

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Томский государственный университет
систем управления и радиоэлектроники

Н.Б. Васильковская

ФИНАНСЫ

Методические указания к практическим занятиям и организации
самостоятельной работы для студентов всех форм обучения по направлению
подготовки Экономика (уровень бакалавриата)

Томск 2023

УДК 336(075.8)
ББК 65.26
Ф 591

Рецензент:
Золотарева Г.А., к.э.н., доцент каф. Экономики ТУСУР

Васильковская, Наталья Борисовна

Ф 591 Финансы: Методические указания к практическим занятиям и организации самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению подготовки Экономика (уровень бакалавриата) / Н.Б. Васильковская– Томск: ТУСУР, 2023. - 42 с.

Методические указания посвящены изучению основ финансов, содержат задания для практических занятий и самостоятельной работы по темам курса, вопросы для обсуждения, краткие методические указания по выполнению работ, предназначены для студентов, интересующихся финансовыми отношениями.

Одобрено на заседании каф. экономики протокол № 10 от 26.10.2023

УДК 336(075.8)
ББК 65.26

© Васильковская Н.Б., 2023
© Томск. гос. ун-т систем упр. и радиоэлектроники, 2023

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	5
1.1 ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ.....	5
1.2 ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА	7
1.2.1 ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА.....	7
1.2.2 БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА.....	10
1.2.3 ВАЛЮТНАЯ И ТАМОЖЕННАЯ ПОЛИТИКА	11
1.3 БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РФ.....	11
1.3.1 ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА	11
1.3.2 АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РФ, МО.....	13
1.3.3 МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	19
1.3.4 ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ	23
1.4 КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ	25
1.5 КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ.....	27
1.6 ВОЗДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВ НА ЭКОНОМИКУ И СОЦИАЛЬНУЮ СФЕРУ	32
2 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	36
3 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	39
СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	40

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина "Финансы" знакомит с основами финансовых знаний. Ее цель - формирование базового уровня знаний, необходимого для усвоения последующих специальных дисциплин.

Сформированные в рамках курса компетенции обеспечивают формирование у студентов целостного представления о финансовых отношениях и способствуют углубленному изучению специальных дисциплин. По результатам освоения курса студенты будут уметь анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне, смогут описывать основные процессы в сферах государственных финансов, финансов организаций и домохозяйств с помощью актуальных цифровых компетенций.

В ходе анализа финансово-экономических процессов студенты будут уметь выделять цели, гипотезы, результаты, теории, классификации; выявлять связи между явлениями; проводить сравнение, обобщение, классификацию явлений. Смогут работать с сервисами по поиску, обработке, анализу больших данных; государственными сервисами в сфере финансов.

Самостоятельная работа связана с необходимостью освоения теоретического материала, подготовки к практическим занятиям и тестированию; выполнением заданий и подготовкой к экзамену.

Учебный материал расположен по темам, включает планы практических занятий, перечни вопросов для обсуждения, контрольных вопросов, домашние задания, расчетные работы и краткие методические указания по их выполнению. В качестве источников информации для заданий и расчетных работ использованы укрупненные статистические данные Росстата, Министерства финансов, Министерства экономического развития, информация официальных сайтов ЦБР, СФР, ОМС и данные конкретных предприятий. Большая часть заданий носит многовариантный характер. В методических указаниях приведены задания для первого варианта. Статистическая информация для выполнения задания по вариантам обновляется ежегодно и выкладывается в электронном курсе в соответствии с темой занятия.

Задания, выполняемые письменно, прикрепляются и оцениваются в электронном курсе. Критерии оценивания даны в электронном курсе, в каждом задании. Задание считается выполненным, если получены все результаты, предусмотренные заданием. До конца семестра все практические задания должны быть выполнены и иметь оценку.

Предлагаемый курс может быть полезен студентам других направлений, интересующимся различными аспектами финансов – от формирования федерального бюджета до расчета финансовых показателей организаций и предприятий.

1 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

1.1 Финансы в системе денежных отношений. Управление финансами

Цели: закрепление знаний об особенностях финансовых отношений, о сферах и звеньях финансовой системы РФ, об основах управления финансами на уровнях государства, субъекта Федерации, муниципального образования.

План:

1. Денежные отношения рыночного хозяйства.
2. Финансовые отношения, их существенные особенности.
3. Финансовая система РФ. Звенья финансовых отношений.
4. Направления воздействия финансов на развитие экономики.
5. Цели, объекты и субъекты управления финансами государства.
6. Финансовый механизм на различных уровнях управления: типы, структура, методы, рычаги.

Теоретический материал [5,12]

Вопросы для обсуждения:

1. Что изучает курс «Финансы»?
2. Опишите взаимосвязь и отличие финансов с другими стоимостными категориями (деньги, кредит, заработная плата и т.д.). Специфические признаки финансовых отношений. Функции финансов, их развитие. Субъекты финансов. Область возникновения финансовых отношений.
3. Какие известны методы финансового воздействия на общественное воспроизводство?
4. Что, по Вашему мнению, позволяет назвать финансы системой, каковы ее общесистемные и специфические свойства?
5. Какие цели преследует государство, регулируя отношения по образованию и использованию бюджетных, внебюджетных, страховых фондов?
6. В чем заключаются функции президента РФ в области финансов?
7. В чем заключаются полномочия Министерства финансов в области управления финансами
8. В чем заключаются полномочия Федерального казначейства в области управления финансами
9. Что понимается под прямыми и косвенными методами управления финансами, государством?
10. Как в системе государственного финансового регулирования можно учесть и обеспечить рациональные пропорции национальной экономики? Как должна строиться система государственного регулирования, какие процедуры и мероприятия необходимы для обеспечения целостности и равновесности национальной экономики?

Контрольные вопросы:

1. Поясните, с чем связана необходимость финансов в условиях товарного производства? В чем заключалось необходимое историческое условие возникновения финансов?
2. Назовите признаки финансов как экономической категории.
3. Поясните, как и для чего государством осуществляется перераспределение дохода? В каких случаях крайне необходимо вмешательство государства с целью перераспределения ресурсов?

4. Приведите примеры реализации контрольной функции финансов в современных условиях.
5. Приведите примеры первичного и вторичного распределения дохода.
6. Покажите на примерах, каким образом государство может с помощью финансов регулировать экономические и социальные процессы в стране.
7. Приведите примеры финансового стимулирования эффективного использования ресурсов на макро-, мезо-, микроуровнях.
8. На какой стадии воспроизводственного процесса - производства, обмена, распределения - возникают финансовые отношения? Приведите примеры.
9. Опишите цели финансовой системы и ее сфер. Существуют ли противоречия между целями подзвеньев в сфере государственных финансов (например, между федеральным бюджетом и бюджетом Субъектов Федерации).
10. Приведите примеры подзвеньев в звене «финансы предприятий», в зависимости от: отраслевой направленности, от формы собственности, от организационно-правовой формы.
11. Приведите примеры подзвеньев для финансов предприятий, занимающихся страховой деятельностью.
12. Каким образом осуществляется взаимосвязь между звеньями финансовой системы?
13. В чем различие между функционированием и развитием финансовой системы? Как соотносятся понятия «устойчивость финансовой системы» и «развитие финансовой системы»?
14. Какие представительные органы госвласти на уровне субъекта Федерации Вы знаете, и в чем заключаются их функции в области управления финансами?
15. Какие функциональные элементы выделяют в управлении финансами? Приведите примеры проявления каждой формы на разных уровнях управления.

Темы докладов:

1. Исторические аспекты возникновения и развития финансов.
2. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
3. Особенности финансового механизма экономики в различные периоды развития (НЭП; 1950-80 гг.; 1990 -2000 гг.).
4. Финансовый механизм экономики в настоящий период.

Домашнее задание «Финансовый механизм»

1. Изобразить развернутую модель состава финансовой системы. В модели должны быть отражены сферы, основные звенья, их детализация (подзвенья).
2. Опишите финансовую систему с точки зрения системного анализа, используя такие свойства системы, как целостность (обособленность), открытость, иерархичность, взаимосвязанность, эмерджентность, динамичность.
3. Составьте схему, в которой представлены методы государственного регулирования. Охарактеризуйте две основных формы государственного макроэкономического регулирования – прямое (административное, командное) и косвенное (рекомендательное, экономическое). Какими внутренними и внешними причинами обуславливается превалирование в стране той или иной формы? Существует ли рациональное для конкретных условий места и времени сочетание прямого и косвенного регулирования? Назовите и опишите методы прямого и косвенного государственного регулирования, перечислите их наиболее характерные инструменты.
4. Изобразите в виде схемы структуру финансового механизма. В схеме следует привести не менее трех примеров по каждому из основных элементов структуры (финансовые методы, рычаги, нормативно-правовое и информационное обеспечение).

5. Добавить недостающее звено в сфере государственных финансов: государственный бюджет,, государственный кредит.

Задание:

По материалам сайта Министерства экономического развития прочитать и обсудить Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период....

Ответить на вопросы:

1. Охарактеризуйте внешние условия функционирования экономики в последние 1-3 года.
2. Какие проблемы экономического развития являются наиболее значимыми на текущий момент.
3. Что понимается под макроэкономической стабильностью? Каким набором показателей она может быть выражена?
4. Каким образом может быть снижена налоговая нагрузка на бизнес?
5. Какие меры предпринимает правительство для поддержки инноваций.

1.2 Финансовая политика государства

1.2.1 Денежно-кредитная политика

Цель: закрепление теоретических знаний о финансовой политике государства и ее элементах, ознакомление с действующими нормативно-правовыми актами, закрепление навыков анализа элементов финансовой политики. В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Финансовая политика: основные элементы; задачи; содержание; типы.
2. Основные положения денежно-кредитной политики.

Теоретический материал [5, 8, 12]

Вопросы для обсуждения:

1. Каковы причины смены этапов экономической политики государства?
2. Каковы цели и задачи финансовой политики, их взаимосвязь с экономической политикой?
3. Кто осуществляет формирование финансовой политики на уровне субъекта Федерации и муниципального образования?
4. Каковы стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики на текущий момент?
5. Каким образом реализуется денежно-кредитная политика?
6. Что понимается под инструментами монетарной политики?
7. В чем заключается политика дешевых денег и политика дорогих денег?
8. Как проявляется влияние денежно-кредитной политики на динамику реального объема производства и цен в различных фазах экономического цикла?
9. Что такое «налоговое бремя» и как оно определяется?
10. В каких пределах региональные и местные власти могут влиять на налогообложение?

Контрольные вопросы:

1. Какое значение имеет ежегодное послание Президента РФ? Каков механизм осуществления его положений?
2. В каком документе публикуется бюджетная политика на очередной

финансовый год?

3. Опишите формы и методы воздействия государства на обеспечение экономических интересов предпринимательских структур.

4. Какие критерии эффективности денежно-кредитной политики Вы знаете?

5. Дайте определение денежно-кредитной политики государства путем сопоставления денежной политики, кредитной и валютной политики. Сформулируйте их цели.

6. Покажите специфику механизмов использования инструментов денежной политики и кредитной политики.

7. Назовите органы, уполномоченные осуществлять денежно-кредитную политику в РФ, и законодательные акты, регламентирующие содержание и механизм денежно-кредитной политики.

8. Дайте определение дискреционной политики, ее целей, опишите ее инструменты. Приведите примеры дискреционной стимулирующей и дискреционной сдерживающей политики.

9. Дайте определение и приведите примеры недискреционной политики.

10. Поясните термин «операции на открытом рынке» и укажите цели этих операций.

Задания

1. В соответствии с планом внешних заимствований правительство получило заем на сумму 80 млн. долл. на один год под 8% годовых. Какую сумму долга правительство должно будет выплатить к концу года? Если годовой темп инфляции равен 6%, то будет ли эта сумма долга равна номинальной? Чему будет равна сумма долга и процентов при годовом темпе инфляции 6%?

2. Ознакомиться на сайте ЦБР с понятиями «Денежная масса», «Денежная база в широком определении», «Денежная база в узком определении», взять динамику денежной массы и денежной базы в статистическом бюллетене Банка России (р.1, п.1.10, 1.11), динамику ключевой ставки (р.2, п.2.2.), динамику нормативов обязательных резервов по обязательствам перед юридическими и физическими лицами (р.2, п.2.3). Попытаться объяснить эту динамику.

Литература к заданию:

1. Вестник Банка России - "Денежно-кредитная политика": "Состояние денежной сферы и реализация денежно-кредитной политики" (публикуется ежеквартально);

2. Статистический бюллетень, раздел 1 "Основные макроэкономические и денежно-кредитные показатели", раздел 2 "Баланс Банка России, инструменты ДКП";

3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;

4. Годовой отчет Центрального банка РФ – раздел II "Деятельность Банка России", пункт 2.1.1 "Цели и основные меры денежно-кредитной политики".

Домашнее задание:

1. Сформулировать цели и задачи денежно-кредитной политики РФ на текущий период. Определить состав ресурсов финансовой политики.

2. Провести анализ внешних экономических и финансовых условий.

3. Провести анализ внутренних экономических условий по основным направлениям: спрос, предложение, рынок труда, инфляция.

4. Составить перечень основных макроэкономических рисков, учитываемых в прогнозах социально-экономического развития.

Методические указания

Все расчеты выполняются в Excel, сопровождаются диаграммами. Таблицы и диаграммы должны иметь названия, единицы измерения. В отдельном файле делается описание тенденций, возможных причин изменений. Обязательным условием является наличие ссылок на официальные документы, статистические справочники.

К заданию 1. Сформулировать цели и задачи финансовой политики РФ на текущий период.

Следует изучить документы на текущий финансовый год: «Бюджетное е Президента Российской Федерации о бюджетной политике»; «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на __год и плановый период__гг.»; «Основные направления бюджетной политики на __год и на плановый период ____гг.»;

К заданию 2. Провести анализ внешних экономических и финансовых условий

Анализ проводится по данным ФСГС и ЦБР за 3 года по странам - торговым партнерам России в разрезе: страны развитой экономики (США, Италия, Германия, Великобритания) и страны с развивающимися рынками (Турция, Белоруссия, Китай, ЮАР).

Анализируются показатели: валового внутреннего продукта (ВВП), инфляция, взвешенная средняя ставка денежно-кредитной политики, доходность 10-летних государственных облигаций, средний индекс курсов валют. Кроме того, по показателям РФ проводится анализ условий торговли РФ, изменения наличных денег в обращении; объем российских облигаций в обращении.

По показателям ВВП рассчитываются темпы роста и прироста базовые и цепные, сравниваются с темпами роста и прироста ВВП РФ. Инфляция анализируется в % к соответствующему периоду предыдущего года. Средняя взвешенная ставка денежно-кредитной политики берётся как годовая величина по данным ЦБ РФ в %, сравнивается с ключевой ставкой ЦБ РФ. Доходность 10-летних государственных облигаций берется отдельно по каждой стране, возможна годовая, квартальная или месячная детализация.

Анализ условий торговли проводится по показателям:

- динамики мировых цен на нефть сортов «Брент» и «Юралс», в долл. США за баррель;

- динамики мировых цен на основные товары российского экспорта (нефть «Юралс», газ природный, уголь, железная руда, алюминий, никель).

Изменения наличных денег в обращении анализируются по данным ЦБ РФ, в млн. руб., с указанием снижения или увеличения. По данным [2-4] из списка дополнительной литературы к теме составьте таблицу, отражающую размеры ставки ключевой ставки ЦБР, нормативов обязательных резервов кредитных организаций. Проанализируйте динамику показателей, покажите их влияние на деловую активность организаций.

Информация об объемах российских облигаций в обращении есть на сайте Минфина РФ (по ОФЗ), и на сайте ЦБ РФ по всем видам облигаций, включая еврооблигации, региональные, корпоративные облигации.

К заданию 3. Провести анализ внутренних экономических условий

К показателям спроса относят показатели динамики реальной заработной платы; структуры прироста ВВП по элементам использования; инвестиции в основной капитал. Показатель динамики реальной заработной платы рассчитывается по данным ФСГС в % прироста к соответствующему периоду предыдущего года. Структура прироста ВВП берется по данным ФСГС или ЦБ РФ по элементам «расходы на конечное потребление домохозяйств», «Расходы на конечное потребление государственного управления», «валовое накопление основного капитала», «изменение запасов МОС», «чистый экспорт». По инвестициям в основной капитал рассчитываются темпы роста в % к предыдущему году.

Из общего числа показателей предложения в задании использован показатель «число прибыльных предприятий» по данным ФСГС.

Из общего числа показателей рынка труда в задании использован показатель «уровень безработицы» по данным ФСГС.

Из общего числа показателей инфляции в задании использованы показатели «динамика цен на продовольственные товары», «динамика цен на непродовольственные товары без учета бензина», по данным ФСГС.

К заданию 4. По данным [2] из списка дополнительной литературы к теме составьте таблицу, отражающую ежемесячно размер денежных агрегатов M0, M2 и его безналичной составляющей, а также скорость обращения денег, рассчитанную по денежному агрегату M2. Проанализируйте динамику, охарактеризуйте уровень монетизации экономики.

По данным [3] из списка дополнительной литературы к теме составьте таблицу, отражающую поквартально размер ставок по основным операциям Банка России (ставка по депозитным операциям, минимальная ставка по аукционам прямого РЕПО на 1 день, ставка по кредиту «овернайт»). Охарактеризуйте смысл каждой из операций и ситуацию на денежном рынке.

1.2.2 Бюджетно-налоговая политика

Цель: углубление знаний о бюджетно-налоговой политике государства и ее элементах, ознакомление с действующими нормативно-правовыми актами.

План:

1. Основные направления бюджетно-налоговой политики.
2. Механизм реализации бюджетно-налоговой политики.

Теоретический материал [5,7,12], дополнительно:

Бюджетная политика // Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/> (дата обращения 12. 10.2023 г.)

Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики// Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/policy/osnov> (дата обращения 12. 10.2023 г.)

Основные направления бюджетной политики: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/policy/osnov/> // Режим доступа: (дата обращения 12.10.2023 г.)

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте приоритетные задачи бюджетной политики государства, субъекта РФ, органов местного самоуправления.
2. Приведите задачи финансовой деятельности органов местного самоуправления.
3. Охарактеризуйте понятия «публичные обязательства», «расходные обязательства», «бюджетные обязательства» и их взаимосвязь.
4. Дайте определение дискреционной политики, ее целей, опишите ее инструменты. Приведите примеры дискреционной стимулирующей и дискреционной сдерживающей политики.
5. Дайте определение и приведите примеры недискреционной политики.

Задания

Цель заданий – формирование представлений об инструментах бюджетно-налоговой политики.

1. Как известно, бюджетная политика включает политику бюджетных доходов и расходов, управление государственным долгом и государственными активами, бюджетный федерализм и систему управления государственными финансами. Сформулируйте основные задачи бюджетной политики.

2. По данным ФНС оцените динамику за три последних года (цепные темпы роста и прироста) и структуру поступлений налогов, сборов и иных обязательных платежей в

бюджетную систему. Исходные данные - Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, сайт ФНС, Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn08/related_activities/statistics_and_analytics/forms/#t1 (дата обращения 12.10.2023 г.)

Проведите вертикальный (структурный) анализ поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей, администрируемых Федеральной налоговой службой, в консолидированный бюджет РФ. Поясните, какие налоги поступают исключительно в федеральный бюджет, какие – в бюджеты субъектов федерации, какие распределяются по уровням бюджетной системы. На основании налогового кодекса составьте перечни федеральных, региональных, местных налогов с указанием налогооблагаемой базы, размера ставки, плательщика налогов.

3. Проведите вертикальный (структурный) анализ задолженности по налоговым платежам и сборам в консолидированный бюджет РФ. Исходные данные ГКС, http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#https://www.nalog.gov.ru/rn08/related_activities/statistics_and_analytics/forms/#t1 (дата обращения 12.10.2023 г.)

4. Сформулируйте и обсудите результаты бюджетной политики в 2015-2017 гг., изложенные в документе «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на...» (ближайший доступный период), по направлениям: содействие адаптации экономики; структурная трансформация экономики; операционная эффективность.

Темы докладов

1. Анализ применения инструментов бюджетно-налоговой политики РФ (МО, субъекта федерации) в текущем году.

2. Исторический обзор экономической и финансовой политики России (по периодам).

1.2.3 Валютная и таможенная политика

Темы рефератов:

1. Сущность валютной политики.
2. Политика валютного курса Банка России
3. Инструменты валютной политики.
4. Основные этапы развития валютного регулирования в России.
5. Организация валютного контроля в РФ
7. Таможенная политика, ее цели и направления.
8. Федеральная таможенная служба (ФТС), ее функции и факторы, оказывающие влияние на деятельность таможенной службы.
9. Направления развития ФТС в современных условиях.
10. Обзор динамики и структуры экспорта-импорта РФ за период 3-4 года.

1.3 Бюджетная система РФ

1.3.1 Формирование и использование федерального бюджета, анализ консолидированного бюджета

Цель: навыки сбора, обработки, анализа, обобщения информации о составе и структуре доходной и расходной частей федерального бюджета (ФБ). В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Бюджетная система как совокупность бюджетов различных уровней.
2. Доходы федерального бюджета (ФБ): состав, классификация, структура.
3. Расходы ФБ: состав, классификация, структура.
4. Бюджетный дефицит (профицит), факторы возникновения, методы управления.

Теоретический материал [7,11,12]

Вопросы для обсуждения:

1. Звенья бюджетной системы.
2. Правовая основа формирования доходов. Структура доходов ФБ на текущий финансовый год.
3. Назначение, структура расходов ФБ на текущий финансовый год.

Контрольные вопросы: 1

1. Что такое бюджетная система РФ?
2. Сколько уровней и каких включает бюджетная система?
3. Бюджетный кодекс определяет бюджет как...
4. К задачам бюджета относят: ...
5. Бюджетный кодекс определяет консолидированный бюджет как...
6. Сформулируйте отличия дотаций, субсидий, субвенций.
7. Перечислите виды доходов бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом.
8. Неналоговые доходы ФБ, в соответствии с Бюджетным кодексом, включают в себя....
9. К собственным доходам бюджетов, в соответствии с Бюджетным кодексом, относят....
10. Приведите пример расходов ФБ в соответствии с ведомственной классификацией.
11. Перечислите налоги, формирующие налоговые доходы ФБ.
12. Назначением Бюджетной классификации является:
13. Укажите, к какой подгруппе классификации доходов относится налог на добавленную стоимость (налоги на прибыль; налоги на товары и услуги; налоги на совокупный доход; платежи за пользование природными ресурсами).
14. Укажите, к какой подгруппе классификации доходов относится налог на добычу полезных ископаемых?
15. Укажите, к какой классификации будут отражены расходы на денежное содержание Председателя Правительства РФ?

Домашнее задание

1. По данным сервиса «Электронный бюджет» сайта Министерства финансов (<https://budget.gov.ru>) проанализировать структуру доходов, расходов ФБ.
2. Проанализировать динамику и структуру доходов консолидированного бюджета РФ (КБРФ).
3. Проанализировать структуру расходов ФБ по классификации операций сектора государственного управления.

Методические указания

Все расчеты выполняются по данным сайта Минфина, раздел «Федеральный бюджет», ведутся в Excel, сопровождаются диаграммами. Таблицы и диаграммы должны

¹ Ответы на вопросы следует приводить в соответствии с законодательной базой с обязательными ссылками. При ссылках на бюджетный кодекс указывать главу, статью.

иметь названия, единицы измерения. В отдельном файле делается описание тенденций, возможных причин изменений. Обязательным условием является наличие ссылок на официальные документы, статистические справочники.

К заданию 1. По данным сайта Министерства финансов проанализировать структуру доходов, расходов ФБ. Требуется рассчитать и изобразить графически структуру: доходов, расходов ФБ на любой из трех последних лет по функциональной классификации. Определить размер профицита/дефицита в процентах. Рассчитать структуру налоговых доходов. Указать федеральные налоги, их ставки и базы налогообложения. Перечислить внутренние источники финансирования дефицита ФБ. Составить схему состава доходов и расходов ФБ и описать ее.

К заданию 2. Проанализировать динамику и структуру доходов консолидированного бюджета РФ (КБРФ). Охарактеризовать понятие консолидированного бюджета РФ (КБРФ). Построить на период трех последних лет диаграмму, отражающую динамику и структуру доходов по форме:

Таблица 1.1 – Анализ консолидированного бюджета

Доходы	Консолидированный бюджет всего		В т.ч.			
			ФБ		Конс. бюджеты субъектов	
	Млрд. руб.	% к ВВП	Млрд. руб.	% к ВВП	Млрд. руб.	% к ВВП

В структуре доходов выделить: налоговые доходы; доходы от ВЭД; доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности; платежи при пользовании природными ресурсами; безвозмездные поступления; доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. Проанализировать изменения и привести возможный набор факторов, определяющих эти изменения.

К заданию 3. Проанализировать динамику и структуру расходов КБРФ. Построить на период трех последних лет диаграмму, отражающую динамику и структуру расходов КБРФ в каждом году, проанализировать изменения и привести возможный набор факторов, определяющих эти изменения.

К заданию 4. Проанализировать структуру расходов ФБ по классификации операций сектора государственного управления. Охарактеризовать назначение классификации расходов ФБ «операции сектора государственного управления», рассчитать и проанализировать структуру расходов по классификации операций сектора государственного управления за год.

1.3.2 Анализ доходов и расходов бюджетов субъектов РФ, МО

Цель работы – на основании анализа бюджета выбранного субъекта Федерации закрепить знания о составе доходов и расходов бюджета, выявить тенденции развития бюджета. В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Решение задач.
2. Обсуждение результатов самостоятельной работы о формировании и использовании бюджетов субъектов Федерации.
3. Этапы бюджетного процесса, их содержательные и процессуальные характеристики.

Теоретический материал [7,11,12]

Домашнее задание

1. Нарисуйте схему движения проекта закона о ФБ. Отрадите сроки прохождения проекта закона о ФБ на первом и втором этапах бюджетного процесса.

2. Определите, чему равен плановый и фактический размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: по плану бюджет был утвержден по доходам в сумме 15 869,0 млн. рублей, по расходам – в сумме 16 150,0 млн. рублей. Фактически доходы увеличились на 1,3%, а расходы были сокращены на 1,3%.

3. Расходы областного бюджета составили 12 171 816 тыс. руб. Доля финансовой помощи местным бюджетам в расходной части областного бюджета в этом же году составила 33,67%. Чему равна сумма финансовой помощи в текущем году? Как изменятся расходы областного бюджета в прогнозном году, если сумма финансовой помощи в связи с передачей полномочий составит 5 985 615, а ее доля будет равна 33,25% от расходов.

4. Сумма расходной части бюджета области – 16 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 280 млн. руб. Сумма закрепленных доходов области – 10 000 млн.руб. Найти сумму регулирующих доходов бюджета области.

Расчетная работа

Провести анализ бюджета выбранного субъекта Федерации по направлениям: горизонтальный анализ доходов и расходов; вертикальный анализ доходов и расходов бюджета.

Методические указания

Последовательность анализа бюджета субъекта федерации:

1. Провести анализ бюджета выбранного субъекта РФ. Изобразить графически и прокомментировать динамику доходов и расходов, цепных темпов их роста, темпы роста инфляции, дефицит/профицит бюджета в %. Для корректности и удобства последующего сравнительного анализа целесообразно результаты анализа оформлять по единой форме (табл.1.2 -1.3).

Таблица 1.2 - Горизонтальный анализ доходов и расходов бюджета

Показатель	год	год	год	год
Доходы, млн. руб.				
Расходы, млн. руб.				
Дефицит (-), профицит (+), млн. руб.				
Дефицит (-), профицит (+), %				
Темпы роста доходов цепные				
Темпы роста расходов цепные				

2. Провести вертикальный анализ доходов бюджета выбранного субъекта. В материалах ГКС приведены общая сумма доходов и структура доходов в %. Необходимо рассчитать сумму каждого дохода в млн. руб. Описать, какой налог имеет наибольшее значение в налоговых доходах и как изменился его удельный вес за 4 года. По представленным налогам описать их распределение между уровнями бюджетной системы. Изобразить графически и прокомментировать расчеты.

Таблица 1.3 - Вертикальный анализ доходов бюджета за период

Наименование доходов/гг	год		год		год		год	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Налоговые доходы								
Неналоговые доходы								
Безвозмездные перечисления								
Всего		100%		100%		100%		100%

3. Проанализировать поступление налогов, администрируемых ФНС, в бюджетную систему РФ, по форме табл. 1.4. Сравнить суммы налоговых поступлений с территории субъекта федерации и расходы территориального бюджета. Указать размеры задолженности по налогам по годам.

Таблица 1.4 – Характеристика налоговых поступлений

	Всего	в том числе		Удельный вес в общей сумме поступлений, %
		консолидированный бюджет РФ	ВБФ	
РФ, млрд. руб.				
Субъект федерации				

4. Провести вертикальный анализ расходов бюджета выбранного субъекта. На первом этапе рассмотреть расходы по функциональной классификации – по разделам, подразделам классификации расходов бюджетов, например, Общегосударственные вопросы (раздел 01), Функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных образований (раздел 01, подраздел 03) и т.д.

Затем следует рассмотреть источники финансирования дефицита бюджета по кодам групп, подгрупп, статей, видов источников финансирования дефицита бюджетов, классификации операций сектора государственного управления, относящихся к источникам финансирования дефицитов бюджетов.

Изобразить графически и прокомментировать расчеты.

5. Рассчитать показатели доходов и расходов бюджета на 1 человека.

При оформлении отчета следует изучить правовую основу формирования доходов и распределения расходов бюджетов, опираясь на главы Бюджетного кодекса РФ. В отчете должно присутствовать обобщение результатов анализа, выявление проблем и провоцирующих их факторов. На защите отчёта происходит его обсуждение, сравнительный анализ ситуаций, обобщение и подведение итогов. При подготовке к защите отчета обсуждении следует осветить вопросы:

- Какие функции возложены на органы власти регионов?
- Какими ресурсами могут распоряжаться (и располагать) региональные власти?
- Как соотносятся темпы роста доходов и расходов бюджета?
- Можно ли проследить тенденцию изменения собственных доходов в общем объеме доходов?
- Можно ли проследить тенденцию изменения доли безвозмездных перечислений?
- Можно ли проследить тенденцию изменения в системе распределения налогов между бюджетами разных уровней?

- Оцените стабильность структуры доходов бюджета. Какие последствия влечет нестабильность структуры доходов?
- Какие расходы играют определяющую роль в структуре расходов бюджетов?
- Оцените стабильность структуры расходов бюджетов.
- Охарактеризовать размер дефицита/профицита в % к доходам без учета безвозмездных поступлений, пояснить его возможные причины и источники финансирования.

Задания для работы в малой группе «Доходы и расходы бюджетов МО»

Цель работы – навыки сбора, обработки, анализа, обобщения информации о составе и структуре доходной и расходной частей бюджетов МО.

1. По приложениям к теме определить тип финансовой устойчивости бюджета муниципального образования (МО). Муниципальное образование выбирается по вариантам, номер варианта соответствует последней цифре номера зачетной книжки.

Рекомендации по выполнению:

Выделяют три типа финансовой устойчивости бюджета МО:

- абсолютно финансово устойчивое состояние бюджета;
- нормальное финансовое состояние бюджета;
- финансово неустойчивое состояние бюджета.

Абсолютно финансово устойчивое состояние местного бюджета характеризуется отсутствием бюджетного дефицита:

$$D_{\text{собств}} + C_{\text{убс}} + C_{\text{убв}} = P \quad (1.1)$$

где $D_{\text{собств}}$ – доходы, собранные на территории МО (без межбюджетных трансфертов);

$C_{\text{убс}}$ – субсидии в целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий;

$C_{\text{убв}}$ – субвенции для выполнения полномочий РФ или субъектов РФ, переданных для осуществления органам местного самоуправления;

$$D_{\text{собств}} + C_{\text{убс}} + C_{\text{убв}} = P \text{ – расходы местного бюджета.}$$

Нормальное финансовое состояние бюджета означает, что бюджетный дефицит покрывается собственными источниками:

$$D_{\text{собств}} + C_{\text{убс}} + C_{\text{убв}} + D + I_{\text{собств.}} = P \dots\dots\dots(1.2)$$

где D – дотации на выравнивание;

$I_{\text{собств.}}$ – собственные источники покрытия дефицита бюджета – свободные остатки бюджетных средств и доходы от продажи имущества.

Финансово неустойчивое состояние бюджета, при котором вводится временная финансовая администрация, может быть отражено уравнением:

$$D_{\text{собств}} + C_{\text{убс}} + C_{\text{убв}} + D + I_{\text{собств.}} + I_{\text{заемн}} = P \dots\dots\dots(1.3)$$

где $I_{\text{заемн}}$ – заемные источники покрытия дефицита бюджета – кредиты кредитных организаций, бюджетные кредиты.

Основное условие финансовой устойчивости местного бюджета – это сбалансированность объемов денежных фондов и финансируемых за их счет расходов для развития МО, не прибегая к заимствованиям.

Результаты работы представить в табличной форме (табл.1.5)

Таблица 1.5 - Тип финансовой устойчивости бюджета МО "ХХ"

Показатели	Год	Год +1
Собственные доходы		
Субсидии		
Субвенции		
Иные межбюджетные трансферты		
Расходы местного бюджета		
Дотации		
Собственные источники покрытия дефицита бюджета		
Кредиты кредитных организаций, бюджетные кредиты		
Условия отнесения		
Тип финансовой устойчивости		

2. По приложениям к теме оценить устойчивость, независимость и ориентированность бюджета субъекта РФ или МО на основе рейтинговой оценки. Объект анализа выбирается по вариантам, номер варианта соответствует последней цифре номера зачетной книжки. Показатели и схема рейтинга приведены ниже.

Рекомендации по выполнению:

Коэффициент бюджетной автономии (независимости) рассчитывается по формуле:

$$K_{авт} = \frac{ДП}{Д} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.4)$$

Коэффициент бюджетной зависимости:

$$K_{зав} = \frac{БП}{Д} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.5)$$

Коэффициент устойчивости:

$$K_{уст} = \frac{БП}{ДП} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.5)$$

Коэффициент, характеризующий уровень дефицита:

$$K_{о} = \frac{Д_{эф}}{ДП} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.6)$$

Коэффициент деловой активности:

$$K_{дел.акт.} = \frac{Д_{нен}}{ДП} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.7)$$

Коэффициент, характеризующий уровень налоговых доходов:

$$K_{он.} = \frac{ДН}{ДП} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.8)$$

Коэффициент бюджетного покрытия:

$$K_{покр} = \frac{Д}{Р} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.9)$$

Коэффициент бюджетной результативности (уровень бюджетных доходов на душу населения):

$$K_{б.р.} = \frac{Д}{Ч} \cdot 100\% , \dots\dots\dots(1.10)$$

Коэффициент бюджетной обеспеченности населения:

$$K_{б.н.} = \frac{P}{Q} \cdot 100\% , \quad (1.11)$$

где D – суммарные доходы бюджета;

P – суммарные расходы бюджета;

$ДП$ – суммарные доходы за вычетом безвозмездных и безвозвратных перечислений;

$БП$ – безвозмездные и безвозвратные перечисления от бюджетов вышестоящих уровней;

$Д$ – неналоговые доходы;

$ДН$ – налоговые доходы;

$Деф$ – размер дефицита;

$Ч$ – численность населения территории.

Результаты работы представить в табличной форме (табл.1.6.)

Таблица 1.6 - Рейтинговая оценка бюджета МО "XX" (образец)

Показатель	Значение, %		Норматив		Рейтинг, баллы	
	год	год+1			год	Год+1
Коэффициент бюджетной автономии (независимости)	36,8	27,0	≥ 80	1	-2	-2
			≥ 70	0		
			≤ 70	-1		
			≤ 40	-2		
Коэффициент бюджетной зависимости	63,2	73,0	≤ 20	1	-2	-2
			≤ 30	0		
			≥ 40	-1		
			≥ 60	-2		
Коэффициент устойчивости	1,7	2,7	$\leq 0,3$	1	-2	-2
			0,3 - 0,6	0		
			= 0,6 - 1	-1		
			≥ 1	-2		
Коэффициент- уровень дефицита	-	-	-	+2	+2	+2
			≤ 10	+1		
			= 15	-1		
			≥ 15	-2		
Коэффициент деловой активности	22,8	25,7	≥ 20	+2	+2	+2
			= 10 - 20	+1		
			≤ 10	-1		
Коэффициент уровня налоговых доходов	77,2	74,3	= 60 - 80	+1	+1	+1
			≥ 80	-1		
Коэффициент бюджетного покрытия	1,01	1,02	≥ 1	+2	+1	+1
			= 1 - 0,95	+1		
			$\leq 0,95$	-1		
Коэффициент бюджетной обеспеченности населения	2717,7	3806,3	Темп роста к-та должен опережать темп инфляции		0	-1
Итоговый рейтинг	-	-	-		0	-1

3. По данным ФСГС рассчитать в Excel и изобразить графически структуру: доходов, расходов бюджета, выбранного МО. Определить размер профицита/дефицита в процентах. Рассчитать структуру налоговых доходов. Указать местные налоги, их ставки и базы

налогообложения. Перечислить внутренние источники финансирования дефицита бюджета МО. Составить схему состава доходов и расходов бюджета МО и описать ее. Проанализировать изменения и привести возможный набор факторов, определяющих эти изменения.

Контрольные вопросы:²

1. Бюджетный кодекс определяет бюджет как...
2. Что понимается под финансовой устойчивостью бюджета МО?
3. Как и с какой целью рассчитывается коэффициент бюджетной автономии?
4. Как и с какой целью рассчитывается коэффициент деловой активности?
5. Как и с какой целью рассчитывается коэффициент бюджетного покрытия?

1.3.3 Межбюджетные отношения

Цель: углубление знаний о системе межбюджетных отношений (МБО). Рассмотрение концепций и проявлений МБО на основе анализа бюджетов субъектов Федерации и МО.

План:

- 1 Финансовые особенности взаимоотношений центра и регионов.
- 2 Взаимоотношения субъектов РФ и МО.
- 3 Обсуждение результатов самостоятельной работы о нормативно-расчетных методах межбюджетных взаимоотношений.

Теоретический материал [7,11,12]

Контрольные вопросы:

1. Перечислите принципы межбюджетных отношений в РФ.
2. Перечислите средства бюджетного регулирования местных бюджетов.
3. Перечислите главные цели межбюджетных отношений.
4. Поясните назначение и способ формирования Фонда финансовой поддержки муниципальных образований.
5. Опишите особенности исчисления и уплаты основных бюджетобразующих налогов РФ: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль организаций; налог на доходы физических лиц.
6. Охарактеризуйте распределение доходов от налогов по уровням бюджетной системы (в динамике за 5 последних лет).
7. Приведите перечень, кратко охарактеризуйте особенности введения и использования региональных и местных налогов и сборов.
8. Охарактеризуйте понятие налогового потенциала.
9. Охарактеризуйте понятие бюджетной обеспеченности.
10. Сформулируйте критерии оказания финансовой поддержки.

Задачи

1. Рассчитать индекс налогового потенциала субъекта РФ по приложению к теме. Выбор региона осуществляется по последним двум цифрам номера зачетной книжки.
2. Рассчитать индекс бюджетных расходов субъекта РФ. Выбор региона осуществляется по последним двум цифрам номера зачетной книжки.

² Ответы на вопросы следует приводить в соответствии с законодательной базой с обязательными ссылками. При ссылках на бюджетный кодекс указывать главу, статью.

3. Рассчитать коэффициент уровня цен в субъекте РФ для определения бюджетной обеспеченности. Выбор региона осуществляется по последним двум цифрам номера зачетной книжки.

4. Рассчитать уровень бюджетной обеспеченности региона за год, по исходным данным табл.1.7. (по вариантам), сопоставить варианты, пояснить наиболее вероятные причины различий.

Таблица 1.7 - Расчет уровня бюджетной обеспеченности региона

Вариант	Субъекты РФ	Численность постоянного населения на 01.01, тыс.чел.	Индекс налогового потенциала	Индекс Бюджетных расходов	Уровень бюджетной обеспеченности до распределения дотаций
	А	1	2	3	4
1.	Белгородская область	1 530,1	0,764	0,816	
2.	Брянская область	1 292,1	0,455	0,870	
3.	Владимирская область	1 430,1	0,540	0,864	
4.	Воронежская область	2 261,6	0,514	0,856	
5.	Ивановская область	1 066,5	0,374	0,870	
6.	Калужская область	1 001,6	0,799	0,877	
7.	Костромская область	688,3	0,504	0,897	
8.	Курская область	1 148,6	0,589	0,922	
9.	Липецкая область	1 157,9	0,876	0,833	
10.	Московская область	6 752,7	1,009	0,896	
11.	Орловская область	812,5	0,462	0,907	
12.	Рязанская область	1 151,4	0,583	0,920	
13.	Смоленская область	966,0	0,529	0,912	
14.	Тамбовская область	1 088,4	0,385	0,897	
15.	Тверская область	1 360,3	0,617	0,962	
16.	Тульская область	1 540,4	0,703	0,869	
17.	Ярославская область	1 306,3	0,772	0,856	
18.	г.Москва	10 563,0	3,035	0,939	
	РФ	141 914,5	1,000	1,000	

3. Сумма расходной части бюджета области – 16 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 280 млн. руб. Сумма закрепленных доходов области – 10 000 млн.руб. Найти сумму регулирующих доходов бюджета области.

Пример решения задачи

Задача 1. Рассчитать налоговый потенциал и индекс налогового потенциала региона, если известны данные:

Численность постоянного населения на 1 января X года – 1530,1 тыс. чел.

Налоговый потенциал по видам налогов:

- по налогу на прибыль – 11 591,5;
- налогу на доходы физических лиц – 15387,3;

- акцизам на алкогольную продукцию – 286,5;
- УСН - 1 090,1;
- ЕНВД - 642,7;
- налога на имущество организаций -5431,4;
- НДСПИ - 401,5;
- акцизам на алкогольную продукцию, зачисляемым по нормативам - 676,2;
- по акцизам на нефтепродукты, зачисляемым по нормативам - 1 919,7;
- по прочим налогам - 2 004,7.

Решение:

Налоговый потенциал субъекта РФ на очередной финансовый год рассчитывается по формуле:

$$НП_i = НП_i^{НП} + НП_i^{НДФЛ} + НП_i^{ННО} + НП_i^{НСД} + НП_i^{Акци} + НП_i^{НДСПИ} + НП_i^{проч}, \quad (1.12)$$

где:

$НП_i^{НП}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по налогу на прибыль организаций;

$НП_i^{НДФЛ}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по налогу на доходы физических лиц;

$НП_i^{ННО}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по налогу на имущество организаций;

$НП_i^{НСД}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

$НП_i^{Акци}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по акцизам (раздельно по акцизам на алкогольную продукцию, спирт этиловый из пищевого сырья, вина, пиво, нефтепродукты);

$НП_i^{НДСПИ}$ - налоговый потенциал субъекта РФ по налогу на добычу полезных ископаемых (раздельно по налогу на добычу общераспространенных полезных ископаемых, природных алмазов и прочих полезных ископаемых);

$НП_i^{проч}$ - налоговый потенциал субъекта РФ прочим налоговым доходам.

Таким образом, налоговый потенциал субъекта в анализируемом году составил 39 431,7.

Индекс налогового потенциала субъекта РФ на очередной финансовый год рассчитывается по формуле:

$$ИНП_i = \frac{НП_i}{H_i} : \sum \frac{НП_i}{H_i} \quad (1.13)$$

где $НП_i$ - налоговый потенциал субъекта РФ на очередной финансовый год.

H_i - численность постоянного населения.

В знаменателе дроби берутся аналогичные данные по строке «РФ, всего».

Индекс налогового потенциала равен: $= (39\ 431,7 / 1\ 530,1) / (4\ 786\ 733,7 / 141\ 914,5) = 0,757$

Задача 2. Рассчитать индекс бюджетных расходов субъекта РФ до выравнивания, если известны данные:

По субъекту РФ - коэффициент дифференциации заработной платы равен 0,858; коэффициент стоимости жилищно-коммунальных услуг равен 0,630; коэффициент уровня цен равен 0,802.

По консолидированным бюджетам всех субъектов РФ в среднем - расчетный удельный вес расходов на оплату труда, равен 0,55; расчетный удельный вес расходов на

жилищно-коммунальное хозяйство равен 0,10; расчетный удельный вес прочих расходов равен 0,35.

Решение:

Индекс бюджетных расходов субъекта РФ рассчитывается по формуле:

$$ИБР = Y^{ЗП} \times \kappa_i^{ЗП} + Y^{ЖКУ} \times \kappa_i^{ЖКУ} + Y^U \times \kappa_i^U \quad (1.14)$$

где:

$Y^{ЗП}$ - расчетный удельный вес расходов на оплату труда, включая начисления на оплату труда, в среднем по консолидированным бюджетам всех субъектов РФ, принимается равным 0,55;

$\kappa_i^{ЗП}$ - коэффициент дифференциации заработной платы в субъекте РФ;

$Y^{ЖКУ}$ - расчетный удельный вес расходов на жилищно-коммунальное хозяйство и коммунальные услуги, в среднем по консолидированным бюджетам всех субъектов РФ, принимается равным 0,10;

$\kappa_i^{ЖКУ}$ - коэффициент стоимости жилищно-коммунальных услуг в субъекте РФ;

Y^U - расчетный удельный вес прочих расходов в среднем по консолидированным бюджетам всех субъектов РФ принимается, равным 0,35;

κ_i^U - коэффициент уровня цен в субъекте РФ.

$$ИБР = 0,55 * 0,858 + 0,35 * 0,802 + 0,10 * 0,630 = 0,816$$

Задача 3. Рассчитать уровень бюджетной обеспеченности региона, если известны данные: индекс налогового потенциала = 0,764; индекс бюджетных расходов = 0,816.

Решение: уровень бюджетной обеспеченности региона определяется как отношение индекса налогового потенциала (0,764) к индексу бюджетных расходов (0,816)

$$0,764 / 0,816 = 0,936$$

Задача 4. Рассчитать коэффициент уровня цен в Томской области для определения бюджетной обеспеченности.

Коэффициент транспортной доступности = 0,552 в Томской области ($\kappa_i^{\text{транспорт}}$);

Коэффициент возрастной структуры населения = 0,922 в Томской области и 1 в РФ ($\kappa^{\text{возраст}}$);

Доля населения, проживающего в мелких населенных пунктах, % - 6,46 в Томской области и 7,84 в РФ ($D_i^{\text{нас}}$).

Отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в регионе к среднему по РФ - 1,011 ($\kappa_i^{\text{стоимостиГ}}$).

Решение:

Коэффициент уровня цен определяется как отношение коэффициента цен по субъекту

РФ к этому же коэффициенту по РФ в целом: $k^U = \frac{\kappa_c^U}{\kappa_{РФ}^U}$.

Коэффициент цен определяется:

$$\kappa_i^U = \kappa_i^{\text{расселения}} \times \kappa_i^{\text{стоимостиГ}} \times (1 + \kappa_i^{\text{транспорт}}) \times \kappa^{\text{возраст}}, \quad (1.15)$$

где

$\kappa_i^{\text{расселения}}$ - коэффициент расселения определяется для субъекта РФ:

$$K_i^{\text{расселения}} = \frac{1 + D_i^{\text{нас}}}{1 + D_{\text{РФ}}^{\text{нас}}}, \quad (1.16)$$

где D_i – доля населения, проживающего в мелких населенных пунктах, %,

$$K_i^{\text{транспорт}} = (H - PK \times K^{\text{плотности}}) \times Y^{\text{озр}}, \quad (1.17)$$

Где H – Средневзвешенные надбавки к з/п в районах Кр. Севера и приравненных к ним местностях,

PK - Районный коэффициент к заработной плате;

$K^{\text{плотности}}$

- Плотность транспортных путей постоянного действия к среднему по РФ,

$Y^{\text{озр}}$

- Коэффициент возрастной структуры населения

$$K_i^{\text{Ц}} = K_i^{\text{расселения}} \times K_i^{\text{стоимости}^T} \times (1 + K_i^{\text{транспорт}}) \times K^{\text{возраст}} = 0.987 \times 1 \times (1 + 0.552) \times 0.922 = 1.212$$

1.3.4 Внебюджетные фонды

Цели: закрепление знаний об источниках финансирования и направлениях использования средств Социального фонда России (СФР), Фонда обязательного медицинского страхования (ОМС), выявление проблем их деятельности.

План:

1. Уставные задачи фондов.
2. Источники средств и направления использования средств фондов.

Теоретический материал [5,11,12]

Контрольные вопросы:

1. В какой форме утверждается бюджет СФР на текущий год?
2. Кто утверждает проекты бюджетов ФОМС?
3. Как формируются доходы ФОМС?
4. В чьей собственности находятся средства СФР?
5. Входят ли средства ФОМС в состав бюджетов?
6. Приведите направления расходования средств фондов (СФР, ОМС).
7. В какие активы государственная управляющая компания может инвестировать средства пенсионных накоплений?
8. С какой целью созданы негосударственные пенсионные фонды (НПФ)?
9. Какие негосударственные пенсионные фонды могут осуществлять обязательное пенсионное страхование?
10. Совпадает ли перечень активов, в которые могут инвестировать средства пенсионных накоплений Внешэкономбанк как государственная управляющая компания (ВЭБ), прочие управляющие компании и НПФ?
11. Допустим, вы перевели свои пенсионные средства во НПФ, у которого спустя некоторое время лицензия аннулирована. Что произойдет с вашими накоплениями?
12. В чем заключается роль страховых компаний в финансировании учреждений здравоохранения?
13. Из каких источников финансируется медицинская помощь для неработающего населения?
14. Из средств каких фондов оплачивается больничный лист по временной нетрудоспособности?

15. Согласно конституции РФ, вы имеете право на получение всего комплекса пособий, связанных с рождением ребенка, однако вы не работаете и отчисления в соответствующий фонд не производятся. Будете ли вы получать пособия? Если да, то в каком размере? Кто будет проводить отчисления?

Задание «Формирование и использование бюджета внебюджетного фонда»

Цель заданий – закрепление навыков поиска, анализа, обобщения финансовой информации на примере деятельности одного из фондов (СФР, ОМС - по выбору); навыков работы с законодательными актами.

1. Проанализировать динамику³ (темпы роста базисные) поступлений средств фонда за период (5 последних лет) по направлениям:

- общая сумма поступлений;
- собственные доходы;
- поступления из федерального бюджета.

2. Проанализировать сбалансированность бюджета фонда по доходам и расходам:

- сравнить общую сумму поступлений и расходов в динамике, определить дефицит (профицит) в абсолютном выражении и в % к расходам;
- сравнить собственные доходы и расходы в динамике, определить дефицит (профицит) в абсолютном выражении и в % к расходам;

3. Рассчитать структуру доходов и расходов выборочно на отдельные года. Определить тенденции. Пояснить основные причины несбалансированности бюджета, рассмотреть возможные пути решения.

Прокомментировать расчеты, пояснить основные причины и возможные пути решения. Исходные данные – на сайте ФСГС. Структуру расходов ФФОМС за год можно проанализировать по данным Минфин, (https://www.minfin.ru/ru/statistics/docs/law_med/)

Задание

Цель заданий – отработка навыков сбора, обработки, анализа, обобщения финансовой информации на примере деятельности СФР; навыков работы с законодательными актами.

1. По данным сайта СФР⁴, изучить виды пособий, выплачиваемых застрахованным лицам. Ознакомиться с размерами пособий в текущем финансовом году.

2. Рассмотреть особенности исчисления любого пособия из п.1.

3. По данным Минфин⁵ провести структурный анализ направлений расходования средств СФР с использованием средств Excel за год:

- выделить разделы расходов (Общегосударственные вопросы, Образование, Социальная политика), оценить их удельный вес в общей сумме расходов;
- в разделе Общегосударственные вопросы выделить основные подразделы, составить структурную диаграмму и обсудить значимость подразделов;
- изучить основные программы и мероприятия раздела «Социальная политика».

Задание «Деятельность негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию»

³Исходные данные по бюджету – на сайте ФСГС, <https://rosstat.gov.ru/>

⁴ <https://sfr.gov.ru/> /

⁵ Исходные данные – на сайте Минфин https://www.minfin.ru/ru/statistics/docs/law_socins/

По данным ЦБР⁶ проанализировать основные показатели деятельности НПФ в динамике за последние 5 лет, по показателям: имущество фонда, пенсионные накопления, количество застрахованных лиц, доходность инвестированных средств. Анализ проводится в малых группах. Анализ проводится отдельно для 3 крупных НПФ (с имуществом более $100 \cdot 10^9$ руб.) и 3 средних (с имуществом $50 \cdot 10^9$ руб. - $100 \cdot 10^9$ руб.).

Ответить на вопросы:

- Что такое инвестиционный портфель НПФ?
- Какие факторы вы будете учитывать при выборе НПФ?
- Можете ли вы изменять ваш выбор НПФ и как часто?
- Можно ли я перевести свои пенсионные накопления на руки и направить их на погашение кредитов, обучение и иные бытовые цели?
- Какие факторы, с вашей точки зрения, наиболее сильно влияют на доходность инвестиций НПФ?

1.4 Кредитные отношения. Государственный долг

Цель: ознакомление с основными понятиями кредитных отношений; закрепление теоретических знаний о государственном и муниципальном кредите. Закрепление представлений о методах управления государственным и муниципальным долгом. В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Сущность кредитных отношений.
2. Цели государственного и муниципального кредита.
3. Цели, задачи и методы управления государственным долгом.
4. Основные принципы активной долговой политики: Безусловное обслуживание обязательств и поддержание высокого кредитного рейтинга. Долговременная стратегия и эффективное использование. Связь с внешней политикой.
5. Государственные и муниципальные займы.

Теоретический материал [7,11,12]

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности и формы государственного кредита.
2. Классификация государственных займов (по срокам действия, по субъекту эмиссии, по держателям, по форме выплаты доходов, по методам размещения, по форме).
3. Особенности государственного внутреннего долга.
4. Виды долговых обязательств государственного долга РФ, субъекта Федерации.

Темы докладов:

1. Анализ динамики и структуры внутреннего государственного долга за последние 10 лет и основных факторов его изменения. Сравнительный анализ размеров государственного долга и ВВП, долга и доходов Федерального бюджета.
2. Анализ динамики и структуры внешнего государственного долга за последние 10 лет и основных факторов его изменения. Сравнительный анализ размеров государственного долга и ВВП, долга и доходов Федерального бюджета.

⁶ Исходные данные – на сайте ЦБР http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/#CheckedItem

3. Исторический опыт применения различных методов управления госдолгом РФ.

Контрольные вопросы:

1. Виды госзаймов по форме выплаты доходов и по субъекту эмиссии.
2. Перечислите формы долговых обязательств государства и муниципального образования.
3. Перечислите задачи и методы управления госдолгом.
4. Сравните такие методы управления госдолгом, как рефинансирование и реструктуризация.
5. Цели муниципальных займов.

Задание «Анализ государственного долга»

Цель заданий – отработка навыков сбора, обработки, анализа, обобщения финансовой информации; навыков работы с законодательными актами.

1. Рассчитать по данным сайта Министерства финансов показатели долговой устойчивости РФ в динамике за 3-5 последних лет:

- отношение государственного долга к ВВП;
- доля расходов на обслуживание государственного долга РФ в общем объеме расходов федерального бюджета;
- отношение расходов на обслуживание и погашение государственного долга РФ к доходам федерального бюджета;
- отношение государственного долга РФ к доходам федерального бюджета;
- отношение государственного внешнего долга РФ к годовому объему экспорта товаров и услуг;
- отношение расходов на обслуживание государственного внешнего долга РФ к годовому объему экспорта товаров и услуг.

Охарактеризовать их динамику и факторы, их определяющие. Существуют ли пороговые значения этих показателей и чем они определяются? Описать способы управления внешним долгом, их регламентацию по времени и величине.

2. Доказать на статистических примерах, что государственные заимствования являются основным источником финансирования дефицита федерального бюджета (по данным сайта Министерства финансов за 3-5 последних лет). Описать принципы и методы управления внутренним долгом.

3. Проанализировать объем рынка ОФЗ в млрд. руб., в динамике за 3 последних года, выявить главные причины изменений. Рассмотреть структуру облигационного рынка за тот же период и показать роль ОФЗ; оценить уровень доходности ОФЗ и его изменение за период (по данным сайта Министерства финансов за 3-5 последних лет.) Пояснить, в каких целях осуществляются государственные внутренние заимствования. Показать, кто является основными владельцами ОФЗ в настоящий момент? Сравнить ставки налогообложения доходов по корпоративным облигациям и выплатам по купонам ОФЗ.

4 По материалам сайта Министерства финансов охарактеризуйте долговые обязательства Томской области (либо любой другой), их структуру и динамику⁷. Опишите способы управления долговыми обязательствами, их регламентацию по времени и величине.

5 По данным сайта Министерства финансов рассчитать динамику и структуру внутреннего и внешнего государственного долга за три последних года, описать тенденции⁸. Сравнить размеры государственного долга и ВВП, долга и доходов ФБ. Результаты

⁷ https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/subdbt/

⁸ https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/external/

представить в виде таблицы. Опишите способы управления внешним долгом, их регламентацию по времени и величине. Опишите принципы и методы управления внутренним долгом.

По материалам сайта Министерства финансов охарактеризуйте динамику и структуру государственных внутренних заимствований за последние 3 года. Поясните, в каких целях осуществляются государственные внутренние заимствования.

Вопросы для домашнего задания:

1. Каков основной критерий деления долга РФ на внутренний и внешний?
2. Назовите основные показатели долговой зависимости экономики.
3. Назовите виды госзаймов по форме выплаты доходов.
4. Назовите виды госзаймов по субъекту эмиссии.
5. Сопоставьте формы, в которых могут быть представлены долговые обязательства государства, субъекта федерации, муниципального образования в соответствии с БК.
6. Как БК трактует государственные и муниципальные гарантии?
7. Существует ли предельный объем государственных внешних заимствований РФ? Кем он определяется? Чему равен?
8. Существует ли предельный объем долга субъекта РФ и муниципального долга? Кем он определяется? Чему равен?
9. Какие долговые обязательства РФ относят к нерыночным?
10. Перечислите задачи и методы управления госдолгом.
11. Опишите способы урегулирования внешней задолженности.
12. Какие условия считаются достаточными в мировой практике для списания внешней задолженности?
13. Что понимается под реструктуризацией долга?
14. Что понимается под конверсией внешнего долга в мировой практике?
15. Укажите особенности муниципальных займов.

1.5 Корпоративные финансы

Цели: закрепление теоретических знаний о финансовых ресурсах и источниках их финансирования организаций реального сектора экономики, формирование навыков типовых расчетов. В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Обсуждение структуры капитала.
2. Обсуждение дивидендной политики.
3. Решение задач.

Теоретический материал [6]

Задачи:

1. Составить схему баланса предприятия. В схеме выделить две укрупненные группы имущества, три укрупненные группы источников средств. Показать их взаимосвязи. Пояснить смысл показателя «Собственные оборотные средства».
2. По данным приложения к теме проанализировать финансовые результаты деятельности предприятия за год. Описать состав различных видов доходов и расходов.

Описать факторы, которые могут влиять на доходы и расходы. Результаты представить в виде таблицы⁹.

Таблица 3.14 – Анализ финансовых результатов

Показатели	За аналогичн. период прошл. г.	За отчетный период	Отклонение	Уровень в % к выручке базисн.г.	Уровень в % к выручке отч. пер.	Отклонение уровня
1	2	3	4 = 3 - 2	5	6	7 = 6 - 5

3. По данным приложения к теме проанализировать структуру актива и пассива баланса. Сгруппировать активы по скорости превращения в деньги, пассивы – по срочности погашения обязательств. Оценить ликвидность баланса. Результаты представить в виде таблицы.¹⁰

4. ООО приобрело оборудование за 25 млн. руб. при нормативном сроке использования 5 лет. Какую сумму амортизации ежемесячно должна начислять бухгалтерия при линейном способе начисления.

5. Определить среднегодовую стоимость оборотных средств. Сумма оборотных средств на 1 января - 100 млн. руб.; 1 февраля - млн. руб.; 1 марта - 125 млн. руб.; 1 апреля, мая, июня, июля - по 130 млн. руб.; 1 августа - 115 млн. руб.; 1 сентября, октября, ноября - по 135 млн. руб.; 1 декабря - 140 млн. руб.

6. По данным приложения к теме рассчитать сумму прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли. Вариант выбирается по последней цифре зачетной книжке.

7. Рассчитать минимально необходимую потребность в денежных средствах, если известны остаток денежных средств на конец периода составил 5,0 млн. руб., фактический объем платежного оборота по текущим операциям в отчетном периоде – 25 млн. руб. В соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем платежного оборота по текущим операциям предусмотрен в размере 30 млн. руб. Оборачиваемость остатков денежных средств в отчетном году 24 раза.

8. Определить размер собственных оборотных средств по данным приложения к теме. Вариант выбирается по последней цифре зачетной книжке.

9. Определить показатели рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала, текущих активов по данным приложения к теме. Вариант выбирается по последней цифре зачетной книжке.

10. Рассчитать кредиторскую задолженность за анализируемый период по данным приложения к теме. Вариант выбирается по последней цифре зачетной книжке.

Контрольные вопросы:

1. Указать способы формирования финансовых ресурсов организации на различных стадиях жизненного цикла (для стадии возникновения, роста, зрелости, спада).

2. Перечислить возможные собственные источники финансовых ресурсов предприятий.

3. Перечислить заемные и привлеченные источники финансовых ресурсов предприятий. Указать достоинства и недостатки привлечения заемного капитала.

⁹ Данные даны в 10 вариантах.

¹⁰ Данные даны в 10 вариантах.

4. Рассмотреть критерии оптимизации финансовых ресурсов организаций реального сектора экономики
5. Перечислить источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
6. Чем отличаются понятия дивидендной политики в узком и широком смысле?
7. В каких ситуациях компания не вправе выплачивать дивиденды в соответствии с законом «Об акционерных обществах» (АО), № 208-ФЗ?
8. Как часто АО имеют право начислять и выплачивать дивиденды?
9. Охарактеризуйте порядок выплаты дивидендов АО.
10. Какие экономические факторы влияют на дивидендную политику?
11. Проведите сравнение трех стратегий дивидендных выплат.
12. Как платить налоги с дивидендов?

Задачи

1. По данным балансов крупных организаций (АК «АЛРОСА», ОАО «Газпром», ПАО «ГМК «Норильский никель») проанализируйте структуру имущества и источников средств в динамике за 3 последних года. Рассчитайте типовые показатели, характеризующие структуру капитала (табл. 1.9), сделайте выводы.

Таблица 1.9 – Показатели структуры капитала

Коэффициент автономии	$K_a = \frac{СК}{ВБ}$
Отношение обязательств к активам	$K = \frac{КО + ДО}{А}$
Отношение заемного и собственного капитала	$ЗК/СК$
Коэффициент капитализации	$СК/А,$
Финансовый рычаг	$K_{фр} = \frac{ЗК}{СК}$
Отношение долгосрочных обязательств к капитализации	$K = \frac{ДО}{ДО + СК}$
Рентабельность собственного капитала	$R_{ск} = \frac{Пч}{СК}$
Рентабельность инвестированного капитала, (ROI)	$R_i = \frac{Пч}{СК + ЗК}$
Рентабельность активов	$R_a = \frac{Пч}{А}$

2. Выбрать варианты структуры капитала для корпоративного финансирования проекта по двум критериям:

- соотношения рентабельности собственного капитала и уровня финансового риска;
- срока окупаемости инвестиций.

Для проекта технического перевооружения предприятия известна величина потребности в капитале. Эта потребность может быть обеспечена различными сочетаниями собственного и заемного капитала, в таблице предложено 7 вариантов структуры капитала.

Таблица 1.10 – Выбор релевантной области

Вариант 1	Структура капитала, % (ЗК СК)						
	0/100	20/ 80	40/ 60	50/ 50	60/ 40	80/20	100/0
1. Потребность в капитале	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
2. СК	50 000	40 000	30 000	25 000	20 000	10 000	0
3. ЗК	0	10 000	20 000	25 000	30 000	40 000	50 000
4. Безрисковая ставка рентабельности на фин. рынке	?	?	?	?	?	?	?
5. Средняя ставка % по кредитам	0,1345	0,1345	0,1345	0,1345	0,1345	0,1345	0,1345
6. Прибыль до налогообложения и выплаты %	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500
7. Ставка налога	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
8. Рентабельность СК (R)	?	?	?	?	?	?	?
9. Уровень финансового риска (risk)	?	?	?	?	?	?	?
10. R/risk	?	?	?	?	?	?	?
11. Срок окупаемости инвестиций	?	?	?	?	?	?	?

Методические рекомендации к задаче 2. Задание носит индивидуальный характер. В пособии приведены данные для первого варианта, остальные варианты даны в ЭК. Задача выполняется в Excel.

В качестве безрисковой ставки рентабельности на финансовом рынке берется ключевая ставка. Ее значение одинаково для всех вариантов и берется как текущее значение с сайта ЦБ России <http://www.cbr.ru/>. Значение средней годовой ставки % по кредитам также одинаково по всем вариантам и для упрощения расчетов задано. Формула показателя рентабельности собственного капитала дана в табл. 2.2, для расчета следует определить прибыль после уплаты налога и процентов по кредиту. Уровень финансового риска определяется через показатели: разница между средней годовой процентной ставкой по кредитам и безрисковой ставкой; заемный капитал, потребность в капитале. Срок окупаемости инвестиций рассчитывается как отношение потребности в капитале к прибыли после уплаты налога и процентов по кредиту. Следует просчитать показатели по всем вариантам структуры капитала, выявить тенденции их изменения, объяснить их.

3. Определить средневзвешенную цену привлекаемого капитала для корпоративного финансирования проекта. Состав источников финансирования для предприятия имеет следующий вид (табл. 1.11).

Таблица 1.11 – Состав источников финансирования, млн. руб.

Показатели	Текущее сост.	Прогноз
1 Собственные средства	120	120
1.1 Внутренние источники:	?	?
1.1.1 Амортизация	8	8
1.1.2 Прибыль нераспределенная	20	20
1.2. Внешние источники	?	?
1.2.1 эмиссия обыкн. акций	78,2	78,2
1.2.2 Эмиссия привилегированных акций	13,8	13,8

Окончание таблицы 1.11

2. Заемные средства финансирования	70,5	?
2.1. Банковские кредиты	30,8	111,3
2.2. Займы др. организаций	39,7	39,7
2.3. Средства от эмиссии корп. облигаций	----	80
2.4. Прочие средства	----	24
3. Итого средств финансирования	?	?

Прогнозное значение заемных средств определяется, исходя из текущего состояния и потребности в инвестициях по проекту. Для первого варианта, приведенного в табл. 2.4, потребность составляет 184,5 млн. руб.

Данные, необходимые для определения средневзвешенной цены привлекаемого капитала, даны в таблице 1.12

Таблица 1.12 – Расчет средневзвешенной цены капитала

Показатели	Текущее состояние на 1.01.xx	Дополнительно привлекаемые средства на 1.05.xx	Итого средств по состоянию на 1.01.x+1	Средняя взвешенная величина показателя
	Факт	Прогноз	Прогноз	Прогноз
1. Эмиссия акций млн. руб.	92	0	?	?
1.1 Обыкновенных акций (ОА), млн.руб.	78,2	0	?	?
1.1.1 Количество ОА, шт.	7 820	0	?	?
1.2 Привилегированных акций (ПА), млн. руб.	13,8	0	?	?
1.2.1. Количество ПА, шт.	1 380	0	?	?
1.2.2 Величина дивиденда по ПА, %	35	0	?	?
2. Заемные средства	70,5	184,5	?	?
2.1 Средняя взвешенная годовая ставка процента из заемных источников, %				?
2.2 Кредит, млн. руб.	30,8	80,5	?	?
2.2.1 Проценты по кредиту, %	20	35	?	?
2.3 Выпуск облигаций, млн.руб.	0	80	?	?
2.3.1 Купонный доход, %	0	30	?	?
2.4 Средства ВБФ	0	24	?	?
2.4.1 % по ВБФ	0	20	?	?
2.5. Займы прочих	39,7	0	?	?
2.5.1 Процент по займам, %	25	0	?	?
3. Итого из внешних источников	?	?	?	?
3.1 Средний уровень затрат по обслуживанию привлеченных средств%				?

Методические рекомендации к задаче 3. Задание носит индивидуальный характер. В пособии приведены данные для первого варианта, остальные варианты по числу студентов в группе выдаются преподавателем. Задача выполняется в Excel.

На первом этапе определяется значение всех абсолютных показателей по состоянию на начало следующего года. Средняя взвешенная величина показателя в колонке «прогноз» определяется с учетом фактора времени для абсолютных показателей и фактора времени, процентной ставки и суммы привлекаемого капитала – для показателей процентов.

Средневзвешенная цена капитала рассчитывается вначале по каждому источнику, затем по всем заемным средствам как средневзвешенная, и в последнюю очередь определяется средний уровень постоянных финансовых издержек, связанных с обслуживанием всех привлеченных средств, %.

4. По данным выбранного АО проанализировать дивидендную политику. Рассмотреть принципы расчета размера дивидендов; порядок расчета размера дивидендов; используя данные компании в динамике за 3 года, обосновать тип дивидендной политики, указать его достоинства и недостатки. Детализация задания приведена в ЭК.

1.6 Воздействие финансов на экономику и социальную сферу

Цель: ознакомление с методами и рычагами воздействия финансов на экономику и социальную сферу. В ходе выполнения заданий формируется способность использовать основы знаний в области финансов в различных сферах деятельности.

План:

1. Методы воздействия финансов на развитие экономики.
2. Рычаги воздействия финансов на развитие экономики. Основные макроэкономические показатели.

Теоретический материал [6]

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и структура Национальных счетов России.
2. ВВП как показатель состояния экономики.
3. Роль финансов в регулировании экономики

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под финансовыми потоками на макро- и микроуровнях?
2. Охарактеризуйте состав и структуру валового внутреннего продукта (ВВП) по содержанию, связь ВВП и национального дохода (НД).
3. Охарактеризуйте три метода расчета валового внутреннего продукта.
4. Кратко опишите финансовые рычаги и методы государственного воздействия на экономику.
5. Совпадают ли цели управления финансами на уровне государства, субъекта федерации, муниципального управления. С помощью каких макроэкономических показателей эти цели отражаются в финансовых планах государства?

Расчетная работа

Задача 1. По данным приложения к теме и по образцу табл.1.13 найти: валовой внутренний продукт (ВВП) в текущих ценах производственным методом. Источник – Национальные счета России [9].

Табл. 1.13 - Данные системы национальных счетов РФ по экономике РФ, млрд. руб.

Показатель	Млрд. руб.
Выпуск в основных ценах	79 165
Налоги на продукты	6 491
Субсидии на продукты	234
Промежуточное потребление	40 483

Задача 2. По данным приложения к теме найти ВВП в постоянных ценах. Описать ситуацию. Значения индекса-дефлятора ВВП приведены [9].

Задача 3. По данным приложения к теме и по образцу табл.1.14 найти: валовой национальный доход (ВНД), валовой национальный располагаемый доход (ВНРД), валовое национальное сбережение (ВНС). Описать ситуацию.

Табл. 1.14 - Данные СНС по экономике РФ за 20ххг., млрд. руб.

п/п	Показатель	Млрд. руб.
	Валовой внутренний продукт	44939
	Доходы от собственности, полученные от остального мира	1012
	Доходы от собственности, переданные остальному миру	2189
	Текущие трансферты, полученные от остального мира	311
	Текущие трансферты, переданные остальному миру	436
	Расходы на конечное потребление, в т.ч.:	32 070
	Домохозяйств	23 096
	Государственных учреждений	8 742
	НКО	231

Задача 4. По данным приложения к теме и по образцу табл.1.15 найти: валовой внутренний продукт в текущих ценах распределительным методом. Оценить структуру ВВП. Охарактеризовать основной источник первичных доходов.

Табл.1.15 - Данные СНС по экономике РФ за 20ххг., млрд. руб.

Показатели	Млрд. руб.
Оплата труда наемных работников	22640
в том числе скрытые оплата труда и смешанные доходы	6420
Налоги на производство и импорт	8523
в том числе:	
налоги на продукты	6491
другие налоги на производство	2032
Субсидии на производство и импорт (-)	347
в том числе:	
субсидии на продукты	234
другие субсидии на производство	112
Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	14121

Задача 5. По данным приложения к теме и по образцу табл.1.16 найти ВВП в текущих ценах методом конечного использования. Оценить структуру ВВП. Охарактеризовать направления использования созданного ВВП. Источник – Национальные счета России [9].

Табл. 1.16 - Счет товаров и услуг, млрд. руб.

Показатели	год	год+1
Ресурсы		
Выпуск в основных ценах	68166	79165
Импорт товаров и услуг	7954	9753
Налоги на продукты	5202	6491
Субсидии на продукты (-)	219	234
Всего	81102	95176
Использование		
Промежуточное потребление	34362	40483
Расходы на конечное потребление	29351	32070
Валовое накопление	7340	10264
Экспорт товаров и услуг	10896	13501
Статистическое расхождение	-847	-1144
Всего	81102	95176

Задача 6. По приложению к теме рассчитать валовой внутренний продукт в текущих ценах производственным, распределительным методом, методом конечного использования.

Методические указания к решению задач

ВВП представляет собой стоимость товаров и услуг, произведенных за отчетный период и предназначенных для конечного использования. ВВП может быть рассчитан тремя методами – производственным, распределительным и методом конечного использования.

Расчет ВВП производственным методом выполняется по данным консолидированного счета производства системы национальных счетов:

$$ВВП = В - ПромП + Нn - Сn, \text{ где} \quad (1.18)$$

$В$ – выпуск товаров и услуг;

$ПромП$ – промежуточное потребление (стоимость сырья и материалов, приобретенных у других производителей; стоимость услуг, предоставленных другими производителями);

$Нn$ – налоги на продукты;

$Сn$ – субсидии на продукты.

Распределительным методом ВВП определяется как сумма расходов производителей-резидентов на оплату труда наемных работников, выплаченных ими чистых налогов на производство и импорт, а также их валовой прибыли и валовых смешанных доходов. Распределительным методом ВВП исчисляется по консолидированному счету образования доходов:

$$ВВП = ОТ + Н - С + ВП + ВСД, \quad (1.19)$$

где $ОТ$ – оплата труда наемных работников;

$Н$ – налоги на производство и импорт;

$С$ – субсидии на производство и импорт;

$ВП$ – валовая прибыль;

$ВСД$ – валовые смешанные доходы (часть валовой добавленной стоимости, которая осталась у производителей после вычета расходов по оплате труда и налогов на производство и импорт)

Распределительный метод используется для анализа структуры ВВП

Метод конечного использования ВВП рассчитывается как сумма конечного потребления товаров и услуг и валового накопления с учетом сальдо экспорта и импорта товаров, и услуг:

$$ВВП = КП + ВН + Сэи, \quad (1.20)$$

где КП – конечное потребление (расходы на конечное потребление домохозяйств, государственных учреждений и НКО, обслуживающих домохозяйства);

ВН – валовое накопление (накопление основного капитала, прирост запасов материальных оборотных средств, чистое приобретение ценностей);

Сэи – сальдо экспорта-импорта (разность между экспортом и импортом во внутренних ценах).

Сводным показателем доходов на макроуровне является валовой национальный доход (ВНД), который является суммой первичных доходов, полученных резидентами данной страны за определенный период в результате их участия в создании ВВП. В количественном отношении ВНД отличается от ВВП на сальдо первичных доходов, поступающих из-за границы или переданных за границу.

$$ВНД = ВВП + Сперв.доходов, \quad (1.21)$$

где *ВВП* - валовой внутренний продукт;

Сперв.доходов – сальдо первичных доходов (доходов от собственности + оплаты труда от остального мира).

Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД) – это сумма располагаемых доходов всех институциональных единиц-резидентов.

$$ВНРД = ВНД + Стек.трансф., \quad (1.22)$$

где *С тек.трансф.* – сальдо текущих трансфертов с остальным миром.

Валовое национальное сбережение (ВНС) – это часть валового национального располагаемого дохода, которая не пошла на конечное потребление

2 Примерный перечень вопросов к промежуточной аттестации

1. Охарактеризуйте сущность и функции финансов, приведите примеры их реализации.
2. Перечислите специфические признаки финансов, укажите область возникновения финансовых отношений. Приведите примеры финансовых отношений на макро-, микроуровне экономики.
3. Объясните и покажите на примерах, какими методами государство может осуществлять финансовое обеспечение потребностей расширенного производства, финансовое регулирование экономических и социальных процессов.
4. Объясните и покажите на примерах, какими методами государство может осуществлять финансовое стимулирование эффективного использования ресурсов.
5. Охарактеризуйте элементы финансовой системы, укажите особенности и значение отдельных сфер и звеньев. Перечислите функции финансовой системы.
6. Изобразите в виде схемы структуру финансового механизма. В схеме следует привести не менее трех примеров по каждому из основных элементов структуры (финансовые методы, рычаги, нормативно-правовое и информационное обеспечение).
7. Сформулируйте основные цели управления финансами на уровне государства, субъекта федерации, муниципального управления.
8. С помощью каких макроэкономических показателей эти цели отражаются в финансовых планах государства?
9. Сформулируйте цели и основные элементы денежно-кредитной политики.
10. Охарактеризуйте основные методы денежно-кредитной политики, а также механизмы их реализации.
11. Охарактеризуйте сущность и функции финансов коммерческих организаций. Приведите примеры финансовых отношений коммерческих организаций.
12. Охарактеризуйте состав и источники финансовых ресурсов коммерческих организаций.
13. Кратко охарактеризуйте бюджетную систему РФ и принципы ее деятельности.
14. Охарактеризуйте состав и структура доходов государственного бюджета в соответствии с бюджетной классификацией.
15. Охарактеризуйте классификации бюджетных расходов.
16. Кратко опишите элементы бюджетного устройства: бюджетная система, принципы построения бюджетной системы, юридические и экономические нормы взаимодействия звеньев бюджетной системы.
17. Опишите понятие, назначение, виды, финансовые проблемы Государственных социальных внебюджетных фондов
18. Охарактеризуйте проблему децентрализации бюджетной системы и фискальной автономии муниципалитетов.
19. Приведите классификации государственных займов (по срокам действия, по субъекту эмиссии, по держателям, по форме выплаты доходов, по методам размещения, по форме).
20. Приведите примеры использования методов, относящихся к группе косвенных и прямых методов управления финансами государством на различных этапах его развития.

3 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

1. Какие из приведенных характеристик цифровых платформ являются верными?
А) сокращают время на производство и обращение товаров и услуг;
В) снижению фондоемкости продукции;
С) снижают общественную производительность труда;
Д) снижению себестоимости производства.
2. Что из перечисленного относят к НОВЫМ элементам финансовой инфраструктуры?
А) платформа быстрых платежей;
В) финансовый маркетплейс;
С) национальная система платежных карт;
Д) единая система идентификации.
3. Выберите основные функции перспективной платежной системы?
А) расширенный перечень платежных сервисов для банков;
В) регистрация финансовых сделок;
С) предложение финансовых услуг и продуктов юридическим и физическим лицам;
Д) передача финансовых сообщений.
4. Для каких целей служит дотация?
А) покрытия текущих расходов на возмездной и возвратной основе;
В) покрытия текущих расходов на безвозмездной и безвозвратной основе;
С) осуществления целевых расходов на безвозмездной и возвратной основе;
Д) долевого финансирования целевых расходов;
5. Что из перечисленного относят к источникам финансирования дефицита федерального бюджета?
А) госзаймы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг;
В) кредиты коммерческих банков;
С) отказ от погашения госдолга;
Д) эмиссию корпоративных акций;
6. Как называются бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основах на финансирование целевых расходов в рамках бюджетной системы или юридическим лицам?
А) ссудами;
В) субвенциями;
С) субсидиями;
Д) дотациями.
7. На какие цели направляются средства Фонда социального страхования?
А) на выплату пособий по временной нетрудоспособности;
В) на выплату пособий неработающим гражданам по уходу за нетрудоспособными членами семьи;
С) на выплату страховой части пенсии;
Д) на содержание медицинских учреждений.
8. Как называется показатель, который рассчитывается как отношение собственных средств (капитал и резервы) к валюте к валюте баланса?
А) автономии;
В) ликвидности;
С) отвлечения средств;
Д) текущей задолженности.

9. Какие доходы местного бюджета относят к неналоговым доходам?
- А) доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности;
 - В) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых;
 - С) доходы от продажи имущества, находящегося в федеральной собственности;
 - Д) таможенные пошлины.
10. На какие цели можно запрашивать дотацию?
- А) на покрытие текущих убытков;
 - В) на капитальный ремонт городских дорог;
 - С) на строительство нового моста через реку;
 - Д) на выплату госпомощи сиротам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дисциплина "Финансы" знакомит студентов с основами финансовых отношений. Курс предполагает изучение основных категорий, функций финансов, базовых представлений о финансовой политике, государственных финансов и финансов организаций. Предметом дисциплины являются финансовые отношения по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

По результатам освоения курса студенты будут знать и смогут описывать основные процессы в сферах государственных финансов, финансов организаций и домохозяйств; будут уметь анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне, с помощью актуальных цифровых компетенций; анализировать и интерпретировать финансовую и бухгалтерскую отчетность. Смогут работать с государственными сервисами в сфере финансов.

Сформированные компетенции будут полезны при изучении последующих профильных дисциплин.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 04.06.2018): СПС КонсультантПлюс: – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 11.10.2023)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) Часть 1, 2 от 31.07.1998 N 146-ФЗ: СПС КонсультантПлюс: – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 11.10.2023)
3. Положение о Министерстве финансов РФ: СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48609/ (дата обращения 11.10.2023)
4. Федеральный закон «О федеральном бюджете на *(текущий)* год»: СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_462891/ (дата обращения 11.10.2023)
5. Финансы: учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/523606> (дата обращения 11.10.2023)
6. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 494 с. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/531757> (дата обращения 11.10.2023)

Web-ресурсы:

7. Официальный сайт Министерства Финансов РФ: <https://minfin.gov.ru/ru/>. (дата обращения 11.10.2023)
8. Официальный сайт ЦБР <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 11.06.2018)
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 11.10.2023)
10. Витрины данных федерального казначейства РФ <http://datamarts.roskazna.ru/>. (дата обращения 11.10.2023)
11. Цифровая государственная платформа «Электронный бюджет»: <http://budget.gov.ru>.
12. Финансы: электронный курс. / Васильковская Н.Б. –Томск, ТУСУР, СДО, 2023.