровня знаний	10
4	Разбор основных вопросов практического занятия	20
5	Выполнение практической работы	30
6	Проведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний.	15

**Краткое содержание темы:**

Исторические условия возникновения финансов. Понятие и социально-экономическая сущность финансов. Функции и принципы финансов.

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы

## 5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

### Занятие № 2

**ТЕМА: Основы использования финансов в общественном воспроизводстве**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области использования финансов в общественном производстве.

**Место проведения:** учебная аудитория.

**Трудоемкость:** 2 часа

**Перечень практических навыков:**

- владения основными нормативно-правовыми актами в изучаемой области;
- самостоятельной работы с научными изданиями и нормативно-правовыми актами в сфере финансов;
- оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

**Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара:**

- Знать роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).
- Определять субъекты воспроизводственного процесса.
- Владеть финансовыми ресурсами и понимать их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны.
- Знать основы финансового планирования.
- Осуществлять финансовое прогнозирование.
- Владеть системой прогнозов, финансовых планов и документов.

**Формируемые компетенции:** ОК-3, ПК-9, ПК-16

**МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

#### Хронокарта карта занятия

№	Этап занятия	Время/мин.
1	Организация занятия	10
2	Определения цели и темы занятия	5
3	Выявление исходного уровня знаний	10
4	Разбор основных вопросов практического занятия	20
5	Выполнение практической работы	30
6	Проведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний.	15

**Краткое содержание темы:**

Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе). Субъекты воспроизводственного процесса. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны. Основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

### **Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

### **Занятие № 3**

#### **ТЕМА: Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания специфики и особенностей финансов хозяйствующих субъектов

**Место проведения:** учебная аудитория.

**Трудоемкость:** 2 часа

#### **Перечень практических навыков:**

- осуществлять прогноз финансовых рынков;
- использования инструментов формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.

#### **Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Владеть понятием, сущностью и принципами организации финансов хозяйствующих субъектов.
- Знать особенности финансов коммерческих организаций.
- Разбираться в финансах некоммерческих организаций.
- Владеть понятием и структурой финансовой системы.
- Знать становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.
- Дифференцировать подсистемы и звенья финансовой системы Российской Федерации.
- Знать сущность и формы финансового контроля.
- Применять методы финансового контроля.
- Знать виды ревизий.
- Взаимодействовать с органами государственного финансового контроля.
- Знать методы государственного финансового контроля.

**Формируемые компетенции:** ОК-3, ПК-9, ПК-16

### **МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

#### **Хронокарта карта занятия**

№	Этап занятия	Время/мин.
1	Организация занятия	10
2	Определения цели и темы занятия	5
3	Выявление исходного уровня знаний	10

4	Разбор основных вопросов практического занятия	20
5	Выполнение практической работы	30
6	Проведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний.	15

**Краткое содержание темы:**

Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов. Особенности финансов коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций.

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

**Занятие № 4**

**ТЕМА: Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков понимания принципов финансов экономических субъектов.

**Место проведения:** учебная аудитория.

**Трудоемкость:** 2 часа

**Перечень практических навыков:**

- оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов;
- использования методик самостоятельного анализа тенденций развития государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации;

**Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Знать сущность и функции финансов организаций.
- Освоить принципы организации финансов коммерческих организаций.
- Владеть принципами организации финансов некоммерческих организаций.
- Дифференцировать особенности формирования финансовых ресурсов предприятия.
- Знать особенности и наиболее эффективные методы использования финансовых ресурсов предприятия.
- Понимать различия в финансовом обеспечении основных и оборотных фондов коммерческих и некоммерческих организациях.
- Знать понятие денежный оборот и классификацию денежного оборота.
- Знать принципы организации безналичных расчетов.



- Владеть расчетами платежными поручениями.
- Знать основы аккредитивной формы расчетов.

**Формируемые компетенции:** ОК-3, ПК-9, ПК-16

## **МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

### **Хронокарта карта занятия**

№	Этап занятия	Время/мин.
1	Организация занятия	10
2	Определения цели и темы занятия	5
3	Выявление исходного уровня знаний	10
4	Разбор основных вопросов практического занятия	20
5	Выполнение практической работы	30
6	Проведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний.	15

#### **Краткое содержание темы:**

Сущность и функции финансов организаций. Принципы организации финансов коммерческих организаций. Принципы организации финансов некоммерческих организаций. Воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявление и анализ рыночных и специфических рисков. Анализ поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли

#### **Основные этапы работы на практическом занятии:**

6. Организация занятия
7. Проведение входного контроля
8. Анализ допущенных ошибок
9. Выполнение практической работы
10. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

#### **Занятие № 5**

**ТЕМА:** Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания бюджетного процесса и оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования.

**Место проведения:** учебная аудитория.

**Трудоемкость:** 2 часа

#### **Перечень практических навыков:**

- владения приёмами оценки конкретных ситуаций в области управления бюджетными и долговыми отношениями;
- осуществлять прогноз финансовых рынков.

**Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Знать особенности бюджетного процесса
- Владеть принципами организации бюджетного процесса
- Уметь составлять проект федерального бюджета
- Знать особенности рассмотрения и утверждения федерального бюджета
- Владеть механизмом исполнения федерального бюджета
- Знать понятие бюджетная роспись. Владеть инструментами организации бюджетного учета и отчетности
- Понимать социально-экономическую сущность внебюджетных фондов
- Знать структуру пенсионного фонда РФ
- Разбираться в пенсионной системе РФ
- Понимать специфику работы негосударственных пенсионных фондов в России

**Формируемые компетенции:** ОК-3, ПК-9, ПК-16

## **МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

### **Хронокарта карта занятия**

№	Этап занятия	Время/мин.
1	Организация занятия	10
2	Определения цели и темы занятия	5
3	Выявление исходного уровня знаний	10
4	Разбор основных вопросов практического занятия	20
5	Выполнение практической работы	30
6	Проведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний.	15

### **Краткое содержание темы:**

Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. Исполнение федерального бюджета. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

### **Основные этапы работы на практическом занятии:**

11. Организация занятия
12. Проведение входного контроля
13. Анализ допущенных ошибок
14. Выполнение практической работы
15. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

### **Список литературы:**

<b>7.1. Рекомендуемая литература</b>				
<b>7.1.1. Основная литература</b>				
№	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич -во

Л1.1	Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили	Финансы / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 735 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Юнити-Дана, 2015	
Л1.2	Шуляк, П.Н	Шуляк, П.Н. Финансы / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова [Электронный ресурс]: учебник / П.Н. Шуляк. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	
Л1.3	А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина	Финансы / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. [Электронный ресурс]: учебник / А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	
<b>7.1.2. Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич -во
Л2.1	А.С. Нешига	Нешигой, А.С. Финансы [Электронный ресурс]: учебник / А.С. Нешигой. – 11-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 352 с.: табл., схем. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016	
Л2.2	Маркина Е.В.	Маркина Е.В. Финансы. [Текст] : учеб. /М. Л. Васюнина, О. С. Горлова, Т. Ю. Киселева, В. В. Курочкин, О. А. Полякова, Л. Д. Сангинова, М. Л. Седова, А. Ю. Чернов, Т. Б. Терехова; под ред. Е.В. Маркиной; ФГОБУ ВО "Финансовый ун-т при Правительстве РФ". - 3-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017.- 424 с.	М.: КНОРУС, 2017.	3
Л2.3	Барулин С.В.	Барулин С.В. Финансы. [Текст] : учеб. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017.- 640 с.	М.: КНОРУС, 2017	3
Л.2. 3	А.И. Вялков	Управление и экономика здравоохранения: учебное пособие для вузов / Под ред. А.И. Вялкова.- 3-е издание. - М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009. - 664 с. – Режим доступа: <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a>	М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009	
<b>7.2. Электронные образовательные ресурсы</b>				
1	Финансы / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 735 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Договор №551-11/19 «Об оказании информационных услуг» от 02.12.2019 г. (ЭБС «Университетская библиотека online»). Срок действия с «01» января 2020 г. по «31» декабря 2020 г.		

2	Управление и экономика здравоохранения: учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]: А.И. Вялкова.- 3-е издание. - М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009. - 664 с. – Режим доступа: <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a>	Контракт №73ИКЗ 1913444048472263243001000900263 99000 от 12 ноября 2019 г. (ЭБС «Консультант студента»). Срок действия с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.
---	---	--

### 7.3. Программное обеспечение

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Office 365. Договор с ООО СТК «ВЕРШИНА» №27122016-1 от 27 декабря 2016 г.</li> <li>2. Kaspersky Endpoint Security Russian Edition. 100149 Educational Renewal License 1FB6161121102233870682. 100 лицензий.</li> <li>3. Office Standard 2016. 200 лицензий OPEN 96197565ZZE1712.</li> <li>4. Microsoft Open License :66237142 OPEN 96197565ZZE1712. 2017</li> <li>5. Microsoft Open License : 66432164 OPEN 96439360ZZE1802. 2018.</li> <li>6. Microsoft Open License : 68169617 OPEN 98108543ZZE1903. 2019.</li> <li>7. Операционные системы OEM, OS Windows XP; OS Windows 7; OS Windows 8; OS Windows 10. На каждом системном блоке и/или моноблоке и/или ноутбуке. Номер лицензии скопирован в ПЗУ аппаратного средства и/или содержится в наклеенном на устройство стикере с голографической защитой.</li> <li>8. Система автоматизации управления учебным процессом ООО «Лаборатория ММИС»</li> <li>9. Доступ к личному кабинету в системе «4Portfolio». Договор № В-21.03/2017 203 от 29 марта 2017</li> <li>10. Доступ к личному кабинету в системе «ЭИОС»</li> <li>11. Система электронного тестирования VeralTest Professional 2.7. Акт предоставления прав № ИТ178496 от 14.10.2015 (бессрочно)</li> </ol> <p>Statistica Basic 10 for Windows Ru License Number for PYATIGORSK MED PHARM INST OF VOLGOGRAD MED ST UNI (PO# 0152R, Contract № IE-QPA-14-XXXX) order# 310209743.</p>
---

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –  
филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

**Кафедра экономики и организации здравоохранения и  
фармации**

**Автор: О.В. Котовская**

**Методические материалы (указания, разработки,  
рекомендации) для студентов  
по дисциплине «Финансы»**

**Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень  
бакалавриата)**

**Пятигорск 2020**

## **Занятие № 1**

**ТЕМА: Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания социально-экономической сущности финансов и роли денежных отношений.

**Перечень практических навыков:**

- применения теорий экономических знаний в различных сферах деятельности;
- оценивать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведения потребителей экономических и финансовых благ;
- использования инструментов формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.

**Основные вопросы, предлагаемые для обсуждения:**

- Знать исторические условия возникновения финансов.
- Понимать социально-экономическую сущность финансов.
- Знать функции и принципы финансов.
- Знать финансовую политику государства.
- Дифференцировать типы финансовой политики.
- Владеть основными направлениями государственной финансовой политики.

**Краткое содержание темы:**

Исторические условия возникновения финансов. Понятие и социально-экономическая сущность финансов. Функции и принципы финансов.

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

## **Занятие № 2**

**ТЕМА: Основы использования финансов в общественном воспроизводстве**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области использования финансов в общественном производстве.

**Перечень практических навыков:**

- владения основными нормативно-правовыми актами в изучаемой области;
- самостоятельной работы с научными изданиями и нормативно-правовыми актами в сфере финансов;
- оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

### **Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара:**

- Знать роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).
- Определять субъекты воспроизводственного процесса.
- Владеть финансовыми ресурсами и понимать их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны.
- Знать основы финансового планирования.
- Осуществлять финансовое прогнозирование.
- Владеть системой прогнозов, финансовых планов и документов.

### **Краткое содержание темы:**

Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе). Субъекты воспроизводственного процесса. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны. Основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

### **Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

### **Занятие № 3**

#### **ТЕМА: Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания специфики и особенностей финансов хозяйствующих субъектов

#### **Перечень практических навыков:**

- осуществлять прогноз финансовых рынков;
- использования инструментов формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли.

### **Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Владеть понятием, сущностью и принципами организации финансов хозяйствующих субъектов.
- Знать особенности финансов коммерческих организаций.
- Разбираться в финансах некоммерческих организаций.
- Владеть понятием и структурой финансовой системы.
- Знать становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.
- Дифференцировать подсистемы и звенья финансовой системы Российской Федерации.
- Знать сущность и формы финансового контроля.

- Применять методы финансового контроля.
- Знать виды ревизий.
- Взаимодействовать с органами государственного финансового контроля.
- Знать методы государственного финансового контроля.

**Краткое содержание темы:**

Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов. Особенности финансов коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций.

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

**Занятие № 4**

**ТЕМА: Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков понимания принципов финансов экономических субъектов.

**Перечень практических навыков:**

- оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов;
- использования методик самостоятельного анализа тенденций развития государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации;

**Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Знать сущность и функции финансов организаций.
- Освоить принципы организации финансов коммерческих организаций.
- Владеть принципами организации финансов некоммерческих организаций.
- Дифференцировать особенности формирования финансовых ресурсов предприятия.
- Знать особенности и наиболее эффективные методы использования финансовых ресурсов предприятия.
- Понимать различия в финансовом обеспечении основных и оборотных фондов коммерческих и некоммерческих организациях.
- Знать понятие денежный оборот и классификацию денежного оборота.
- Знать принципы организации безналичных расчетов.
- Владеть расчетами платежными поручениями.



- Знать основы аккредитивной формы расчетов.

**Краткое содержание темы:**

Сущность и функции финансов организаций. Принципы организации финансов коммерческих организаций. Принципы организации финансов некоммерческих организаций. Воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявление и анализ рыночных и специфических рисков. Анализ поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

**Занятие № 5**

**ТЕМА: Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов**

**Цель:** Закрепление теоретических знаний и формирование практических навыков в области понимания бюджетного процесса и оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования.

**Перечень практических навыков:**

- владения приёмами оценки конкретных ситуаций в области управления бюджетными и долговыми отношениями;
- осуществлять прогноз финансовых рынков.

**Основные вопросы, выносимые на обсуждение семинара**

- Знать особенности бюджетного процесса
- Владеть принципами организации бюджетного процесса
- Уметь составлять проект федерального бюджета
- Знать особенности рассмотрения и утверждения федерального бюджета
- Владеть механизмом исполнения федерального бюджета
- Знать понятие бюджетная роспись. Владеть инструментами организации бюджетного учета и отчетности
- Понимать социально-экономическую сущность внебюджетных фондов
- Знать структуру пенсионного фонда РФ
- Разбираться в пенсионной системе РФ
- Понимать специфику работы негосударственных пенсионных фондов в России

**Краткое содержание темы:**

Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. Исполнение федерального бюджета. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

**Основные этапы работы на практическом занятии:**

1. Организация занятия
2. Проведение входного контроля
3. Анализ допущенных ошибок
4. Выполнение практической работы
5. Подведение итогов занятия и проверка итогового уровня знаний

**Список литературы:**

<b>7.1. Рекомендуемая литература</b>				
<b>7.1.1. Основная литература</b>				
<b>№</b>	<b>Авторы, составители</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>
Л1.1	Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили	Финансы / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 735 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Юнити-Дана, 2015	
Л1.2	Шуляк, П.Н	Шуляк, П.Н. Финансы / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова [Электронный ресурс]: учебник / П.Н. Шуляк. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	
Л1.3	А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина	Финансы / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. [Электронный ресурс]: учебник / А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	
<b>7.1.2. Дополнительная литература</b>				
	<b>Авторы, составители</b>	<b>Заглавие</b>	<b>Издательство, год</b>	<b>Колич-во</b>
Л2.1	А.С. Нешита	Нешитой, А.С. Финансы [Электронный ресурс]: учебник / А.С. Нешитой. – 11-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 352 с.: табл., схем. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016	
Л2.2	Маркина Е.В.	Маркина Е.В. Финансы. [Текст] : учеб. /М. Л. Васюнина, О. С. Горлова, Т. Ю. Киселева, В. В. Курочкин, О. А. Полякова, Л. Д. Сангинова, М. Л. Седова, А. Ю. Чернов, Т. Б. Терехова; под ред. Е.В. Маркиной; ФГОБУ ВО "Финансовый ун-т при Правительстве РФ". - 3-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017.- 424 с.	М.: КНОРУС, 2017.	3

Л2.3	Барулин С.В.	Барулин С.В. Финансы. [Текст] : учеб. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017.- 640 с.	М.: КНОРУС, 2017	3
Л.2.3	А.И. Вялков	Управление и экономика здравоохранения: учебное пособие для вузов / Под ред. А.И. Вялкова.- 3-е издание. - М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009. - 664 с. – Режим доступа: <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a>	М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009	
<b>7.2. Электронные образовательные ресурсы</b>				
1	Финансы / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 735 с. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	Договор №551-11/19 «Об оказании информационных услуг» от 02.12.2019 г. (ЭБС «Университетская библиотека online»). Срок действия с «01» января 2020 г. по «31» декабря 2020 г.		
2	Управление и экономика здравоохранения: учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]: А.И. Вялкова.- 3-е издание. - М.: ГЭОТАР-Медиа, 2009. - 664 с. – Режим доступа: <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a>	Контракт №73ИКЗ 1913444048472263243001000900263 99000 от 12 ноября 2019 г. (ЭБС «Консультант студента»). Срок действия с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.		
<b>7.3. Программное обеспечение</b>				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Office 365. Договор с ООО СТК «ВЕРШИНА» №27122016-1 от 27 декабря 2016 г.</li> <li>2. Kaspersky Endpoint Security Russian Edition. 100149 Educational Renewal License 1FB6161121102233870682. 100 лицензий.</li> <li>3. Office Standard 2016. 200 лицензий OPEN 96197565ZZE1712.</li> <li>4. Microsoft Open License :66237142 OPEN 96197565ZZE1712. 2017</li> <li>5. Microsoft Open License : 66432164 OPEN 96439360ZZE1802. 2018.</li> <li>6. Microsoft Open License : 68169617 OPEN 98108543ZZE1903. 2019.</li> <li>7. Операционные системы OEM, OS Windows XP; OS Windows 7; OS Windows 8; OS Windows 10. На каждом системном блоке и/или моноблоке и/или ноутбуке. Номер лицензии скопирован в ПЗУ аппаратного средства и/или содержится в наклеенном на устройство стикере с голографической защитой.</li> <li>8. Система автоматизации управления учебным процессом ООО «Лаборатория ММИС»</li> <li>9. Доступ к личному кабинету в системе «4Portfolio». Договор № В-21.03/2017 203 от 29 марта 2017</li> <li>10. Доступ к личному кабинету в системе «ЭИОС»</li> <li>11. Система электронного тестирования VeraTest Professional 2.7. Акт предоставления прав № ИТ178496 от 14.10.2015 (бессрочно)</li> </ol> <p>Statistica Basic 10 for Windows Ru License Number for PYATIGORSK MED PHARM INST OF VOLGOGRAD MED ST UNI (PO# 0152R, Contract № IE-QPA-14-XXXX) order# 310209743.</p>				

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –**

**филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

**Кафедра экономики и организации здравоохранения и  
фармации**

**Автор: О.В. Котовская**

**Методические материалы (указания, разработки,  
рекомендации) для самостоятельной работы студентов  
по дисциплине «Финансы»**

**Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень  
бакалавриата)**

**Пятигорск 2020**

## **Тема 1: Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства**

### **Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Исторические условия возникновения финансов
2. Понятие и социально-экономическая сущность финансов.
3. Функции и принципы финансов
4. Понятие и значение финансовой политики государства.
5. Типы финансовой политики
6. Основные направления государственной финансовой политики

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что является экономической основой функционирования финансов?
2. Назовите признаки финансов как экономической категории?
3. Какие отношения относятся к финансовым отношениям?
4. Расскажите о функциях финансов.
5. Какие стоимостные рычаги используются для регулирования экономики?
6. Какие проблемы сущности и функций финансов дискутируются в современных условиях?
7. В чем заключается содержание финансовой политики.
8. Какова взаимосвязь финансов и финансовой политики?
9. Охарактеризуйте основные принципы выработки финансовой политики.
10. Назовите основные элементы финансового механизма и его составные части?
11. Какова роль финансового механизма в реализации финансовой политики управления финансами?
12. Охарактеризуйте основные типы финансовой политики.
13. Раскройте содержание современной концепции финансовой политики государства.

### **Задания для практического занятия: Решение ситуационных задач**

#### **Задача №1**

Объем капиталовложений - 24 млн. руб, постоянные издержки - 9 млн. руб. в год, переменные издержки – 10,5 руб./изд. Рассчитать цену в точки безубыточности и цену реализации продукции на целевом рынке, которая бы обеспечила заданную рентабельность капитальных вложений предприятия.

## Задача №2

Определить основные показатели прибыли и рентабельности работы производства, если известны следующие данные: объем реализации – 700 тыс. ед.; оптовая цена единицы продукции – 66 ден. ед.; себестоимость единицы продукции – 50 ден. ед.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 88 млн. ден. ед.; среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств – 2 млн. ден. ед.; прибыль от внереализационной деятельности – 0,2 млн. ден. ед.; убытки от содержания объектов жилищно-коммунального хозяйства – 0,5 млн. ден. ед.; налоговые платежи из прибыли – 0,4 млн. ден. ед.; выплата процентов по кредиту – 0,2 млн. ден. ед.; прибыль от выполнения прочих работ – 0,6 млн. ден. ед.

## Фонд тестовых заданий по теме № 1:

### 1. Функции финансов:

- А. Формирование, распределение денежных фондов и контроль за этими процессами.
- Б. Планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия.
- В. Управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

### 2. Обязательным условием существования финансовых отношений является:

- А. встречное движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая — в натуральной (товар, услуга и т.п.).
- Б. движение денежных средств (в наличной и безналичной форме).
- В. нет правильного ответа.

### 3. Контрольная функция финансов позволяет судить:

- А. своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства
- Б. как складывается пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина
- В. соблюдаются ли требования экономических законов

### 4. Подберите верный термин к определению; «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств»...:

- А. финансовый контроль
- Б. денежный оборот
- В. финансы

### 5. Выделите верное утверждение:

- А. любые финансовые отношения являются денежными
- Б. любые денежные отношения являются финансовыми
- В. экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми

### 6. Предпосылками возникновения финансов не является:

- А. появление рабов и рабовладельцев
- Б. расслоение общества на классы
- В. возникновение государства

### 7. Определяющими признаками финансов является

- А. это денежные отношения, одной из сторон которых обязательно выступает государство
- Б. это отношения, связанные с формированием фондов денежных средств
- В. это денежные отношения, которые носят фондовый характер
- Г. это денежные отношения по поводу использования различных фондов
- 8. Финансовые отношения носят:**
  - А. централизованный и децентрализованный характер
  - Б. только централизованный характер
  - В. неопределенный характер
- 9. Какие функции выполняют финансы?**
  - А. Превентивную и контрольную
  - Б. Регулирующую и организационную
  - В. Воспроизводственную и предупредительную
  - Г. Распределительную и контрольную
  - Д. Воспроизводственную и организационную
- 10. Что такое финансы?**
  - А. Денежные средства предприятий и государства
  - Б. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
  - В. Совокупность денежных фондов

## **Тема 2: Основы использования финансов в общественном воспроизводстве**

### **Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).
2. Субъекты воспроизводственного процесса
3. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны
4. Основы финансового планирования.
5. Финансовое прогнозирование.
6. Система прогнозов, финансовых планов и документов

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Охарактеризуйте объективные предпосылки и возможности использования финансов в общественном воспроизводстве.
2. В чем заключается количественная и качественная сторона влияния финансов на общественное производство?
3. В каких формах осуществляется финансовое обеспечение воспроизводственного процесса?

4. Какова роль финансов в расширенном воспроизводстве?
5. Какие существуют источники финансовых ресурсов государства, хозяйствующих субъектов, домохозяйств?
6. Каково назначение и роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
7. Какие стоимостные рычаги используются для регулирования экономики?
8. Какие формы финансового стимулирования используются в хозяйственной практике?

### **Задания для практического занятия: Решение ситуационных задач**

#### **Задача №1**

Деятельность предприятия на конец отчетного года характеризуется следующими данными: выручка от реализации в отчетном году - 9 млн. 500 тыс. руб.; средний остаток оборотных средств -3 млн. 500 тыс. руб.; выручка от реализации прошлого года - 9000 тыс. руб.; коэффициент закрепления прошлого года - 0,5. Определите показатели характеризующие эффективность использования оборотных средств.

#### **Фонд тестовых заданий по теме № 2:**

**1. В результате первичного распределения национального дохода образуются:**

- А. Доходы предприятий.
- Б. Налоги.
- В. Заработная плата работников.
- Г. Стипендия

**2. Целью первичных финансовых рынков является:**

- А. перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.
- Б. привлечение дополнительных финансовых ресурсов, для инвестирования в производство.
- В. использование финансов для регулирования экономики

**3. Утверждение о том, что бартерные отношения можно отнести к финансовым:**

- А. нет
- Б. верно
- В. только условно

**4. Финансовый механизм - это:**

- А. контроль за использованием денежных потоков внутри страны
- Б. определение целей и задач, а также совокупностей государственных мероприятий по мобилизации и использованию финансовых ресурсов
- В. способы организации финансовых отношений, применяемых в целях мобилизации финансовых ресурсов и их использования в государстве
- Г. система налогообложения, применяемая в настоящее время в государстве



Д. совокупность экономических денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

**5. Из данных категорий фондом денежных средств не является:**

- А. выручка
- Б. государственный бюджет
- В. фонд заработной платы
- Г. семейный бюджет

**6. По степени участия государства в финансовых отношениях различают:**

- А. регулирующий и директивный финансовый механизм
- Б. финансовую стратегию и тактику
- В. коммерческий, банковский и государственный кредит

**7. Когда необходимо государственное вмешательство в экономику:**

- А. в условиях стабильно развивающейся экономики
- Б. в условиях кризиса экономики страны

**8. Для регулирующего финансового механизма характерно:**

А. государство определяет законодательные границы, в рамках которых действуют все участники

- Б. прямое непосредственное участие государства
- В. вся система отношений детально разрабатывается государством
- Г. каждый хозяйствующий субъект сам решает, какие платить налоги

**9. Инфляция означает:**

- А. падение уровня цен
- Б. обесценение денег
- В. повышение покупательной способности денег
- Г. безработицу

**10. На какой стадии процесса воспроизводства роль финансов наиболее значительна?**

- А. производство
- Б. распределение
- В. обмен
- Г. потребление

### **Тема 3: Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов**

#### **Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов.
2. Особенности финансов коммерческих организаций.
3. Финансы некоммерческих организаций.
4. Понятие и структура финансовой системы.
5. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации
6. Подсистемы и звенья финансовой системы Российской Федерации.
7. Сущность и формы финансового контроля.
8. Методы финансового контроля.
9. Виды ревизий.
10. Органы государственного финансового контроля.
11. Негосударственный финансовый контроль

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Раскройте специфические черты, присущие финансам материального производства?
2. Что представляют собой финансовые ресурсы коммерческих организаций? За счет каких источников они формируются?
3. Почему прибыль является обобщающим показателем хозяйственной деятельности организации?
4. Какие организационно-правовые формы некоммерческих организаций существуют и каковы их особенности?
5. Какие конкурентные преимущества имеют некоммерческие организации?
6. Как влияет организационно-правовая форма некоммерческой организации на организацию финансов?
7. Какова специфика организации финансов потребительских кооперативов?
8. Сформулируйте понятие «финансовая система».
9. Расскажите о финансовой системе РФ. Охарактеризуйте ее звенья.
10. В чем проявляется сущность государственных финансов?
11. В чем проявляется сущность финансов хозяйствующих субъектов и населения?
12. Назовите главную подсистему финансовой системы
13. В чем заключается содержание финансового контроля?
14. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
15. Какова роль Президента РФ при осуществлении финансового контроля?

### **Задания для практического занятия: Решение ситуационных задач**

#### **Задание 1**

Деятельность предприятия характеризуется следующими данными:— чистая прибыль - 15 тыс. руб.; выручка от продаж - 90 тыс. руб.; стоимость имущества активов - 500 тыс. руб.; собственный капитал - 115 тыс. руб.; совокупный капитал - 500 тыс. руб. Рассчитать рентабельность собственного капитала.

#### **Фонд тестовых заданий по теме № 3:**

##### **1. Финансовые отношения – это:**

- А. денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг;
- Б. денежные отношения, связанные с образованием денежных фондов;
- В. денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

##### **2. Финансовая система предприятия объединяет:**

- А. финансово-кредитную политику и учетную политику предприятия;
- Б. все виды и формы финансовых отношений на предприятии;
- В. все финансовые подразделения предприятия.

##### **3. Объекты финансового распределения предприятия:**

- А. товары, услуги в стоимостном выражении;
- Б. выручка от реализации продукции (работ, услуг);
- В. финансовая информация.

##### **4. К финансовым методам относятся:**

- А. дивиденды, вклады;
- Б. планирование, кредитование, налогообложение;
- В. финансовые санкции, паевые взносы, котировка валютных курсов;
- Г. аренда, залоговые операции, материальное стимулирование;

**5. Выручка от реализации продукции — это:**

- А. вновь созданная на предприятии стоимость;
- Б. фонд возмещения материальных затрат + фонд накопления;
- В. вся стоимость, созданная на предприятии.

**6. Под финансами предприятий следует понимать:**

- А. прибыль от реализации основных средств и других активов,
- Б. амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет
- В. экономические отношения возникающие в процессе производства распределения и использования совокупного общественного продукт, национального дохода и национального богатства
- Г. денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов
- Д. фонды денежных средств

**7. К денежным фондам и резервам предприятия относятся:**

- А. уставный капитал, нераспределенная прибыль, дебиторская задолженность
- Б. уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления
- В. уставный капитал, нераспределенная прибыль, производственные запасы

**8. Элементы расходов, не относящиеся на себестоимость производимой продукции:**

- А. амортизация нематериальных активов
- Б. затраты на участие в уставных капиталах других организаций
- В. оплата труда
- Г. единый социальный налог

**9. Рентабельность продукции — это отношение**

- А. выручки от реализации продукции, работ, услуг к валовой прибыли
- Б. чистой прибыли к затратам на производство и реализацию продукции, работ, услуг
- В. прибыли от реализации продукции, работ, услуг к себестоимости производимой продукции

Г. чистой прибыли к средней стоимости основных средств и оборотных производственных фондов

**10. Внеоборотные активы не включают**

- А. основные средства
- Б. нематериальные активы
- В. денежные средства
- Г. долгосрочные финансовые вложения

**11. Некоммерческие организации не могут создаваться в организационно-правовой форме:**

- А. общества с ограниченной ответственностью
- Б. фонда
- В. общественной организации или объединения
- Г. учреждения

**12. К оборотным активам коммерческой организации не относятся:**

- А. долгосрочные финансовые вложения
- Б. денежные средства
- В. уставный капитал

- 13. В состав заемных ресурсов коммерческой организации включается:**
- А. уставный капитал
  - Б. **банковские кредиты**
  - В. резервный капитал
- 14. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью, так как она**
- А. не требует особых производственных условий
  - Б. **служит достижению основных целей**
  - В. повышает престиж организации
- 15. Формой коммерческой организации не является:**
- А. **потребительский кооператив**
  - Б. производственный коллектив
  - В. хозяйственное товарищество
- 16. Что не относится к оборотным активам коммерческой организации?**
- А. краткосрочные финансовые вложения
  - Б. запасы
  - В. **незавершенное строительство**
  - Г. дебиторская задолженность
- 17. К собственным ресурсам коммерческих организаций не относится:**
- А. амортизационные отчисления
  - Б. средства, полученные от дополнительного выпуска акций
  - В. ссуда банка
  - Г. средства, полученные от размещения облигаций
- 18. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью:**
- А. **могут**
  - Б. не могут
  - В. могут в исключительных случаях
  - Г. вопрос поставлен некорректно
- 19. Что относится к внеоборотным активам?**
- А. **незавершенное строительство**
  - Б. **основные средства**
  - В. дебиторская задолженность
  - Г. незавершенное производство
- 20. Распределение главного финансового результата унитарных предприятий отличается от коммерческих организаций тем что:**
- А. прибыль используется на расширение производства
  - Б. из прибыли осуществляется уплата налогов
  - В. **часть прибыли перечисляется в бюджет**
  - Г. часть прибыли используется на социальные нужды работников
- 21. Определяющим критерием принадлежности предприятия к мелкому, среднему и крупному является:**
- А. ассортимент выпускаемой продукции
  - Б. объем производства
  - В. численность работающих
  - Г. эффективность производства
- 22. Принадлежность предприятия к крупному, среднему и мелкому производству определяется:**
- А. количественными параметрами
  - Б. естественно-природными предпосылками
  - В. качественными параметрами

Г. степенью использования производственных мощностей

**23. Мелкие предприятия характеризуются:**

А. многочисленностью

Б. гибкостью

В. убыточностью

**24. Кто может стать учредителем бюджетной организации?**

А. любые предприятия и организации

Б. только общественные организации

В. органы государственной власти РФ и субъектов РФ

Г. физические лица

**25. Что может быть определено в качестве цели деятельности бюджетной организации?**

А. любые функции некоммерческого характера

Б. только получение прибыли

В. только оказание платных услуг населению

Г. любые цели коммерческого характера

Д. оказание услуг государству

**26. Может ли бюджетная организация самостоятельно зарабатывать средства дополнительно к выделяемым из бюджета?**

А. не может

Б. может

В. не только может, но и обязана

**27. Могут ли коммерческие структуры получать средства из федерального бюджета РФ?**

А. нет

Б. только если они являются государственным унитарным предприятием

В. да

## **Тема 4: Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

### **Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Сущность и функции финансов организаций.
2. Принципы организации финансов коммерческих организаций.
3. Принципы организации финансов некоммерческих организаций
4. Особенности формирования финансовых ресурсов предприятия.
5. Особенности и наиболее эффективные методы использования финансовых ресурсов предприятия.
6. Различия в финансовом обеспечении основных и оборотных фондов коммерческих и некоммерческих организациях
7. Понятие денежного оборота. Классификация денежного оборота
8. Принципы организации безналичных расчетов.
9. Расчеты платежными поручениями.
10. Аккредитивная форма расчетов.

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Назовите принципы формирования финансовых ресурсов.
2. Каковы источники финансового обеспечения некоммерческих организаций?

3. Что такое финансы коммерческих организаций? Назовите их функции и основные принципы организации.
4. Что такое собственный капитал коммерческих организаций?
5. Как можно классифицировать доходы и расходы организаций?
6. Назовите основные направления использования средств некоммерческой организацией.
7. Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов предприятий?
8. Какова роль выручки от реализации продукции в процессе хозяйственной деятельности?
9. Расскажите о видах рентабельности и их назначении.
10. Что такое оборотные средства организаций?
11. Что такое основные фонды и основные средства организаций?
12. С помощью, каких показателей оценивается финансовое состояние организаций?
13. Кто и при помощи чего осуществляет регулирование денежного обращения в России?
14. Что является правовой базой, регламентирующей в настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов?
15. Какие принципы организации безналичных расчетов вы знаете?
16. Охарактеризуйте расчеты платежными поручениями.
17. Какими могут быть платежи платежными поручениями?

### **Задания для практического занятия:**

#### **Задание №1**

Рассчитайте амортизацию линейным способом и пропорционально объему продукции, если приобретенное оборудование стоит 84 000 руб., относится к 8 амортизационной группе, максимальный выпуск – 2000 ед., максимальный выпуск в год – 800 ед., в 1 год выпустили – 500 ед.

#### **Фонд тестовых заданий по теме № 4:**

##### **1. Функции финансов:**

- А. планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия;
- Б. формирование, распределение денежных фондов и контроль за этими процессами;
- В. управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

##### **2. Финансовый контроль предприятий обусловлен:**

- А. уклонением от соблюдения законодательства;
- Б. свойством финансов количественно отображать перераспределение денежных фондов;
- В. необходимостью формирования бухгалтерской и статистической отчетности.

##### **3. Финансовая политика предприятия — это:**

- А. деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов;
- Б. планирование доходов и расходов предприятия;

В. совокупность сфер финансовых отношений на предприятии;

Г. порядок работы финансовых подразделений предприятия.

**4. Система управления финансами предприятий — это:**

А. финансовая политика;

Б. финансовый механизм;

В. финансовый аппарат.

**5. Финансовая тактика предприятия — это:**

А. решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия;

Б. определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач;

В. разработка принципиально новых форм и методов: перераспределения денежных фондов предприятия.

**6. Определите количество принципов организации финансов экономических субъектов:**

А. 5

Б. 7

В. 10

**7. Добавьте недостающий принцип финансов предприятия (самостоятельности, самофинансирования, принцип обеспечения финансовых резервов):**

А. стимулирующий

Б. материальной заинтересованности

В. контрольный

**8. Ключевыми функциями финансов предприятий, по мнению большинства экономистов, являются:**

А. распределительная функция; контрольная функция

Б. оперативная функция; хозяйственная функция; контрольная функция

В. распределительная функция; производственная функция; регулирующая функция

**9. Что не относится к финансовой работе на предприятии:**

А. оформление договоров с контрагентами

Б. финансовое планирование

В. организация расчетов фирмы

**10. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:**

А. финансовым директором и финансовым отделом

Б. исключительно директором предприятия

В. главным бухгалтером и бухгалтерией

**11. К принципам организации финансов не относится:**

А. принцип заинтересованности в результатах хозяйственной деятельности

Б. принцип хозяйственной самостоятельности

В. принцип непрерывности

**12. Укажите, какой из методов не является финансовым методом:**

А. метод анализа отклонений

Б. метод учета объектов

В. метод экспертных оценок

**13. Принцип ведения хозяйственной деятельности, базирующийся на сопоставлении полученных экономических результатов с затратами, - это:**

А. хозяйственный оборот

Б. бухгалтерский баланс

В. коммерческий расчет

**Тема: Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов**

**Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Понятие бюджетного процесса.
2. Принципы организации бюджетного процесса
3. Составление проекта федерального бюджета
4. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
5. Исполнение федерального бюджета
6. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности
7. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
8. Пенсионный фонд РФ
9. Пенсионная система РФ
10. Негосударственные пенсионные фонды в России

**Вопросы для самопроверки:**

1. Дайте определение понятию «бюджетный процесс»
2. Какие задачи бюджетного процесса вы знаете?
3. Каких участников бюджетного процесса вы знаете?
4. В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят?
5. Функции министерство финансов РФ в бюджетном процессе?
6. Этапы организации бюджетного процесса
7. Какие этапы составления проекта бюджета вы знаете?
8. Дайте определение понятию «бюджетный процесс»
9. Какие задачи бюджетного процесса вы знаете?
10. Каких участников бюджетного процесса вы знаете?
11. В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят?
12. Функции министерство финансов РФ в бюджетном процессе?
13. Этапы организации бюджетного процесса
14. Какие этапы составления проекта бюджета вы знаете?

**Задания для практического занятия:**

**Задания для практического занятия:**

**Задание №1**

Рассчитайте амортизацию методом уменьшаемого остатка и по сумме чисел лет, если приобретенное оборудование стоит 4000 руб., относится к 1 амортизационной группе.



## **Фонд тестовых заданий по теме № 5:**

### **1. Бюджет – это:**

- А. форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления
- Б. централизованный фонд денежных средств государства, предназначенный для финансирования государственных расходов, аккумулирования средств государства для формирования стратегических резервов государства и хозяйствующих субъектов
- В. система экономических отношений по поводу обеспечения государства, муниципальных образований и предприятий соответствующими финансовыми

### **2. Бюджет муниципального образования – это:**

- А. форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ
- Б. форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования
- В. фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежащий утверждению Министерством финансов РФ

### **3. Сущность государственного бюджета как экономической категории реализуется через следующие функции:**

- А. распределительная
- Б. сберегательная
- В. контрольная
- Г. фискальная
- Д. регулирующая
- Е. экономия издержек обращения

### **4. Первичные источники доходов бюджета:**

- А. предпринимательская прибыль
- Б. налоги
- В. ссудный капитал
- Г. доходы от продажи государственной (муниципальной) собственности
- Д. заработная плата работников сферы материального и нематериального производства

### **5. Доходы бюджета могут носить:**

- А. внешнеэкономический характер
- Б. налоговый и неналоговый характер
- В. внешнеторговый характер

### **6. Регулирующие доходы бюджета-это:**

- А. нормы и нормативы, установленные порядком затрат на единицу государственных услуг
- Б. федеральные и региональные налоги и платежи, по которым устанавливаются нормативы в % в бюджеты РФ
- В. установление общих принципов организаций и функционирование разных уровней бюджетной системы РФ

### **7. Главный источник формирования государственных доходов:**

- А. национальное богатство
- Б. национальный доход
- В. национальное достояние

### **8. Налоги по объекту обложения классифицируются на:**

- А. косвенные
- Б. государственные
- В. местные
- Г. прямые

**9. Расходы бюджета – это:**

- А. совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям
- Б. порядок передачи и последующего использования получателями бюджетных средств
- В. денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления

**10. Исключительно из федерального бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- А. охрана окружающей среды
- Б. национальная оборона
- В. развитие рыночной инфраструктуры
- Г. финансовая поддержка субъектов РФ
- Д. содержание учреждений, находящихся в ведении органов государственной власти РФ

**11. Исключительно из местных бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- А. озеленение территорий муниципальных образований
- Б. содержание органов местного самоуправления
- В. осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности
- Г. проведение муниципальных выборов и местных референдумов
- Д. пополнение государственного материального резерва

**12. Субсидии – это ...**

- А. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- Б. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
- В. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов

**13. Субвенции – это ...**

- А. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- Б. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- В. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

**14. Дотации – это ...**

- А. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- Б. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
- В. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования

**15. Формы межбюджетных трансфертов:**

- А. субсидии
- Б. субвенции
- В. бюджетный кредит
- Г. дотации
- Д. нефтегазовый трансферт

**16. Что является основным материальным источником доходов бюджетов?**

- А. национальный доход
- Б. накопления хозяйствующих субъектов
- В. накопления населения
- Г. кредиты и займы

**17. Какие из нижеперечисленных доходов бюджета относятся к неналоговым доходам?**

- А. государственные пошлины
- Б. доходы от сдачи аренду государственного имущества
- В. таможенные пошлины
- Г. платежи за пользование природными ресурсами

**18. Какие поступления преобладают в доходах федерального бюджета РФ?**

- А. займы населения
- Б. налоговые доходы
- В. неналоговые доходы
- Г. кредиты международных финансовых организации

**19. Поступления от каких налогов преобладают в доходах федерального бюджета:**

- А. прямых
- Б. налога на доходы физических лиц
- В. косвенных
- Г. государственных пошлин

**20. Куда поступают федеральные налоги и сборы?**

- А. только в федеральный бюджет
- Б. только в территориальные бюджеты
- В. в бюджеты разных уровней
- Г. только в целевые бюджетные фонды

**Тема: Государственный и муниципальный кредит**

**Вопросы выносимые на обсуждение:**

1. Понятие, функции и социально-экономическая сущность государственного кредита.
2. Управление государственным кредитом
3. Государственный долг: содержание и основные формы

**Вопросы для самопроверки:**

1. Дайте определение государственного кредита.
2. Чем обусловлена его необходимость?
3. Охарактеризуйте государственный кредит с точки зрения экономической и финансовой категорий.

4. В чем заключается сущность государственного кредита как инструмента регулирования экономики?
5. В каких формах выступает внутренний и внешний государственный кредит?
6. По каким признакам классифицируются государственные займы?
7. Дайте определение государственного долга.
8. Чем отличается государственный кредит от других форм публичных финансов?
9. Назовите отличия государственного кредита от других форм кредита.
10. Назовите формы государственных и муниципальных заимствований. Охарактеризуйте каждую из них.

### Задания для практического занятия:

#### Задание №1

На конец периода деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
A <sub>I</sub>	7 000	П <sub>I</sub>	40 000
A <sub>II</sub>	60 000	П <sub>II</sub>	60 000
A <sub>III</sub>	120 000	П <sub>III</sub>	10 000
A <sub>IV</sub>	130 000	П <sub>IV</sub>	207 000
Итого	317 000	Итого	317 000

Определите платежеспособный излишек (недостаток) активов, коэффициент срочности, коэффициент платежеспособности. Сделайте вывод.

#### Задача №2

По плану предприятие должно выпустить в плановом году 30 тыс. ед. готовой продукции. Оптовая цена за единицу (без НДС и акцизов) – 15 ден. ед. Производственная себестоимость по отчету за истекший год – 10 ден. ед. В плановом году снижение производственной себестоимости готовой продукции должно составить 5%. Расходы по реализации продукции – 2% реализуемой продукции по производственной себестоимости. Остаток готовой продукции на складе и товаров, отгруженных на начало планового года, – 1500 ед., на конец планового года – 500 ед. Необходимо осуществить расчет прибыли на плановый год методом прямого счета.

#### Фонд тестовых заданий по теме № 6:

**1. Превышение расходов государственного бюджета над его доходами, характеризующее неустойчивое положение государственных финансов, — это:**

- А. бюджетный дефицит;
- Б. инфляция;

В. бюджетное регулирование.

**2. Что такое бюджетный дефицит?**

- А. Финансовые явления при планировании
- Б. Сумма превышения расходов над доходами
- В. Финансовый кризис

**3. Источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. резервный фонд Правительства РФ
- Б. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации
- В. прибыль Банка России
- Г. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Д. кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ

**4. Внутренние источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ
- Б. поступления от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности РФ
- В. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Г. кредиты, полученные РФ от кредитных организаций в валюте РФ
- Д. государственные займы, осуществляемые в валюте РФ путем выпуска ценных бумаг от имени РФ

**5. Внешние источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Б. кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ
- В. кредиты международных финансовых организаций, предоставленные Российской Федерации в иностранной валюте
- Г. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ
- Д. санкции за нецелевое использование средств федерального бюджета

**6. Источниками финансирования дефицита местного бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ являются:**

- А. отчисления от федеральных налогов и сборов
- Б. средства от размещения внешних займов администрации муниципального образования
- В. бюджетные кредиты
- Г. дотации из бюджета субъекта РФ
- Д. муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг

**7. Источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:**

- А. субвенции из федерального бюджета
- Б. государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации
- В. доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности субъекта РФ
- Г. дивиденды по акциям, находящимся в собственности субъекта РФ

**8. Функцию генерального агента по обслуживанию государственного долга выполняет.**

- А. Министерство финансов РФ

Б. Федеральное казначейство

В. Центральный банк РФ

**9. Основные способы финансирования бюджетного дефицита:**

А. снижение налоговых ставок и уменьшение налоговой базы

Б. увеличение налоговых поступлений в госбюджет

В. кредитно-денежная эмиссия (монетизация)

Г. долевое финансирование

**10. Объективная необходимость использования долгового финансирования ...**

А. обусловлена проведением активной социальной политики

Б. ничем не обусловлена и является результатом непрофессионального управления

В. обусловлена особенностями экономики

**11. Управление государственным долгом РФ осуществляет:**

А. Правительство РФ

Б. Президент РФ

В. Министерство финансов РФ

Г. Казначейство РФ

**12. Превышение импорта над экспортом представляет собой:**

А. дефицит торгового баланса

Б. бюджетный дефицит

В. дефицит платежного баланса

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ –  
филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации**

**Кафедра экономики и организации здравоохранения и  
фармации**

**Автор: О.В. Котовская**

**Методическое обеспечение занятий лекционного типа  
по дисциплине «Финансы»**

**направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень бакалавриата)**

**Пятигорск 2020**

## **ТЕМА 1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства**

*Исторические условия возникновения. Финансов. Понятие и социально-экономическая сущность финансов. Функции и принципы финансов*

### *Исторические условия возникновения финансов*

Финансы - историческая категория, возникшая на определенном этапе развития товарно-денежных отношений. Появление финансов обусловлено возникновением государства и связано с тем, что государство уже на заре своего становления выполняло ряд общественно-политических и экономических функций, таких, как охрана границ и общественного порядка, постройка и содержание общественных зданий, ведение войн и обеспечение дипломатических миссий и т.д.

Понятно, что для выполнения данных функций были необходимы определенные ресурсы. Эти ресурсы государство аккумулировало в форме сборов (налогов), первоначально взимаемых в натуральной, а позднее в денежной форме. Исторически этот период приходится на XIII - XV вв. С XVII века термин «финансы» получает международное признание и применяется для обозначения всех отношений, связанных с доходами и расходами государства. Современная наука обычно ассоциирует финансы с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением денежных средств. Идет ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения на предприятиях или о перечислении налоговых платежей в доходы бюджетов различного уровня, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды во всех этих и подобных им финансовых операциях происходит движение денежных средств. Однако это движение само по себе не раскрывает сущности финансов. Для ее постижения необходимо выявить те общие свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений.

Исходным условием возникновения финансов является товарное производство, опосредованное денежными отношениями. Началом финансовых отношений является создание прибавочного продукта в сфере производства и последующее его распределение.

Таким образом, историческими условиями возникновения финансов являются, во-первых, товарное производство, во-вторых, опосредование товарного производства денежными отношениями, в-третьих, наличие процесса первичного распределения созданного валового внутреннего продукта (ВВП). Объективный характер финансовых отношений с государством носит уже вторичный, перераспределительный характер, связанный с выполнением государством своих функций. Прибавочный продукт в данном случае является объектом формирования централизованных денежных фондов денежных ресурсов государства.

Воздействие финансов на экономику  
Роль финансов в экономике многообразна, но, тем не менее, ее можно свести к трем основным направлениям:

- Финансовое обеспечение потребностей расширенного производства.
- Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.
- Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Подробнее о них:



Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства означает покрытие затрат за счет финансовых ресурсов (собственных, заемных, привлеченных).

Финансовое регулирование экономических и социальных процессов — второе направление воздействия финансов на развитие экономики. Регулирование экономики осуществляется через перераспределение финансовых ресурсов: достаточно выделить финансовые ресурсы и темпы развития отрасли или региона ускоряются или наоборот, прекращение финансирования может задушить любое производство.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов осуществляется различными методами:

- через эффективное вложение финансовых ресурсов;
- создание поощрительных фондов (фонды потребления, фонды социальной сферы и др.);
- использование бюджетных стимулов (представление льгот при уплате налогов всегда носит стимулирующий характер, примером может служить освобождение от уплаты многих видов налогов сельских и фермерских хозяйств с целью обеспечения их роста и развития);
- использование финансовых санкций (штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов, сокрытие доходов и имущества от налогообложения, непредставление налоговых деклараций и т.п.).

Основное использование финансов в общественном воспроизводстве. Поскольку необходимость финансов обусловлена рядом причин: наличием государства; существованием товарного производства и товарно-денежных отношений; действием закона стоимости; потребностью обеспечения распределительных процессов в обществе — целесообразно рассмотреть вопросы использования финансов в общественном воспроизводстве.

Расширенное воспроизводство включает непрерывное движение и возобновление процесса производства на расширенной основе. При простом воспроизводстве производство возобновляется в неизменных масштабах. Чтобы воспроизводство осуществлялось, надо постоянно иметь в наличии все факторы производства: рабочую силу, средства производства (машины, оборудование, механизмы, приборы, здания и сооружения), запасы материалов и топлива.

При расширенном воспроизводстве размеры производственного продукта в каждом последующем цикле возрастают и изменяют факторы производства. Источником расширения или качественного улучшения факторов производства служит прибавочный продукт. Следовательно, при расширенном воспроизводстве часть национального дохода распределяется и используется для увеличения факторов производства, т. е. идет на накопление, образуя фонд накопления. Такое распределение национального дохода осуществляется в денежной форме с использованием финансов. С процессом воспроизводства тесно связано и движение национального богатства, которое пополняется и обновляется за счет производимого продукта. Национальное богатство — это то, чем располагает общество, страна на данный момент, совокупность благ (потребительных стоимостей), накопленных обществом за всю его историю. Составной частью национального богатства являются производственные фонды (они делятся на основные и оборотные), а также основные фонды, функционирующие в социальной сфере, и личное имущество населения. Первостепенная задача государства — решение проблемы экономического роста, в котором воплощается расширенное воспроизводство. Вопрос об экономическом росте очень важен для определения перспектив развития экономики страны и регионов, социальной сферы. Это ставит задачу эффективного использования финансов в распределительных процессах и во всем воспроизводственном процессе.

## *Понятие и социально-экономическая сущность финансов*

Процесс производства материальных благ, обеспечение его непрерывности, то есть воспроизводство не может осуществляться без движения стоимости в денежной форме. На основе денежного оборота возникают финансы или передача денежных сумм от одного владельца к другому. Эта особенность проявилась в происхождении термина «финансы» от латинского слова «finis», что означало - конец, окончание платежа. Позже термин трансформировался в «financia», применявшийся в широком смысле как денежный платеж, а затем как совокупность доходов государства.

Как стоимостная категория **финансы** выражают **экономические отношения, связанные с распределением общественного продукта и образованием денежных доходов, фондов, направляемых на удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов, государства.** Финансы охватывают лишь те экономические отношения, которые связаны с формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов.

Таким образом, **предметом науки о финансах являются, экономические отношения, связанные с распределением общественного продукта.**

**Объектом** финансов являются целевые денежные фонды, доходы. **Субъектом** финансов являются предприятия, организации, население, государство.

Удовлетворяя потребности предприятия, финансы обслуживают **процесс смены формы стоимости (товарной, денежной).** Именно стоимостная форма движения товаров порождает денежный оборот и экономические отношения распределительного характера.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что природа финансов определяется наличием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости.

Для лучшего понимания сущности финансов следует рассмотреть движение продукта в денежной форме от момента его изготовления до распределения. Производственная стоимость продукта отдельного предприятия -  $C+V+m$  - включает элементы:

**C**- производственные материальные затраты;

**V**- оплата труда;

**m**- прибавочный продукт

Указанные элементы, распадаясь, образуют фонды денежных средств: накопление, потребление и т.д. Часть полученного дохода остается в распоряжении предприятия, а другая часть отчисляется государству.

Так формируются централизованные фонды денежных средств. Финансы проявляются в движении денежных фондов различного целевого назначения. Движение товаров в стоимостной форме порождает денежный оборот и экономические отношения распределения ВВП, в чем и состоит сущность финансов.

**Финансы** - экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода.

**Финансы** - это денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств, предназначенных для выполнения функции государства и осуществления расширенного воспроизводства хозяйствующих субъектов.

Необходимость финансов вытекает из потребности общественного развития. Для удовлетворения общества в материальных благах необходимо развивать производство. А для выполнения функций государства необходим специальный фонд денежных средств.

Финансовые отношения охватывают две сферы:

-экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов, аккумулированных в государственной бюджетной системе;

-экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием децентрализованных денежных фондов предприятия.

результате первых буржуазных революций в Центральной Европе произошло отторжение главы государства от казны. В результате возник общегосударственный фонд денежных средств - бюджет. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, то есть возникли системы государственных доходов и расходов. Доходы государства начали формироваться не за счет натуральных податей и трудовых повинностей, а за счет налогов в денежной форме.

Финансы представляют собой историческую категорию. Они появились одновременно с возникновением государства при расслоении общества на классы. В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобрели всеохватывающий характер, финансы стали выражать экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения национального дохода.

Более интенсивно финансовые отношения стали развиваться в 20 веке после Второй мировой войны. Во всех странах произошло огосударствление крупной части национального дохода (от 30 до 50%). Располагая огромными фондами денежных средств, государства стали оказывать влияние на процесс воспроизводства. Значительное развитие получили финансы предприятий различных форм собственности. В развитых зарубежных странах наибольшее распространение получила такая организационная форма как акционерные общества. Это объясняется тем, что выпуск акций является мощной формой мобилизации капитала.

В развитии финансов можно выделить 2 этапа:

1-й этап - **Неразвитая форма финансов.** В докапиталистических формациях потребности государства удовлетворялись путем установления натуральных повинностей и сборов. Финансы носили непроизводственный характер. При этом расходы направлялись в основном на военные цели.

2-й этап – **Развитая форма финансов.** В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобрели всеохватывающий характер, финансы стали выражать экономические отношения, связанные с образованием и использованием фондов денежных средств.

Финансы представляют собой неотъемлемую часть денежных отношений. Их роль и значение зависит от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не всякие денежные отношения выражают именно финансовые отношения. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

**Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить потребности государства и предприятий в денежных средствах.** Финансы являются связывающим звеном между созданием и использованием национального дохода. Они воздействуют на производство, распределение и потребление. Удовлетворяя потребности, связанные с развитием производства, потребности работника и его семьи, финансы предприятия и домохозяйств обслуживают **процесс смены формы стоимости** (товарной, денежной).

Финансы государства обслуживают процесс смены формы собственности в общегосударственном масштабе, обеспечивая удовлетворение общественных

потребностей (оборона, культура, образование, управление и др.) и социальную защиту отдельных групп населения (пособия по безработице, пособие по беременности и т.д.).

Помимо традиционных функций государство осуществляет функции по регулированию хозяйственных процессов, поскольку через республиканский бюджет перераспределяется более 20 % ВВП и 10 % совокупного общественного продукта. Это дает возможность планомерно осуществлять воспроизводственные процессы, финансировать приоритетные направления экономики. Между тем в результате субъективных волевых решений финансирование может быть неэффективным.

Следует отметить, что рыночная экономика привела к усилению роли финансов. Это связано со следующими обстоятельствами:

**Во-первых**, с возникновением новых хозяйствующих субъектов наряду с традиционными группами, **возникают новые группы финансовых отношений**. При этом взаимосвязи между ними усложняются.

**Во-вторых** – финансы становятся **самостоятельной сферой денежных отношений**, приобретают некоторую обособленность. **Деньги** как материальная основа финансов, выполняя функцию средства обращения, **становятся капиталом**, то есть самовозрастающей стоимостью.

**В-третьих**, происходит снижение роли финансов на микроуровне и увеличение значения финансов на макроуровне.

Переход страны к новым экономическим отношениям вызвал значительный спад производства, появление безработицы, обострил социальную и экономическую нестабильность, инфляцию и т.д. В этих условиях финансовая политика государства становится неустойчивой и часто меняется. Вместе с тем вырисовываются следующие тенденции:

- финансовые ресурсы концентрируются не только в бюджете, но и в других фондах – пенсионном, занятости, медицинского страхования;
- бюджет в основном пополняется за счет налогов. Основной упор на налог приводит в результате еще к большему спаду производства. Поэтому возникает необходимость в совершенствовании налоговой системы;
- финансирование народного хозяйства из бюджета уменьшается - с 60% до 12%, - что свидетельствует о невмешательстве государства в экономику.

Категорию «финансы» следует выделять из других стоимостных категорий. Специфические особенности финансов заключаются в следующем:

- **Финансы носят фондовый характер**. Финансы проявляются в движении денежных фондов. Последние, по сути, являются **объектами** финансовых отношений.

- **Финансы носят целевой характер**. Они предназначены для конкретного расходования.

- **Финансы имеют обязательный, директивный характер**. Это связано с потребностью в финансовых ресурсах и с необходимостью регулирования экономики.

- **Финансы имеют безэквивалентный характер**. Финансовые доходы образуются на основе одностороннего движения стоимости.

Финансы наравне с другими стоимостными категориями (цена, заработная плата, кредит) имеют общие черты:

- финансы имеют денежную форму
- финансовые отношения являются распределительными

Таким образом, любые финансовые отношения есть денежные отношения, но не любые денежные отношения есть финансовые отношения.

Денежные отношения между гражданами, торговлей нельзя отнести к финансам. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Финансовые отношения всегда носят денежный характер, но не все денежные отношения имеют финансовый характер.

### *Функции и принципы финансов*

Под **функциями** понимается та работа, которую выполняют финансы. Вопрос о количестве и содержании финансов на сегодняшний день в научном мире является спорным вопросом.

В настоящее время наибольшее признание получили 2 основные концепции финансов **распределительная и воспроизводственная**.

**Сторонники первой, распределительной концепции** считают, что финансы возникают на второй стадии общественного воспроизводства – в процессе распределения стоимости общественного продукта в ее денежной форме. Согласно данной концепции финансы выполняют 2 функции - **распределительную и контрольную**.

С помощью распределительной функции распределяется и перераспределяется **весовой (совокупный) общественный продукт** и его важнейшая часть – **национальный доход**.

Различают **первичное распределение** общественного продукта и **последующее** или **перераспределение**.

При первичном распределении из общего объема совокупного общественного продукта выделяются фонд возмещения (материальные затраты и амортизационные отчисления) и вновь созданная стоимость – **национальный доход**, формируются **первичные доходы** производственной сферы (хозяйствующих субъектов и их работников). Перераспределение – это процесс дальнейшего, уже собранного в бюджете части общественного продукта по субъектам хозяйствования, как в отраслевом, так и в территориальном разрезе для ведения расширенного воспроизводства и потребления. **Та часть государственного фонда денежных средств, которая направляется для расширения производства (прироста производственных фондов), называется фондом накопления.**

Следовательно, через распределительную функцию финансы удовлетворяют общественные потребности, через распределительную функцию раскрывается сущность финансов. Распределение финансов воздействует на другие стадии воспроизводства - производство, обмен, потребление.

**Представители второй, воспроизводственной концепции** рассматривают финансы как категорию воспроизводства в целом, а не одну (распределительную) стадию. Они утверждают, что финансы - это категория производства, поскольку они обслуживают кругооборот производственных фондов (капитала). Финансы - категория обмена, так как при обмене продолжается процесс распределения общественного продукта.

Таким образом, сторонники воспроизводственной концепции считают, что финансы - категория не одной стадии, а всего воспроизводства в целом, поскольку все стадии общественного производства тесно связаны между собой.

В отличие от распределительной концепции финансов, определяющей их **природу в движении денежных средств**, воспроизводственная концепция эту природу определяет **в движении стоимости в денежной форме**. В соответствии с расширительным пониманием сущности финансов сторонники воспроизводственной концепции наделяют финансы следующими функциями:

- 1) образованием формирования денежных доходов и фондов
- 2) использованием денежных доходов и фондов
- 3) контрольной функцией

Следует отметить, что контрольная функция признается представителями всех концепций.

## **Тема: Основы использования финансов в общественном воспроизводстве**

*Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе). Субъекты воспроизводственного процесса. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны. Основы экономических знаний в различных сферах деятельности.*

### *Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).*

Воспроизводство включает непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост ВВП и его главной части -- национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется с использованием товарно-денежных, финансовых и кредитных отношений. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей ВВП принадлежит государственным финансам и финансам предприятий.

Расширенное воспроизводство - это совокупность процессов возобновления, расширения и роста:

1) Производственных фондов, как овеществленной стоимости всех средств труда используемых в рамках конкретной хозяйственной системы;

2) Валового внутреннего продукта, как результирующего показателя развития производства отражающего стоимость всей продукции и услуг произведенных обществом в течение расчетного периода (включая и главную часть данного показателя в лице национального дохода, как части ВВП очищенной от ранее произведенных затрат по его созданию);

3) Рабочей силы, затраты на воспроизводство которой включает в себя все виды денежных доходов населения, включая выплаты из централизованных (государственных) и частных социальных фондов.

4) Рост обновления производственных отношений, как совокупности отношений между всеми участниками процесса общественного воспроизводства в лице государства, юридических и физических лиц.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей народного хозяйства, социальных мероприятий и налоговую политику.

В условиях углубления рыночных реформ происходит перестройка всей системы финансовых отношений в народном хозяйстве. Государственные финансы, прежде всего бюджетная система, путем соответствующего направления средств должны обеспечить структурную перестройку экономики, ускорение научно-технического прогресса, повышение эффективности производства и на этой основе рост жизненного уровня народа.

За счет централизованных фондов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, осуществляется межотраслевое и территориальное перераспределение ресурсов для выравнивания уровня экономического и социального развития отдельных регионов.

Особенно велика роль финансов в расширенном воспроизводстве предприятий различных форм собственности, поскольку при их непосредственном участии создается ВВП и происходит его распределение внутри предприятий и отраслей.

Финансы выступают важным элементом воспроизводства рабочей силы, в стоимость которой помимо оплаты труда входят также расходы на образование, здравоохранение, социальное обеспечение. Расширение сферы социальных расходов

вызывается во многом требованиями научно-технической революции. Быстрая качественная перестройка производства требует постоянного изменения профессиональной структуры рабочей силы, что влечет за собой дальнейший рост расходов на образование и переквалификацию кадров.

С помощью финансов распределительный процесс протекает во всех сферах общественной жизни - в материальном производстве, в сферах обращения и потребления. Финансовый метод распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный, территориальный, местный. Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения - внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное.

Финансы, связанные с движением стоимости общественного продукта, выраженной в денежной форме, обладают свойством количественно (через финансовые ресурсы и фонды) отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы. Движение финансовых ресурсов, происходящее как в фондовой, так и в нефондовой формах, составляет основу контрольной функции финансов. Поскольку финансы "пронизывают" все общественное производство, все его сферы и подразделения, все уровни хозяйствования, они выступают универсальным орудием контроля со стороны общества за производством, распределением и обращением совокупного общественного продукта. Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение разных субъектов хозяйствования, экономно и эффективно ли они ими используются и т. д.

#### 7. Финансовое регулирование экономики

Главным звеном финансовой системы является государственный бюджет. Государственный бюджет – это законодательно утвержденный баланс доходов и расходов государства предусматриваемый на 1 год исходя из прогноза потребностей страны и результатов хозяйственной деятельности субъектов рынка.

Через бюджетную систему реализуются функции бюджета: распределительная и контрольная.

Распределительная функция предполагает концентрацию денежных средств в государстве через различные каналы поступления и их использование для выполнения государственных целей и функций (Осуществляют ее государственное казначейство)

Контрольная функция проявляется в проведении контролирующих мер за процессом формирования и использования денежных средств в различных структурных звеньях экономики. (Осуществляют ее налоговые инспекции, Центральный банк и другие органы)

Государственный бюджет образует централизованный фонд денежных ресурсов правительства для содержания государственного аппарата, вооруженных сил, здравоохранения, образования, выплаты социальных пособий. Бюджет является мощным рычагом государственного регулирования экономики, воздействия на хозяйственную конъюнктуру, осуществления мер по ее стабилизации. Воздействие государства на экономику происходит путем финансирования, выдачи субсидий, трансфертов и т. д. К бюджету относятся также различные внебюджетные фонды или денежные средства, имеющие целевое назначение. По своему количественному составу они не всегда включаются в состав бюджета. Но по принципу распределения и использования они равнозначны государственным бюджетным расходам. Это пенсионные фонды, фонды социального и мед. страхования, внебюджетные и другие, которые создаются за счет специальных налогов, займов и субсидий из бюджета. Число их постоянно увеличивается по мере усложнения экономических и социальных связей.

Финансовые отношения которые возникают между предприятиями, населением, учреждениями с государством – это бюджетные отношения. Эти отношения

складываются на основе расходов и доходов государственного бюджета. Доходы и расходы бюджета это особые экономические формы на основе которых происходит перераспределение созданных в обществе финансовых ресурсов. Доходы –экономические отношения возникающие у государства с предприятиями, организациями, гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны. Форма проявления этих отношений различные виды платежей, которые имеют материально-вещественное воплощение в виде денежных средств, мобилизуемых в бюджетный фонд. Система доходных поступлений строится на базе налогов и сборов. Расходование государственного бюджета это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использование на нужды хозяйства и выполнение функций государства с учетом общественного назначения расходов.

Бюджетные средства могут выделяться на: нужды народного хозяйства; социально-культурные мероприятия; оборону; управление. Доходная часть бюджета регулирует экономические процессы посредством налоговых ставок и налоговых льгот. Нормальное состояние если расходная часть бюджета равна доходной. Дефицитное –если расходы больше доходов. Величина на которую доходы государственного бюджета превышают его расходы называется профицитом. Дефицит государственного бюджета не является опасным для экономики на уровне 2-3% ВВП при превышении этого уровня нарушается функционирование денежной и кредитной системы и всей экономики в целом.

Основными причинами дефицита государственного бюджета являются:

1)падение доходов в условия кризисного состояния и стагнации(застоя) экономики;  
2)уменьшение суммы налогов получение суммы налогов поступающих в государственный бюджет;

3)увеличение бюджетных расходов;

4)непоследовательная финансово–экономическая политика;

5)милитаризация (увеличение военного сектора в общей структуре национального хозяйства отдельных государств в ущерб другим отраслям.).

Снижение бюджетного дефицита обеспечивается такими мерами как:

1)конверсия(обмен, превращение, перерасчет; к. валюты обмен одной валюты на другую по действующему);

2)переход от финансирования к кредитованию;

3)постепенная ликвидация дотаций убыточного предприятия;

4)снижение расходов на управление государством;

5)изменение системы налогообложения;

б)повышение роли местных бюджетов.

Дефицитный бюджет ведет к государственному долгу.

Внешний долг – задолженность государства иностранным гражданам, организациям, фирмам.

Внутренний долг – задолженность государства гражданам, организациям, фирмам данной страны.

Государственный долг –общий размер задолжности федерального правительства владельцам государственных ценных бумаг.

### *Субъекты воспроизводственного процесса*

Важнейшей стадией воспроизводственного процесса является производство, от состояния которого, прежде всего, зависит экономический рост. Не менее важной является и стадия распределения - ошибки в распределении национального дохода, неоправданное увеличение, например, фонда потребления, с одной стороны, создает условия для увеличения потребностей в производстве товаров и услуг, но с другой стороны - сужает возможности делать это на новой технологической основе в связи со снижением доли фонда накопления, направляемого на инвестиции, т.е. на обновление



производственного аппарата. В свою очередь нарушение в сфере обмена может привести к разрыву хозяйственных связей между предприятиями, что будет отрицательно воздействовать на сферу производства. Именно это и произошло в России из-за нарушений в сфере обмена вследствие распада бывшего СССР и не продуманной приватизации, приведшей к ликвидации отдельных производственных комплексов без соответствующего налаживания новых обменных связей.

В воспроизводстве, как едином экономическом процессе, участвуют различные экономические субъекты (экономические единицы):

- · домашние хозяйства;
- · хозяйствующие субъекты (фирмы);
- · государство.

Все они потребляют множество экономических (материальных и денежных) ресурсов, получают доходы и несут определенные расходы, т.е. имеют определенные бюджетные ограничения. Основными доходами домашних хозяйств является оплата труда в форме заработной платы и ряд других доходов (процентный, от сдачи имущества в аренду, дивиденды и т.д.). Эти средства расходуются на приобретение потребительских товаров и услуг, оплату жилья, отдых, лечение, и, к сожалению, пока очень ограниченно используются для накопления (срочных вкладов, депозитов, приобретения акций и облигаций)

До настоящего времени в отечественной финансовой науке практически отрицалась роль домашних хозяйств в системе финансов, поскольку в условиях бывшего СССР их доходы ограничивались фондом заработной платы, а имеющиеся крайне скудные сбережения через систему Сбербанка непосредственно становились источником покрытия дефицита госбюджета. В условиях рынка, постепенного роста среднего класса, появления финансовых инструментов, доступных значительной части населения, укрепление доверия к коммерческим банкам и другим финансовым инструментам роль финансов домохозяйств значительно расширится, т.к. свободные активы по сути дела имеются только в этом секторе экономики.

Хозяйствующие субъекты (фирмы) получают доход от продажи продукции и услуг как домашним хозяйствам, так и другим фирмам, получая определенную экономическую выгоду в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящую к росту собственного капитала. Одновременно они несут определенные расходы, уменьшающие их экономические выгоды в результате выбытия определенных активов (денежных средств, иного имущества). Разница между всеми доходами и всеми расходами предприятия формирует прибыль до налогообложения, а после уплаты налогов создается нераспределенная прибыль, которая может использоваться на накопление и потребление.

Соответственно государство, как экономический субъект, в силу своих властных полномочий устанавливает налоги, формирует свои доходы за счет налоговых платежей, сборов, отчислений и расходует их для создания общественных благ, т.е. несет определенное бремя расходов для удовлетворения общественных нужд - содержание армии, служб общественного порядка, администрации, судов, оказания медицинских услуг и социальной поддержки и т.д.

Таким образом, доходы и расходы имеются у всех экономических субъектов воспроизводственного процесса, т.е. все они имеют своеобразные «бюджеты», состоящие из доходной и расходной частей. При этом у одних участников возникает профициты этих бюджетов, у других дефициты. Это создает объективную необходимость перераспределения сформировавшихся денежных средств, что и осуществляется с помощью финансов в широком понимании этого термина.

Все доходы субъектов экономических отношений в процессе воспроизводства делятся на первичные и вторичные, получаемые уже после перераспределения первичных доходов. Они образуются:

- · у предприятий в форме прибыли, остающейся в их распоряжении, и амортизационных отчислений (чистый денежный поток);
- · у работников (домохозяйств) в форме чистой оплаты труда, остающейся после уплаты налогов и обязательных платежей, выплат из чистой прибыли акционерам и участникам, оплаты труда «бюджетникам», выплат из внебюджетных фондов социального направления;
- · у государства в форме перераспределенных доходов предприятий и населения в бюджет и внебюджетные фонды. Процессы формирования и использования доходов субъектов воспроизводственного процесса сопровождаются распределением и перераспределением этих доходов, необходимыми для регулирования экономики в условиях рыночных отношений при помощи финансов в широком понимании этого слова. Так, профициты бюджетов, возникающие у отдельных экономических субъектов, перераспределяются с помощью:
  - · государственных финансов (часть доходов аккумулируется в бюджете и внебюджетных фондах в форме налогов и сборов);
  - · финансовых посредников (коммерческих и сберегательных банков, кредитных союзов, частных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и компаний, страховых компаний и т.д.) на основе добровольного взаимовыгодного перераспределения средств;
  - · финансового рынка, на котором осуществляется обмен свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств на активы (финансовые требования и ценные бумаги), приносящие доход.
- Таким образом, в процессе перераспределения участвуют как государственные финансы, финансовые посредники, так и непосредственно хозяйствующие субъекты и домохозяйства, вкладывая свои свободные денежные средства в ценные бумаги или предоставляя их займы другим хозяйствующим субъектам, испытывающим дефицит своего бюджета. В воспроизводственном процессе тесно переплетаются денежные, кредитные и финансовые отношения, при этом на макроуровне процесс властного перераспределения осуществляется с помощью государственных финансов, поэтому они и являются перераспределительной категорией.

Для осуществления процесса производства необходимо сформулировать капитал и авансировать его в разнообразные активы, нужные для осуществления производства. Возникают различные риски, требующие использования финансовых инструментов для их снижения. При длительном цикле производства процессу распределения и обмена предшествует уплата налогов, т. е. по времени процессы производства и распределения могут не совпадать. Таким образом, вывод, что финансовые отношения возникают только на стадии распределения, далеко не однозначен; уже на стадии производства появляется широкий круг финансовых отношений. На условной стадии обмена используются различные финансовые инструменты для заключения сделок (контрактов) по поводу обмена различными видами активов и рисков. Следовательно, при широком понимании термина «финансы» они здесь также явно присутствуют.

### *Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны*

Сознательное использование финансов в общественном производстве приводит к результатам, в которых проявляется активная роль финансов в общественном производстве в условиях рынка. Общий подход к оценке результатов достигаемых с помощью финансов, позволяет рассматривать роль финансов в 3-х направлениях:

- с позиции обеспечения потребностей расширенного воспроизводства необходимыми финансовыми источниками;

- с точки зрения использования финансов для регулирования стоимостной структуры;
- с позиции использования финансов, как экономического стимула.

### **Финансы как экономический инструмент.**

Экономический инструмент - это экономическая категория воплощенная в конкретных формах проявления и сознательно используемая обществом для достижения конкретных целей. Экономический инструмент, в том числе и финансы, несут два начала: первое - объективное (вытекающее из экономической категории), второе - субъективное (орудие реализации экономической политики государства).

финансы - экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Главное их назначение в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

- Финансы выражают денежные отношения, возникающие между субъектами этих отношений( государством, предприятиями, организациями, гражданами и т.п.).

- Главным материальным источником денежных фондов выступает национальный доход страны, который представляет собой вновь созданную стоимость или стоимость валового внутреннего продукта за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

Валовой внутренний продукт — это стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны на ее территории за определенный период времени.

### **Основные направления использования финансовых ресурсов.**

Использование финансовых ресурсов:

а) Основные направления использования финансовых ресурсов

Можно выделить 8 основных направлений использования финансовых ресурсов:

- Капитальные вложения
- Прирост оборотных средств
- Др. материальные затраты
- Формирование фин.резервов
- Финансирование социальных потребностей общества
- Удовлетворение личных потребностей отдельных граждан
- Обслуживание государственного долга (внешние и внутреннее)
- Расходы на внешнеэкономическую деятельность
- Проблемы использования финансовых ресурсов:
- Обеспечение высокой отдачи
- Недопущение фин. нарушений

Выработка показателей, реально оценивающих эффективность использования фин.ресурсов и достижения их высокого уровня

В обществе с развитыми рыночными отношениями, курс на построение которого взяла Россия, наиболее распространены три способа привлечения денег предприятиями, которые твердо стоят на ногах или имеют хороший рыночный потенциал:

1. Кредиты
2. Прямые инвестиции
3. Портфельные инвестиции.

Кредиты. Для большинства предприятий это самый простой и известный способ быстро получить деньги под свои конкретные проекты. К положительным моментам можно отнести относительную простоту оформления, быстроту получения денег, отсутствие влияния на распределение собственности между владельцами предприятия. К отрицательным моментам можно отнести необходимость возврата денег и процентов. В

связи с этим на предприятие ложится большой груз ответственности. Часто также процент по кредитам превосходит доходы от проекта. К тому же, сегодня кредитные деньги в основном "короткие", т.е. максимальный срок кредита, который можно получить в коммерческом банке - один год.

Сложность в привлечении кредитных денег состоит еще и в том, чтобы убедить сотрудников кредитной организации в своих возможностях вернуть занятые деньги. Именно поэтому данный способ привлечения средств используют, прежде всего, те руководители, которые имеют очень тесные связи в банковских и кредитных учреждениях. Или те предприятия, у которых есть что положить в залог. Если же таких связей или возможностей залога нет, либо объем денег, который руководство предприятия может привлечь с помощью кредитных линий, не удовлетворяет всех потребностей предприятия, то остаются еще следующие два способа привлечения денег, которые связаны с участием организаций, инвестирующих в предприятие, в его акционерном капитале.

Прямые инвестиции. Это способ привлечения денег на предприятие путем дополнительной эмиссии акций, либо передачи пакета уже выпущенных акций инвесторам. Чаще всего инвесторами выступают инвестиционные компании, либо специализированные инвестиционные фонды, которые аккумулируют средства институциональных и частных инвесторов с целью их приумножения путем вложения в выгодные активы.

Надо признать, что сегодня на этом рынке действуют, в основном, либо иностранные фонды, либо российские компании, аккумулирующие средства иностранных инвесторов. Инвестиции производятся ими непосредственно в какой-либо конкретный проект, направленный на развитие производства. При этом выпускается дополнительная эмиссия акций предприятия, которую выкупает инвестор. При прямых инвестициях обычно договариваются о результирующих долях собственности в предприятии, либо проект выделяется в отдельное юридическое лицо с фиксированными долями собственников.

Положительной чертой прямых инвестиций может быть профессиональный инвестор, который будет весьма заинтересован в проекте и может помочь не только деньгами, но и профессиональным менеджментом. Кроме того, предприятию не надо возвращать процент, как в случае кредитов. Часто после частных переговоров менеджеры предприятия также получают свою долю акций в новых эмиссиях. А инвестор помогает увеличить стоимость этих акций - ведь и у него, и у менеджера стоимость пакетов растет одинаково.

Прямой интерес инвестора состоит в получении своей выгоды через некоторое время, когда инвестиционный проект реализуется и стоимость акций предприятия увеличится в несколько раз. Тогда он начнет активно продавать принадлежащий ему пакет акций, чтобы получить свои вложенные деньги с вырученной прибылью назад. Именно в этот момент, а не тогда, когда на предприятие приходит иностранный инвестор, который желает вложить свои деньги в его развитие, менеджерам стоит опасаться, что их скупит нежелательный владелец.

Так что основная проблема российских предприятий, которые не хотят прямых инвестиций, опасаясь, что их тут же скупит иностранный капитал, возникает лишь тогда, когда инвестор захочет вернуть себе вложенные денежные средства. Но на тот момент предприятие уже достаточно твердо должно стоять на ногах (иначе стоимость его акций не будет привлекательной для продажи пакета акций инвестора), чтобы подготовиться к скупке собственных акций.

Портфельные инвестиции - это предложение различным инвесторам ценных бумаг предприятия-эмитента. То есть привлечение денег в этом случае происходит путем выпуска на сумму требуемых инвестиций дополнительных эмиссий ценных бумаг (акций

или облигаций) этого предприятия и размещение их на фондовых площадках внутри страны или за рубежом. В этом случае инвесторов может быть много, от каждого из них требуется меньшая сумма, чем в случае прямых инвестиций. При эмиссии акций деньги возвращать инвесторам не обязательно, а при эмиссии облигаций - обязательно. Также совершенно ненужно выделять проект в отдельное юридическое лицо.

Неудивительно поэтому, что множество предприятий прибегают именно к этому способу финансирования своих проектов.

Конечно, за все приходится платить. Выпуск и размещение ценных бумаг специально регулируется, поэтому предприятию нужно платить посредникам (инвестиционным компаниям и консультантам) за привлечение капитала и за помощь в оформлении выпуска акций. Эта сумма составляет обычно от 3 до 10 процентов от привлеченного капитала. Да еще предприятию придется выполнять требования по раскрытию информации. Также важно потом заботиться о ликвидности рынка своих бумаг.

Но все это может окупиться сторицей - пока предприятие функционирует нормально и приносит прибыль, данный источник финансирования закончиться не может. К тому же менеджеры часто могут оговорить в процессе размещения и свою долю акций - так же, как и при прямых инвестициях.

#### **Источники финансовых ресурсов.**

В формировании финансовых ресурсов участвуют все элементы стоимости валового общественного продукта. Но основным источником является национальный доход.

Все источники финансовых ресурсов можно условно разделить на внешние и внутренние.

К внутренним относятся: ВОП ( все 3 его элемента – с,v,m) и часть стоимости НБ страны (национального богатства)

К внешним относятся: доходы от внешнеэкономической деятельности (v+m), созданные в других странах, и иногда еще НБ других стран.

## **Тема: Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов**

*Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов. Особенности финансов коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций.*

*Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов*

*Финансы предприятий* — это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе предпринимательской деятельности и связанных с образованием, распределением и использованием собственного капитала и денежных фондов. Финансы на предприятиях реального сектора непосредственно связаны с производством и отражают состояние экономики. Основанием для функционирования финансов предприятий в рыночной экономике служат: предпринимательская деятельность, самофинансирование, рыночное ценообразование, рынок капитала и труда, формирующееся рыночное законодательство.

В процессе хозяйственной деятельности у предприятия возникают разнообразные финансовые взаимоотношения, которые в зависимости от экономического содержания можно сгруппировать по следующим направлениям:

- между учредителями по поводу формирования уставного (складочного) капитала в момент создания предприятия. В свою очередь, уставный (складочный) капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования;

- между предприятиями и организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности. К ним относятся финансовые отношения между поставщиками и покупателями сырья, материалов, готовой продукции; отношения со строительными организациями в период инвестиционной деятельности; с таможенной и транспортными организациями при перевозке грузов; с предприятиями связи; с иностранными фирмами; при уплате и получении штрафов, неустоек за нарушение условий договоров; при распределении прибыли, полученной от кооперации производственных процессов и т. п. Эти отношения являются основными, поскольку от их эффективной организации во многом зависит финансовый результат деятельности предприятия;

- между предприятием и его подразделениями (цехами, отделениями, бригадами и т.д.) по поводу финансирования расходов, распределения и перераспределения прибыли, оборотных средств.

Эти отношения предполагают стимулирование и материальную ответственность за качественное выполнение взятых обязательств, и могут оказывать влияние на организацию и ритмичность производства:

- между предприятием и его работниками при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций предприятия, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц. Зачастую сроки выплаты заработной платы на предприятиях не совпадают со временем поступления выручки от реализации продукции и с окончанием рабочего периода, в связи с чем возникает взаимное авансирование, а на предприятии создаются специальные денежные фонды. Финансовые отношения этой группы влияют на эффективность использования трудовых ресурсов;

- между предприятием и вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых может быть предприятие. Эти отношения возникают по поводу образования и использования централизованных целевых денежных фондов и резервов на финансирование целевых отраслевых программ, проведение маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ; оказание финансовой помощи на возвратной основе для осуществления инвестиционных проектов и пополнение оборотных средств. Эта группа отношений, как правило, связана с внутриотраслевым перераспределением денежных средств и направлена на поддержку и взаимное развитие предприятий;

- между предприятием и финансово-налоговой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджеты разных уровней, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, получении ассигнований из бюджета;

- между предприятием и банковской системой в процессе хранения денег в коммерческих банках, организации безналичных расчетов, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за кредит, покупке и продаже валюты, оказании других банковских услуг (лизинг, факторинг, форфейтинг, траст);

- между предприятием и страховыми компаниями и организациями (по поводу страховых платежей и страховых возмещений) при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков.

Перечисленные группы денежных отношений и составляют в совокупности содержание финансов предприятий.

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях, главные из которых — распределительная и контрольная.

*Распределительная функция* заключается в том, что с ее помощью происходит формирование первоначального капитала за счет вкладов учредителей, распределение валового внутреннего продукта в стоимостном выражении, определение основных стоимостных пропорций в процессе распределения доходов и финансовых ресурсов. С помощью распределительной функции создаются и используются все денежные доходы и фонды предприятий. Рациональное распределение денежных средств оказывает стимулирующее воздействие на улучшение работы предприятия.

*Контрольная функция* финансов предприятий состоит в реализации контроля рублем за денежным оборотом и формированием фондов денежных средств в процессе воспроизводства. Инструментом реализации контрольной функции выступает финансовая информация из бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Контрольная функция играет важную роль во всех взаимоотношениях предприятий и действует на всех стадиях кругооборота средств — в процессах инвестирования, кредитования, осуществления наличных и безналичных расчетов как с поставщиками и покупателями, так и с бюджетом, страховыми компаниями и другими звеньями финансово-кредитной системы. Различают общегосударственный, ведомственный, общественный, внутрихозяйственный и аудиторский финансовый контроль. По срокам проведения он делится на предварительный, текущий (оперативный) и последующий. Государственный финансовый контроль осуществляют Счетная Палата Совета Федерации РФ, Министерство финансов РФ и его подразделения (Контрольно-ревизионное управление — КРУ, Федеральное казначейство), Министерство по налогам и сборам РФ, Федеральные органы налоговой полиции.

Управление финансами предприятия осуществляется при помощи *финансового механизма*. Это составная часть хозяйственного механизма, которая представляет собой систему управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли и способствующих рациональной организации, планированию и стимулированию эффективного использования денежных ресурсов. Данный механизм включает финансовые методы, рычаги и инструменты, а также соответствующее правовое, нормативное и информационное обеспечение.

*Финансовые методы* — это способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. К ним относятся финансовое планирование, учет, анализ, регулирование и контроль.

*Финансовые рычаги* — это приемы воздействия на распределение и перераспределение денежных средств (налоги, нормирование, распределение прибыли и др.).

*Финансовым инструментом* называется любой контракт, из которого возникает финансовый актив для одного предприятия и финансовое обязательство или инструмент капитального характера (связанный с участием в капитале) — для другого. Финансовые инструменты и кредиторская задолженность (акции и т. п.) и производные (финансовые опционы, фьючерсы и форварды, процентные и валютные свопы). Операции с этими инструментами всегда сопровождаются финансовыми рисками (рыночный риск, риск денежного потока, ликвидности, ценовой, валютный, кредитный, процентный).

*Правовое и нормативное обеспечение* финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы, распоряжения, инструкции, нормы, нормативы, тарифные ставки и другие нормативные материалы.

*Информационное обеспечение* представляет собой непрерывный процесс сбора и обработки необходимых данных для осуществления финансового анализа, планирования и принятия эффективных оперативных управленческих решений по всем направлениям финансовой деятельности. К финансовой информации относят данные о финансовом

положении предприятия, ценах, курсах, дивидендах, процентах и др. Источником информации служат данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Формы собственности и организационно-правовые формы хозяйствования оказывают существенное влияние на организацию финансов предприятия. В соответствии с ГК РФ финансы хозяйствующих субъектов делятся на две сферы: финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Они существенно различаются по способам организации предпринимательской деятельности, формирования доходов и расходов, по владению имуществом, налогообложению, исполнению принятых обязательств.

Организация финансов современных предприятий строится на основе полного хозрасчета (коммерческого расчета) и самофинансирования в соответствии с принципами финансовой самостоятельности, рентабельности и самофинансирования.

*Принцип финансовой самостоятельности* предполагает, что предприятие, независимо от его организационно-правовой формы, самостоятельно определяет свою экономическую деятельность и направления вложений денежных средств с целью извлечения прибыли. При переходе к рыночной экономике значительно расширились права предприятий, возможности осуществления их коммерческой деятельности. Предприятиям предоставляется полная самостоятельность в распределении доходов и формировании фонда оплаты труда. Самостоятельность предполагает заинтересованность в итогах работы и ответственность за ее результаты. Вместе с тем говорить о полной хозяйственной независимости нельзя, так как государство законодательно регламентирует взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами, определяет некоторые важные стороны их деятельности (например, учетную и амортизационную политику, порядок и условия создания уставного капитала), устанавливает минимальный размер оплаты труда.

Конечный экономический результат деятельности предприятия как в сфере производства, так и в сфере обращения характеризуется прибылью. В связи с этим стратегической задачей управления финансами является ее максимизация. Финансовые результаты интересуют как внешних рыночных агентов предприятия (инвесторов, кредиторов, потребителей, поставщиков и др.), так и его участников (собственников, совладельцев, администрацию, персонал).

*Принцип рентабельности* связан с необходимостью эффективного использования производственных ресурсов (трудовых, материальных, земельных), осуществления расширенного воспроизводства, улучшения организации производства и труда. Он предполагает эффективную организацию финансов предприятия, его наделение собственными оборотными средствами, в должном объеме соблюдение режима экономии ресурсов, ответственность за выполнение обязательств перед государством.

*Принцип самофинансирования* означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, а также возможность развития производства за счет собственных, а при необходимости и заемных денежных средств. В современных условиях реализация этого принципа — одно из главных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность предприятия. Важным моментом здесь является деление оборотных средств на собственные и заемные, поскольку у предприятия в отдельные периоды может резко возрасти потребность в денежных средствах. Например, в сельском хозяйстве в связи с сезонным характером производства и реализации продукции периодически возникает потребность в краткосрочном банковском кредите.

Каждое предприятие для осуществления своей деятельности должно создать фонды денежных средств различного рода — финансирования основных и оборотных средств, амортизации, ремонтный фонд, фонд развития производства, резерв по сомнительным долгам, резервный фонд и др.



## *Особенности финансов коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций*

Некоммерческие организации занимают особое место в национальной экономике. Их деятельность связана с выполнением социальных и иных значимых функций и имеет большое значение для гармонизации общественной структуры. Общее определение некоммерческих организаций дано в ст. 50 Гражданского кодекса РФ. Некоммерческие организации (НКО) – это организации, не имеющие извлечения прибыли в качестве цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками. В Классификаторе институциональных единиц по секторам экономики некоммерческая организация рассматривается как институциональная единица, занятая экономической деятельностью, целью которой не является извлечение прибыли для единиц, которые являются владельцами НКО или которые их финансируют и контролируют.

В зависимости от того, кто контролирует или финансирует НКО, они могут быть рыночными и нерыночными единицами. Рыночные НКО, финансируемые и контролируемые корпорациями, относятся к сектору корпораций (нефинансовых или финансовых). Нерыночные НКО могут финансироваться и контролироваться органами государственного управления и домашними хозяйствами. Первые относятся к сектору государственного управления, а вторые образуют отдельный сектор экономики – некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства (НКООДХ).

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность, однако лишь в случае, если это служит достижению целей, ради которых они созданы. Цели же могут быть самыми разнообразными; среди них социальные, культурно-просветительские, образовательные, благотворительные, политические цели; содействие охране здоровья граждан, развитию физической культуры и спорта, защите прав и законных интересов граждан и организаций. Как нетрудно заметить, большинство целей имеет социально-общественный характер и связано с воспроизводством и развитием человеческого капитала. Организации, реализующие такие цели, называются социально ориентированными некоммерческими организациями.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов. Иностранной некоммерческой неправительственной организацией признается организация, созданная за пределами территории РФ, но осуществляющая свою деятельность на территории РФ через структурные подразделения – отделения, филиалы и представительства.

Регламент функционирования НКО установлен Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" (в ред. от 2 июля 2013 г., с изм. от 2 ноября 2013 г.); он определяет следующие формы НКО.

Потребительский кооператив – добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Это могут быть потребительские общества, сельскохозяйственные, жилищные, жилищно-строительные кооперативы, товарищества собственников жилья, кредитные потребительские кооперативы.

Общественные и религиозные организации (объединения) – добровольные объединения граждан на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Фонды – не имеющие членства НКО, учрежденные гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующие социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Государственная корпорация – не имеющая членства НКО, создаваемая на основании Федерального закона для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Следует отличать государственную корпорацию как относительно новый вид некоммерческой организации от государственной корпорации в виде акционерного общества с государственным участием (например, Газпром, Роснефть). Государственная корпорация имеет особый статус; в частности, она не может быть объявлена банкротом. В России функционируют госкорпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", Агентство по страхованию вкладов, "Ростехнологии", "Росатом" "Роснано", Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства.

Государственная компания – НКО, создаваемая на основании Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" (ред. от 23 июля 2013 г.) с использованием государственного имущества на основе доверительного управления.

Учреждения – это некоммерческие организации, созданные собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера.

Конкретные формы учреждений следующие.

Частное учреждение – НКО, созданное собственником (гражданином или юридическим лицом) для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера. Имущество частного учреждения находится у него на праве оперативного управления.

Некоммерческое партнерство. Это основанная на членстве НКО, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении уставной деятельности.

Автономная некоммерческая организация – не имеющая членства НКО, созданная в целях предоставления услуг в сфере образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных сферах. В такой форме могут создаваться негосударственные детские сады, школы, вузы, частные больницы и поликлиники, спортивные клубы и оздоровительные центры и т.д. АНКО создается в результате ее учреждения гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов.

Государственные, муниципальные учреждения – учреждения, созданные Российской Федерацией, субъектом РФ и муниципальным образованием.

Типами государственных, муниципальных учреждений признаются автономные, бюджетные и казенные.

Бюджетное учреждение – НКО, созданная Российской Федерацией, ее субъектом или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации полномочий государственных органов или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта и пр. Бюджетные учреждения работают на основе государственных (муниципальных) заданий.

Казенное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, оказывающее государственные (муниципальные) услуги и выполнение работ, финансовое обеспечение которого осуществляется за счет средств бюджета на основании бюджетной сметы.

Автономное учреждение – НКО, образуемая исключительно с участием Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. Автономное учреждение, как и бюджетное, работает на основе государственных заданий. Однако оно имеет относительно большую имущественную самостоятельность и большую свободу в привлечении наряду с бюджетными иными средствами.

Ассоциации (союзы) – НКО, основанные на членстве в целях представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов.

На рисунке представлены виды некоммерческих организаций.



Рис. Виды некоммерческих организаций

По статистике, негосударственных некоммерческих организаций насчитывается около 350 тыс. Трудовые ресурсы сектора НКО составляют 1,1% экономически активного населения, что на 5–10 процентных пунктов меньше показателя в странах Западной Европы, Израиле, Канаде, США, Японии, Великобритании, однако сопоставимо со странами Восточной Европы. В целом сектор обладает не слишком значительными финансовыми и имущественными ресурсами. Содержание финансов в некоммерческих организациях отражает их особенности и охватывает денежные отношения, складывающиеся с различными контрагентами. Финансы некоммерческих организаций – совокупность отношений по поводу формирования и использования фондов денежных средств для реализации некоммерческих задач социально-общественного характера.

В ходе функционирования складываются следующие финансовые отношения некоммерческих организаций:

- с бюджетной системой по поводу получения финансирования и его использования. Это наиболее значимая часть отношений. Для многих НКО (государственных и муниципальных учреждений) бюджетное финансирование является практически единственным источником получения денежных ресурсов. Одновременно в части доходов от предпринимательской деятельности и в части налогообложения занятых работников НКО являются плательщиками в бюджет и внебюджетные фонды социального характера;
- с членами и спонсорами обществ и учреждений по поводу учредительских и членских взносов, грантов, добровольных пожертвований, целевых поступлений и адресных выплат;
- с экономическими субъектами – партнерами НКО по поводу оплаты предоставленных услуг как источника доходов некоммерческих организаций;
- с работниками по поводу оплаты труда, экономического стимулирования и материальной помощи;
- с вышестоящими структурами по поводу централизации финансовых ресурсов и получения средств.

Финансы некоммерческих организаций отражают процессы распределения общественного продукта с участием всех институциональных секторов. С одной стороны, они основываются на перераспределении ресурсов коммерческих организаций реального сектора, где этот продукт создается. Это происходит с участием государственного сектора через бюджетное финансирование. Одновременно внутри сектора НКО создается

и распределяется первичный доход. Происходят перераспределительные процессы и с участием домашних хозяйств (взносы, иные поступления).

Как и в любой другой области экономической деятельности, содержание финансов некоммерческих организаций цементирует их материальная основа – финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы НКО – это совокупность денежных доходов и поступлений, используемых для обеспечения текущей деятельности организации и ее развития. Источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций укрупненно можно разделить на три группы:

1) сметно-бюджетное финансирование (преимущественно для государственных и муниципальных бюджетных и казенных учреждений);

2) ресурсы самофинансирования (для частных учреждений, государственных компаний, кооперативов);

3) смешанное финансирование, сочетающее бюджетные источники, доходы от коммерческой деятельности, членские взносы и иные поступления.

Конкретными формами финансовых ресурсов являются:

- доходы от оказания платных услуг в пределах, разрешенных законом;
- доходы от предпринимательской деятельности (проценты на банковские депозиты, доходы от ценных бумаг);
- выручка от реализации продукции собственного производства, от реализации основных средств;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- бюджетные ассигнования, получаемые через главных распорядителей бюджетных средств либо напрямую;
- заемные источники (для НКО, кроме государственных и муниципальных учреждений);
- учредительские и членские взносы, спонсорские поступления от предприятий, учреждений, благотворительных фондов, отдельных граждан;
- целевые поступления, в том числе гранты, денежные средства от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан (для НКО-иностранцев).

Получение финансовых ресурсов из каждого источника опирается на некие регламенты и принципы. Например, получение исключительно бюджетного финансирования предполагает четкое следование смете в соответствии с выделенными и утвержденными бюджетными ассигнованиями; строго целевой характер и жестко контролируемый характер их использования на основе нормативов и норм. Заключение и оплата казенным учреждением государственных (муниципальных) контрактов производятся от имени РФ, субъекта РФ, муниципального образования в пределах доведенных казенному учреждению лимитов бюджетных обязательств.

Казенное учреждение не имеет права предоставлять и получать кредиты (займы), субсидии и бюджетные кредиты приобретать ценные бумаги. Казенное учреждение может осуществлять предпринимательскую деятельность при наличии этого пункта в учредительских документах, но все доходы поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ. Эти доходы для бюджета считаются неналоговыми доходами.

Большую свободу имеют автономные государственные учреждения, которые могут, получая бюджетное финансирование и работая по госзаказу, оказывать платные услуги и часть доходов оставлять себе. К примеру, это может быть школа, дом культуры, поликлиники и лечебно-диагностические центры и т.д.

Автономное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за автономным

учреждением собственником этого имущества или приобретенных автономным учреждением за счет выделенных таким собственником средств.

Пул финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении некоммерческих организаций, далее направляется на самые различные цели. Использование ресурсов включает финансирование текущих нужд – оплату труда и социальные отчисления, содержание помещений, арендную плату, платежи в бюджет, оплату услуг сторонних организаций, закупку сырья и других ресурсов для осуществления предпринимательской деятельности, затраты капитального характера – приобретение оборудования и инвентаря, капитальное строительство и капитальный ремонт и т.д.

Как мы помним, полученные доходы в любой форме (из бюджета, от предпринимательства) не могут распределяться между учредителями НКО. Одновременно НКО являются плательщиками платежей в бюджет. Если организация осуществляет предпринимательскую деятельность, она уплачивает налог на прибыль. В любом другом случае она является плательщиком налога на имущество, плательщиком страховых взносов во внебюджетные социальные фонды, налоговым агентом по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц.

Финансовые ресурсы являются предметом самостоятельного управления в некоммерческих организациях. Тем не менее для более эффективного управления финансовыми ресурсами некоторым некоммерческим организациям дозволено часть капитала передавать в доверительное управление специальным компаниям. На этой основе возникли понятия "целевой капитал некоммерческой организации" и "некоммерческие организации – собственники целевого капитала". Целевой капитал НКО – это сформированная за счет пожертвований в виде денежных средств часть имущества НКО, переданная ею в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности НКО. Профессионализм управляющих помогает некоммерческим организациям повысить уровень их финансового благосостояния.

В соответствии с ФЗ от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций" (ред. от 23 июля 2013 г.) НКО – собственником целевого капитала может быть только фонд, автономная некоммерческая организация, общественная организация, общественный фонд или религиозная организация. Управляющими компаниями являются лицензированные профессиональные участники фондового рынка – акционерные общества и ООО.

Управление финансами в некоммерческих организациях включает принципиально те же элементы, что и в коммерческих структурах: оперативное управление, финансовое планирование и контроль. Однако характер их деятельности предопределяет некоторые особенности этих процессов. Оперативное управление финансами является менее свободным и более регламентированным требованиями бюджетного законодательства, предполагающим подконтрольность практически любой операции, осуществляемой за счет бюджетных средств, санкционирование использования и перемещения доходов и т.д.

Формат финансового планирования отличается от баланса доходов и расходов коммерческой организации. В бюджетных и казенных учреждениях он имеет форму сметы, т.е. перечня лимитов бюджетных обязательств в соответствии с классификацией расходов бюджетов и бюджетной росписью.

Частные НКО, кооперативы и другие организации составляют финансовый план по аналогии с планом коммерческих организаций с некоторыми дополнительными статьями, отражающими специфические элементы поступлений и их расходования.

Финансовый контроль в НКО приобретает форму государственного контроля в государственных и муниципальных НКО в отношении всех элементов их жизнедеятельности, а в отношении иных НКО носит ограниченный характер и касается только мониторинга использования бюджетных средств и уплаты налогов.

Какие проблемы и перспективы развития обозначаются в секторе некоммерческих организаций? В сегменте НКО до сих пор ощущаются дефицит ресурсов, недостаток, нестабильность и непрозрачность источников финансирования. Сектор слабо самоорганизован, что определяет его высокую зависимость от государства и бизнеса. Между тем потенциал НКО велик. НКО более индивидуализированы в своей деятельности, нежели государственные и муниципальные учреждения, чаще ориентированы на развитие инновационных услуг и технологий. Поддержка подобной деятельности должна вестись как посредством государственных и муниципальных закупок, так и с помощью грантовых механизмов, позволяющих поощрять разнообразные инициативы.

Развитие сектора негосударственных некоммерческих организаций в сфере оказания социальных услуг определено одним из приоритетных направлений долгосрочной политики социальной поддержки населения в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. Распоряжением Правительства РФ от 27 декабря 2012 г. № 2553-р утверждена государственная программа РФ "Социальная поддержка граждан", включающая подпрограмму "Повышение эффективности государственной поддержки социально ориентированных и коммерческих организаций". Ее целью является увеличение объема и повышение качества социальных услуг, оказываемых гражданам, посредством обеспечения условий для эффективной деятельности и развития социально ориентированных некоммерческих организаций. Уже приняты федеральные законы и программы, поддерживающие развитие НКО через управление целевыми капиталами, содействие развитию благотворительности, поддержку социально ориентированных НКО.

Бюджетные ассигнования на поддержку социально ориентированных некоммерческих организаций увеличены с 4,8 млрд руб. в 2012 г. до 8,3 млрд руб. в 2013 г. Количество субъектов РФ, реализующих программы поддержки социально ориентированных некоммерческих организаций, увеличилось с 7 в 2010 г. до 57 в 2012 г. Была обеспечена финансовая поддержка на конкурсной основе более 2000 социально ориентированных некоммерческих организаций в 49 субъектах РФ.

Желательным было бы применение нулевой ставки налога на прибыль к некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность во всех социально значимых областях. Необходима и финансовая поддержка в иных формах: льготирование по уплате таможенных платежей, освобождение от платы за пользование государственным или муниципальным имуществом.

Как было показано в гл. 4, в стране проходит реформа бюджетных учреждений. В ее рамках осуществляется переход на единые нормативы затрат оказания государственных и муниципальных услуг. Должен быть обеспечен высокий уровень экономической самостоятельности автономных учреждений и равенство учреждений всех типов при участии в конкурсах на получение государственного (муниципального) контракта. Предстоит оптимизировать финансовый механизм привлечения частных организаций к оказанию государственных услуг; преодолеть необоснованные ограничения для негосударственных организаций по оказанию социально значимых услуг.

В ряде регионов реализованы концепция муниципального гранта и (или) заказа, конкурсы на консолидированный бюджет. К 2020 г. в социальной сфере будет осуществлен переход к модели "эффективного контракта". Рынок социальных услуг постепенно либерализуется, к государственному заказу все чаще будут допускаться частные организации, в том числе социально ориентированные некоммерческие организации.

## **Тема: Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

*Сущность и функции финансов организаций. Принципы организации финансов коммерческих организаций. Принципы организации финансов некоммерческих организаций. Воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявление и анализ рыночных и специфических рисков. Анализ поведения потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли*

### *Сущность и функции финансов организаций*

Финансы предприятий - это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.

Финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия представляют собой главное звено народнохозяйственного комплекса. Состояние финансов предприятия оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов финансовыми ресурсами. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое положение предприятий, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, более полно удовлетворяются социальные, культурные потребности и др.

Без нормального функционирования финансового механизма рыночная экономика работать не в состоянии. Опыт последних лет проведения экономических реформ в России подтвердил это положение. Именно поэтому в условиях рыночной экономики необходимо научиться сочетать самостоятельность предприятий и регионов с государственным регулированием экономики и финансов.

Финансы предприятий выполняют три функции:

- о обеспечивающую,
- о распределительную;
- о контрольную.

Обеспечивающая функция финансов предприятий предполагает, что предприятие должно быть полностью обеспечено в оптимальном размере необходимыми денежными средствами при соблюдении очень важного принципа: все расходы должны быть покрыты собственными доходами. Временная дополнительная потребность в средствах покрывается за счет кредита и других заемных источников. При этом оптимизация источников денежных средств - один из путей получения наивысшего финансового результата.

Распределительная функция финансов предприятий тесно связана с обеспечивающей. Распределительные отношения также серьезно влияют на конечные результаты. Распределяемая выручка от реализации продукции частично направляется на возмещение затрат предприятия (потребленные средства производства и заработная плата), а другая часть ее представляет прибыль. Прибыль распределяется между предприятием и бюджетом. Финансовый механизм этих отношений включает:

- о зависимость заработной платы от полезности производимой продукции и поступления платежей за нее;
- о обоснованное распределение прибыли между предприятием, торговлей и банками, при котором большая доля должна доставаться производителю;

о объективную реальность нормативов распределения прибыли между предприятиями и бюджетами различных уровней, а также внебюджетными фондами, предполагающую долговременность и стабильность;

о обоснованность отчислений на накопления (развитие производства) и потребление;

о достаточность средств на социальные нужды, на научно-исследовательские работы, на подготовку кадров и другие цели.

Контрольная функция финансов предприятий связана с применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих показателей. Если предприятие своевременно рассчитывается с бюджетом, банками, поставщиками, оно тем самым улучшает свои конечные результаты, повышает эффективность производства и использование средств. В противном случае оно вынуждено платить штрафы, пени, неустойки, возникает напряженное финансовое положение, ухудшаются конечные результаты. Одной из форм финансового контроля является использование ряда финансовых показателей. Главным из них является стабильное наличие средств у предприятия. Именно в этом проявляется взаимодействие контрольной функции финансов с первыми двумя; это и есть проявление финансового контроля рублем. К другим финансовым показателям относятся: задолженность поставщикам, банку, бюджету, работникам, обеспеченность оборотных средств соответствующими источниками, убытки, ликвидность, платежеспособность и др.

Таким образом, контрольная функция финансов позволяет выявить результаты работы предприятий, недостатки их деятельности, а затем принять необходимые меры по улучшению положения. Контрольная функция финансов на общегосударственном уровне проявляется в организации денежных потоков, в своевременном формировании централизованных денежных фондов и наиболее рациональном и экономном их использовании, в создании определенных условий для сферы материального производства.

В условиях современной экономики финансы выполняют в рамках контрольной функции довольно важную подфункцию, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"). Финансовый контроль в этом отношении в большей степени носит административный, а не экономический характер. Необходимость его усиления была вызвана значительным ростом указанных явлений.

Управление финансами предприятий осуществляется в трех направлениях:

1) реализация целей финансовой стратегии:

- ликвидность и платежеспособность предприятия,

- прибыльность и рентабельность его деятельности,

- материальная обеспеченность работников и собственников, а в условиях социально-ориентированной экономики - и их социальная обеспеченность;

2) управление финансовыми отношениями, денежными фондами и денежными потоками;

3) управление источниками денежных средств, т.е. пассивами баланса, и направлениями использования денежных средств, т.е. активами баланса или имуществом предприятия.

### *Принципы организации финансов коммерческих организаций*

Организация финансов коммерческих предприятий основана на положениях, связанных с их хозяйственной деятельностью. Первоначальное формирование собственных финансовых ресурсов происходит в коммерческих предприятиях в момент



учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд (уставный капитал). Источниками образования уставного капитала в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов могут быть: акционерный капитал, долгосрочный кредит, бюджетные средства и иные источники. Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает выручка от реализации продукции (работ, услуг), за счет которой образуется доход и прибыль, а также амортизационный, резервный и иные денежные фонды.

Принципы организации коммерческих предприятий находятся в постоянном развитии и совершенствовании. К основным принципам в рыночной экономике на современном этапе относятся самокупаемость, самофинансирование, финансовая самостоятельность предприятий, заинтересованность и экономическая ответственность за выполнение обязательств перед государством, поставщиками, банками, коллективом работников, сочетание финансового планирования и коммерческого расчета.

*Самокупаемость*- принцип финансово-хозяйственной деятельности, при котором расходы предприятия полностью покрываются собственными доходами. Самокупаемость- главный принцип, основное условие хозяйственного (коммерческого) расчета, при котором предполагается полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг) и получения прибыли. Принцип самокупаемости состоит в предоставлении предприятию необходимых материальных, трудовых и денежных ресурсов и его способности обеспечить рентабельную работу.

*Самофинансирование* относится к методам рыночного ведения хозяйства, когда собственных финансовых источников достаточно для ведения хозяйственной деятельности.

Самофинансирование-принцип осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, при котором не только текущие расходы, но и капитальные вложения, а также финансирование социально-экономического развития предприятия и расходы будущих периодов обеспечиваются из собственных источников финансирования.

Самофинансирование тесно связано с *полной финансовой самостоятельностью предприятия*, когда ему предоставлено право самостоятельно распоряжаться своими финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами, изыскивать и внедрять в оборот заемные средства, исходя из экономической выгоды.

*Принцип материальной заинтересованности в результатах коммерческой деятельности* на предприятии проявляется в получении прибыли как источника материального поощрения за достигнутые положительные результаты деятельности предприятия и его коллектива.

*Экономическая ответственность* предприятия определяется установленной в законодательном порядке системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед бюджетом, целевыми фондами и другими предприятиями, банками. Предприятия несут ответственность по своим обязательствам собственным имуществом.

Важным принципом организации финансов коммерческих предприятий является *сочетание финансового планирования и коммерческого расчета*.

Денежные доходы организаций складываются из выручки от реализации (работ, услуг), прочей реализации имущества (основных фондов, инвентаря, нематериальных активов и т.д.), внереализационных доходов, арендной платы.

Главным источником денежных доходов является выручка от реализации продукции (работ, услуг), размер которой зависит от объема реализованной продукции и ее цены. В свою очередь, объем реализованной продукции (работ, услуг) зависит от потребностей рынка, спроса и предложения на рынке. С 01.01.00г. введено в действие Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организаций», утвержденное Министерством финансов РФ от 06.05.1999г. № 32-Н, которое устанавливает правила

формирования информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Согласно пункта 2 этого Положения «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)».

Доходы в зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности организаций подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие поступления.

Основные понятия расходов приведены в Положении по бухгалтерскому учете «Расходы организаций», утвержденном Министерством финансов РФ от 06.05.1999г. Расходами коммерческой организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности расходы коммерческих организаций подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы).

Для целей управления затратами на предприятиях и в организациях учитывают расходы по статьям затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 05.08.1992 №552.

### *Принципы организации финансов некоммерческих организаций.*

Финансы некоммерческих организаций являются материальным носителем тех разнообразных финансовых отношений, в которые эти организации вступают в процессе своей деятельности. Финансовые отношения возникают с коллективом трудящихся самой организации, с какими-либо другими лицами или организациями, а также с государственными учреждениями по поводу уплаты налогов и обязательных отчислений в бюджет.

Финансы некоммерческих организаций - это деньги, которые мобилизуются из различных источников, как на осуществление деятельности предприятия, так и на его расширение. Источниками формирования этого финансового ресурса служат услуги, предоставляемые предприятием, которые в свою очередь напрямую зависят от того, какого вида и характера услуга будет оказываться (платно, бесплатно, смешано).

Полная самокупаемость либо финансирование на основе утвержденной сметы, таковы способы мобилизации и использования тех денежных ресурсов, которые составляют финансы некоммерческих организаций. Тот или иной способ применяется в зависимости от методов хозяйствования предприятия.

Сметное финансирование - это использование организацией бюджетных средств различных уровней для того, чтобы она могла покрыть свои расходы, руководствуясь утвержденной сметой. При подобном способе финансирования организации свои услуги потребителям она оказывает бесплатно. Те бюджетные средства, которые предусматриваются в расходно-доходной смете, и будут являться основной частью финансового обеспечения, формирующего финансы некоммерческих организаций.

Финансирование на основе утвержденной сметы применяется в социально-культурной сфере. По большей части это учреждения бюджетные, которые оказывают

населению образовательные услуги, услуги в области здравоохранения и услуги социального характера. Подобным образом ведется финансирование организаций, обеспечивающих правопорядок и оборону, а также органов госбезопасности и различных органов, как государственной власти, так и местного самоуправления.

Хотя основной источник финансового обеспечения некоммерческих организаций состоит из бюджетных средств, тем не менее, имеет место ряд причин, вынуждающих подобные организации заниматься поиском дополнительного внебюджетного источника финансирования. Это происходит из-за снижения качественного уровня жизни населения, нарастания проблем социального характера, увеличения потребительского уровня как социальных, так и материальных благ, роста бюджетного дефицита и тому подобных явлений.

Исходя из этого, можно заключить, что особенности финансов некоммерческих организаций могут быть определены специфической направленностью их деятельности. Помимо бюджетных средств источниками финансового обеспечения некоммерческих организаций дополнительно могут выступать взносы участников предприятия и пожертвования. В том случае, если некоммерческой организацией получена прибыль в результате какой-либо предпринимательской деятельности, по закону, она должна послужить для целевых расходов самой организации. Однако использовать этот доход в соответствии с целями организации можно лишь после уплаты налога на прибыль.

Финансы некоммерческих организаций строятся на таких принципах, как:

- 1) внешнее финансирование (образование денежных фондов за счет членских взносов, пожертвований, грантов, благотворительной помощи, бюджетных ассигнований);
- 2) целевой характер расходования денежных фондов на основе утвержденной сметы (бюджета доходов и расходов);
- 3) затратность, убыточность деятельности (отсутствие получения прибыли, отсутствие самоокупаемости);
- 4) открытость финансов, общественный контроль, отсутствие коммерческой тайны в деятельности некоммерческой организации;
- 5) подотчетность лицу источнику финансирования;
- 6) реализация общественных интересов, ведение деятельности, предусмотренной исключительно учредительными документами;
- 7) моральная и социальная ответственность участников некоммерческой организации за результаты ее деятельности.

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций играют роль денежных средств, которые привлекаются из некоторых источников на формирование и совершенствование своей деятельности. Сами источники формирования имеют два фактора, от которых, собственно, и зависят. Это вид и порядок оказываемых услуг. Одни услуги могут представляться на началах бесплатного характера, иные - исключительно на платной основе, третьи - на объединении первых двух.

Например, в сфере государственного управления или в области обороноспособности страны, безопасности на национальном уровне, защите окружающей среды, где говорится о защите жизнедеятельности общества в целом, каждый индивид и любое юридическое лицо, может получить услуги на бесплатной основе, а единственным источником привлечения финансов выступают средства, которые принимает данная организация из бюджета страны.

Некоторые виды услуг, например, в области зрелищных мероприятий, предоставляются только на платной основе. Конечно, бюджетные средства выделяются, но только в виде дотаций целевого назначения и далеко не всегда, когда это нужно.

*Анализ поведения потребителей экономических благ и формирование спроса*

## *на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли*

Теория поведения потребителя рассматривает экономические принципы, лежащие в основе кривой спроса, т.е. как потребитель принимает и реализует решение о потреблении.

Потребитель вынужден распределять ограниченные средства между неограниченными потребностями рациональным образом.

Для этого ему необходима какая-то общая основа для сопоставления благ. В качестве такой основы принята полезность.

Полезность блага — это способность блага удовлетворять одну или несколько человеческих потребностей.

Потребитель должен быть в состоянии каким-то образом сравнивать, сопоставлять, соизмерять полезности различных благ и их наборов. Существуют два основных подхода к решению этой проблемы:

- количественный (кардиналистский);
- порядковый (ординалистский).

Кардиналистский подход к анализу полезности основан на представлениях о возможности измерения полезности различных благ в условных единицах — ютилях.

Кардиналистский подход к анализу поведения потребителя вводит следующие понятия.

Общая полезность — полезность всего объема потребляемых благ. С ростом количества блага, которым располагает потребитель, растет общая полезность, но при этом темп увеличения общей полезности замедляется.

Предельная полезность — полезность каждой дополнительной единицы блага.

Предельная полезность определяется как приращение общей полезности, вызванное единичным увеличением объема потребляемого блага.

Основные выводы (достижения) кардиналистской теории:

1. Закон убывающей предельной полезности (первый закон Госсена): по мере увеличения количества потребляемого блага предельная полезность неуклонно уменьшается, а общая полезность возрастает убывающими темпами.

2. Правило максимизации полезности: полезность максимизируется, если предельные полезности последних единиц всех видов потребляемых благ равны; полезность достигает максимума, если денежный доход потребителя распределяется таким образом, что каждая последняя денежная единица, затраченная на приобретение любого товара, приносит одинаковую предельную полезность.

На основе кардиналистской теории можно показать, что объем спроса и цена связаны обратной зависимостью. С повышением цены товара объем спроса на него сокращается.

Ординалистский (порядковый) подход к исследованию поведения потребителя основан на сравнении полезности различных наборов благ (потребительских корзин) по их индивидуальной предпочтительности и ранжировании их по убыванию или возрастанию полезности. Согласно этой теории, предельную полезность измерить невозможно; потребитель измеряет не полезность отдельных благ, а полезность наборов благ. Измеримости поддается только порядок предпочтения наборов благ. Критерий ординалистской (порядковой) теории полезности предполагает упорядочение потребителем своих предпочтений относительно благ. Потребитель систематизирует выбор набора благ по уровню удовлетворения.

## **Экономические основы поведения организаций, структуры рынков и анализ конкурентной среды отрасли.**

Выделяют четыре стадии (модели) рыночной ориентации организации (социокультурных образцов поведения):

- производственную (главное — это обеспечение качества продукции);
- сбытовую (главное — уметь продать);
- конъюнктурную (главное — отслеживать рынок);
- маркетинговую (главное — удовлетворить клиента)

Анализ конкурентной среды отрасли занимает важное место в стратегическом управлении организацией. Конкурентная среда – рынок или его сегмент, где продавцы свободно соперничают за право продать товар покупателю.

Исходная задача анализа конкурентной среды заключается в констатации наличия или отсутствия конкурентов на данном рынке (сегменте, нише) и в характеристике модели конкуренции (монополистическая, олигополистическая, чистая и т.п.). Данный анализ (диагностика конкуренции) должен включать оценку возможности появления новых конкурентов, угрозы со стороны товаров-заменителей, конкурентные проявления деятельности поставщиков и клиентов.

В диагностике конкурентной среды существуют три направления: 1) аналитическая диагностика, к ней относятся бесконтактные методы оценки (статистические характеристики деятельности конкурентных предприятий на рынке, маркетинговые матрицы, отражающие конкурентные позиции фирмы и ее товара, методы экономического шпионажа); 2) экспертная диагностика – методы экспертных оценок, построение гипотез и вариантов прогноза о поведении конкурентов на рынке, их тактике и стратегии; 3) имитационная диагностика – использование имитационных моделей, которые разработаны на основе маркетингового наблюдения и позволяют «проигрывать» на компьютере различные варианты конкурентной борьбы.

На основе матрицы конкуренции можно определить конкретный рынок, на котором выступает фирма.

Разновидности структур рынка:

- Монополистическая конкуренция, или конкурентный рынок, где существует большое количество компаний, каждая из которых имеет небольшую долю рынка и слабо дифференцированные продукты.
- Олигополия — рынок, на котором доминирует небольшое количество компаний, которые вместе контролируют подавляющую долю рынка.
- Дуополия — частный случай олигополии всего двух компаний.
- Олигопсония — рынок, на котором присутствует много продавцов, однако мало покупателей.
- Монополия — рынок, на котором присутствует только один производитель товара или услуги.
- Естественная монополия — монополия, в которой эффект масштаба чем больше повышает эффективность, тем больше размер компании.
- Монопсония — рынок, на котором присутствует только один покупатель.
- Совершенная конкуренция - теоретически возможная структура рынка с ничем не ограниченной конкуренцией (или полным отсутствием барьеров входа); неограниченное количество производителей и покупателей в сочетании с совершенно эластичной кривой спроса.

Применение количественных и качественных методов анализа при принятии управленческих решений: построение и использование экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей.

Количественные методы анализа при принятии решений. В основе их лежит научно-практический подход, предполагающий выбор оптимальных решений путем обработки больших массивов информации.

В зависимости от типа математических функций, положенных в основу моделей, различают:

- а) линейное моделирование, при котором используются линейные зависимости;
- б) динамическое программирование, позволяющее вводить дополнительные переменные в процесс решения задач;
- в) вероятностные и статистические модели, реализуемые в методах теории массового обслуживания;
- г) теория игр — моделирование таких ситуаций, принятие решения в которых должно учитывать несовпадение интересов различных подразделений;
- д) имитационные модели позволяют экспериментально проверить реализацию решений, изменить исходные предпосылки, уточнить требования к ним.

Наиболее распространенные качественные методы анализа при принятии управленческих решений – это:

- метод мозговой атаки – оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике;

- метод Дельфи – суть этого метода в том, чтобы с помощью серии последовательных действий — опросов, интервью, мозговых штурмов — добиться максимального консенсуса при определении правильного решения. Анализ с помощью дельфийского метода проводится в несколько этапов, результаты обрабатываются статистическими методами.

## **Тема: Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов**

*Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. Исполнение федерального бюджета. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.*

### *Рассмотрение и утверждение федерального бюджета*

Одна из стадий бюджетного процесса — рассмотрение и утверждение федерального бюджета. Проект федерального бюджета на очередной финансовый год вносится в Государственную Думу и одновременно Президенту РФ не позднее 26 августа текущего года.

В течение 3 суток со дня внесения проекта федерального бюджета в Государственную Думу Совет Государственной Думы направляет его в Совет Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы, Счетную палату на заключение, а также в комитет по бюджету для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов установленным требованиям. Если такого соответствия нет, то проект бюджета подлежит возврату Правительству РФ, которое в течение 10 дней должно его доработать и представить в Государственную Думу.

В Государственной Думе проект федерального бюджета рассматривается в **трех чтениях**.

**В первом чтении**, которое длится 30 дней, Государственная Дума обсуждает и принимает (или не принимает) общие показатели федерального бюджета: общий размер доходов с выделением прогнозируемого объема нефтегазовых доходов федерального бюджета, расходов, дефицит. Предметом обсуждения является также прогноз социально-

экономического развития РФ на очередной финансовый год и общая концепция федерального бюджета, включающая основные направления бюджетной и налоговой политики; основные принципы и расчеты во взаимоотношениях федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ; пределы внешних заимствований, условно утверждаемые расходы; объем нефтегазового трансферта в очередном финансовом году и плановом периоде; нормативная величина Резервного фонда. При этом обязательно указываются прогнозируемый объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции.

Обсуждая прогноз социально-экономического развития, Государственная Дума тем самым соглашается или нет с общими прогнозными оценками доходов федерального бюджета на очередной финансовый год. Она может поставить под сомнение реалистичность прогноза, например занижение Правительством реальных показателей роста ВВП, или усомниться в правильности выбранной налоговой политики. Поэтому, по существу, первое чтение — это оценка Государственной Думой проделанной Правительством РФ работы и одобрение или нет проводимой ею экономической политики. Вот почему первое чтение является таким важным.

Если Государственная Дума не принимает проект бюджета в первом чтении, то она может:

- передать законопроект о федеральном бюджете в согласительную комиссию, которая формируется из представителей Государственной Думы, Совета Федерации, Правительства и которая обязана в течение 10 дней представить согласованный вариант;
- вернуть законопроект в Правительство РФ, которое в течение 20 дней обязано доработать проект бюджета и представить его на рассмотрение в Государственную Думу.

Если Государственная Дума не принимает решения по основным характеристикам федерального бюджета по итогам работы согласительной комиссии или дополнительной работы Правительства РФ, то проект федерального бюджета считается повторно отклоненным в первом чтении.

При повторном отклонении в первом чтении проекта бюджета Государственная Дума не имеет права повторно направлять его в согласительную комиссию или возвращать Правительству. Повторное отклонение проекта федерального бюджета равносильно постановке вопроса о доверии Правительству РФ и его роспуске.

Если Государственная Дума принимает проект федерального бюджета в первом чтении, то это означает, что основные показатели бюджета: общие размеры доходов и расходов, а также размер дефицита федерального бюджета приняты и не могут быть изменены в последующих чтениях.

Уже до первого чтения Государственная Дума должна принять изменения и дополнения в законодательные акты РФ о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год.

**Во втором чтении** Государственная Дума рассматривает и утверждает:

- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее перечень главных администраторов доходов федерального бюджета;
- приложение, устанавливающее перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
- бюджетные ассигнования (за исключением утвержденных в первом чтении условно утвержденных расходов) по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период;
- приложение, устанавливающее распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов;

- программа предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов;
- программа государственных внутренних заимствований;
- программа государственных внешних заимствований;
- программа государственных гарантий в валюте РФ и в иностранной валюте;
- приложение по долгосрочным (федеральным) целевым программам с указанием бюджетных ассигнований, направленных на финансовое обеспечение указанных программ;
- текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

До второго чтения Государственная Дума должна принять федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов, о повышении минимального размера пенсии, о порядке индексации и перерасчете государственных пенсий, о повышении минимального размера оплаты труда.

Государственная Дума рассматривает проект бюджета во втором чтении в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении. В основном всей работой по сбору и обобщению поправок занимается Комитет по бюджету, который в течение 10 дней готовит сводные таблицы поправок по разделам, подразделам, целевым статьям, видам расходов классификации расходов Федерального бюджета и направляет указанные таблицы в соответствующие профильные комитеты и в Правительство РФ.

Профильный комитет рассматривает направленные ему Комитетом по бюджету таблицы поправок и представляет результаты рассмотрения поправок в Комитет по бюджету, который рассматривает указанные материалы, принимает решение, формирует сводные таблицы поправок, рекомендованных к принятию или отклонению, и выносит их на рассмотрение Государственной Думы. Поправки по межбюджетным трансфертам бюджетам субъектов РФ рассматриваются в Комитете по бюджету только после их предварительного рассмотрения Комитетом Совета Федерации по бюджету.

Если Государственная Дума при рассмотрении во втором чтении проекта бюджета не поддерживает предложения Комитета по бюджету, она может рассмотреть альтернативные варианты бюджета.

Если Государственная Дума отклоняет во втором чтении проект федерального бюджета, она передает указанный законопроект в согласительную комиссию.

**В третьем чтении**, которое длится в течение 15 дней со дня принятия проекта бюджета во втором чтении, Государственная Дума рассматривает и утверждает расходы федерального бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета, предусмотренным отдельными приложениями к федеральному закону о федеральном бюджете, принятыми во втором чтении. Утверждаются также ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода. Для рассмотрения в третьем чтении законопроект выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной Думой Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

**Совет Федерации** рассматривает в целом Федеральный закон о бюджете на очередной финансовый год в течение 14 дней со дня его представления Государственной Думой. В случае отклонения федерального бюджета Советом Федерации он передается в согласительную комиссию, которая в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной Думы согласованный Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Государственная Дума повторно рассматривает федеральный бюджет только в одном чтении. Если Государственная Дума не согласна с



решением Совета Федерации, то Федеральный закон о федеральном бюджете считается принятым, если при повторном голосовании в Государственной Думе за него проголосовало не менее 2/3, общего числа депутатов Государственной Думы.

Одобренный Советом Федерации Федеральный закон о бюджете в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования. Если Президент РФ отклоняет федеральный бюджет, то он передается в согласительную комиссию, куда включается также представитель Президента РФ.

Если до 15 декабря текущего года Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год не принят или по другим причинам не вступил в силу до 1 января, то орган, исполняющий бюджет, правомочен выделять средства, но не более 1/4 ассигнований предыдущего года в расчете на квартал или не более 1/12 — в расчете на месяц. Если закон о бюджете не вступил в силу через три месяца после начала финансового года, то орган, исполняющий бюджет, не имеет права: предоставлять бюджетные средства на инвестиционные цели; выделять бюджетные средства на возвратной основе; предоставлять субвенции негосударственным юридическим лицам; осуществлять заимствования в размере более 1/8 объема заимствований предыдущего финансового года в расчете на квартал; формировать резервные фонды органов исполнительной власти и осуществлять расходы из этих фондов.

### *Исполнение федерального бюджета. Бюджетная роспись.*

**Исполнение бюджета** — наиболее ответственный этап бюджетного процесса. На этом этапе обеспечивается сбор запланированных доходов и осуществляются расходы в соответствии с разработанной экономической и социальной политикой. Поэтому исполнение бюджета состоит из двух параллельных процессов — **сбора доходов и осуществления расходов**.

Исполнение бюджета **основывается на принципе единства кассы**. Этот принцип означает зачисление всех доходов на единый счет бюджета и осуществление всех расходов с этого единого счета.

#### **При исполнении федерального бюджета по доходам обеспечивается:**

- перечисление всех доходов на единый счет;
- распределение регулирующих налогов в соответствии с утвержденным бюджетом;
- учет доходов в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

#### **Исполнение федерального бюджета по расходам предусматривает:**

- составление и утверждение сводной бюджетной росписи;
- утверждение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и их доведение до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- подтверждение денежных обязательств, принятых получателями бюджетных средств со стороны Федерального казначейства;
- расходование средств.

1. Исполнение федерального бюджета, как и бюджетов других уровней, обеспечивается на основе **бюджетной росписи**. Она подготавливается главным распорядителем бюджетных средств с разбивкой по получателям средств на основе функциональной и экономической классификаций расходов. Бюджетная роспись составляется с поквартальной разбивкой и представляется в Министерство финансов.

Министерство финансов на основе бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств подготавливает **сводную бюджетную роспись**, которая должна быть составлена в течение 15 дней после утверждения федерального бюджета.

2. В течение 10 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи Федеральное казначейство доводит показатели росписи до распорядителей и получателей бюджетных средств. Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях.

Уведомление о бюджетных ассигнованиях не представляет бюджетополучателям права принятия обязательств по осуществлению платежей. Это значит, что они еще не могут заключать договоры на приобретение товаров и оплату услуг.

3. Федеральное казначейство принимает на себя **бюджетные обязательства** и выделяет главным распорядителям **лимиты бюджетных обязательств**.

**Бюджетное обязательство** — признанная Федеральным казначейством обязанность совершать расходование бюджетных средств. Эта обязанность возникает на основе закона о бюджете и сводной бюджетной росписи.

**Лимит бюджетных средств** — это объем бюджетных обязательств, утверждаемый для конкретного распорядителя и конкретного получателя бюджетных средств в соответствии со сводной бюджетной росписью.

Лимиты бюджетных обязательств федерального бюджета формируются на период до трех месяцев. Они утверждаются Федеральным казначейством как подразделением Минфина.

Распределение бюджетных обязательств между распорядителями и получателями средств утверждается главными распорядителями бюджетных средств. Утвержденные лимиты бюджетных обязательств доводятся до нижестоящих распорядителей и получателей средств Федеральным казначейством в форме **уведомления о лимите бюджетных обязательств федерального бюджета**.

4. Имея уведомление о лимите бюджетных обязательств, получатели бюджетных средств могут осуществлять расходы в пределах выделенных им средств. Иными словами, они принимают на себя денежные обязательства, т. е. заключают договоры на приобретение товаров и оплату услуг, составляют платежные документы и передают их в Федеральное казначейство.

5. Федеральное казначейство проверяет правомочность получателя бюджетных средств осуществлять конкретные виды расходов. Средства могут расходоваться лишь в пределах выделенных лимитов бюджетных обязательств.

6. Осуществляется расходование бюджетных средств, т. е. их списание с единого счета бюджета в пользу конкретных организаций.

Федеральное казначейство вправе осуществлять **блокировку бюджетных средств**.

**Блокировка расходов бюджета** — это сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями, либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств, если бюджетные ассигнования выделялись на определенных условиях, оказавшихся невыполненными.

Блокировка расходов бюджета осуществляется также при выявлении органами государственного финансового контроля фактов нецелевого использования бюджетных средств.

Если в процессе исполнения федерального бюджета происходит снижение поступлений доходов не более чем на 5%, министр финансов вправе самостоятельно принять решение о сокращении расходов федерального бюджета.

Если в процессе исполнения федерального бюджета происходит снижение поступлений доходов более чем на 5%, но не более чем на 10%, то правительство РФ может самостоятельно принять решение о сокращении расходов федерального бюджета.

Исполнение федерального бюджета завершается 31 декабря. В этот день прекращают действовать лимиты бюджетных обязательств.

Принятие бюджетных обязательств завершается до 25 декабря. Федеральное казначейство обязано оплатить до 31 декабря принятые и подтвержденные бюджетные обязательства.

После окончания финансового года остаток средств на едином счете федерального бюджета подлежит зачислению в доходы бюджета нового финансового года.

Бюджетная роспись – это документ, который составляется и ведется в целях исполнения бюджета по расходам и источникам финансирования дефицита (ст.6 БК РФ). Без нее не может исполняться бюджет всей РФ, а также каждого участника бюджетного процесса. Основная разница между бюджетной росписью и бюджетной сметой, в том, что смета составляется получателем средств бюджета на основании выделенных ему ассигнований и ЛБО. В смете планируются расходы учреждения. Значение бюджетной росписи в том, что этим документом распределяются предусмотренные Законом о бюджете ассигнования: Минфином – по ГРБС; ГРБС – по подведомственным РБС или ПБС; РБС – по подведомственным ПБС. Аналогично Минфин распределяет ассигнования по источникам финансирования дефицита бюджета по главным администраторам, а те – по подведомственным администраторам. Кто занимается бюджетной росписью Сводная бюджетная роспись составляется Минфином, эта обязанность возложена на финансовое ведомство в соответствии со ст.165 БК РФ. Утверждение сводной росписи входит в перечень исключительных полномочий главы министерства. В течение 2 рабочих дней после утверждения Минфин доводит ГРБС и главным администраторам источников сведения о выделенных им ассигнованиях на исполнение публичных нормативных обязательств. Одновременно сводная роспись передается в Федеральное казначейство, которое в течение 4 рабочих дней доводит до ГРБС сведения о выделенных ассигнованиях и ЛБО, а до главных администраторов источников – о выделенных ассигнованиях. ГРБС, РБС, главные администраторы источников составляют свои бюджетные росписи и доводят сведения о выделенных бюджетных ассигнованиях и ЛБО до подведомственных ПБС и администраторов. Сделать это нужно до начала предстоящего финансового года в декабре текущего. В годовой отчетности ГРБС сдают форму 0503163. За несоответствие бюджетной росписи сводной бюджетной росписи грозит административная ответственность Что содержит бюджетная роспись Сводная бюджетная роспись включает в себя: Бюджетные ассигнования по расходам федерального бюджета; Бюджетные ассигнования по источникам финансирования дефицита федерального бюджета<sup>1</sup>

### *Организация бюджетного учета и отчетности*

Система учета государственных и муниципальных финансов, обеспечивая формирование полной, своевременной, достоверной информации о ходе исполнения бюджетов, позволяющей провести анализ результатов принимаемых решений в налоговой и бюджетной сфере, является одним из важных элементов управления бюджетным процессом.

Бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства. Основными задачами бюджетного учета являются:

- формирование полной и достоверной информации об исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- обеспечение контроля за соблюдением законодательства по использованию бюджетных средств;

---

<sup>1</sup> <https://www.budgetnik.ru/art/103158-qqq-12-20-byudjetnaya-rospis>

- обеспечение составления необходимой отчетности для исполнительных и представительных органов власти, других пользователей.

К числу субъектов бюджетного учета относятся:

- органы, осуществляющие кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ. Согласно требованиям ст. 215.1 БК РФ, начиная с 2006 г. кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством;

- органы, организующие исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, — финансовые органы государственной власти (местного самоуправления), органы управления государственных внебюджетных фондов, территориальных государственных внебюджетных фондов;

- бюджетные учреждения — главные распорядители, распорядители и получатели средств бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Объектами бюджетного учета являются: нефинансовые активы, финансовые активы, обязательства, финансовый результат, бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств, принятые бюджетные обязательства, внутренние расчеты по поступлениям (выбытиям) в бюджет.

Существует несколько методов ведения учета в бюджетной сфере.

1. Кассовый метод, предусматривающий отражение в учете всех событий по движению денежных средств. При кассовом методе доходами признаются денежные средства, зачисленные на счета бюджетов, расходами — денежные средства, списанные со счетов бюджетов на финансовое обеспечение задач и функций государства. Традиционно бюджетный учет операций по исполнению бюджетов в Российской Федерации велся с использованием кассового метода, позволяющего получать информацию о ходе исполнения бюджетов, которые, в свою очередь, также формировались на кассовой основе. Однако информация, которую возможно получить на основании использования кассового метода, имеет ограниченный характер, так как не содержит сведений о динамике изменения всех видов финансовых и нефинансовых активов и обязательств государства и, следовательно, не позволяет адекватно оценить эффективность проводимой бюджетно-финансовой политики.

2. Модифицированный кассовый метод, при использовании которого в дополнение к балансовым счетам, предназначенным для учета кассовых поступлений и выбытий, а также остатков средств бюджета, используются счета для отражения иных активов и (или) обязательств.

3. Модифицированный метод начислений, предусматривающий отражение в учете финансово-хозяйственных операций сразу при их совершении, а не в момент движения денежных средств, как в предыдущих случаях. В целях снижения трудоемкости учетного процесса при использовании данного метода износ нефинансовых активов не начисляется, списание нефинансовых активов на расходы учреждений производится при их приобретении, начисления амортизации при этом не происходит.

4. Метод начислений, при котором все операции отражаются в учете в момент возникновения либо изменения экономической стоимости активов или обязательств. При методе начислений доходами признаются операции, увеличивающие чистую стоимость активов, расходами — операции, приводящие к уменьшению чистой стоимости активов.

В отличие от кассового метода учета, позволяющего отследить лишь потоки денежных средств, использование метода начислений позволяет более адекватно оценить финансовое положение организаций государственного и муниципального секторов экономики, создаст возможности для эффективного управления средствами бюджетов.

Переход к применению новой методологии бюджетного учета произошел в 2005 г. с введением в действие Инструкции по бюджетному учету (приказ Минфина России от 26.08.2004 г. № 70) и получил дальнейшее развитие в 2009 г. в связи с утверждением

новой редакции Инструкции по бюджетному учету (приказ Минфина России от 30.12.2008 г. № 148н), которые были основаны на следующих основных принципах:

- использование единого плана счетов бюджетного учета;
- интеграция плана счетов бюджетного учета с бюджетной классификацией;
- использование метода начисления.

Бюджетная отчетность традиционно развивалась обособленно от общей тенденции развития учета в коммерческих организациях. Такое состояние дел было характерно практически для всех стран. Однако в последнее время все больше проявляет себя тенденция на сближение учета в общественном секторе с принципами учета в коммерческом секторе. Это связано как с большим прогрессом в учетных принципах и методах, выработанных к настоящему времени в сфере учета частных компаний, так и необходимостью представления полной и понятной финансовой информации пользователям отчетности. Государственный сектор стремится использовать широкий арсенал средств, направленных на привлечение к сотрудничеству частных инвесторов. Это во многом объясняет утверждение приказа Минфина России от 01.12.2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению», вступившего в силу с 01.01.2011 г., которым в настоящее время регламентируется данная сфера бюджетных правоотношений.

Бюджетная отчетность РФ включает:

- 1) отчет об исполнении бюджета;
- 2) баланс исполнения бюджета;
- 3) отчет о финансовых результатах деятельности;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) пояснительную записку.

Для нормативной регламентации данного процесса был подготовлен приказ Минфина России от 28.12.2010 г. № 191 н «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации».

Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Баланс исполнения бюджета содержит данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований на первый и последний день отчетного периода по счетам плана счетов бюджетного учета.

Отчет о финансовых результатах деятельности содержит данные о финансовом результате деятельности в отчетном периоде и составляется по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Отчет о движении денежных средств отражает операции по счетам бюджетов по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Пояснительная записка содержит анализ исполнения бюджета и бюджетной отчетности, а также сведения о выполнении государственного (муниципального) задания и (или) иных результатах использования бюджетных ассигнований главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году.

Бюджетная отчетность РФ, субъектов РФ и муниципальных образований является годовой. Отчет об исполнении бюджета является ежеквартальным.

Бюджетная отчетность РФ, субъектов РФ, муниципальных образований представляется соответствующими финансовыми органами в Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъектов РФ, местную администрацию.

Отчет об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета за первый квартал, полугодие и девять месяцев текущего финансового года утверждается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией и направляется в соответствующий законодательный (представительный) орган и созданный им орган внешнего государственного (муниципального) финансового контроля.

Годовые отчеты об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местных бюджетов подлежат утверждению соответственно федеральным законом, законом субъекта РФ, муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования.

Годовой отчет об исполнении бюджета до его рассмотрения в законодательном (представительном) органе подлежит внешней проверке, которая включает внешнюю проверку бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств и подготовку заключения на годовой отчет об исполнении бюджета. Годовой отчет об исполнении бюджета субъекта РФ и муниципального образования должен пройти также публичные слушания.

### *Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов*

При формировании финансового плана бизнес-проекта принимаются следующие основные условия и допущения:

- расчет выполняется в постоянных ценах на момент подачи заявки без учета инфляции;
- расчет проводится на период, превышающий срок окупаемости проекта и возврата заемных средств;
- на этапе инвестиций и освоения производственных мощностей (выхода на проектную мощность) расчеты производятся с ежемесячной периодичностью, далее по кварталам;
- значения всех исходных и расчетных данных даются в валюте платежа и пересчитываются в рубли по единому курсу ЦБ РФ на момент выполнения расчетов с указанием даты и курса;
- при анализе показателей эффективности проекта остаточная стоимость активов на конец расчетного периода не учитывается (не предполагается их продажа и закрытие предприятия);
- расчеты в текущих ценах (не являются обязательными) выполняются при оценке риска и анализе чувствительности проекта как дополнительный вариант базового расчета в постоянных ценах;
- при расчетах экономической эффективности проекта используется официальное издание: «Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов», утвержденное Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике от 21.06.99 № ВК 477 (вторая редакция).

Обязательно заполняемые формы исходных данных предназначены для сбора и структуризации информации, необходимой для финансово-экономической оценки проекта и оценки его коммерческой состоятельности.

Данные, полученные из различных источников (отчет об исследовании рынка, коммерческие предложения, технический проект и проч.), должны корреспондироваться с

соответствующими разделами бизнес-плана и документами, приводимыми в приложениях к нему. Вся исходная информация подвергается экспертизе, и при выявлении серьезных несоответствий инвестор может прекратить работу по проекту.

При разработке финансового плана как раздела бизнес-плана проекта используется информация, полученная в результате разработки всех предыдущих разделов и отображенная в следующих расчетных показателях:

- себестоимость единицы производимой продукции (услуги) по бизнес-плану проекта;
- налоги, уплачиваемые в бюджеты разных уровней (государственный, региональный, местный);
- прибыль;
- объемы производства по расчетным периодам с учетом периода выхода предприятия на проектную мощность;
- норма дисконта, согласованная с инвестором;
- амортизационные отчисления по расчетным периодам и др.

## **Тема: Государственный и муниципальный кредит**

*Понятие, функции и социально-экономическая сущность государственного кредита. Управление государственным кредитом. Государственный долг: содержание и основные формы.*

### *Понятие, функции и социально-экономическая сущность государственного кредита*

Государственный кредит представляет собой одну из форм существования публичных финансов наряду с бюджетами и внебюджетными фондами и входит в число основных способов привлечения государством дополнительных денежных средств и увеличения его финансовых возможностей.

**Государственный кредит** – это во многом особая и обособленная часть финансов бюджета. Он имеет свои источники доходов.

У них особое назначение и порядок использования. Таким образом, государственный кредит представляет собой одну из форм движения ссудного капитала, когда владелец денежных средств передает на время заемщику не сам капитал, а лишь право пользования им.

Субъектами кредитных отношений являются государство, с одной стороны (чаще всего выступает в роли заемщика), и юридические и физические лица, иностранные государства, международные финансовые организации, с другой стороны.

Существование государственного кредита вполне закономерно, поскольку финансирование расходов государства обусловлено объективным противоречием между возрастанием общественных потребностей и ограниченными бюджетными средствами. В условиях рынка неизбежно растут расходы, и посредством кредита государство может привлечь дополнительные финансовые ресурсы для их осуществления.

Государственный кредит выполняет следующие функции:

- 1) распределительная – проявляется в перераспределении финансовых ресурсов на особых принципах срочности, возвратности и целевого назначения;
- 2) регулирующая – имеет две стороны: экономическую и социальную. Экономическая осуществляется через поддержку и стимулирование развития отдельных отраслей, предприятий, территорий, в частности путем выделения им целевых кредитов, выделение же бюджетных средств на безвозмездной основе не всегда оправдано, особенно

в условиях ограниченности бюджетных средств, а порой и дефицита. Социальная сторона государственного кредита связана с особенностью воспроизводства рабочей силы за счет поддержки социальной сферы;

3) функция учета и контроля проявляется в целевом и рациональном использовании средств, привлекаемых и выдаваемых государством.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке кредита и финансов, но функционирует тем не менее как специфическая часть финансовой системы.

Государственный кредит участвует в формировании и использовании централизованных денежных фондов государства, т.е. это делает его элементом финансов. В то же время сам процесс его формирования и использования осуществляется в специфической форме – привлечении денежных средств на временной и, как правило, возмездной основе.

### *Управление государственным кредитом*

Государственный кредит - одна из форм движения ссудного капитала. Он служит основой привлечения денежных средств главным образом на непроизводительные расходы (на военные расходы), для покрытия дефицита государственного бюджета. Главная форма кредитных отношений -- когда государство выступает как заемщик средств. Реже оно выступает как кредитор, предоставляя ссуды юридическим и физическим лицам. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является гарантом. Прямым следствием государственного кредита являются рост государственного долга и увеличение объема фиктивного капитала. Государственный кредит выступает в виде облигаций государственных займов и купонов к ним, краткосрочных казначейских векселей, сберегательного дела и розыгрыша денежно-вещевых лотерей. Государство привлекает в виде вкладов в сберегательный банк свободные денежные средства населения, фирм, страховых компаний. Стабильный остаток вкладов используется государством для кредитования. Из объемов займов и денежно-вещевых лотерей государство для кредитования использует остаток между суммой, на которую реализованы облигации займа и лотереи, и суммой выплаченных выигрышей. Источником средств для погашения государственного кредита и уплаты процентов служат прямые и косвенные налоги, которые уплачивает население страны. В отличие от двух первых видов кредитных отношений (заемщик, кредитор), сразу же влияющих на величину централизованных денежных фондов, последние не обязательно приводят к их изменению. Если должник своевременно и в полном объеме рассчитался по своим обязательствам, то гарант не несет каких-либо дополнительных затрат. На практике достаточно надежные заемщики не нуждаются в государственных гарантиях. Они в состоянии привлечь средства на кредитном рынке самостоятельно. Государственные гарантии обычно распространяются на недостаточно надежных заемщиков и соответственно влекут за собой рост расходов из централизованных денежных фондов.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке двух видов денежных отношений -- финансов и кредита и несет черты как тех, так и других. В качестве звена финансовой системы он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства, т.е. государственного бюджета и внебюджетных фондов всех уровней.

Как один из видов кредита государственный кредит имеет ряд особенностей, отличающих его от классических финансовых категорий, например, налогов. В отличие от налогов он имеет добровольный характер, хотя в истории нашего государства известны случаи отхода от добровольности размещения займов. Если налоги движутся только в одном направлении: от плательщика в бюджет или во внебюджетные фонды (обратное



движение возможно только в случае возврата переплаченных или ошибочно взысканных сумм), то основой государственного кредита является его возвратность и платность: через определенный период времени внесенная сумма возвращается с процентами. Государственный кредит отличается от других видов кредита.

Во-первых, как правило, он носит непроизводительный характер. А значит, и источником погашения долга и ссудного процента является не стоимость, созданная в результате его использования, а будущие налоги.

Во-вторых, кредит, как правило, носит строго целевой характер и имеет конкретное материальное обеспечение. Госкредит центрального правительства, как правило, не носит конкретного целевого характера. Его назначение - покрывать дефицит государственного бюджета. В-третьих, обеспечением государственного кредита является не какой-то конкретный вид ценностей, а все имущество государства или его административно-территориального подразделения.

Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства. Как финансовая категория государственный кредит выполняет две функции: фискальную и регулируемую.

Через фискальную функцию государственного кредита осуществляется формирование централизованных денежных фондов государства. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В промышленно развитых странах государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита. В современных условиях доходы, полученные благодаря государственным займам, стали вторым после налогов методом финансирования расходов бюджета. Последнее объясняется более быстрым темпом роста расходов по сравнению с увеличением налоговых поступлений.

Положительное воздействие фискальной функции государственного кредита заключается в том, что с ее помощью налоговое бремя более равномерно распределяется во времени. Налоги, которые взимаются в период финансирования расходов за счет государственного займа, не увеличиваются (что пришлось бы сделать в противном случае). Зато потом, когда кредиты погашаются, налоги взимаются не только для их уплаты, но и для погашения процентов по задолженности.

Налоги являются основным, но не единственным источником финансирования расходов, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга. Источники финансирования этих расходов зависят от направления использования средств. В случае производительного вложения мобилизованных капиталов построенный объект после вступления в действие начинает приносить прибыль, за счет которой и погашается заем. Никакого усиления налогового бремени в этом случае не происходит.

При непроизводительном использовании мобилизованных в результате государственных займов капиталов, например, финансирование за их счет военных или социальных расходов, единственным источником их погашения становятся налоги либо новые займы. Размещение новых государственных займов для погашения задолженности по уже выпущенным называется рефинансированием государственного долга.

Тяжесть налогового бремени, переносимого на другие поколения, зависит от срока заимствования средств и процентов по кредиту уплачиваемых заемщиком. Чем выше доходность государственного займа для инвесторов, тем большую часть налогов вынуждено направлять государство на их погашение. Чем больше величина долга, тем выше доля средств, направляемая на его обслуживание.

Регулирующая функция государственного кредита. Вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как инструмент регулирования

экономики, государство может проводить ту или иную финансовую политику. Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных групп инвесторов. Мобилизуя средства физических лиц, государство сжимает их платежеспособный спрос. Тогда если за счет кредита профинансируются производственные затраты, например, инвестиции, произойдет абсолютное сокращение наличной денежной массы в обращении. В случае финансирования затрат на оплату труда, например, преподавателей и врачей, количество наличной денежной массы в обращении останется без изменения.

Напротив, если государственный долг финансируется за счет привлечения накоплений юридических лиц, а полученные средства направляются на выплаты населению, количество денег в обращении возрастает.

Выступая на финансовом рынке в качестве заемщика, государство увеличивает спрос на заемные средства и тем самым способствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем выше при прочих равных условиях уровень ссудного процента, тем более дорогим кредит становится для предпринимателей. Дороговизна заемных средств вынуждает бизнесменов сокращать инвестиции в сферу производства, в то же время она стимулирует накопление в виде приобретения государственных ценных бумаг.

До определенных пределов этот процесс не оказывает существенного негативного влияния на производство. В том случае, если в стране достаточно свободных капиталов, негативное воздействие будет равняться нулю до их полного поглощения. Только после этого активность государства на финансовом рынке выразится в росте ссудного процента, а отвлечение государством значительной доли денежных накоплений для непроизводительного использования существенно замедлит темпы экономического роста.

Положительное воздействие на производство и занятость государство оказывает, предъявляя спрос на товары национального производства за счет позаимствованных за рубежом средств, выступая в качестве кредитора и гаранта. В промышленно развитых странах распространена система поддержки малого бизнеса, экспорта продукции или производства в отдельных районах, испытывающих спад, путем гарантирования государством кредитов, предоставляемых банками согласно соответствующим программам.

Поддержка малого бизнеса предполагает, что государство берет на себя погашение задолженности банкам по кредитам, предоставленным мелким предпринимателям, в случае их банкротства. В большинстве промышленно развитых стран функционируют государственные или полугосударственные компании, которые по низким ставкам страхуют риск неплатежа экспортерам национальных товаров. Тем самым поощряется освоение новых рынков сбыта отечественной продукции.

Большую роль в стимулировании развития производства и занятости играют кредиты, предоставляемые местными органами власти. С их помощью обеспечивается ускоренное развитие определенных районов или необходимых направлений экономики той или иной территории.

Управление государственным кредитом. Управление государственным кредитом может рассматриваться в узком и широком смысле. Под управлением государственным кредитом в широком смысле понимается формирование одного из направлений финансовой политики государства, связанной с его деятельностью в качестве заемщика, кредитора и гаранта. Управление государственным кредитом в широком смысле как одно из направлений финансовой политики находится в руках органов власти и управления государством. Именно они определяют общий объем бюджетного дефицита и, следовательно, объем займов, необходимых для его финансирования, основные направления и цели воздействия на денежное обращение, кредит, производство, занятость и целесообразность осуществления общегосударственных программ по поддержке малого бизнеса отдельных районов страны.

Хроническая дефицитность государственного и местных бюджетов и высокий государственный долг характерны на современном этапе для большинства промышленно развитых государств. В результате кредитной экспансии государства прочие заемщики вытесняются с финансового рынка, сохраняются высокие ставки на кредит. Огромные расходы по обслуживанию государственного долга поглощают все большую долю налоговых поступлений. Поэтому сокращение бюджетного дефицита и государственного долга расценивается органами управления США и стран Европейского Союза как одна из наиболее актуальных задач.

Под управлением государственным кредитом в узком смысле понимается совокупность действий, связанных с подготовкой к выпуску и размещению долговых обязательств государства, регулированию рынка государственных ценных бумаг, обслуживанию и погашению государственного долга, предоставлению ссуд и гарантий.

Специфика категории государственного кредита определяет и особенности оперативного управления им. Обычно оно возлагается совместно на Министерство финансов и Центральный Банк.

Высшим органом управления государственным кредитом в РФ является Федеральное Собрание, которое устанавливает максимальные размеры как привлечения средств для финансирования бюджетного дефицита, так и кредитования за счет средств бюджета. В соответствии с институциональным законом "О правительстве" предельный объем выпуска тех или иных ценных бумаг устанавливается Правительством РФ.

Для оптимизации управления внутренними и внешними заимствованиями Бюджетный кодекс РФ предусматривает разработку Правительством двух программ: Программы государственных внешних заимствований и Программы государственных внутренних заимствований. Эти программы представляют собой перечень заимствований на очередной финансовый год с указанием целей, источников и сроков возврата. Программы представляются Федеральному Собранию одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год и подлежат утверждению.

В процессе управления государственным кредитом решаются задачи:

- 1. минимизации стоимости долга для заемщика;
- 2. недопущения переполнения фондового рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса;
- 3. эффективного использования мобилизованных средств и контроля за целевым использованием выделенных кредитов;
- 4. обеспечения своевременного возврата кредитов;
- 5. максимального решения задач, определенных финансовой политикой, в частности, сохранения иностранных капиталов в стране и переориентировки инвесторов с вывоза полученных доходов из страны на вложение прибыли в развитие производства.

Минфин выступает эмитентом государственных ценных бумаг от лица федерации. Оно устанавливает конкретные сроки и объемы выпусков в пределах параметров, установленных Правительством.

В соответствии с Бюджетным кодексом ЦБ РФ бесплатно осуществляет функции генерального агента по обслуживанию государственного внутреннего долга. При эмиссии каждого выпуска облигаций все суммарные и единичные сертификаты подлежат передаче Минфином на хранение и учет в депозитарий. Функции депозитария выполняет; ЦБ РФ или иная уполномоченная им организация. ЦБ РФ осуществляет по поручению Минфина и за счет средств федерального бюджета выплаты владельцам облигаций при погашении выпусков.

Регулирование рынка государственных ценных бумаг также осуществляется ЦБ РФ. К мерам воздействия, применяемым ЦБ, относятся:

- 1. поднятие ставки рефинансирования;
- 2. интервенции ЦБ на рынке ценных бумаг;

- 3. регулирование валютного рынка.

Специализированным банком по обслуживанию внешнего и внутреннего валютного долга является Внешэкономбанк. Распоряжением Правительства РФ от 24 июня 1998г. №857-р ему также переданы права ведения учета операций по обслуживанию и погашению государственных кредитов, предоставленных Правительством РФ правительствам государств - участников СНГ. Задолженность этих государств по ранее выданным им Правительством РФ кредитам передана на баланс Внешэкономбанка.

При управлении государственным долгом между кредиторами и заемщиком могут быть достигнуты соглашения о новации - замене обязательств по долгу другими обязательствами; унификации - объединении нескольких размещенных ранее долговых обязательств; конверсии - изменении условий займов, касающихся их доходности; консолидации - изменении условий обращения займов, касающихся сроков; реструктуризации - основанном на соглашении прекращении долговых обязательств с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения.

В настоящее время в РФ разрабатываются важные изменения в концепции управления государственным долгом. Среди основных идей концепции - единый подход к управлению внешним и внутренним долгом, поскольку бюджет получает доходы в рублях. Одобрено создание специального агентства по управлению государственным долгом на базе Внешэкономбанка РФ.

### *Государственный долг: содержание и основные формы*

Под государственным долгом или займом понимают долговые обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права.

Государственный долг полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Согласно Бюджетному кодексу РФ в зависимости от валюты происхождения долга его делят на внутренний и внешний. Под внутренним государственным долгом понимают обязательства, выраженные в валюте РФ, а под внешним – в иностранной валюте.

Российские долговые обязательства могут существовать в следующих формах:

- 1) кредитного соглашения или договоров, заключенных от лица РФ в пользу указанных кредиторов;
- 2) государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РФ;
- 3) договоров о предоставлении государственных гарантий РФ, договоров поручительства РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами.

Кредитные соглашения и договоры в системе государственного кредита заключаются прежде всего с кредитными организациями различного рода, как правило, коммерческими банками. К их услугам чаще прибегают субъекты федерации и муниципальные образования.

Традиционно кредиты Правительству РФ предоставлялись ЦБ РФ, который в качестве кредитных ресурсов использовал собственные средства, резервные фонды банков, а также вклады населения в учреждениях Сбербанка РФ. В то же время согласно новому Закону о ЦБ РФ он теперь не вправе предоставлять кредиты на финансирование государственных и местных бюджетов, а также бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Государственные ценные бумаги – это обязательства, выпущенные от имени государства или гарантированные им. В экономически развитых странах они являются основным источником формирования государственного долга.

Мировой рынок государственных ценных бумаг достаточно разнообразен и включает облигации, казначейские векселя, казначейские ноты и др. Наиболее распространены облигации.

Казначейские ноты – среднесрочные рыночные ценные бумаги.

Они выпускаются Минфином или специальными государственными финансовыми органами.

Государственные ценные бумаги – это важнейший финансовый инструмент рыночной экономики. Их роль принципиально менялась в ходе развития общества. Первоначально они использовались для покрытия бюджетного дефицита, вызванного чрезвычайными расходами.

Постепенно их выпуск стал приобретать экономическую направленность. И они начинают играть существенную роль в государственном регулировании национальной экономики и денежного обращения.

Они есть наиболее цивилизованный рыночный способ формирования государственного долга.

Посредством государственных ценных бумаг проводится кредитно-денежная политика, осуществляется воздействие на макроэкономические процессы. С помощью операций на рынке ценных бумаг ЦБ регулирует денежную массу в обращении. Чтобы увеличить объем денежной массы в коммерческих банках, ЦБ выкупает у них государственные ценные бумаги, и наоборот: при излишней денежной массе и возрастании остатков на счетах ЦБ «выбрасывает» на рынок государственные ценные бумаги, чтобы «связать» излишнюю денежную массу.

Государственные ценные бумаги во многом определяют состояние рынка, курсы ценных бумаг других эмитентов, поэтому их еще рассматривают в качестве барометров изменений в экономической жизни страны.

Государственные гарантии и поручительства выступают особой формой заимствований по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами.

Под государственной или муниципальной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которых РФ и ее субъекты или муниципальные образования, выступая гарантом, дают письменное обязательство отвечать за исполнение лицом (получателем гарантии) своих обязательств перед третьими лицами полностью или частично.

Гарант в этом случае несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности должника по гарантированному им обязательству, а обязательство его перед третьим лицом ограничивается лишь суммой, на которую выдана гарантия.

Общая сумма предоставленных гарантий включается в состав государственного долга соответствующего уровня как вид долгового обязательства. В зависимости от валюты, в которой предоставляются гарантии, они включаются в состав внутреннего или внешнего долга.

Государственные гарантии предоставляются, как правило, на конкурсной основе после проверки финансового состояния получателя.

Специфика этой формы финансовых отношений заключается в том, что предоставленные гарантии ведут к росту потенциального или скрытого долга.

Пятигорский медико-фармацевтический институт – филиал государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального  
образования «Волгоградский государственный медицинский университет»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации

*Кафедра экономики и организации здравоохранения и фармации*

**Автор: О.В. Котовская**

**Методические указания по выполнению  
контрольной работы по дисциплине  
Финансы**

**направления 38.03.02 «Менеджмент»  
(заочная форма)**

**Пятигорск 2020**

## **I. Общие положения**

### **I.1. Цели и задачи контрольной работы**

Целью выполнения контрольной работы является углубление и закрепление теоретических и практических навыков используемых для решения конкретных практических задач по дисциплине «Финансы».

Задачами выполнения контрольной работы является изучение теоретического и практического материала по управлению персоналом медицинской организации.

Таким образом, контрольная работа представлена в форме сквозной задачи.

### **I.2. Порядок и сроки выполнения контрольной работы.**

Задания по контрольной работе выдаются в сроки, установленные учебным планом. Работа выполняется студентом в течение учебного семестра, в соответствии с календарным графиком.

Процесс выполнения контрольной работы включает следующие этапы:

- подбор и изучение литературы по теме;
- написание контрольной работы;

## **Структура и содержание работы**

### **Требования к содержанию контрольной работы**

#### **2. ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

В соответствии с учебным планом студенты должны выполнить одну контрольную работу по учебной дисциплине «Финансы».

Выполнение контрольной работы позволяет координировать работу обучающихся по изучению предмета в межсессионный период и осуществлять текущий контроль за самостоятельной работой студентов заочного отделения.

Надлежащее выполнение контрольных работ способствует более глубокому изучению учебных дисциплин, выработке необходимых навыков

самостоятельного обобщения материала, правильному применению полученных знаний в практической деятельности.

Цель выполнения контрольной работы для студента состоит в том, чтобы самостоятельно, на основе изучения литературы и знаний, полученных с помощью обзорных лекций и консультаций преподавателя, рассмотреть и изложить в тетради предложенные темы. Самостоятельная работа с источниками литературы поможет студентам приобрести определенный навык в обобщении и изложении материала по вопросам управленческой деятельности.

Этапы работы над контрольной работой можно представить в следующей последовательности:

- изучение рекомендованной по теме литературы;
- составление плана работы;
- подготовка текста, его оформление;
- составление списка использованной литературы;
- предоставление на заочное отделение выполненной работы.

Обучающиеся, получившие контрольную работу после проверки, должны внимательно ознакомиться с рецензией и с учетом замечаний и рекомендаций преподавателя доработать отдельные вопросы.

К экзамену или зачету допускаются студенты, которые своевременно выполнили домашнюю контрольную работу и получили по ней «зачет».

«Зачтенная» контрольная работа предъявляется преподавателю в день сдачи экзамена (зачета), в противном случае студенты к экзамену не допускаются.

По «зачтенным» работам преподаватель может проводить собеседование для выяснения возникших при рецензировании вопросов.

«Незачтенные» контрольные работы подлежат повторному выполнению на основе развернутой рецензии.



Результаты проверки фиксируются в журнале учета домашних контрольных работ.

Студент должен прибыть на зачет с зачтенной контрольной работой и предъявить ее экзаменатору. В ходе экзамена студенту могут быть заданы по контрольной работе вопросы, вытекающие из рецензии.

В работе должна быть приведена полная формулировка теоретического вопроса и после нее дан ответ, который должен быть конкретным, раскрывающим суть вопроса. Желательно использование нескольких источников для всестороннего освещения вопроса.

В завершении работы необходимо указать список используемой литературы с указанием названия, книжного издания, авторов, года издания (не позднее 2015 года), а также использованные цифровые образовательные ресурсы или интернет-источники.

Для рецензии преподавателя нужно оставить 1-2 страницы в конце тетради. Если работа «зачтена с условием» или «не зачтена», она повторно выполняется (дополняется) в той же тетради с учетом замечаний преподавателя.

К выполнению контрольной работы студент должен подходить творчески, максимально используя свой личный и производственный опыт, изучив рекомендуемую литературу и учитывая рекомендации преподавателя.

### **3. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа по учебной дисциплине «Финансы» имеет следующие критерии оценивания:

Оценка «зачтено»:

- полно раскрыто содержание темы и вопросов в объеме программы и рекомендованной литературы;

- четко и правильно даны определения и раскрыто содержание концептуальных понятий, закономерностей, корректно использованы научные термины;

- для доказательства использованы различные теоретические знания, выводы из наблюдений и опытов;

- ответ исчерпывающий, с опорой на литературные источники.

Оценка «зачтено с условием»:

- раскрыто основное содержание темы и вопросов, но изложено фрагментарно;

- содержание работы неполное, допущены нарушения последовательности изложения, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях.

- допущены ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определении понятий.

Оценка «незачтено»:

- содержание темы и вопросов не раскрыты;

- ответ неправильный, не раскрыто основное содержание программного материала;

- не даны ответы на вспомогательные вопросы;

- допущены грубые ошибки в определении понятий, при использовании терминологии.

#### ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работы должна содержать титульный лист, содержание работы, полный ответ на теоретический вопрос, практическую часть, заключение, список использованной литературы и приложения. Объем работы должен составлять 15-25 страниц компьютерного текста. На титульном листе указываются факультет, кафедра, номер варианта, фамилия, имя, отчество студента, курс, группа, номер личного дела, фамилия и инициалы преподавателя-рецензента.

При оформлении контрольной работы необходимо выполнение следующих требований: - Формат листа - А4; - Текстовый редактор - MS Word любой версии; - Поля на странице: слева и сверху - 2,5 см., снизу - 2,0 см., справа - 1,5 см. - Шрифт - Times New Roman, 14 пт.; - Абзац: интервал - 1.5, красная строка - 1.25 см., выравнивание - по ширине, допускаются переносы в словах; - Печать осуществляется на одной стороне листа; - Все страницы, кроме титульного листа, должны быть пронумерованы; Все схемы, диаграммы, графики именуется рисунками и имеют сквозную нумерацию; Выравнивание подрисовочных подписей - по центру; Номер таблицы указывается справа, а ее название по центру сверху таблицы; Формулы и других математические выражения создаются с использованием встроенного в MS Word редактора формул Equation.

Для стилового оформления формул можно использовать встроенные стандартные настройки редактора формул, за исключением размера основного текста; Страницы текста контрольной работы нумеруются арабскими цифрами, номер страницы ставится сверху по центру. Титульный лист считается первым, но номер на нем не проставляется. На странице, где указывается содержание работы, проставляется номер страницы - два (2) и т.д. Список литературы также следует включать в сквозную нумерацию страниц. Таблицы и рисунки должны размещаться сразу после ссылки на них в тексте контрольной работы. При оформлении контрольной работы сокращения слов и словосочетаний не допускаются, за исключением общепринятых сокращений и аббревиатур.

В библиографический список включаются только те источники, которые действительно использовались студентом при выполнении контрольной работы. Каждый источник должен иметь полные выходные данные, которые приведены в контртителе изданного источника. В частности приводятся фамилия автора (авторов) и его (их) инициалы, полное наименование источника, вид издания, место издания, наименование

издательства, год издания и количество страниц. Завершенная и правильно оформленная контрольная работа должна быть сброшюрована или помещена в канцелярскую папку. При положительном заключении работа допускается к собеседованию, о чем делаются записи на титульном листе работы. При отрицательной заключении работа возвращается на доработку с последующим представлением на повторное рецензирование. Студент, не представивший в установленные сроки контрольную работу, не допускается к сдаче зачета по дисциплине

### **Задания к контрольной работе**

#### **Комплект контрольных заданий по дисциплине «Финансы»**

##### **Вариант 1.**

1. Понятие, функции, принципы финансов и социально-экономическая сущность финансов
2. Некоммерческие организации в сфере страхования

##### **Вариант 2.**

1. Субъекты воспроизводственного процесса
2. Содержание муниципальных финансов

##### **Вариант 3.**

1. Понятие и значение финансовой политики государства
2. Доходы и расходы муниципальных образований

##### **Вариант 4.**

1. Основные направления государственной финансовой политики
2. Понятие государственных финансов, их структура и уровни

##### **Вариант 5.**

1. Понятие и сущность планирования
2. Функции, роль и особенности государственных финансов

##### **Вариант 6.**

1. Планирование на уровне государства и его субъектов
2. Социально-экономическая сущность бюджета

**Вариант 7.**

1. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта
2. Особенности построения бюджетной системы в странах с различным государственным устройством

**Вариант 8.**

1. Сущность и формы финансового контроля
2. Бюджетная система Российской Федерации

**Вариант 9.**

1. Сущность и органы управления финансами
2. Доходы бюджетов

**Вариант 10.**

1. Методы финансового контроля
2. Расходы бюджетов

**Вариант 11.**

1. Органы государственного финансового контроля
2. Сбалансированность бюджетов

**Вариант 12.**

1. Негосударственный финансовый контроль
2. Содержание и участники бюджетного процесса

**Вариант 13.**

1. Понятие и сущность финансовой системы
2. Составление проектов бюджетов

**Вариант 14.**

1. Подсистемы и звенья финансовой системы РФ
2. Рассмотрение и утверждение бюджета

**Вариант 15.**

1. Содержание и функции финансов предприятий
2. Общие принципы государственного и муниципального кредитования

**Вариант 16.**

1. Принципы организации финансов предприятий
2. Государственный долг: содержание и основные формы

**Вариант 17.**

1. Особенности финансов коммерческих организаций
2. Управление государственным кредитом

**Вариант 18.**

1. Финансы некоммерческих организаций
2. Исполнение бюджета

**Вариант 19.**

1. Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица
2. Сущность и назначение внебюджетных фондов

**Вариант 20.**

1. Экономическая сущность страхования
2. Источники, порядок формирования и использования средств внебюджетных фондов социального назначения

**Вариант 21.**

1. Классификация и виды страхования
2. Пенсионный фонд Российской Федерации

**Вариант 22.**

1. Организация страхования в Российской Федерации
2. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

**Вариант 23.**

1. Тарифная политика в страховании
2. Фонд социального страхования Российской Федерации

**Вариант 24.**

1. Финансовые аспекты страховой деятельности. Перестрахование
2. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования

**Вариант 25.**

1. Характеристика финансов как стоимостной категории
2. Причины и формы проявления глобализации мировых финансовых рынков.

**Вариант 26.**

1. Содержание финансовых отношений
2. Функции финансовой службы предприятия

**Вариант 27.**

1. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств
2. Основной и оборотный капитал предприятия

**Вариант 28.**

1. Финансы как инструмент воздействия государства на воспроизводственный процесс
2. Финансы предприятий как основное звено финансовой системы РФ.

**Вариант 29.**

1. Понятие и принципы финансовой политики
2. Органы государственного финансового контроля

**Вариант 30.**

1. Характеристика отдельных звеньев финансовой системы ведущих зарубежных стран
2. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих предприятий

**ПЯТИГОРСКИЙ МЕДИКО-ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

—

филиал федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования

**«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Министерства здравоохранения Российской Федерации

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ  
УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ФИНАНСЫ»  
ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ ПОДГОТОВКИ  
38.03.02 «МЕНЕДЖМЕНТ»**

**Пятигорск, 2020**



**РАЗРАБОТЧИКИ:**

Доцент кафедры экономики и организации здравоохранения и фармации, канд. социол. наук, доцент Котовская О.В.

**РЕЦЕНЗЕНТ:**

И.о. заведующий кафедрой экономики, финансов и права ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Филиал в г. Пятигорске, кандидат экономических наук, доцент Моисеенко Ирина Александровна

**В рамках дисциплины формируются следующие компетенции, подлежащие оценке настоящим ФОС:**

ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

ПК-9 способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;

ПК-16 - владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

**1. ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕРЯЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ**

№	Вопросы для текущего контроля успеваемости студента	Проверяемые компетенции
<b>Раздел №1. Основы теории финансов</b>		
1	<i>Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства.</i>	ОК-3 ПК-9 ПК-16
2	Основы использования финансов в общественном воспроизводстве	ОК-3 ПК-9 ПК-16
<b>Раздел №2 Финансы различных экономических субъектов</b>		
3	Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов	ОК-3 ПК-9 ПК-16
4	Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности	ОК-3 ПК-9 ПК-16
5	Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.	ОК-3 ПК-9 ПК-16
6	Государственный и муниципальный кредит	ОК-3 ПК-9 ПК-16

**ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ИЛИ ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ**

# ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ХОДЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ СТУДЕНТОВ

## ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО РАЗДЕЛУ 1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

### Текущий контроль успеваемости по теме 1.

#### Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства

##### Перечень вопросов к занятию:

1. Исторические условия возникновения финансов
2. Понятие и социально-экономическая сущность финансов.
3. Функции и принципы финансов
4. Понятие и значение финансовой политики государства.
5. Типы финансовой политики
6. Основные направления государственной финансовой политики

##### Вопросы для устного опроса студентов:

1. Что является экономической основой функционирования финансов?
2. Назовите признаки финансов как экономической категории?
3. Какие отношения относятся к финансовым отношениям?
4. Расскажите о функциях финансов.
5. Какие стоимостные рычаги используются для регулирования экономики?
6. Какие проблемы сущности и функций финансов дискутируются в современных условиях?
7. В чем заключается содержание финансовой политики.
8. Какова взаимосвязь финансов и финансовой политики?
9. Охарактеризуйте основные принципы выработки финансовой политики.
10. Назовите основные элементы финансового механизма и его составные части?
11. Какова роль финансового механизма в реализации финансовой политики управления финансами?
12. Охарактеризуйте основные типы финансовой политики.
13. Раскройте содержание современной концепции финансовой политики государства.

##### Задания для практического занятия:

###### Задача №1

Объем капиталовложений - 24 млн. руб, постоянные издержки - 9 млн. руб. в год, переменные издержки – 10,5 руб./изд. Рассчитать цену в точки безубыточности и цену реализации продукции на целевом рынке, которая бы обеспечила заданную рентабельность капитальных вложений предприятия.

###### Задача №2

Определить основные показатели прибыли и рентабельности работы электротехнического производства, если известны следующие данные: объем реализации – 700 тыс. ед.; оптовая цена единицы продукции – 66 ден. ед.; себестоимость единицы продукции – 50 ден. ед.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 88 млн. ден. ед.;

среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств – 2 млн. ден. ед.; прибыль от внереализационной деятельности – 0,2 млн. ден. ед.; убытки от содержания объектов жилищно-коммунального хозяйства – 0,5 млн. ден. ед.; налоговые платежи из прибыли – 0,4 млн. ден. ед.; выплата процентов по кредиту – 0,2 млн. ден. ед.; прибыль от выполнения прочих работ – 0,6 млн. ден. ед.

### **Фонд тестовых заданий по теме № 1:**

#### **1. Функции финансов:**

- А. Формирование, распределение денежных фондов и контроль за этими процессами.
- Б. Планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия.
- В. Управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

#### **2. Обязательным условием существования финансовых отношений является:**

- А. встречное движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая — в натуральной (товар, услуга и т.п.).
- Б. движение денежных средств (в наличной и безналичной форме).
- В. нет правильного ответа.

#### **3. Контрольная функция финансов позволяет судить:**

- А. своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства
- Б. как складывается пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина
- В. соблюдаются ли требования экономических законов

#### **4. Подберите верный термин к определению; «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств»...:**

- А. финансовый контроль
- Б. денежный оборот
- В. финансы

#### **5. Выделите верное утверждение:**

- А. любые финансовые отношения являются денежными
- Б. любые денежные отношения являются финансовыми
- В. экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми

#### **6. Предпосылками возникновения финансов не является:**

- А. появление рабов и рабовладельцев
- Б. расслоение общества на классы
- В. возникновение государства

#### **7. Определяющими признаками финансов является**

- А. это денежные отношения, одной из сторон которых обязательно выступает государство
- Б. это отношения, связанные с формированием фондов денежных средств
- В. это денежные отношения, которые носят фондовый характер
- Г. это денежные отношения по поводу использования различных фондов

#### **8. Финансовые отношения носят:**

- А. централизованный и децентрализованный характер
- Б. только централизованный характер
- В. неопределенный характер

#### **9. Какие функции выполняют финансы?**

- А. Превентивную и контрольную
- Б. Регулирующую и организационную
- В. Воспроизводственную и предупредительную

- Г. Распределительную и контрольную
- Д. Воспроизводственную и организационную

**10. Что такое финансы?**

- А. Денежные средства предприятий и государства
- Б. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
- В. Совокупность денежных фондов

**Текущий контроль успеваемости по теме 2**  
**Основы использования финансов в общественном воспроизводстве**

**Перечень вопросов к занятию:**

1. Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).
2. Субъекты воспроизводственного процесса
3. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны
4. Основы финансового планирования.
5. Финансовое прогнозирование.
6. Система прогнозов, финансовых планов и документов

**Вопросы для устного опроса студентов:**

1. Охарактеризуйте объективные предпосылки и возможности использования финансов в общественном воспроизводстве.
2. В чем заключается количественная и качественная сторона влияния финансов на общественное производство?
3. В каких формах осуществляется финансовое обеспечение воспроизводственного процесса?
4. Какова роль финансов в расширенном воспроизводстве?
5. Какие существуют источники финансовых ресурсов государства, хозяйствующих субъектов, домохозяйств?
6. Каково назначение и роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
7. Какие стоимостные рычаги используются для регулирования экономики?
8. Какие формы финансового стимулирования используются в хозяйственной практике?

**Задания для практического занятия:**

**Задача №1**

Деятельность предприятия на конец отчетного года характеризуется следующими данными: выручка от реализации в отчетном году - 9 млн. 500 тыс. руб.; средний остаток оборотных средств -3 млн. 500 тыс. руб.; выручка от реализации прошлого года - 9000 тыс. руб.; коэффициент закрепления прошлого года - 0,5. Определите показатели характеризующие эффективность использования оборотных средств.

**Фонд тестовых заданий по теме № 2:**

- 1. В результате первичного распределения национального дохода образуются:**

- А. Доходы предприятий.
- Б. Налоги.
- В. Заработная плата работников.
- Г. Стипендия

**2. Целью первичных финансовых рынков является:**

- А. перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.
- Б. привлечение дополнительных финансовых ресурсов, для инвестирования в производство.
- В. использование финансов для регулирования экономики

**3. Утверждение о том, что бартерные отношения можно отнести к финансовым:**

- А. нет
- Б. верно
- В. только условно

**4. Финансовый механизм - это:**

- А. контроль за использованием денежных потоков внутри страны
- Б. определение целей и задач, а также совокупностей государственных мероприятий по мобилизации и использованию финансовых ресурсов
- В. способы организации финансовых отношений, применяемых в целях мобилизации финансовых ресурсов и их использования в государстве
- Г. система налогообложения, применяемая в настоящее время в государстве
- Д. совокупность экономических денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

**5. Из данных категорий фондом денежных средств не является:**

- А. выручка
- Б. государственный бюджет
- В. фонд заработной платы
- Г. семейный бюджет

**6. По степени участия государства в финансовых отношениях различают:**

- А. регулирующий и директивный финансовый механизм
- Б. финансовую стратегию и тактику
- В. коммерческий, банковский и государственный кредит

**7. Когда необходимо государственное вмешательство в экономику:**

- А. в условиях стабильно развивающейся экономики
- Б. в условиях кризиса экономики страны

**8. Для регулирующего финансового механизма характерно:**

- А. государство определяет законодательные границы, в рамках которых действуют все участники
- Б. прямое непосредственное участие государства
- В. вся система отношений детально разрабатывается государством
- Г. каждый хозяйствующий субъект сам решает, какие платить налоги

**9. Инфляция означает:**

- А. падение уровня цен
- Б. обесценение денег
- В. повышение покупательной способности денег
- Г. безработицу

**10. На какой стадии процесса воспроизводства роль финансов наиболее значительна?**

- А. производство
- Б. распределение
- В. обмен

Г. потребление

## **ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО РАЗДЕЛУ 2. ФИНАНСЫ РАЗЛИЧНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**

### **Текущий контроль успеваемости по теме 3 Содержание и особенности финансов хозяйствующих субъектов**

#### **Перечень вопросов к занятию:**

1. Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов.
2. Особенности финансов коммерческих организаций.
3. Финансы некоммерческих организаций.
4. Понятие и структура финансовой системы.
5. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации
6. Подсистемы и звенья финансовой системы Российской Федерации.
7. Сущность и формы финансового контроля.
8. Методы финансового контроля.
9. Виды ревизий.
10. Органы государственного финансового контроля.
11. Негосударственный финансовый контроль

#### **Вопросы для устного опроса студентов:**

1. Раскройте специфические черты, присущие финансам материального производства?
2. Что представляют собой финансовые ресурсы коммерческих организаций? За счет каких источников они формируются?
3. Почему прибыль является обобщающим показателем хозяйственной деятельности организации?
4. Какие организационно-правовые формы некоммерческих организаций существуют и каковы их особенности?
5. Какие конкурентные преимущества имеют некоммерческие организации?
6. Как влияет организационно-правовая форма некоммерческой организации на организацию финансов?
7. Какова специфика организации финансов потребительских кооперативов?
8. Сформулируйте понятие «финансовая система».
9. Расскажите о финансовой системе РФ. Охарактеризуйте ее звенья.
10. В чем проявляется сущность государственных финансов?
11. В чем проявляется сущность финансов хозяйствующих субъектов и населения?
12. Назовите главную подсистему финансовой системы
13. В чем заключается содержание финансового контроля?
14. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
15. Какова роль Президента РФ при осуществлении финансового контроля?

#### **Задания для практического занятия:**

##### **Задание 1.**

Деятельность предприятия характеризуется следующими данными:– чистая прибыль - 15 тыс. руб.; выручка от продаж - 90 тыс. руб.; стоимость имущества активов - 500 тыс. руб.;

собственный капитал - 115 тыс. руб.; совокупный капитал - 500 тыс. руб. Рассчитать рентабельность собственного капитала.

### **Фонд тестовых заданий по теме № 3:**

#### **1. Финансовые отношения – это:**

- А. денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг;
- Б. денежные отношения, связанные с образованием денежных фондов;
- В. денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

#### **2. Финансовая система предприятия объединяет:**

- А. финансово-кредитную политику и учетную политику предприятия;
- Б. все виды и формы финансовых отношений на предприятии;
- В. все финансовые подразделения предприятия.

#### **3. Объекты финансового распределения предприятия:**

- А. товары, услуги в стоимостном выражении;
- Б. выручка от реализации продукции (работ, услуг);
- В. финансовая информация.

#### **4. К финансовым методам относятся:**

- А. дивиденды, вклады;
- Б. планирование, кредитование, налогообложение;
- В. финансовые санкции, паевые взносы, котировка валютных курсов;
- Г. аренда, залоговые операции, материальное стимулирование;

#### **5. Выручка от реализации продукции — это:**

- А. вновь созданная на предприятии стоимость;
- Б. фонд возмещения материальных затрат + фонд накопления;
- В. вся стоимость, созданная на предприятии.

#### **6. Под финансами предприятий следует понимать:**

- А. прибыль от реализации основных средств и других активов,
- Б. амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет
- В. экономические отношения возникающие в процессе производства распределения и использования совокупного общественного продукт, национального дохода и национального богатства
- Г. денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов
- Д. фонды денежных средств

#### **7. К денежным фондам и резервам предприятия относятся:**

- А. уставный капитал, нераспределенная прибыль, дебиторская задолженность
- Б. уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления
- В. уставный капитал, нераспределенная прибыль, производственные запасы

#### **8. Элементы расходов, не относящиеся на себестоимость производимой продукции:**

- А. амортизация нематериальных активов
- Б. затраты на участие в уставных капиталах других организаций
- В. оплата труда
- Г. единый социальный налог

#### **9. Рентабельность продукции — это отношение**

- А. выручки от реализации продукции, работ, услуг к валовой прибыли
- Б. чистой прибыли к затратам на производство и реализацию продукции, работ, услуг
- В. прибыли от реализации продукции, работ, услуг к себестоимости производимой продукции

Г. чистой прибыли к средней стоимости основных средств и оборотных производственных фондов

**10. Внеоборотные активы не включают**

- А. основные средства
- Б. нематериальные активы
- В. **денежные средства**
- Г. долгосрочные финансовые вложения

**11. Некоммерческие организации не могут создаваться в организационно-правовой форме:**

- А. **общества с ограниченной ответственностью**
- Б. фонда
- В. общественной организации или объединения
- Г. учреждения

**12. К оборотным активам коммерческой организации не относятся:**

- А. **долгосрочные финансовые вложения**
- Б. денежные средства
- В. уставный капитал

**13. В состав заемных ресурсов коммерческой организации включается:**

- А. уставный капитал
- Б. **банковские кредиты**
- В. резервный капитал

**14. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью, так как она**

- А. не требует особых производственных условий
- Б. **служит достижению основных целей**
- В. повышает престиж организации

**15. Формой коммерческой организации не является:**

- А. **потребительский кооператив**
- Б. производственный коллектив
- В. хозяйственное товарищество

**16. Что не относится к оборотным активам коммерческой организации?**

- А. краткосрочные финансовые вложения
- Б. запасы
- В. **незавершенное строительство**
- Г. дебиторская задолженность

**17. К собственным ресурсам коммерческих организаций не относится:**

- А. амортизационные отчисления
- Б. средства, полученные от дополнительного выпуска акций
- В. ссуда банка
- Г. средства, полученные от размещения облигаций

**18. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью:**

- А. **могут**
- Б. не могут
- В. могут в исключительных случаях
- Г. вопрос поставлен некорректно

**19. Что относится к внеоборотным активам?**

- А. **незавершенное строительство**
- Б. **основные средства**
- В. дебиторская задолженность
- Г. незавершенное производство



- 20. Распределение главного финансового результата унитарных предприятий отличается от коммерческих организаций тем что:**
- А. прибыль используется на расширение производства
  - Б. из прибыли осуществляется уплата налогов
  - В. **часть прибыли перечисляется в бюджет**
  - Г. часть прибыли используется на социальные нужды работников
- 21. Определяющим критерием принадлежности предприятия к мелкому, среднему и крупному является:**
- А. ассортимент выпускаемой продукции
  - Б. объем производства
  - В. численность работающих
  - Г. эффективность производства
- 22. Принадлежность предприятия к крупному, среднему и мелкому производству определяется:**
- А. количественными параметрами
  - Б. естественно-природными предпосылками
  - В. качественными параметрами
  - Г. степенью использования производственных мощностей
- 23. Мелкие предприятия характеризуются:**
- А. многочисленностью
  - Б. гибкостью
  - В. убыточностью
- 24. Кто может стать учредителем бюджетной организации?**
- А. любые предприятия и организации
  - Б. только общественные организации
  - В. органы государственной власти РФ и субъектов РФ
  - Г. физические лица
- 25. Что может быть определено в качестве цели деятельности бюджетной организации?**
- А. любые функции некоммерческого характера
  - Б. только получение прибыли
  - В. только оказание платных услуг населению
  - Г. любые цели коммерческого характера
  - Д. оказание услуг государству
- 26. Может ли бюджетная организация самостоятельно зарабатывать средства дополнительно к выделяемым из бюджета?**
- А. не может
  - Б. может
  - В. не только может, но и обязана
- 27. Могут ли коммерческие структуры получать средства из федерального бюджета РФ?**
- А. нет
  - Б. только если они являются государственным унитарным предприятием
  - В. да

**Текущий контроль успеваемости по теме 4  
Принципы организации финансов экономических субъектов в  
разных сферах деятельности**

### **Перечень вопросов к занятию:**

1. Сущность и функции финансов организаций.
2. Принципы организации финансов коммерческих организаций.
3. Принципы организации финансов некоммерческих организаций
4. Особенности формирования финансовых ресурсов предприятия.
5. Особенности и наиболее эффективные методы использования финансовых ресурсов предприятия.
6. Различия в финансовом обеспечении основных и оборотных фондов коммерческих и некоммерческих организациях
7. Понятие денежного оборота. Классификация денежного оборота
8. Принципы организации безналичных расчетов.
9. Расчеты платежными поручениями.
10. Аккредитивная форма расчетов.

### **Вопросы для устного опроса студентов:**

1. Назовите принципы формирования финансовых ресурсов.
2. Каковы источники финансового обеспечения некоммерческих организаций?
3. Что такое финансы коммерческих организаций? Назовите их функции и основные принципы организации.
4. Что такое собственный капитал коммерческих организаций?
5. Как можно классифицировать доходы и расходы организаций?
6. Назовите основные направления использования средств некоммерческой организацией.
7. Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов предприятий?
8. Какова роль выручки от реализации продукции в процессе хозяйственной деятельности?
9. Расскажите о видах рентабельности и их назначении.
10. Что такое оборотные средства организаций?
11. Что такое основные фонды и основные средства организаций?
12. С помощью, каких показателей оценивается финансовое состояние организаций?
13. Кто и при помощи чего осуществляет регулирование денежного обращения в России?
14. Что является правовой базой, регламентирующей в настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов?
15. Какие принципы организации безналичных расчетов вы знаете?
16. Охарактеризуйте расчеты платежными поручениями.
17. Какими могут быть платежи платежными поручениями?

### **Задания для практического занятия:**

#### **Задание №1**

Рассчитайте амортизацию линейным способом и пропорционально объему продукции, если приобретенный станок стоит 84 000 руб., относится к 8 амортизационной группе, максимальный выпуск – 2000 ед., максимальный выпуск в год – 800 ед., в 1 год выпустили – 500 ед.

### **Фонд тестовых заданий по теме № 4:**

## 1. Функции финансов:

- А. планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия;
- Б. формирование, распределение денежных фондов и контроль за этими процессами;
- В. управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

## 2. Финансовый контроль предприятий обусловлен:

- А. уклонением от соблюдения законодательства;
- Б. свойством финансов количественно отображать перераспределение денежных фондов;
- В. необходимостью формирования бухгалтерской и статистической отчетности.

## 3. Финансовая политика предприятия — это:

- А. деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов;
- Б. планирование доходов и расходов предприятия;
- В. совокупность сфер финансовых отношений на предприятии;
- Г. порядок работы финансовых подразделений предприятия.

## 4. Система управления финансами предприятий — это:

- А. финансовая политика;
- Б. финансовый механизм;
- В. финансовый аппарат.

## 5. Финансовая тактика предприятия — это:

- А. решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия;
- Б. определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач;
- В. разработка принципиально новых форм и методов: перераспределения денежных фондов предприятия.

## 6. Определите количество принципов организации финансов экономических субъектов:

- А. 5
- Б. 7
- В. 10

## 7. Добавьте недостающий принцип финансов предприятия (самостоятельности, самофинансирования, принцип обеспечения финансовых резервов):

- А. стимулирующий
- Б. материальной заинтересованности
- В. контрольный

## 8. Ключевыми функциями финансов предприятий, по мнению большинства экономистов, являются:

- А. распределительная функция; контрольная функция
- Б. оперативная функция; хозяйственная функция; контрольная функция
- В. распределительная функция; производственная функция; регулирующая функция

## 9. Что не относится к финансовой работе на предприятии:

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

## 10. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:

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

## 11. К принципам организации финансов не относится:

- А. принцип заинтересованности в результатах хозяйственной деятельности

Б. принцип хозяйственной самостоятельности

В. принцип непрерывности

**12. Укажите, какой из методов не является финансовым методом:**

А. метод анализа отклонений

Б. метод учета объектов

В. метод экспертных оценок

**13. Принцип ведения хозяйственной деятельности, базирующийся на сопоставлении полученных экономических результатов с затратами, - это:**

А. хозяйственный оборот

Б. бухгалтерский баланс

В. коммерческий расчет

Г. экономический прогноз

## **Текущий контроль успеваемости по теме 5 Бюджетный процесс в Российской Федерации. Оценка инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.**

### **Перечень вопросов к занятию:**

1. Понятие бюджетного процесса.
2. Принципы организации бюджетного процесса
3. Составление проекта федерального бюджета
4. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
5. Исполнение федерального бюджета
6. Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности
7. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
8. Пенсионный фонд РФ
9. Пенсионная система РФ
10. Негосударственные пенсионные фонды в России

### **Вопросы для устного опроса студентов:**

1. Дайте определение понятию «бюджетный процесс»
2. Какие задачи бюджетного процесса вы знаете?
3. Каких участников бюджетного процесса вы знаете?
4. В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят?
5. Функции министерство финансов РФ в бюджетном процессе?
6. Этапы организации бюджетного процесса
7. Какие этапы составления проекта бюджета вы знаете?
8. Дайте определение понятию «бюджетный процесс»
9. Какие задачи бюджетного процесса вы знаете?
10. Каких участников бюджетного процесса вы знаете?
11. В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят?
12. Функции министерство финансов РФ в бюджетном процессе?
13. Этапы организации бюджетного процесса
14. Какие этапы составления проекта бюджета вы знаете?

## **Задания для практического занятия:**

### **Задание №1**

Рассчитайте амортизацию методом уменьшаемого остатка и по сумме чисел лет, если приобретенный станок стоит 4000 руб., относится к 1 амортизационной группе.

### **Фонд тестовых заданий по теме № 5:**

#### **1. Бюджет – это:**

- А. форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления
- Б. централизованный фонд денежных средств государства, предназначенный для финансирования государственных расходов, аккумулирования средств государства для формирования стратегических резервов государства и хозяйствующих субъектов
- В. система экономических отношений по поводу обеспечения государства, муниципальных образований и предприятий соответствующими финансовыми

#### **2. Бюджет муниципального образования – это:**

- А. форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ
- Б. форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования
- В. фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежащий утверждению Министерством финансов РФ

#### **3. Сущность государственного бюджета как экономической категории реализуется через следующие функции:**

- А. распределительная
- Б. сберегательная
- В. контрольная
- Г. фискальная
- Д. регулирующая
- Е. экономия издержек обращения

#### **4. Первичные источники доходов бюджета:**

- А. предпринимательская прибыль
- Б. налоги
- В. ссудный капитал
- Г. доходы от продажи государственной (муниципальной) собственности
- Д. заработная плата работников сферы материального и нематериального производства

#### **5. Доходы бюджета могут носить:**

- А. внешнеэкономический характер
- Б. налоговый и неналоговый характер
- В. внешнеторговый характер

#### **6. Регулирующие доходы бюджета-это:**

- А. нормы и нормативы, установленные порядком затрат на единицу государственных услуг
- Б. федеральные и региональные налоги и платежи, по которым устанавливаются нормативы в % в бюджеты РФ
- В. установление общих принципов организаций и функционирование разных уровней бюджетной системы РФ

#### **7. Главный источник формирования государственных доходов:**

- А. национальное богатство
- Б. национальный доход
- В. национальное достояние

**8. Налоги по объекту обложения классифицируются на:**

- А. косвенные
- Б. государственные
- В. местные
- Г. прямые

**9. Расходы бюджета – это:**

- А. совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям
- Б. порядок передачи и последующего использования получателями бюджетных средств
- В. денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления

**10. Исключительно из федерального бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- А. охрана окружающей среды
- Б. национальная оборона
- В. развитие рыночной инфраструктуры
- Г. финансовая поддержка субъектов РФ
- Д. содержание учреждений, находящихся в ведении органов государственной власти РФ

**11. Исключительно из местных бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- А. озеленение территорий муниципальных образований
- Б. содержание органов местного самоуправления
- В. осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности
- Г. проведение муниципальных выборов и местных референдумов
- Д. пополнение государственного материального резерва

**12. Субсидии – это ...**

- А. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- Б. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
- В. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов

**13. Субвенции – это ...**

- А. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- Б. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- В. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

**14. Дотации – это ...**

- А. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов

Б. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

В. межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования

**15. Формы межбюджетных трансфертов:**

А. субсидии

Б. субвенции

В. бюджетный кредит

Г. дотации

Д. нефтегазовый трансферт

**16. Что является основным материальным источником доходов бюджетов?**

А. национальный доход

Б. накопления хозяйствующих субъектов

В. накопления населения

Г. кредиты и займы

**17. Какие из нижеперечисленных доходов бюджета относятся к неналоговым доходам?**

А. государственные пошлины

Б. доходы от сдачи аренду государственного имущества

В. таможенные пошлины

Г. платежи за пользование природными ресурсами

**18. Какие поступления преобладают в доходах федерального бюджета РФ?**

А. займы населения

Б. налоговые доходы

В. неналоговые доходы

Г. кредиты международных финансовых организации

**19. Поступления от каких налогов преобладают в доходах федерального бюджета:**

А. прямых

Б. налога на доходы физических лиц

В. косвенных

Г. государственных пошлин

**20. Куда поступают федеральные налоги и сборы?**

А. А. только в федеральный бюджет

Б. Б. только в территориальные бюджеты

В. В. в бюджеты разных уровней

Г. Г. только в целевые бюджетные фонды

## **Текущий контроль успеваемости по теме 6 Государственный и муниципальный кредит**

### **Перечень вопросов к занятию:**

1. Понятие, функции и социально-экономическая сущность государственного кредита.
2. Управление государственным кредитом
3. Государственный долг: содержание и основные формы

### Вопросы для устного опроса студентов:

1. Дайте определение государственного кредита.
2. Чем обусловлена его необходимость?
3. Охарактеризуйте государственный кредит с точки зрения экономической и финансовой категорий.
4. В чем заключается сущность государственного кредита как инструмента регулирования экономики?
5. В каких формах выступает внутренний и внешний государственный кредит?
6. По каким признакам классифицируются государственные займы?
7. Дайте определение государственного долга.
8. Чем отличается государственный кредит от других форм публичных финансов?
9. Назовите отличия государственного кредита от других форм кредита.
10. Назовите формы государственных и муниципальных заимствований. Охарактеризуйте каждую из них.

### Задания для практического занятия:

#### Задание №1

На конец периода деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
A <sub>I</sub>	7 000	П <sub>I</sub>	40 000
A <sub>II</sub>	60 000	П <sub>II</sub>	60 000
A <sub>III</sub>	120 000	П <sub>III</sub>	10 000
A <sub>IV</sub>	130 000	П <sub>IV</sub>	207 000
Итого	317 000	Итого	317 000

Определите платежеспособный излишек (недостаток) активов, коэффициент срочности, коэффициент платежеспособности. Сделайте вывод.

#### Задача №2

По плану предприятие должно выпустить в плановом году 30 тыс. ед. готовой продукции. Оптовая цена за единицу (без НДС и акцизов) – 15 ден. ед. Производственная себестоимость по отчету за истекший год – 10 ден. ед. В плановом году снижение производственной себестоимости готовой продукции должно составить 5%. Расходы по реализации продукции – 2% реализуемой продукции по производственной себестоимости. Остаток готовой продукции на складе и товаров, отгруженных на начало планового года, – 1500 ед., на конец планового года – 500 ед. Необходимо осуществить расчет прибыли на плановый год методом прямого счета.

### Фонд тестовых заданий по теме № 6:

1. Превышение расходов государственного бюджета над его доходами, характеризующее неустойчивое положение государственных финансов, — это:  
А. бюджетный дефицит;  
Б. инфляция;



В. бюджетное регулирование.

**2. Что такое бюджетный дефицит?**

- А. Финансовые явления при планировании
- Б. Сумма превышения расходов над доходами
- В. Финансовый кризис

**3. Источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. резервный фонд Правительства РФ
- Б. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации
- В. прибыль Банка России
- Г. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Д. кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ

**4. Внутренние источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ
- Б. поступления от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности РФ
- В. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Г. кредиты, полученные РФ от кредитных организаций в валюте РФ
- Д. государственные займы, осуществляемые в валюте РФ путем выпуска ценных бумаг от имени РФ

**5. Внешние источники финансирования дефицита федерального бюджета:**

- А. дивиденды по акциям, принадлежащим РФ
- Б. кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ
- В. кредиты международных финансовых организаций, предоставленные Российской Федерации в иностранной валюте
- Г. государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ
- Д. санкции за нецелевое использование средств федерального бюджета

**6. Источниками финансирования дефицита местного бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ являются:**

- А. отчисления от федеральных налогов и сборов
- Б. средства от размещения внешних займов администрации муниципального образования
- В. бюджетные кредиты
- Г. дотации из бюджета субъекта РФ
- Д. муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг

**7. Источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:**

- А. субвенции из федерального бюджета
- Б. государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации
- В. доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности субъекта РФ
- Г. дивиденды по акциям, находящимся в собственности субъекта РФ

**8. Функцию генерального агента по обслуживанию государственного долга выполняет.**

- А. Министерство финансов РФ
- Б. Федеральное казначейство
- В. Центральный банк РФ

**9. Основные способы финансирования бюджетного дефицита:**

- А. снижение налоговых ставок и уменьшение налоговой базы
- Б. увеличение налоговых поступлений в госбюджет
- В. кредитно-денежная эмиссия (монетизация)
- Г. доленое финансирование

**10. Объективная необходимость использования долгового финансирования ...**

- А. обусловлена проведением активной социальной политики
- Б. ничем не обусловлена и является результатом непрофессионального управления
- В. обусловлена особенностями экономики

**11. Управление государственным долгом РФ осуществляет:**

- А. Правительство РФ
- Б. Президент РФ
- В. Министерство финансов РФ
- Г. Казначейство РФ

**12. Превышение импорта над экспортом представляет собой:**

- А. дефицит торгового баланса
- Б. бюджетный дефицит
- В. дефицит платежного баланса

## 2. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ И ПРОВЕРЯЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

### Вопросы к зачету с оценкой

№	Вопросы для промежуточной аттестации студента	Проверяемые компетенции
1.	<i>Исторические условия возникновения финансов</i>	ОК-3, ПК-9, ПК-16
2.	Понятие и социально-экономическая сущность финансов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
3.	<i>Функции и принципы финансов</i>	ОК-3, ПК-9, ПК-16
4.	Роль финансов в общественном воспроизводстве (экономическом процессе).	ОК-3, ПК-9, ПК-16
5.	Субъекты воспроизводственного процесса	ОК-3, ПК-9, ПК-16
6.	Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны	ОК-3, ПК-9, ПК-16
7.	Понятие и значение финансовой политики государства	ОК-3, ПК-9, ПК-16
8.	Типы финансовой политики	ОК-3, ПК-9, ПК-16
9.	Основные направления государственной финансовой политики	ОК-3, ПК-9, ПК-16
10.	Основы финансового планирования	ОК-3, ПК-9, ПК-16
11.	Финансовое прогнозирование	ОК-3, ПК-9, ПК-16
12.	Система прогнозов, финансовых планов и документов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
13.	Сущность и формы финансового контроля	ОК-3, ПК-9, ПК-16
14.	Методы финансового контроля	ОК-3, ПК-9, ПК-16
15.	Виды ревизий	ОК-3, ПК-9, ПК-16
16.	Органы государственного финансового контроля	ОК-3, ПК-9, ПК-16
17.	государственный финансовый контроль	ОК-3, ПК-9, ПК-16
18.	Понятие и структура финансовой системы	ОК-3, ПК-9, ПК-16
19.	Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.	ОК-3, ПК-9, ПК-16
20.	Подсистемы и звенья финансовой системы Российской Федерации	ОК-3, ПК-9, ПК-16

21.	Понятие, сущность и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
22.	Особенности финансов коммерческих организаций	ОК-3, ПК-9, ПК-16
23.	Финансы некоммерческих организаций	ОК-3, ПК-9, ПК-16
24.	Сущность и функции финансов организаций	ОК-3, ПК-9, ПК-16
25.	Принципы организации финансов коммерческих организаций	ОК-3, ПК-9, ПК-16
26.	Принципы организации финансов некоммерческих организаций	ОК-3, ПК-9, ПК-16
27.	Особенности формирования финансовых ресурсов предприятия	ОК-3, ПК-9, ПК-16
28.	Особенности и наиболее эффективные методы использования финансовых ресурсов предприятия	ОК-3, ПК-9, ПК-16
29.	Различия в финансовом обеспечении основных и оборотных фондов коммерческих и некоммерческих организациях	ОК-3, ПК-9, ПК-16
30.	Понятие денежного оборота. Классификация денежного оборота.	ОК-3, ПК-9, ПК-16
31.	Принципы организации безналичных расчетов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
32.	Расчеты платежными поручениями	ОК-3, ПК-9, ПК-16
33.	Аккредитивная форма расчетов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
34.	Расчеты чеками	ОК-3, ПК-9, ПК-16
35.	Расчеты по инкассо	ОК-3, ПК-9, ПК-16
36.	Зачет взаимных требований	ОК-3, ПК-9, ПК-16
37.	Бюджет как экономическая категория	ОК-3, ПК-9, ПК-16
38.	Доходы и расходы бюджетов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
39.	Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета	ОК-3, ПК-9, ПК-16
40.	Особенности построения бюджетной системы в странах с различным государственным устройством	ОК-3, ПК-9, ПК-16
41.	Структура бюджетной системы Российской Федерации	ОК-3, ПК-9, ПК-16
42.	Принципы бюджетной системы Российской Федерации	ОК-3, ПК-9, ПК-16
43.	Понятие бюджетного процесса	ОК-3, ПК-9, ПК-16
44.	Принципы организации бюджетного процесса	ОК-3, ПК-9, ПК-16
45.	Составление проекта федерального бюджета	ОК-3, ПК-9, ПК-16
46.	Рассмотрение и утверждение федерального бюджета	ОК-3, ПК-9, ПК-16
47.	Исполнение федерального бюджета	ОК-3, ПК-9, ПК-16
48.	Бюджетная роспись. Организация бюджетного учета и отчетности	ОК-3, ПК-9, ПК-16
49.	Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов	ОК-3, ПК-9, ПК-16
50.	Пенсионный фонд РФ	ОК-3, ПК-9, ПК-16
51.	Пенсионная система РФ	ОК-3, ПК-9, ПК-16
52.	Негосударственные пенсионные фонды в России	ОК-3, ПК-9, ПК-16
53.	Фонд социального страхования	ОК-3, ПК-9, ПК-16
54.	Выплаты государственных пособий из ФСС РФ	ОК-3, ПК-9, ПК-16
55.	Федеральный и территориальные фонды ОМС	ОК-3, ПК-9, ПК-16
56.	Понятие, функции и социально-экономическая сущность государственного кредита	ОК-3, ПК-9, ПК-16
57.	Управление государственным кредитом	ОК-3, ПК-9, ПК-16
58.	Государственный долг: содержание и основные формы	ОК-3, ПК-9, ПК-16
59.	Теория экономических знаний в различных сферах деятельности	ОК-3, ПК-9, ПК-16
60.	Оценка рыночных и специфических рисков, а также анализ поведения потребителей экономических благ	ОК-3, ПК-9, ПК-16
61.	Инструменты формирования спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли;	ОК-3, ПК-9, ПК-16

62.	Методы оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.	ОК-3, ПК-9, ПК-16
-----	---	-------------------

### 1. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

ХАРАКТЕРИСТИКА ОТВЕТА	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Уровень сформированности компетентности по дисциплине	Оценка
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	A	100-96	ВЫСОКИЙ	5 (отлично)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	B	95-91	ВЫСОКИЙ	5 (отлично)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых</p>	C	90-86	СРЕДНИЙ	4 (хорошо)

<p>понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>				
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	D	85-81	СРЕДНИЙ	4 (хорошо)
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.</p> <p>В полной мере овладел компетенциями.</p>	E	80-76	СРЕДНИЙ	4 (хорошо)
<p>Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. Достаточный уровень освоения компетенциями</p>	F	75-71	НИЗКИЙ	3 (удовлетворительно)
<p>Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные</p>	G	70-66	НИЗКИЙ	3 (удовлетворительно)

положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Достаточный уровень освоения компетенциями				
<p>Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя приводят к коррекции ответа студента на поставленный вопрос. Обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Достаточный уровень освоения компетенциями</p>	Н	61-65	КРАЙНЕ НИЗКИЙ	3 (удовлетворительно)
<p>Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины или дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины. Компетенции не сформированы</p>	I	60-0	НЕ СФОРМИРОВАН	2