

**РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОТКРЫТЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ**

26/7/2

Одобрено кафедрой
«Экономика, финансы
и управление на транспорте»

Утверждено
деканом факультета
«Экономический»

ФИНАНСЫ

**Рабочая программа
и задания на контрольные работы №1 и 2
с методическими указаниями
для студентов IV курса**

специальности

080105 «Финансы и кредит» (Ф)



Москва – 2008

Программа составлена в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки экономиста по специальности 080105 Финансы и кредит (Ф).

С о с т а в и т е л ь — канд. экон. наук, доц. Н.Е. Карачун

Р е ц е н з е н т — канд. экон. наук, доц. Наточеева Н.Н.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

1. ЦЕЛЬ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Осуществление радикальных преобразований на современном этапе экономического развития Российской Федерации возможно только при активном и умелом использовании финансов, как инструмента воздействия на социально-экономические процессы развития общества, что обуславливает необходимость теоретического осмысления содержания финансов, их роли и влияния на все стороны процесса общественного воспроизводства. Правильное понимание направлений развития теории финансов создает основу для разработки финансового механизма, адекватного новым целям и задачам финансовой политики, который позволит обеспечить высокие темпы развития экономики, эффективное функционирование всех субъектов хозяйствования, сбалансированность бюджетов всех уровней бюджетной системы, социальную защиту и повышение уровня жизни населения.

Дать студентам теоретические знания в области финансов, сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности как основы для последующего изучения дисциплины специализации.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучив дисциплину, студент должен:

2.1. Знать: теорию финансов, основы организации и функционирования финансовой системы страны в целом и отдельных ее сфер и звеньев; иметь системное представление о тенденциях развития государственных и муниципальных финансов, страхования и финансов экономических субъектов

2.2. Уметь использовать: принципы организации финансов в различных сферах деятельности, основы формирования и использования целевых денежных фондов, местных финансов, формы организации кредитных отношений.

2.3. *Владеть*: методами формирования бюджетов всех уровней, методами финансового регулирования и финансового контроля, методами налогового регулирования финансов государства, основными методами выявления и использования финансовых стимулов для развития производства, навыками самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в области финансов, нормативно-правовых документов и статистических материалов по финансовым вопросам.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

| Вид учебной работы | Всего часов | Курс — IV |
|-------------------------------|-------------|------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 130 | |
| Аудиторные занятия: | | |
| лекции | 16 | |
| практические занятия | 4 | |
| лабораторный практикум | — | |
| Самостоятельная работа: | 80 | |
| Контрольная работа | | 2 |
| Курсовая работа | | Не предусмотрено |
| Курсовой проект | | Не предусмотрено |
| Вид итогового контроля | | Экзамен |

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. РАЗДЕЛЫ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ЗАНЯТИЙ

| № п/п | Раздел дисциплины | Лекции, ч. | Практические занятия, ч. |
|-------|--|------------|--------------------------|
| 1 | Раздел 1. Сущность и функции финансов | 4 | |
| 2 | Раздел 2. Финансовая политика и финансовый механизм, как инструмент реализации финансовой политики | | |
| 3 | Раздел 3. Управление финансами | 2 | |
| 4 | Раздел 4. Система государственных и муниципальных финансов | 2 | |
| 5 | Раздел 5. Государственный бюджет как экономическая категория | | |
| 6 | Раздел 6. Система налогов как источник доходов федерального, регионального и местных бюджетов | | 2 |
| 7 | Раздел 7. Государственные внебюджетные фонды | | |
| 8 | Раздел 8. Финансы хозяйствующих субъектов | | |
| 9 | Раздел 9. Финансовый контроль | 2 | |
| 10 | Раздел 10. Использование финансов для решения социальных проблем | | 2 |
| 11 | Раздел 11. Государственный кредит, государственный долг и государственные займы | 4 | |
| 12 | Раздел 12. Роль финансов в развитии международного сотрудничества | 2 | |
| 13 | Раздел 13. Особенности организации финансов в экономически развитых странах | | |

4.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Сущность и функции финансов

Сущность финансов. Финансы, как экономическая категория товарного производства. Место финансов в системе товарно-денежных отношений. Финансовые ресурсы как денежные носители финансовых отношений. Необходимость финансов в условиях товарного производства. Виды финансовых отношений в условиях рынка.

Функции финансов как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, ее содержание и направленность. Контрольная функция финансов, ее содержание. Финансовая информация как инструмент для реализации контрольной функции. Развитие функций финансов в условиях рыночных отношений.

[1; 2; 4]

Раздел 2. Финансовая политика и финансовый механизм, как инструмент реализации финансовой политики

Сущность, принципы, значение и задачи финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика. Взаимосвязь финансовой политики и экономики. Связь финансовой политики и права. Значения нормативно-правовой базы для обеспечения эффективной финансовой политики. Правовые акты в области финансов, необходимость их совершенствования. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Финансовый контроль. Состояние финансовой политики России в современных условиях. Недостатки финансовой политики России. Финансовое положение страны, как основа для выработки финансовой политики.

Финансовая политика организаций (предприятий). Финансовый механизм, как инструмент реализации финансовой политики. Понятие финансового механизма, его структура. Изменение финансового механизма под воздействием изменения условий хозяйствования. Основные направления совершенствования финансового механизма в современных условиях.

[1; 2; 3; 6]

Раздел 3. Управление финансами

Объекты и субъекты управления финансами. Роль нормативно-правовой базы в управлении финансами.

Органы управления финансами, их функции. Понятие финансового аппарата, его составные части. Система финансовых органов, ее структура, права и обязанности отдельных подразделений. Министерство финансов РФ, его структура и функции. Федеральное казначейство МФ РФ, его функции. Значение Федеральной налоговой службы и его органов на местах. Функции органов страхового надзора. Повышение роли региональных и местных финансовых органов в условиях демократизации управления. Повышение требований к квалификации и компетенции работников финансовых и налоговых органов, а также специалистов финансовых подразделений экономических субъектов в условиях рыночной экономики.

[1; 2; 3]

Раздел 4. Система государственных и муниципальных финансов

Понятие государственных финансов, их экономическое содержание и роль в социально-экономическом развитии общества. Государственные финансы в западных экономических теориях макрорегулирования. Классификация государственных финансов по функциональному назначению и уровням управления. Сущность государственных финансовых ресурсов, их состав и структура по источникам формирования.

Основные направления использования государственных финансовых ресурсов в общественном воспроизводстве. Роль государственных финансовых ресурсов в социальной защите населения, развитии экономики и культуры.

Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура. Финансовые ресурсы муниципалитетов, их состав и структура. Основные направления использования муниципальных финансовых ресурсов.

Использование государственных и муниципальных финансов в условиях регулирования экономических процессов. Формы финан-

сового регулирования на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

[1; 2; 4]

Раздел 5. Государственный бюджет как экономическая категория

Социально-экономическая сущность государственного бюджета, его специфические признаки. Особенности бюджетного метода перераспределения национального дохода. Функции государственного бюджета, принципы его построения. Виды бюджетов. Межбюджетные отношения, их формы. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в Российской Федерации.

Государственный бюджет как экономический инструмент, его место и роль в системе финансовых рычагов воздействия на общественное производство.

Доходы государственного бюджета, их экономическая сущность, структура и формы проявления. Распределение и перераспределение бюджетных доходов между уровнями управления.

Расходы государственного бюджета, их экономическая сущность, структура, формы проявления и значение. Характеристика основных видов бюджетных расходов. Понятие бюджетного финансирования. Формы предоставления бюджетных средств.

Исполнение бюджета. Организация исполнения доходной и расходной части бюджета. Система кассового исполнения бюджета: казначейская, банковская, смешанная. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, источники его финансирования. Бюджетный профицит, причины его возникновения, формы распределения. Мероприятия по управлению бюджетным дефицитом и профицитом.

[1; 2; 3; 4]

Раздел 6. Система налогов как источник доходов федерального, регионального и местных бюджетов

Налоги, их природа, сущность и функции. Роль налогов в формировании доходов бюджетов. Становление и развитие налоговой

системы РФ, принципы ее построения в современных условиях. Классификация налогов и их основное содержание. Прямые и косвенные налоги, их характеристика.

Налоги как инструмент вмешательства государства в процесс общественного воспроизводства. Роль налогов в перераспределении национального дохода. Цели и способы налогового регулирования. Пассивная и активная роль налогов.

[1; 3; 6]

Раздел 7. Государственные внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды, их специфические признаки. Факторы, обуславливающие необходимость создания внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов по функциональному назначению и уровням управления. Правовая база функционирования государственных социальных внебюджетных фондов.

Единый социальный налог. Основы распределения налоговых поступлений между государственными социальными внебюджетными фондами.

Пенсионный фонд РФ, необходимость его создания, структура и принципы функционирования. Источники и действующий порядок формирования Пенсионного фонда РФ. Характеристика основных направлений использования средств фонда.

Фонд социального страхования РФ, источники его образования, структура и функции. Страховые тарифы, критерии их определения и дифференциации. Страховые взносы граждан, их значение. Основные направления использования средств фонда социального страхования РФ.

Фонды обязательного медицинского страхования РФ, их назначение, источники формирования и структура. Фонды обязательного медицинского страхования на федеральном и территориальном уровнях их формирования и использования.

[1; 2; 3]

Раздел 8. Финансы хозяйствующих субъектов

Особенность разных сфер экономической деятельности, их влияние на финансы экономических субъектов. Характерные черты

финансов материального производства. Специфика финансовых отношений в организациях сферы обращения и в учреждениях, оказывающих социальные услуги.

Особенности функционирования финансов в сфере предпринимательства. Принципы организации финансов предприятий и учреждений, функционирующих на коммерческих и некоммерческих началах.

Финансовая самостоятельность и ответственность предприятий и организаций в условиях рынка. Роль финансовых санкций в укреплении ответственности организаций. Сущность и принципы организации финансов крупных учреждений. Понятие банковской системы, ее структура, задачи и функции.

Влияние на организацию финансов различных форм собственности и организационно-правовых форм хозяйствования. Значение разгосударствления собственности для повышения эффективности экономики и роста финансовых ресурсов. Структура доходов и расходов населения. Бюджет домохозяйства, формы его образования и использования.

[1; 2; 6]

Раздел 9. Финансовый контроль

Содержание и значение финансового контроля. Финансовый контроль как форма проявления контрольной функции финансов. Задачи финансового контроля.

Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности.

Государственный финансовый контроль, его значение в рыночной экономике. Налоговый контроль, его особенности. Бюджетный контроль, его специфика. Внутриведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

Финансовые санкции, их виды и классификация. Правовая база применения финансовых санкций. Обоснованность финансовых санкций.

Понятие аудиторского финансового контроля, его значение. Перспективы развития финансового контроля.

[1; 2; 3; 4]

Раздел 10. Использование финансов для решения социальных проблем

Роль финансов в улучшении условий труда, охраны здоровья работников, в активизации трудовых усилий человека.

Воздействие финансов на рост жизненного уровня населения. Финансовое регулирование размеров оплаты труда (налоги, налоговые льготы, бюджетные субсидии организациям некоммерческого типа и др). Методы государственного финансового регулирования других денежных доходов населения.

Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий, его эффективность. Финансовое обеспечение нетрудоспособных граждан. Финансовые аспекты реализации прав отдельных граждан на бесплатное получение жилья. Финансовые методы адресной поддержки малообеспеченных граждан при проведении жилищно-коммунальной реформы. Индексация доходов и компенсация дополнительных расходов населения вследствие повышения цен.

[1; 2; 6; 8]

Раздел 11. Государственный кредит, государственный долг и государственные займы

Сущность, классификация и функции государственного кредита. Сущность и классификация государственного и муниципального долга. Структура и динамика внешнего и внутреннего государственного долга, его современное состояние. Социально-экономические последствия государственного долга.

Основные задачи и эффективность управления государственным долгом. Современное состояние и приемы управления государственным долгом РФ.

Сущность и классификация государственных займов. Универсальные федеральные займы: государственные краткосрочные облигации (ГКО), облигации федеральных займов, государственный сберегательный заем РФ. Специальные федеральные займы: займы для юридических и физических лиц. Основные требования к условиям выпуска и обращения государственных займов. Государственные гарантии. Государственные займы субъектов РФ.

[3; 4; 8]

Раздел 12. Роль финансов в развитии международного сотрудничества

Финансовые методы воздействия на развитие международных экономических отношений, их характеристика. Финансовые способы регулирования структуры экспортно-импортных операций.

Финансовые методы привлечения иностранного капитала. Особенности таможенной политики в России со странами СНГ и странами дальнего зарубежья. Роль финансов в создании и функционировании свободных экономических зон.

Международные финансовые фонды, их виды и характеристика. Источники и порядок формирования международных финансовых фондов, направления использования средств этих фондов. Участие России и ее доля в формировании международных финансовых фондов; источники и порядок взносов. Использование средств международных финансовых фондов для экономического и социального развития России.

[1; 2; 5]

Раздел 13. Особенности организации финансов в экономически развитых странах

Общая характеристика современной финансовой системы США. Бюджетное устройство страны, политика «нового федерализма». Федеральный бюджет. Налоговая система США. Государственный долг США.

Особенности финансовой системы ФРГ на современном этапе. Бюджетное устройство ФРГ на принципах фискального федерализма.

Общая характеристика финансовой системы Великобритании. Структура государственного бюджета. Состав и динамика государственного долга.

Общая характеристика финансовой системы Франции, ее структура. Объем государственной задолженности, государственный кредит.

Общая характеристика финансовой системы Японии, ее структура. Государственный бюджет (общий счет). Состав и динамика государственного долга.

[1, 2, 3, 5]

4.3. ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Не предусмотрено.

4.4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

| № п/п | № раздела дисциплины | Наименование практических занятий |
|-------|----------------------|--|
| 1 | 6 | Формирование доходов федерального бюджета и бюджета субъектов РФ за счет налоговых поступлений |
| 2 | 10 | Определение государственной поддержки предприятий различных отраслей промышленности |

5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Предусмотрена контрольная работа, носящая теоретический характер и предполагающая ответ на вопрос, касающийся общих принципов организации государственных, муниципальных финансов или финансов хозяйствующего субъекта. Вторая контрольная работа предполагает решение ряда практических задач из области налогового администрирования и формирования бюджетов различного уровня.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Финансы: Учеб. Изд. 2-е, перераб. и доп./ Под ред. В.В. Ковалева. — М.: Проспект, 2007.
2. Финансы: Учеб. Изд.3-е / Под ред. Г.Б. Поляк. — М.: Юнити, 2007.
3. Финансы: Учеб./Под ред. Зви Боди и Роберт К. Мертонн. — М.: Юнити 2007.
4. Государственные и муниципальные финансы/Под ред. И.Н. Мысляева.— М.: Инфра-М, 2007.

Дополнительная

5. Финансы / Под ред. А.М. Ковалева. — М.: Финансы и статистика, 2007.

6. Финансы и кредит / Под ред. В.Д. Фетисова, Т.В. Фетисова. — М.: Юнити, 2006.

7. А.С. Нешиной. Финансы и кредит: Учеб. Изд. 2-е, перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»

8. Ю.Я. Вавилов. Государственные долги: Уч. пос. для вузов. — М.: Из-во «Перспектива», 2000.

ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ

Цель и задачи контрольных работ №1, 2

Написание и защита контрольных работ является важным этапом изучения учебной дисциплины «Финансы». В процессе их выполнения студент расширяет полученные знания по избранной теме, приобретает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

В контрольных работах студент должен показать умение грамотно излагать свои мысли, аргументировать выдвигаемые предложения, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

Контрольная работа №1 носит теоретический характер, а контрольная работа №2 — практический.

Контрольная работа №1

Содержит в себе ответ на два теоретических вопроса, один из которых представлен с дополнительной частью, выполнение которой показывает умение студентов анализировать литературу финансовой тематики, оценивать теоретический материал, делать соответствующие выводы, практически применять приобретенные знания на конкретных примерах.

Задание №1

Из перечня тем I студент выбирает вопрос по варианту, который соответствует первой букве фамилии.

| № варианта | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 |
|----------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Первая буква фамилии | А, | Б, | В, | Г, | Д, | Е, | Ж, | З, | И, | К, |
| | Л, | М, | Н, | О, | П, | Р, | С, | Т | У | Ф |
| | Х | Ц | Ч | Ш | Щ | Э | Ю | Я | | |

Перечень тем I

1. Характеристика финансов как экономической категории. Объективные предпосылки и возможности целенаправленного использования финансов в общественном воспроизводстве.

2. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе.

3. Понятие финансового механизма, его элементы и направления совершенствования в современных условиях.

4. Содержание финансового контроля, виды, формы и методы финансового контроля, их характеристика.

5. Финансовые санкции, их виды и классификация. Обоснованность финансовых санкций. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности.

6. Содержание государственных финансов. Особенности организации государственных финансов на федеральном и региональном уровне.

7. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура.

8. Сущность и функции государственного бюджета.

9. Государственный и муниципальный долг: понятие, классификация, источники погашения. Мероприятия по управлению долгом, их эффективность.

10. Формы и методы использования финансов для регулирования экономики. Финансовые стимулы развития производства и повышения его эффективности.

ЗАДАНИЕ №2

Из перечня тем II студент выбирает вопрос по варианту, который соответствует последней цифре учебного шифра. Вопросы имеют дискуссионный характер и требуют субъективного ответа, личной оценки по существующей проблеме.

Перечень тем II

1. Сущность финансов, их специфические признаки, эволюция теоретических представлений о них.

Дополнительное задание. Сопоставьте точки зрения разных авторов на сущность финансов и на основе приводимых ими аргументов сформулируйте собственное мнение о сущности финансов и их специфических особенностях.

2. Функции финансов, их характеристика.

Дополнительное задание. Сопоставьте точки зрения разных авторов на количество и содержание функций финансов, сделайте выводы об их обоснованности. Приведите примеры, раскрывающие функции финансов в РФ.

3. Финансовая система современной России, характеристика ее структурных подразделений.

Дополнительное задание. Проанализируйте взгляды отечественных экономистов на состав и структуру финансовой системы России. Сделайте выводы на основе проведенного анализа о полноте структуры финансовой системы РФ для развития экономики страны.

4. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами, их задачи и функции в современных условиях.

Дополнительное задание. Начертите схему, отражающую органы управления финансами во всех сферах и звеньях финансовой системы России; покажите на схеме и охарактеризуйте (текстом) взаимосвязь между разными органами управления финансами, укажите структуру подчиненности, охарактеризуйте функции каждого элемента схемы.

5. Правовые основы функционирования финансов; характеристика основных правовых актов.

Дополнительное задание. На примере двух любых органов управления финансами из двух разных сфер финансовой системы России составьте перечень всех законодательных актов и других нормативных актов, составляющих правовую основу их деятельности. Оцените состояние имеющейся правовой базы деятельности соответствующих органов.

6. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, особенности их формирования и использования в условиях рынка.

Дополнительное задание. На примере конкретной коммерческой организации (ОАО, ЗАО, ООО) начертите схему, отражающую источники формирования и направления использования финансовых ресурсов, и прокомментируйте влияние организационно-правовой формы и отраслевых особенностей на источники формирования и направления использования финансовых ресурсов.

7. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций; особенности их формирования и использования в современных условиях.

Дополнительное задание. На примере конкретной некоммерческой организации (школы; ВУЗа; техникума; больницы и т.д.) начертите схему, отражающую источники образования и направления использования финансовых ресурсов, и прокомментируйте влияние организационно-правовой формы и отраслевых особенностей на источники образования и направления использования финансовых ресурсов.

8. Бюджетная система государства, принципы ее построения. Межбюджетные отношения: содержание, формы организации, правовые основы.

Дополнительное задание. Изобразите на схеме бюджетную систему одного из субъектов Российской Федерации. Составьте перечень правовых актов, регламентирующих функционирование бюджетной системы выбранного Вами субъекта и дайте оценку существующей правовой базы.

9. Бюджетные заимствования: их сущность, значение, виды.

Дополнительное задание. Подберите данные, отражающие динамику объемов и структуры внутренних и внешних заимствований РФ на федеральном уровне. На основе собранных данных составьте аналитическую таблицу, графически изобразите наиболее динамич-

ные виды заимствований в России. Проанализируйте цифровой и графический материалы, сделайте выводы.

10. Экономическое содержание государственных внебюджетных фондов, их специфические особенности. Значение государственных внебюджетных фондов для решения социальных задач.

Дополнительное задание. Пользуясь утвержденными законами о бюджетах Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и Фонда обязательного медицинского страхования РФ, составьте таблицы, отражающие динамику и структуру доходов и расходов перечисленных фондов. Проанализируйте полученные данные и, используя для наглядности схемы, графики и диаграммы, сделайте соответствующие выводы об экономической целесообразности создания.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Структура контрольной работы №1 при раскрытии каждой темы, выбранной из перечней тем I и II в соответствии с вариантом, может состоять из введения, двух-трех, максимум — четырех разделов, заключения, содержащего теоретические выводы и практические рекомендации, списка использованной литературы.

Во введении характеризуется актуальность раскрываемой темы, определяется объект исследования и даются отдельные пояснения к содержанию: с чем связаны временные границы исследуемой проблемы, на каких фактических и статистических материалах строится работа и др.

Введение не должно раскрывать темы контрольной работы, так как оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определения, понятия, состав и роль анализируемых категорий.

Первый раздел, как правило, посвящается исследованию теоретических аспектов темы. Однако, излагая вопросы теории, необходимо пояснить, что эта часть контрольной работы не самоцель, а всего лишь средство для более полного исследования теоретических вопросов. Изучение теоретической части работы должно быть связано с практической частью и служить базой для разработки предложений и рекомендаций. Эти рекомендации особенно важны при раскрытии выбранной темы из второго перечня. В первом разделе рекоменду-

ется затрагивать дискуссионные вопросы, но при этом обязательно следует излагать собственную позицию, не ограничиваясь простым пересказом существующих в экономической литературе точек зрения. Лишь творчески осмысливая прочитанное, обосновывая собственную позицию, можно написать контрольную работу, характеризующуюся достаточно высоким теоретическим уровнем.

Во втором разделе должен быть проведен анализ функционирования рассматриваемого понятия (в зависимости от темы). Материал этого раздела базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также на прочих нормативных документах, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материала. Материалы анализа должны лежать в основе всей контрольной работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения.

Третий раздел работы должен содержать обобщения результатов проведенного теоретического исследования. Основное требование, предъявляемое к нему, заключается в разработке и обосновании выводов и предложений, направленных на решение проблем, исследованных в контрольной работе №1.

Заключение отражает основные результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемых темах.

Список используемой литературы включает в себя перечень специализированных литературных источников, действительно использованных при написании контрольной работы. В списке литературы указывается: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства, год издания.

При выполнении контрольной работы также необходимо пользоваться периодическими финансовыми и экономическими изданиями (журналами, газетами, брошюрами и т.д.). Если статья опубликована в журнале (газете), необходимо дать название журнала (газеты), год выпуска, номер журнала (газеты), страницы, на которых помещена статья.

По тексту всей работы должны быть сноски на используемую литературу и нормативно-правовые документы.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №2

Задача 1

Населению района в соответствии со списками местных администраций отпускается твердое топливо. Норма отпуска топлива $[L_7]$ на 1 м^2 отапливаемой площади $[S]$ – 65 кг ; розничная цена 1 т топлива – 787 руб./т ; отпускная цена 1 т топлива для населения – 100 руб./т .

Требуется: рассчитать сумму, подлежащую возмещению из бюджета муниципального управления для компенсаций населению между розничной и отпускной ценой твердого топлива, в соответствии со списками местных администраций, в планируемом году.

Номер варианта определяется с помощью корректировки базовых значений коэффициентами k и m .

Базовые значения представлены в табл. 1–2.

Таблица 1–2

| Населенные пункты | Количество отапливаемой площади $[S], \text{ м}^2$ | | Количество домовладельцев $[n]$ | | Потребность в угле, $[Q_7], \text{ т}$ | Сумма в отпускных ценах $C_{\text{отп}}$, тыс. руб. | Сумма в розничных ценах $C_{\text{розн}}$, тыс. руб. | Разница в ценах | Возмещение из бюджета |
|-------------------|--|-------|---------------------------------|-------|--|--|---|-----------------|-----------------------|
| | Базовые значения | k^1 | Базовые значения | m^2 | | | | | |
| № 1 | 7543 | 1,[x] | 146 | 1,[y] | 490 | | | | |
| №2 | 1690 | 1,[x] | 34 | 1,[y] | 110 | | | | |
| №3 | 3207 | 1,[x] | 38 | 1,[y] | 208 | | | | |
| №4 | 1294 | 1,[x] | 21 | 1,[y] | 84 | | | | |
| №5 | 2154 | 1,[x] | 35 | 1,[y] | 140 | | | | |
| Итого: | 15887 | 1,[x] | 274 | 1,[y] | 1032 | | | | |

k^1 – коэффициент корректировки базового значения количества отапливаемой площади, равный 1,[x], где x соответствует последней цифре учебного шифра;

m^2 – коэффициент корректировки базового значения количества домовладельцев, равный 1,[y], где y соответствует предпоследней цифре учебного шифра.

где $C_{\text{розн}}$ — стоимость твердого топлива по розничной цене для населения;

$C_{\text{опт}}$ — стоимость твердого топлива по оптовой цене для населения.

Стоимость твердого топлива по розничной и по отпускной цене необходимо рассчитать по формуле:

$$C_{\text{розн(опт)}} = \Pi_{\text{розн(опт)}} \cdot Q_y,$$

где Q_y — потребность в угле, т.

Потребность в угле необходимо рассчитать двумя методами, соответственно и все дальнейшие расчеты производить по двум вариантам.

I метод: вариант расчета исходя из отопляемой площади S .

$$Q_y = l_1 \cdot S.$$

II метод: вариант расчета, исходя из нормы потребления угля на 1 домовладение (3 т в год) — l_2 .

$$Q_y = l_2 \cdot n.$$

Результаты расчетов необходимо свести в таблицу 1 и 2, одна из которых будет содержать графы, в которых будет представлен расчет потребности в угле первым методом, а другая — графы, в которых будет расчет вторым методом.

Наименьшая разница в стоимости твердого топлива по розничной и его отпускной цене в 1 и 2 методах расчета будет соответствовать возмещению средств из бюджета.

Задача 2

Выпуск продукции предприятиями угольной промышленности в текущем году планируется на уровне 29,4 млн т. Оптовая цена за 1 т угля — 107 руб./т, затраты на добычу 1 т — 135 руб./т, расходы, относимые на финансовые результаты деятельности предприятий — 2,3 млрд руб., в том числе налог на имущество предприятий — 1,4 млрд руб., местные налоги и сборы — 0,4 млрд руб. Кроме того, в текущем году убытки от промышленной деятельности будут покрыты в полном объеме. Государственная поддержка угольной промышленности включает: ассигнования из бюджета на покрытие убытков — 19,3% от общей суммы расходов бюд-

жета на поддержку угольной промышленности; развитие производства — 33,5%; содержание учреждений социальной сферы — 26,6%, расходы, связанные с закрытием шахт — 20,6%.

В планируемом году объем производства угля увеличится на 3 млн т, ассигнования из бюджета на развитие производства в угольной промышленности сократятся на 20% по сравнению с текущим годом; расходы на содержание социальной сферы уменьшатся на 15%. Рост затрат и оптовых цен не предполагается.

Требуется: рассчитать объем государственной поддержки предприятий угольной промышленности на планируемый год.

Студент определяет вариант следующей зависимостью: $0,8 + 0,05 \cdot X$ (X — последняя цифра учебного шифра). Используя полученные значения, необходимо скорректировать следующие исходные данные:

- выпуск продукции предприятиями угольной промышленности в текущем году;
- расходы, относимые на финансовые результаты деятельности предприятий, в том числе налог на имущество предприятий, местные налоги и сборы.

Процентное соотношение состава государственной поддержки корректируется следующим образом:

- ассигнования из бюджета на покрытие убытков $+1\% \cdot Y$ (Y — предпоследняя цифра учебного шифра);
- развитие производства $-1\% \cdot Y$;
- содержание учреждений социальной сферы $+1\% \cdot X$;
- расходы, связанные с закрытием шахт $-1\% \cdot X$.

Для планирования объема государственной поддержки предприятий угольной промышленности на планируемый год предполагаемые значения изменения расходов из бюджета необходимо скорректировать на $+1\% \cdot (X)$.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Алгоритм расчета государственной поддержки угольной промышленности заключается в следующем формулам:

1. Рассчитать получаемые доходы предприятий угольной промышленности в текущем году:

$$Д = \Pi_{\text{опт}} \cdot V,$$

где $\Pi_{\text{опт}}$ — оптовая цена за 1 т угля;
 V — объем выпускаемой продукции предприятиями угольной промышленности.

2. Рассчитать образующиеся расходы предприятий угольной промышленности в текущем году:

$$Р = С \cdot V + З,$$

где $С$ — себестоимость добычи 1 т угля;
 $З$ — затраты, относимые на финансовый результат деятельности предприятий.

3. Рассчитать возможную величину убытков, образующихся на предприятиях угольной промышленности:

$$У_{\text{ф.л.}}^{(\Pi)} = Д - Р.$$

4. Рассчитать величину убытков, которые могут быть дотированы государством:

$$У = У_{\text{ф.л.}} - Н_{\text{имуш.}} - Н_{\text{мест.}}$$

где $Н_{\text{имуш.}}$ — налог на имущество;

$Н_{\text{мест}}$ — местные налоги.

Исходя из установленного процента состава государственной поддержки угольной промышленности и учитывая, что рассчитанная в п.4 величина убытков является ассигнованиями из бюджета на покрытие убытков, рассчитать общую величину финансирования из бюджета убытков угольной промышленности в текущем году.

Для планирования суммы государственной поддержки на следующий год необходимо пересчитать объемы производства угля и по разработанному алгоритму вновь рассчитать ассигнование из бюджета на покрытие убытков. Учитывая, что расходы из бюджета на развитие производства угольной промышленности и расходы на содержание социальной сферы будут уменьшены в соответствии с заданием, спланировать объем государственной поддержки предприятий угольной промышленности в планируемом году.

| № п/п | Показатели | Сумма (тыс. руб.) |
|-------|--|-------------------|
| 1 | Фактическое поступление в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций за 6 месяцев текущего года | 455931,0 |
| 2 | Фактическое поступление в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций за 9 месяцев текущего года | 798260,0 |
| 3 | Недоимка по налогу на прибыль предприятий и организаций на 1 января текущего года | 202578,0 |
| 4 | Недоимка по налогу на прибыль предприятий и организаций на 1 октября текущего года | 288664,0 |
| 5 | Переплата по налогу за 1-е полугодие текущего года | 56182,0 |
| 6 | Переплата по налогу за 3-й квартал текущего года | 36701,0 |
| 7 | Переплата по налогу за год, предшествующий планируемому | 89142,0 |
| 8 | Индекс-дефлятор на 4-й квартал текущего года | 1,012 |
| 9 | Индекс-дефлятор на планируемый год | 1,059 |
| 10 | Увеличение облагаемой базы в связи с отменой льгот по налогу на прибыль предприятий и организаций в планируемом году | 125887,0 |
| 11 | Рост поступлений налога на имущество предприятий в планируемом году | 67954,0 |

Задача 3

В финансовом органе имеется следующая информация для планирования поступления налогов в бюджет.

Ставка налога на прибыль предприятий и организаций в бюджет субъекта РФ установлена на уровне 17,5%.

Требуется: рассчитать плановые показатели поступления налога на прибыль предприятий и организаций в бюджет субъекта РФ на основании приведенных в таблице данных.

При выборе варианта рекомендуемые значения скорректировать на коэффициент: для нечетной последней цифры учебного шифра – $1 \cdot X$ (X – последняя цифра учебного шифра), для чет-

ной последней цифры учебного шифра – $0,8 \cdot Y$ (Y – предпоследняя цифра учебного шифра).

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Совокупность всех видов государственных доходов, формируемых разными методами, их взаимосвязанное применение составляют систему государственных доходов, которая призвана решать не только фискальные, но и экономические задачи – стимулировать рост производства и повышение его эффективности, влиять на размещение производительных сил по территории страны, содействовать ускорению научно-технического прогресса.

Центральное место в системе государственных доходов занимают налоги. Они являются универсальной и вместе с тем исходной категорией, выражающей основные свойства финансов, функционирующих в развитой экономической системе рыночного типа. Именно в условиях функционирования рыночной экономики налоговая форма становится преобладающей в общей системе финансовых взаимосвязей. Виды налоговых поступлений, механизм взимания каждого из них определяются в законодательном порядке, закрепляются за соответствующими органами государственного управления. С помощью налогов решаются важные социально-экономические задачи: регулируются доходы разных социальных групп населения, устанавливаются налоговые льготы и т.п. Поэтому правильное планирование их поступления в бюджет РФ носит важное значение для государства с рыночной экономикой.

В данной задаче предлагается, имея данные о тенденции поступлений налога на прибыль предприятий и организаций в субъект РФ, рассчитать эти поступления на следующий год. Студент должен знать, что для планирования поступлений в бюджет на основе аналитических данных нужно учесть влияние инфляционных процессов. Для этого в задании введен дефлятор, который позволяет исключить рост цен при воздействии внешних факторов.

Поступления налога на прибыль предприятий и организаций в бюджет субъектов РФ за i -й период (6,9 мес., год) определяется по формуле:

$$S_{\text{налога } i} = S_{\text{факт. пост.}} - S_{\text{переплата } i} + S_{\text{недоимка } i} - S_{\text{недоимка } i-1} + S_{\text{переплата } i-1}$$

где $S_{\text{налога } i}$ – сумма налога;

$S_{\text{факт.пост}}$ – фактическое поступление в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций за i -й период;

$S_{\text{переплата } i}$ – переплата по налогу на прибыль предприятий и организаций за i -й период;

$S_{\text{недоимка } i}$ – недоимка по налогу на прибыль предприятий и организаций в i -й период;

$S_{\text{недоимка } i-1}$ – недоимка по налогу на прибыль предприятий и организаций в предыдущий период.

$S_{\text{переплата } i-1}$ – переплата по налогу на прибыль предприятий и организаций в предыдущий период.

По этой формуле необходимо определить поступление налога за первое полугодие и за 9 месяцев текущего года.

Определение поступления налога за 3 квартал производится по формуле:

$$S_{\text{налога } 3 \text{ кв.}} = S_{\text{налога } 9 \text{ мес.}} - S_{\text{налога } 6 \text{ мес.}} + S_{\text{переплата за } 3 \text{ кв.}} - S_{\text{недоплата за } 3 \text{ кв.}}$$

Определение предполагаемого поступления налога на прибыль в 4 квартале текущего года:

$$S_{\text{налога } 4 \text{ кв.}} = S_{\text{налога } 3 \text{ кв.}} \cdot \gamma_{\text{дефлятор}}$$

Затем, определив общую величину поступления налога на прибыль в бюджет субъекта РФ и используя индекс-дефлятор на планируемый год, рассчитать поступления по налогу на прибыль в планируемом году.

Задача 4

На основе данных о динамике дефицита федерального бюджета необходимо определить графически основную тенденцию рассматриваемого показателя. Исходные данные представлены в табл. 3.

Таблица 3

| Месяц | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|---------|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Вариант | Номер варианта соответствует последней цифре учебного шифра | | | | | | | | | | | |
| 0 | 31 | 42 | 47 | 19 | 18 | 43 | 34 | 21 | 19 | 14 | 33 | 40 |
| 1 | 38 | 25 | 26 | 30 | 19 | 39 | 12 | 23 | 33 | 31 | 11 | 29 |
| 2 | 47 | 38 | 51 | 49 | 44 | 29 | 48 | 15 | 39 | 29 | 49 | 46 |
| 3 | 35 | 33 | 20 | 36 | 31 | 5 | 18 | 16 | 18 | 33 | 21 | 32 |
| 4 | 26 | 30 | 57 | 52 | 25 | 53 | 36 | 50 | 47 | 55 | 42 | 38 |
| 5 | 77 | 60 | 42 | 54 | 22 | 45 | 63 | 42 | 70 | 10 | 41 | 56 |
| 6 | 68 | 79 | 41 | 32 | 48 | 61 | 67 | 65 | 21 | 45 | 28 | 66 |
| 7 | 18 | 10 | 16 | 15 | 25 | 34 | 32 | 40 | 44 | 21 | 19 | 27 |
| 8 | 51 | 31 | 73 | 14 | 39 | 22 | 63 | 59 | 44 | 23 | 57 | 35 |
| 9 | 72 | 65 | 25 | 56 | 46 | 58 | 67 | 29 | 54 | 58 | 61 | 40 |

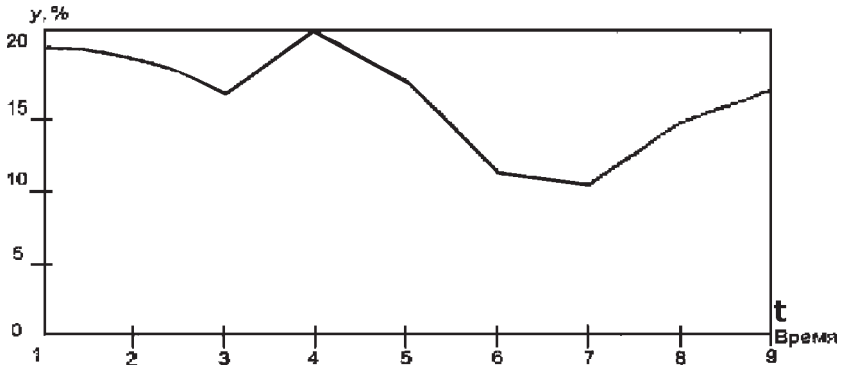


Рис. 1. Динамика дефицита федерального бюджета за год (на начало каждого месяца в году, в % к общей сумме расходов)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

1. Исходя из графического изображения внутригодовой фактической динамики дефицита государственного бюджета (рис. 1) в качестве функции выравнивания предлагается использовать уравнение прямой:

$$\bar{y}_t = a_0 + a_1 t.$$

2. Для нахождения параметров уравнения выравнивания, используя метод наименьших квадратов, решим систему:

$$\begin{cases} \sum t = 0 \\ na_0 + a_1 \sum t = \sum y \\ a_0 \sum t + a_1 \sum t^2 = \sum y_t \end{cases}$$

$$\begin{cases} na_0 = \sum y \\ a_1 \sum t^2 = \sum y_t \end{cases}; \begin{cases} 9a_0 = 145 \\ 60a_1 = -40,8 \end{cases}; \begin{cases} a_0 = 16, \\ a_1 = -0,65. \end{cases}$$

Функция выравнивания принимает вид: $\bar{y}_t = 16,1 - 0,65t$.

3. Найдем выровненные значения функции y_t (табл. 4).

Таблица 4

| Дата | t | Дефицит федерального бюджета y , (в % к общей сумме расходов) | $y \cdot t$ | t^2 | \bar{y}_t | $y - \bar{y}_t$ | $(y - \bar{y}_t)^2$ |
|---------|----------|--|-----------------|------------|------------------------|-----------------|---------------------|
| 1.01.95 | -4 | 19 | -76 | 16 | 18,7 | 03 | 0,09 |
| 1.02.95 | -3 | 18 | -54 | 9 | 18,05 | 0,05 | 0,0025 |
| 1.03.95 | -2 | 16,5 | -33 | 4 | 17,4 | -0,9 | 0,81 |
| 1.04.95 | -1 | 19,8 | -19,8 | 1 | 16,75 | 3,05 | 9,31 |
| 1.05.95 | 0 | 17 | 0 | 0 | 16,1 | 0,9 | 0,81 |
| 1.06.95 | 1 | 12,4 | 12,4 | 1 | 15,45 | -3,05 | 9,31 |
| 1.07.95 | 2 | 11,3 | 22,6 | 4 | 14,8 | -3,5 | 12,25 |
| 1.08.95 | 3 | 15 | 45 | 9 | 14,15 | 0,85 | 0,72 |
| 1.09.95 | 4 | 16 | 64 | 16 | 13,6 | 2,5 | 6,25 |
| Итого | $\sum t$ | $\sum y = 145$ | $\sum y = 40,8$ | $\sum t^2$ | $\sum y_t \approx 145$ | — | 39,55 |

4. Изобразим тренд на графике фактических данных (рис. 2).

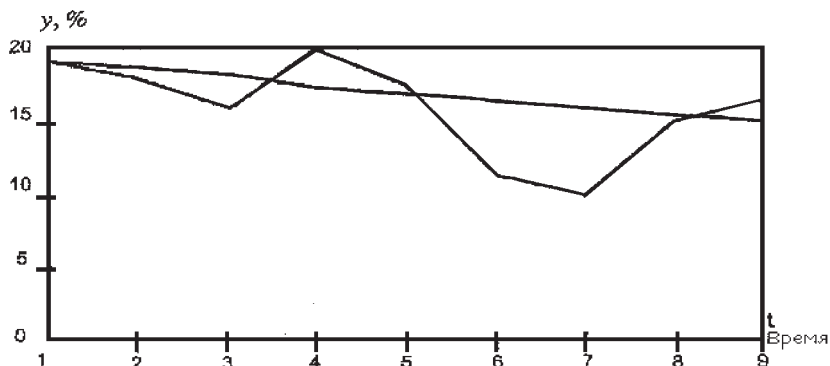


Рис. 2. Основная тенденция дефицита федерального бюджета за год (на начало каждого месяца в году, в % к общей сумме расходов)

5. Найдем показатель относительной колеблемости уровней ряда около тренда:

$$\sigma_t = \sqrt{\frac{\sum (y - y_t)^2}{n}} = \sqrt{\frac{39,55}{9}} \approx 2,96;$$

$$V\sigma_t = \frac{\sigma_t}{y} = \frac{2,96}{16,11} \approx 18,5 \text{ или } 18,5\%.$$

Величина относительной колеблемости уровней ряда около тренда, значение коэффициента вариации, а также графическое изображение фактической динамики дефицита государственного бюджета и тренда достаточно точно описывают состояние анализируемого показателя. Таким образом, дефицит государственного бюджета в рассматриваемом примере в условном году имел тенденцию к понижению, что фактически подтверждает эффективность проводимой политики в сфере экономики.

Финансы

Рабочая программа
и задания на контрольные работы №1 и 2

Редактор Л. Н. Липкина
Корректор В. В. Игнатова
Компьютерная верстка Л. В. Орлова

Тип. зак.

Подписано в печать 04.05.08

Усл. печ. л. 2,0

Изд. зак. 316

Гарнитура NewtonC.

Тираж 500 экз.

Формат 60×90 ¹/₁₆

Издательский центр и Участок оперативной печати
Информационно-методического управления РГОТУПС,
125993, Москва, Часовая ул., 22/2