

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И. Т. Трубилина»

Факультет «Финансы и кредит»

Кафедра финансов

# **ФИНАНСЫ**

**Практикум**  
для практических занятий  
для обучающихся  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Краснодар  
КубГАУ  
2021

УДК 336 (076.5)  
ББК 65.26  
Б70

**Блохина И. М.**

Б 70 **Финансы** : практикум / сост. И. М. Блохина. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 92 с.

В практикуме для проведения практических занятий представлены вопросы по темам согласно утвержденным программам, примерные темы докладов, практические задания и контрольные вопросы к устному опросу.

Предназначен для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336 (076.5)  
ББК 65.26

Рассмотрено и одобрено методической факультета «Финансы и кредит» Кубанского госагроуниверситета, протокол № 10 от 18.06.2021.

Председатель  
методической комиссии

О. А. Герасименко

© Блохина И. М.  
составление, 2021  
© ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный аграрный  
университет имени  
И. Т. Трубилина», 2021

## **Введение**

Дисциплина «Финансы» предусмотрена учебным планом подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика.

Целью освоения дисциплины «Финансы» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах сущности финансов, финансовой системе, управления финансами, особенностях их развития, современных проблемах.

Комплексное изучение учебной дисциплины «Финансы» предполагает овладение материалами лекций, учебников и учебных пособий, работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы обучающихся.

В данном практикуме представлены вопросы теории финансовых отношений, финансовой системы; отражены основы управления финансами, а также бюджетное устройство и бюджетная система, пенсионное обеспечение в Российской Федерации, государственный и муниципальный долг; дана характеристика финансам коммерческих и некоммерческих организаций, личным финансам и международным финансовым отношениям.

Основной целью практических занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения обучающимися самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы практического занятия. Некоторые вопросы дисциплины могут рассматриваться более углубленно обучающимися в виде докладов, содержащих авторское видение проблемы, подготовленных в форме презентаций с применением специального оборудования. Такие сообщения заслушиваются на практических занятиях с последующим их обсуждением.

Для успешной подготовки докладов, ответов на практических занятиях по вопросам тем дисциплины «Финансы», успешной сдачи экзамена студенты должны использовать не только рекомендуемую литературу, но и периодические издания в виде журналов, газет в бумажной или электронной версии, информацию, содержащуюся на официальных интернет-сайтах, нормативно-правовые базы.

## **Тема 1. Финансы как экономическая категория**

1. Сущность и необходимость финансов, их специфические признаки
2. Функции финансов
3. Место и роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства
4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями
5. Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений.
6. Исторический аспект финансовых отношений

### **Темы для докладов:**

1. Современные концепции сущности финансов
2. История возникновения финансов
3. Становление и развитие финансовой науки в России
4. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность и функции финансов
5. Основные проблемы развития финансов в рыночных условиях

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение финансам и назовите их специфические признаки. Используйте рисунок 1.

**Задание 2.** Раскройте содержание распределительной функции финансов: сферы, виды, уровни и стадии распределения. Как проявляется контрольная функция финансов?

**Задание 3.** Рассмотрите таблицу 1 и 2 и расскажите об истории возникновения и развития финансовой науки? Составьте таблицу «Развитие теории финансов в России», рассмотрев труды русских писателей, ученых, экономистов. Взгляды и труды каких зарубежных ученых повлияли на становление и развитие финансовой науки в России?

**Задание 4.** Рассмотрите рисунки 4, 5 и 6. Дайте определение финансовым ресурсам, объясните их сущность.

**Задание 5.** За счет чего образуются различные виды финансовых ресурсов, представленные на рисунке 5? В чем отличие источников централизованных и частных финансовых ресурсов?

Исторически с понятием «финансы» авторы связывали различные виды денежных, кредитных, биржевых операций и платежей, а финансистами называли казначеев правителей, кредиторов короля, банкиров, чиновников бюджетной системы, менеджеров, управляющих денежными потоками компаний, биржевиков и т. д.

Происхождение термина «финансы» можно трактовать по-разному (от латинского, английского, французского языков), в зависимости от сущности, которая закладывается в искомое понятие: *fisc* – государственная казна, *finis* – сделка, *fini* – документ, регистрирующий денежную сделку, *fien*, *finanz*, – хитрость, лукавство, присущие частным денежным сделкам, *la finance* – частный денежный платёж, плата королю при получении государственной должности.

XIII – XV вв. – финансы обозначали любой денежный платеж.

XVI – XIX вв. – формируются финансы как полноценная система организации финансовых отношений, связанные с образованием государственных доходов и их расходованием. Финансы формировались либо в виде натуральных повинностей или сборов в пользу государства, либо в форме налоговых платежей, призванных содержать государство как общественный институт. Способ перераспределения доходов общества в пользу государства носил, как правило, императивный (обязательный для всех) характер. К. Маркс считал, что только в случае, когда способ обеспечения экономического явления обусловлен тем, что государство необходимо обществу, в последнем сформируются механизмы, позволяющие экономическому явлению возникнуть, развиваться и выполнять свои функции.

В русский язык этот термин перешел в XVIII в. и в течение долгого времени употреблялся как синоним понятию «казна» («хазана» – тюркского происхождения). Русский профессор права Московского университета С. Е. Десницкий в работе «Представление о учреждении законодательной, судительной и наказа-

тельной власти в Российской «империи» так определял финансы: «Финансы заключают в себе смысл пространный: они имеют предлогом доставление государству надельных и довольных по его надобности доходов».

В изданном в начале XIX в. Академией наук толковом слове отмечалось: «Финансы, фр. Государственная казна, собираемая с подданных для содержания Государства и всех частей оною, как-то: Государева дома, армии, флота, государственных министерств и других статских чинов и пр. пр.».

После опубликования в 1889 г. профессором Санкт-Петербургского университета В. А. Лебедевым работы «Финансовое право» под финансами стали понимать не только государственные доходы, но и все материальные и личные средства, которыми располагает государственная власть. В. А. Лебедев писал: «Итак, под словом финансы надо понимать не только государственные доходы или денежные средства, но вообще все материальные или личные средства, какие государственная или общественная власть имеет в своем распоряжении для удовлетворения потребностей общества».

Более широкая трактовка финансам была дана в работах С. Ю. Витте. В Конспекте лекций о Народном и Государственном хозяйстве он определяет финансы не только как доходы государства, но и его расходы, включая государственный долг. С. Ю. Витте отмечал: «...с конца XVIII в... под словом финансы стали понимать всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего государственного хозяйства. В смысле всей совокупности материальных средств, имеющих в распоряжении государства – его доходов, расходов и долгов, – понимается это слово и теперь. Таким образом, науку о финансах можно определить как науку о способах наилучшего добывания материальных средств государством и целесообразной организации расходования их для осуществления высших задач государственного союза или, короче, как науку о способах наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства».

Современные трактовки термина «финансы» весьма разнообразны. Много споров возникает при определении связи финансовых отношений и денежных, их содержания. В настоящее время нередко в трактовке финансов встречается мнение, что

с глобализационных позиций, любые денежные отношения – одновременно и финансовые отношения, а все денежные ресурсы (платежные, инвестиционные, кредитные, налоговые и т. д.) – суть финансовые ресурсы. Эта позиция основывается на том, что современные деньги успешно функционируют потому, что принимают форму финансов. То есть деньги стали символическими знаками – финансовыми инструментами, утратившими связь с золотом, назначаемыми государством в качестве законных средств обращения, измеряющих стоимость реальных товаров и обеспечивающих движение иррациональных финансовых инструментов фондового и кредитного рынков.

Таким образом, финансовые отношения и финансовая наука развивались и развиваются вместе с изменением и развитием государства как института, необходимого обществу, сущности денег и финансовых рынков.

Для финансов как экономической категории характерны следующие функции: распределительная, регулирующая и контрольная.

Первой функцией финансов является распределение и перераспределение национального дохода государства. Материальной основой создания национального дохода государства служит воспроизводство общественного продукта (валового внутреннего продукта). На всех стадиях воспроизводства валового внутреннего продукта и его распределения (собственно производство, распределение, обмен и конечное потребление) непосредственно используются финансы. Регулирующую функцию необходимо учитывать, так как в настоящее время значительно возросла роль государства и финансового рынка, а также их влияние на экономику любой страны.

В основе действия контрольной функции финансов лежит движение финансовых ресурсов, объем которых, их состав и структура дают обобщающую характеристику всех сторон деятельности хозяйствующих субъектов и государства. В финансовых отношениях участвуют все субъекты экономики, поэтому с помощью финансовых ресурсов можно получать информацию о складывающихся в экономике пропорциях, о состоянии финансовой дисциплины и влиять на процессы перераспределения.

Контроль обеспечивает рациональное, целесообразное и эффективное образование и использование финансовых ресурсов.

Совокупность распределительной, регулирующей и контрольной функций раскрывает сущность финансов, показывая, какие элементы стоимости и как могут перераспределяться, каким образом осуществляется контроль за объемом и направлениями движения финансовых ресурсов.

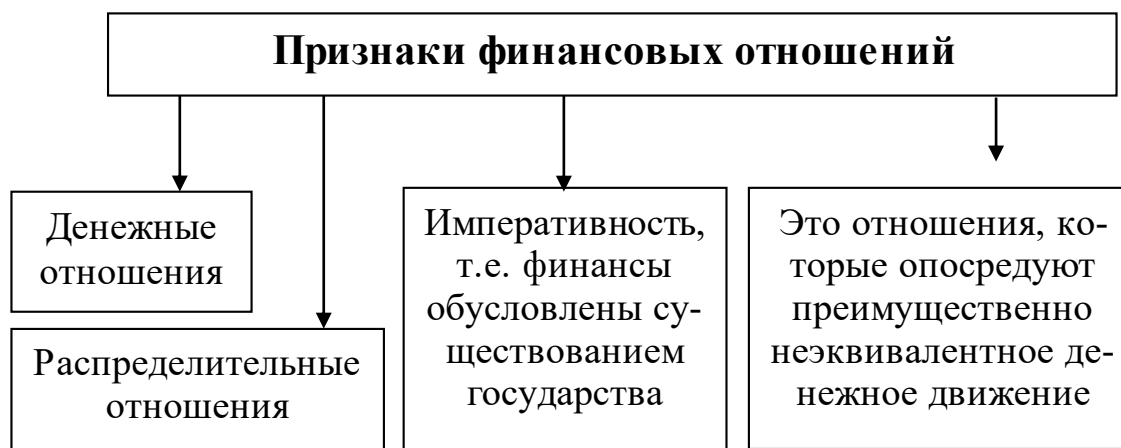
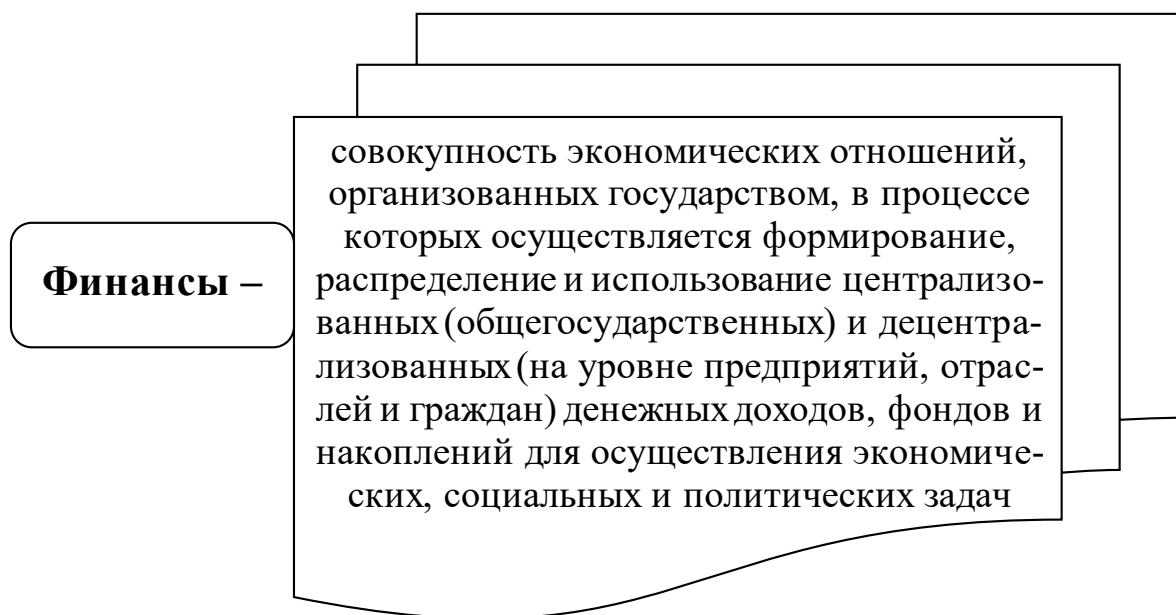


Рисунок 1 – Специфические признаки финансов



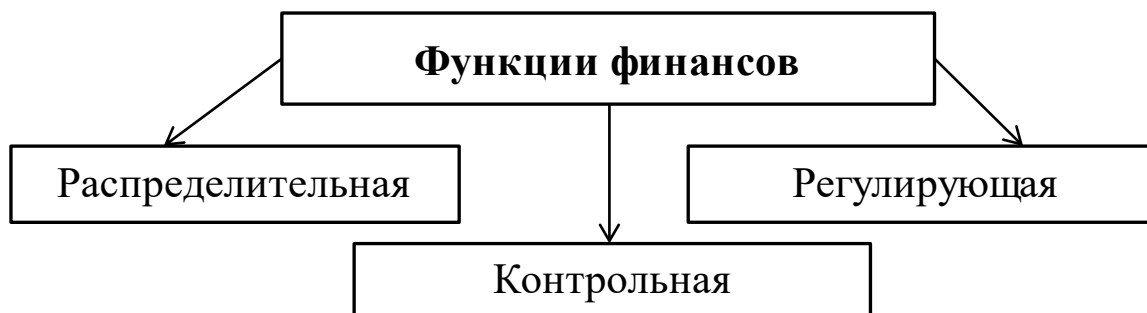


Рисунок 2 – Функции финансов

**Посредством распределительной функции реализуется назначение финансов:**

- обеспечить каждого субъекта хозяйствования и государство необходимыми им финансовыми ресурсами, аккумулируемыми посредством перераспределения первичных доходов владельцев экономических ресурсов

**Регулирующая функция финансов показывает как, в каком направлении происходит перераспределение**

- действие функции связано как с государственным регулированием экономики через управление совокупным спросом путем трансфертных платежей, государственных закупок, госкредита, налогов, так и с законом спроса и предложения, определяющим направления перераспределения средств через финансовый рынок

Рисунок 3 – Сущность распределительной и регулирующей функций финансов

**Цель развития экономической среды, реализуемая с помощью финансов –**

- максимизация ВВП, НД
- минимизация инфляции, дефицита



Рисунок 4 – Сущность финансовых ресурсов

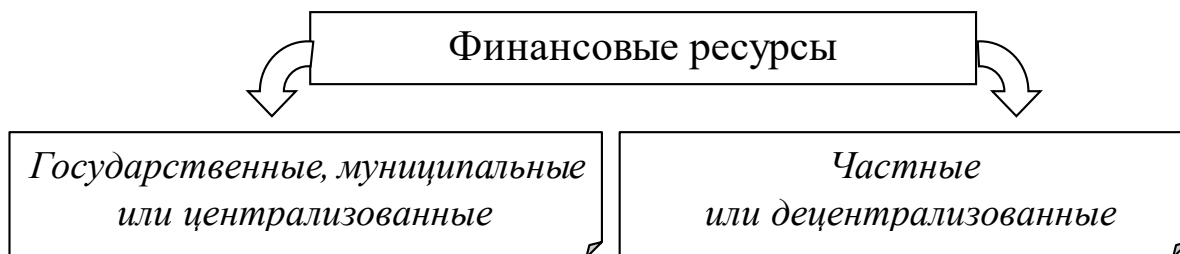


Рисунок 5 – Виды финансовых ресурсов

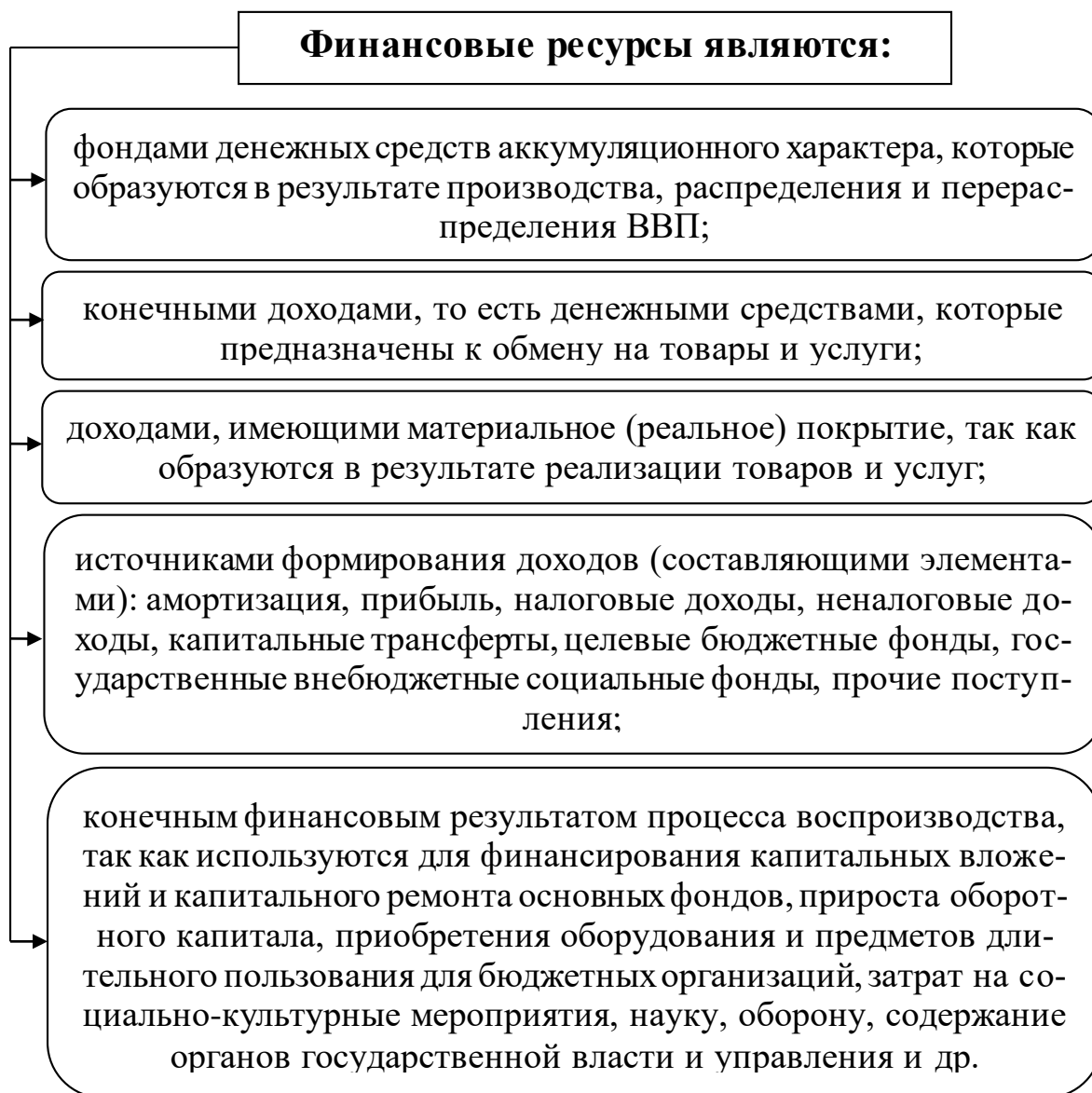


Рисунок 6 – Содержание финансовых ресурсов

Таблица 1 – Возникновение и развитие финансовой науки

<b>Древний (античный) мир</b>	
Классики Древней Греции и Рима – Ксенофонт, Аристотель, Цицерон	Признавали видами государственного дохода сдачу в аренду гос. имущества, невольников, таможенные пошлины и налоги. Ксенофонт рекомендует Афинам покупать невольников в целях получения дохода от отдачи их внаем владельцам Лаврионских серебряных рудников. Он предлагает государству строить гостиницы, магазины для складирования товаров с целью отдачи их внаймы и для этого предлагает даже государству сделать заем.
<b>XIII в.</b>	
Фома Аквинский	Рекомендует для государей и правителей правила гос. хозяйства исходя из религиозных и нравственных начал, советовал правителям не разорять народа чрезмерными поборами, не портить монеты и собирать запасную казну.
<b>XV в.</b>	
Диомеде Карафа - руководитель финансового хозяйства неаполитанского королевства	Делил расходы на 3 группы: 1) по обороне страны; 2) по содержанию государя; 3) по удовлетворению чрезвычайных потребностей. Основой бюджета считал доходы от гос. имущества, домены, а налоги – чрезвычайным источником, а также то, что в мирное время надо скопить денежный запас для будущей войны. Рекомендовал отмену обложения вывоза.
<b>XVI в. (эпоха меркантилизма)</b>	
Жан Боден (1530-1597) – фр. ученый	«Финансы, нервы государства», – Ж.Боден. В его сочинении «Шесть книг о республике» (1577 г.) представлена система финансов, включающая источники дохода государя: 1) домены, 2) военная добыча, 3) подарки дружественных государств, 4) сборы с союзников, 5) доходы от торговли, 6) пошлины с вывоза и ввоза и 7) дань с покоренных народов. Налоги считает средством опасным, ссорящим короля с его подданными, побуждающим их к восстаниям. Говоря о расходах государства, указывает, что собранные ресурсы следует тратить на содержание королевского двора, благотворительность, содержание армии, постройку крепостей, городов и общественных зданий.
<b>XVII в.</b>	
Т. Гоббс и Д. Локк – англ. экономисты и философы	В 1642 г. Гоббс пишет об абсолютном праве государей облагать подданных налогами, но указывает на необходимость соблюдать умеренность и равномерность в распределении налогов, отдавая предпочтение косвенным налогам, что стало господствующим мнением в Англии. В конце XVII в. под влиянием Локка в общественном мнении Англии происходит поворот в сторону прямых налогов.

Таблица 2 – Развитие финансовой науки в XVII – начале XX вв.

<b>XVII— XVIII вв.</b>	
<p>Немецкие экономисты Л. фон Секендорф (1626-1692гг.) Ф. Юсти и И. Зонненфельс (1733—1817) – министр финансов Австрии</p>	<p>Рассматривали финансовую науку как часть камеральных наук (изучающих дворцовое и в широком смысле – государственное хозяйство). Немецкие камералисты – своеобразное ответвление меркантилизма.</p> <p>→ Впервые высказал идею о связи народного хозяйства, благосостояния и податной силы населения.</p> <p>→ Систематизировали господствующие финансовые теории и построили общую систему финансовой науки</p> <p>Ф. Юсти издает сочинение “Система финансового хозяйства” (1766 г.). В 1768 г. издается книга И. Зонненфельса “Основные начала полиции, торговли и финансов”.</p>
<b>Конец XVIII в.</b>	
<p>Монтескье, Руссо, Кант Физиократы: фр. ученые – Ф. Кенэ, А. Тюрго, О. Мирабо, А. Смит  Д. Рикардо</p>	<p>→ Новые теории в области философии, права и государства.</p> <p>Система физиократов исходит из того, что лишь одна земля дает чистый доход, а мануфактура и торговля никаких новых ценностей не создают, поэтому единственно допустимый способ получения государственных доходов – поземельный налог. Они первыми указали на взаимосвязь и взаимозависимость финансов и народного хозяйства.</p> <p>→ Труд “Исследования о природе и причинах богатства народов” (1776). Включает в народное богатство три источника – землю, труд, капитал, которые и обеспечивают государственное хозяйство финансовыми ресурсами.</p> <p>→ Сочинение “Начала политической экономии и налогового обложения”. Создает новую теорию налогов, в соответствии с которой все налоги уплачиваются, в конечном счете, из прибыли капиталиста и лишь некоторые – из поземельной ренты.</p>
<b>XIX в. – начало XX в.</b>	
<p>Немецкий ученый К.Г.Рау (1806-1873) К. Родбертус, К. Маркс, Ф.Энгельс Ф. Лассаль А. Вагнер Л. Косса (итал.)</p>	<p>→ Учебник «Основные начала финансовой науки», содержит введение, посвященное общим началам финансовой науки, и разделы, посвященные гос. расходам, гос. доходам, гос. кредиту, бюджету, организации финансового управления.</p> <p>→ Разработали социальные аспекты финансовой науки. Основная идея состояла в том, чтобы с помощью налогов осуществлять перераспределение национального дохода в пользу неимущих классов.</p> <p>→ Курс «Наука о финансах» (1880). «Основы финансовой науки» (1896)</p>
<p>др. ученые XIX в. – начала XX в. – К.Т. Эберг, Ф. Нитти, Э. Селигман (амер.), Ж.Сисмонди (швейц.)</p>	

## **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Дайте определение финансов. Раскройте содержание финансов как экономической категории.
2. Назовите специфические признаки финансовых отношений.
3. Что такое финансовые ресурсы? Каковы формы организации их использования?
4. Каково специфическое содержание финансовых ресурсов?
5. Охарактеризуйте функции финансов.
6. Чем обусловлена необходимость финансов?
7. Какое место занимают финансы в экономической системе?
8. Охарактеризуйте взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
9. Выделите этапы развития финансовых отношений и охарактеризуйте их.
10. Взгляды каких зарубежных ученых повлияли на становление и развитие финансовой науки в России?

## **Тема 2. Финансовая система**

1. Понятие финансовой системы, ее состав и структура
2. Сферы и звенья финансовых отношений
3. Управление финансовой системой

### **Темы для докладов:**

1. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы страны в современной экономической литературе
2. Становление и развитие финансовой системы России, появление новых видов финансовых отношений в период рыночных преобразований

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Охарактеризуйте каждое звено финансовой системы, его роль, функции и значение, используя рисунок 7.

**Задание 2.** Охарактеризуйте финансовый механизм как совокупность взаимосвязанных подсистем, используя рисунок 8.

Государство управляет обществом и состоит из ряда структур: политической, экономической, социальной, религиозной и др.

Основу экономической структуры составляют отношения, возникшие в государстве, в которых участвуют четыре субъекта: государство, регион, хозяйствующий субъект, гражданин. У каждого субъекта свои права и обязанности. Вступая между собой в отношения, они участвуют в товарно-денежных отношениях, что приводит к созданию финансовой системы государства.

Финансовая система государства является отображением форм и методов конкретного использования финансов в экономике. Финансовые системы некоторых государств могут отличаться по своей структуре, но они все имеют общий признак – это различные фонды и накопления финансовых ресурсов, которые отличаются по методам мобилизации и их использованию, однако, тесно связаны между собой, имеют прямое и обратное влияние на экономические и социальные процессы в государстве, а также на формирование и использование финансовых ресурсов в разрезе отдельных звеньев.

Стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и отдельных ее звеньев, а также способствование развитию реального сектора экономики и решению назревших социальных проблем обеспечивается системой управления финансами, которая представляет собой взаимосвязанный комплекс мер, инструментов, а также финансовых институтов.

Управление финансами решает следующие задачи:

1) формирование ресурсной базы, необходимой для социально-экономического развития общества и функционирования государства;

2) эффективное и целесообразное использование финансовых ресурсов государства;

3) контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов.

Конечной целью управления финансами является разработка конкретной финансовой политики.

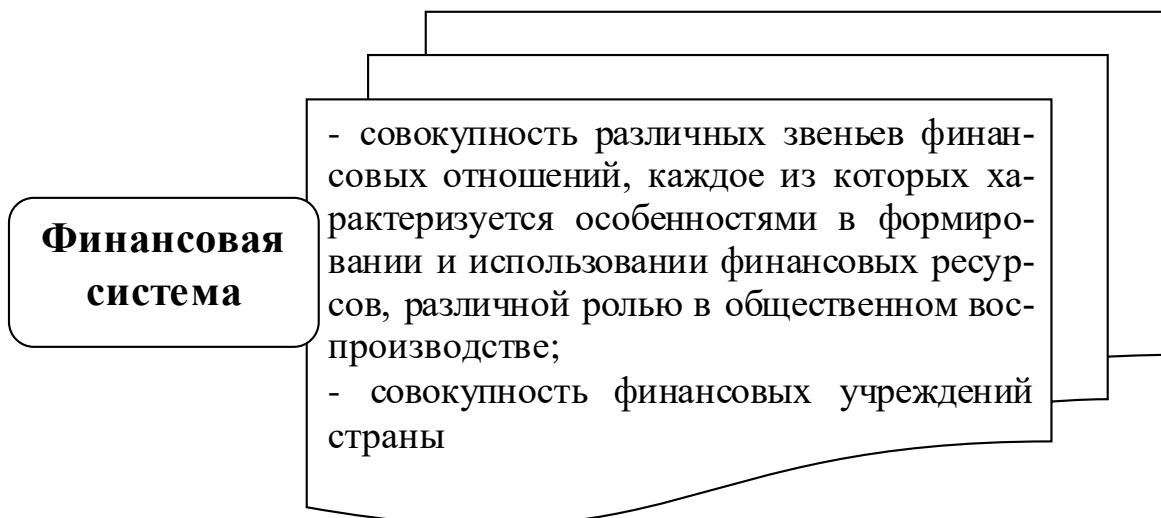


Рисунок 7 – Звенья финансовой системы России





Рисунок 8 – Подсистемы финансового механизма

### **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Дайте определение финансовой системы.
2. Выделите и назовите сферы и звенья финансовых отношений. Каковы их особенности?
3. Охарактеризуйте финансы коммерческих организаций как материальную основу финансовой системы современного государства?
4. Какова роль и значение государственных и муниципальных финансов?
5. Что понимается под системой управления финансами и финансовым механизмом?

### **Тема 3. Финансовая политика**

1. Содержание и значение финансовой политики
2. Типы и виды финансовой политики государства
3. Современная финансовая политика РФ

#### **Темы для докладов:**

1. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе, факторы, ее определяющие
2. Влияние финансовой политики на социальную жизнь общества
3. Проблемы разработки и реализации финансовой политики субъекта Российской Федерации (на примере Краснодарского края)
4. Этапы развития финансовой политики советского социалистического государства
5. Финансовые кризисы 1998 г., 2008 г. Финансовая политика России после кризиса

#### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение финансовой политики, назовите ее цель и основные задачи (рисунок 9).

**Задание 2.** Назовите стратегические и тактические мероприятия, проводимые в рамках современной финансовой политики. Как взаимосвязаны финансовая стратегия и финансовая тактика?

**Задание 3.** Какие типы и виды финансовой политики выделяют экономисты (рисунок 11 и 12)? Охарактеризуйте их. В какие периоды времени применялся тот или иной тип финансовой политики государства. Для каких стран характерен каждый вид финансовой политики?

**Задание 4.** Назовите составные части современной финансовой политики России. Какие органы власти и управления участвуют в разработке данных политик в Российской Федерации. Изучите актуальные документы, определяющие направления каждой политики и подготовьте краткое сообщение об этом.

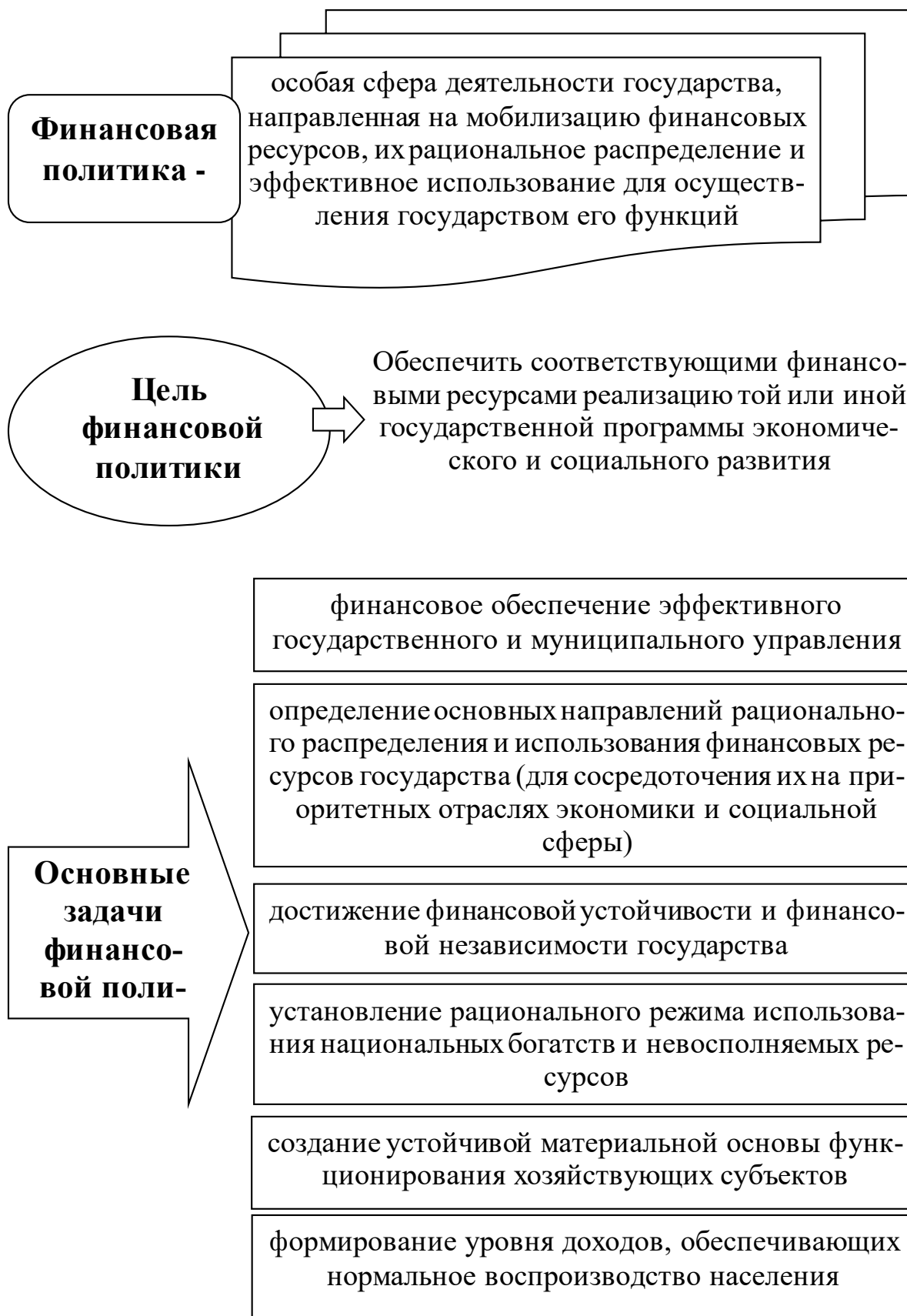


Рисунок 9 – Цель и задачи финансовой политики России

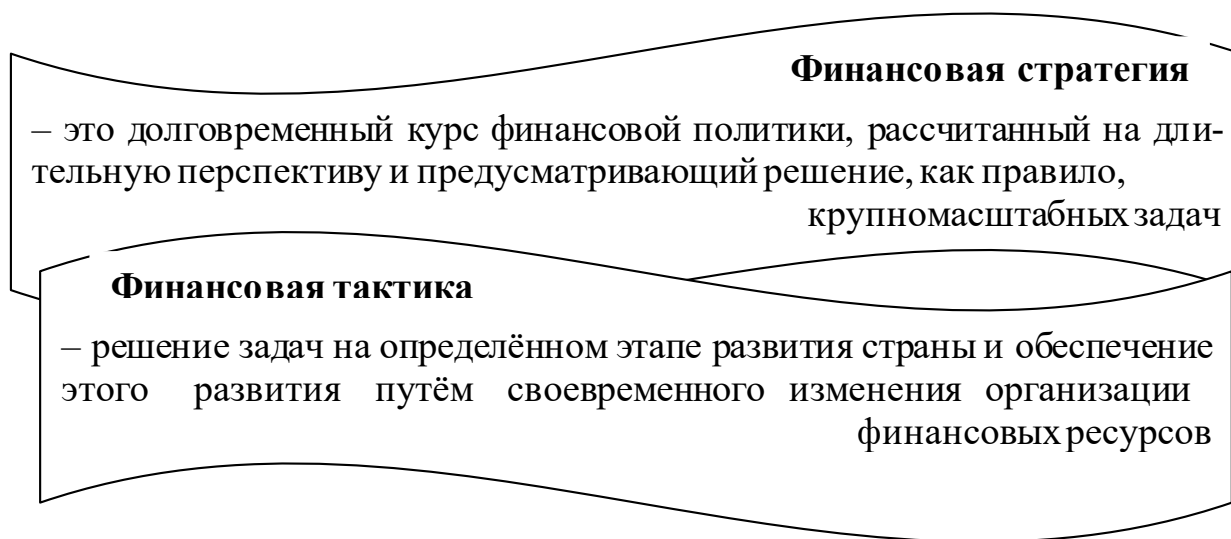
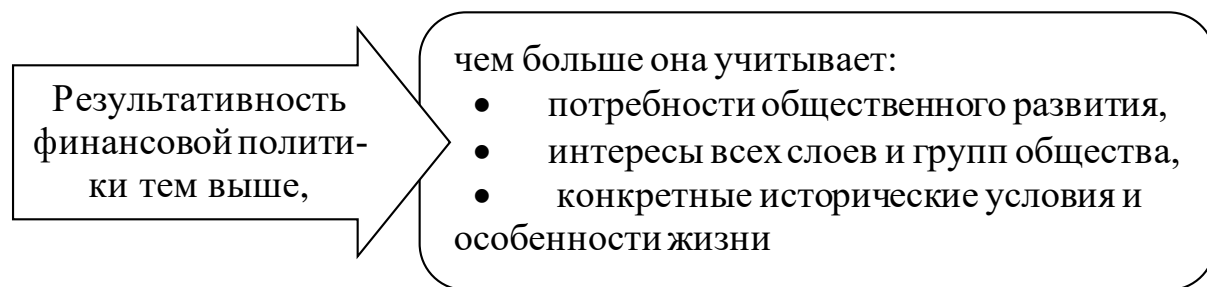


Рисунок 10 – Финансовая стратегия и финансовая тактика

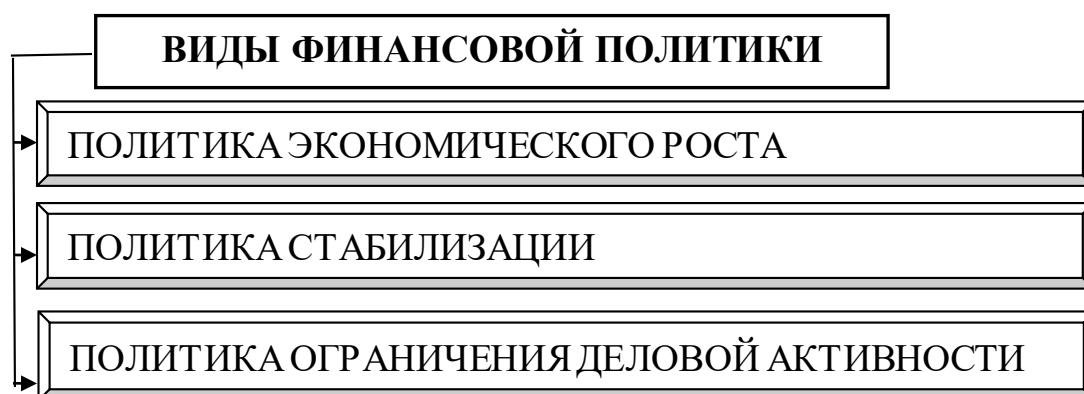


Рисунок 11 – Виды финансовой политики государства

<b>КЛАССИЧЕСКАЯ</b> (основоположники – А. Смит, Д. Рикардо)
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Предполагала невмешательство государства в экономику; сохранение свободной конкуренции; минимизация государственных расходов и налогового бремени; использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов</li> </ul>
<b>РЕГУЛИРУЮЩАЯ</b> (основоположник – Дж. Кейнс)
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Предполагала необходимость вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики с помощью определенных финансово-кредитных инструментов (бюджета, налогов, процентных ставок). Правительства развитых стран активно начали использовать финансы в качестве средства регулирования экономики со времени Великой депрессии 1929-1933 гг.</li> <li>➤ В 70-х годах XX в. в основу финансовой политики была положена <b>неоконсервативная стратегия</b>, связанная с неоклассическим направлением экономической теории. Эта разновидность регулирующей финансовой политики ограничивала вмешательство государства в экономику и социальную сферу. Регулирование экономики стало многоцелевым.</li> </ul>
<b>ПЛАНОВО-ДИРЕКТИВНАЯ</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Применялась в странах с административно-командной системой управления экономикой. Ее цель – максимальная концентрация финансовых ресурсов у государства для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.</li> </ul>

Рисунок 12 – Типы финансовой политики государства

### Документы, определяющие современную финансовую политику Российской Федерации

- Ежегодное послание Президента РФ Федеральному Собранию
- Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ
- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики

*Бюджетная, налоговая и таможенно-тарифная политики* на предстоящие 6 лет будут направлены на устранение имеющихся узких мест, ограничивающих полноценное экономическое развитие. Решение ключевых задач, поставленных Президентом РФ в качестве национальных целей развития страны, потребует скоординированной бюджетной, монетарной и структурной экономической политики. Национальные цели в сфере экономики: вхождение России в число пяти крупнейших экономик мира, обеспечение устойчивого роста экономики темпами выше среднемировых, создание высокопроизводительного экспортно-ориентированного сектора. Их достижение позволит создать надежный фундамент для роста реальных доходов населения, снижения бедности и достижения других национальных целей. Без устойчивой и конкурентоспособной экономики невозможно обеспечить достойный уровень благосостояния и качества жизни граждан.

*Денежно-кредитная политика* представляет собой часть государственной экономической политики, направленной на повышение благосостояния российских граждан. Банк России реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции, и его приоритетом является обеспечение ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. С учетом особенностей российской экономики установлена цель – инфляция вблизи 4% постоянно. Денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным ее параметром является ключевая ставка Банка России. Ввиду распределенного во времени характера действия денежно-кредитной политики на экономику Банк России при принятии решений исходит из прогноза развития экономики и оценки рисков для достижения цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также учитывает возможные риски для устойчивости экономического роста и для финансовой стабильности.

### **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Что понимается под финансовой политикой?
2. Что такое финансовая стратегия и финансовая тактика?

3. Назовите типы и виды финансовой политики государства.
4. Какие факторы оказывают влияние на результативность финансовой политики?
5. В каких структурных элементах финансовой политики раскрывается ее содержание?
6. Изучите документы, определяющие основные направления современной финансовой политики России. Представьте их краткий обзор.

#### **Тема 4. Функциональные и организационно-правовые основы управления финансами**

1. Финансовое планирование и прогнозирование
2. Финансовый контроль
3. Органы управления финансами в Российской Федерации

##### **Темы докладов:**

1. Перспективы совершенствования финансового планирования и прогнозирования
2. Долгосрочное бюджетное планирование в России
3. Совершенствование правовой базы управления финансами в России
4. Задачи и функции Счетной палаты РФ
5. История министерской системы управления финансами России
6. Региональные органы финансового контроля, их задачи и функции (на примере Краснодарского края)
7. История развития государственного финансового контроля в России

##### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение финансовому планированию. Перечислите и раскройте основные задачи финансового планирования в коммерческой организации.

**Задание 2.** Выявите взаимосвязь финансового планирования и прогнозирования. Какие документы можно привести в пример, свидетельствующие о финансовом планировании и прогнозировании в РФ.

**Задание 3.** В чем заключается назначение финансового контроля. Назовите виды финансового контроля, в чем их отличие?

**Задание 4.** При помощи Бюджетного кодекса РФ и рисунков 13, 15 расскажите о государственном (муниципальном) финансовом контроле в Российской Федерации. Охарактеризуйте его виды и методы.

**Задание 5.** Какие органы власти и управления относятся к финансовым органам в Российской Федерации. При помощи официальных интернет сайтов ознакомьтесь с деятельностью федеральных служб, подотчетных Министерству финансов РФ (рисунок 14). Сделайте сообщение.

**Задание 5.** Какие органы законодательной (представительной) власти в РФ осуществляют управление финансами (финансовый контроль). Какие задачи и полномочия этих органов? При подготовке ответов ознакомьтесь с официальным сайтом Счетной палаты РФ (<http://www.sch.gov.ru>). Какова роль, функции и задачи контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований?

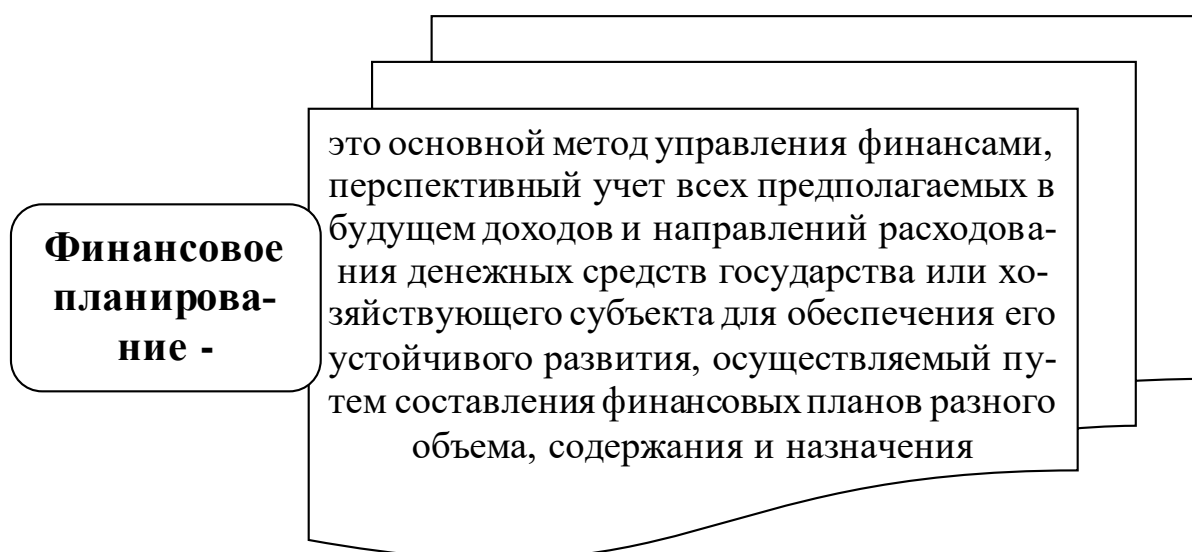
**Задание 6.** Какие функции выполняет Центральный Банк в рамках регулирования и контроля финансовых отношений в России? Для ответа воспользуйтесь информацией с официального сайта Банка России (<http://www.cbr.ru>).

Одним из основных документов системы стратегического планирования является «Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года». Он формирует единую платформу для разработки долгосрочных стратегий, целевых программ, а также прогнозных и плановых документов среднесрочного характера.

Долгосрочное бюджетное планирование осуществляется путем формирования бюджетного прогноза РФ, бюджетного прогноза субъекта РФ, а также бюджетного прогноза муниципального образования в случае, если представительный орган муниципального образования принял решение о его формировании.



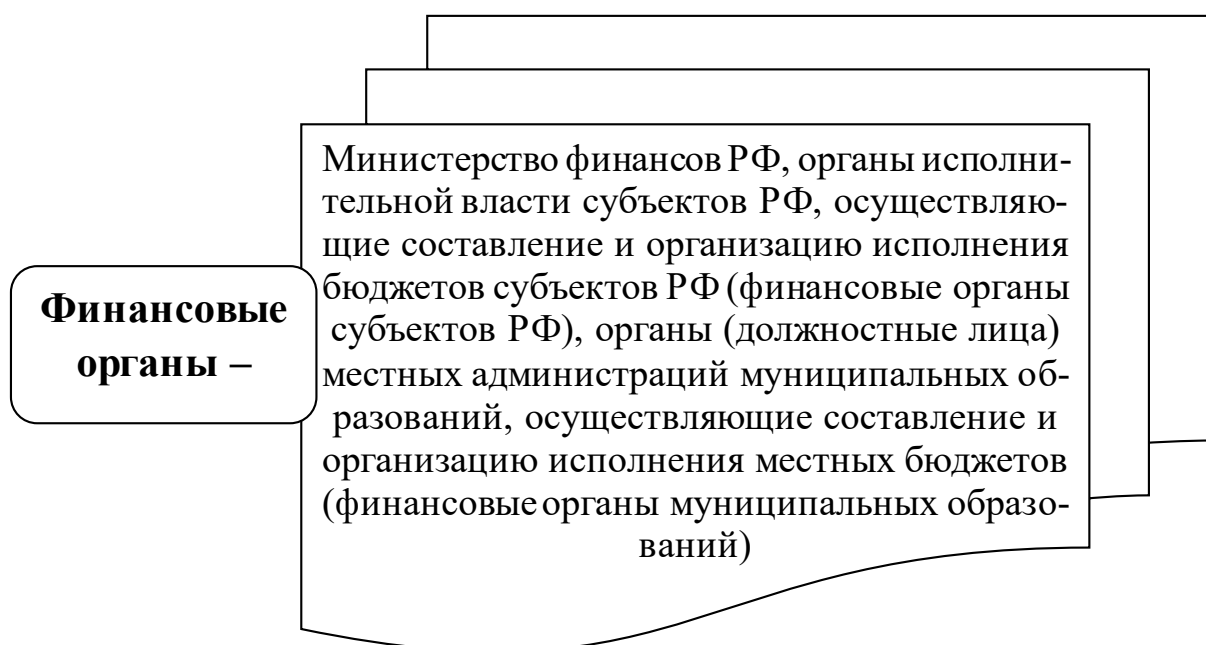
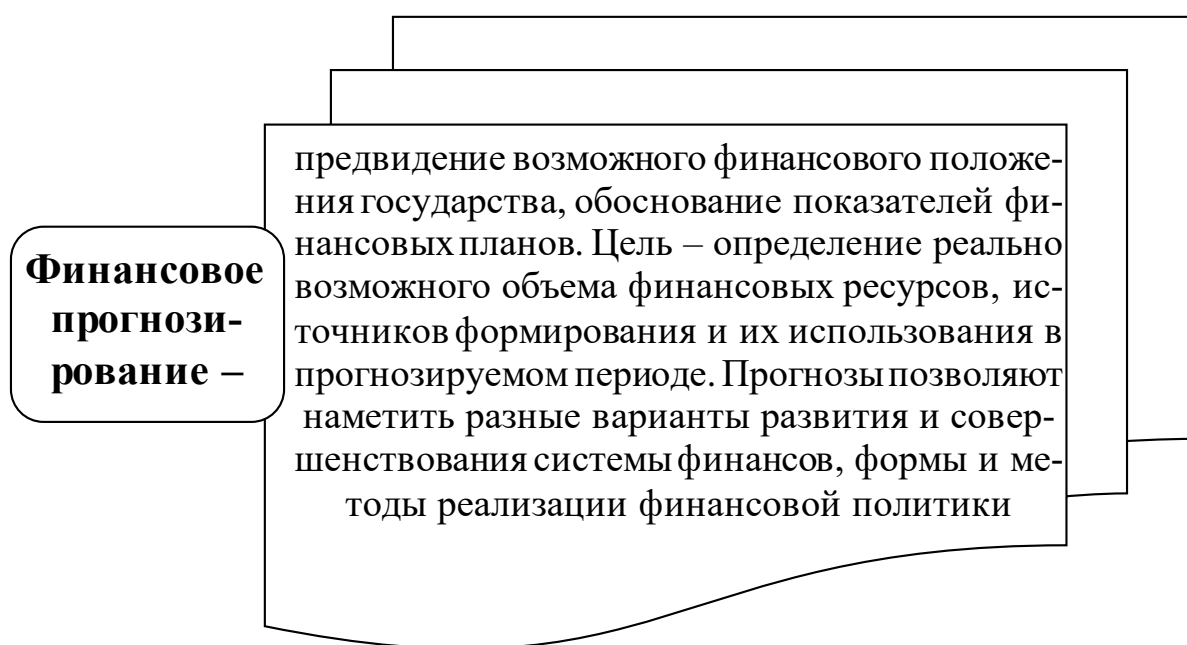
Бюджетный прогноз на долгосрочный период – документ, содержащий прогноз основных характеристик соответствующих бюджетов (консолидированных бюджетов) бюджетной системы РФ, показатели финансового обеспечения государственных (муниципальных) программ на период их действия, иные показатели, характеризующие указанные бюджеты, а также содержащий основные подходы к формированию бюджетной политики на долгосрочный период. Бюджетный прогноз РФ, субъекта РФ на долгосрочный период разрабатывается каждые шесть лет на двенадцать и более лет. Бюджетный прогноз муниципального образования разрабатывается каждые три года на шесть и более лет.



Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Финансовый контроль является деятельностью соответствующих органов, организующих и осуществляющих этот контроль. По субъектам проведения финансовый контроль классифицируют на государственный (муниципальный) и негосударственный.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения положений правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения,

правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также соблюдения условий государственных (муниципальных) контрактов, договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета.



## Виды государственного (муниципального) финансового контроля

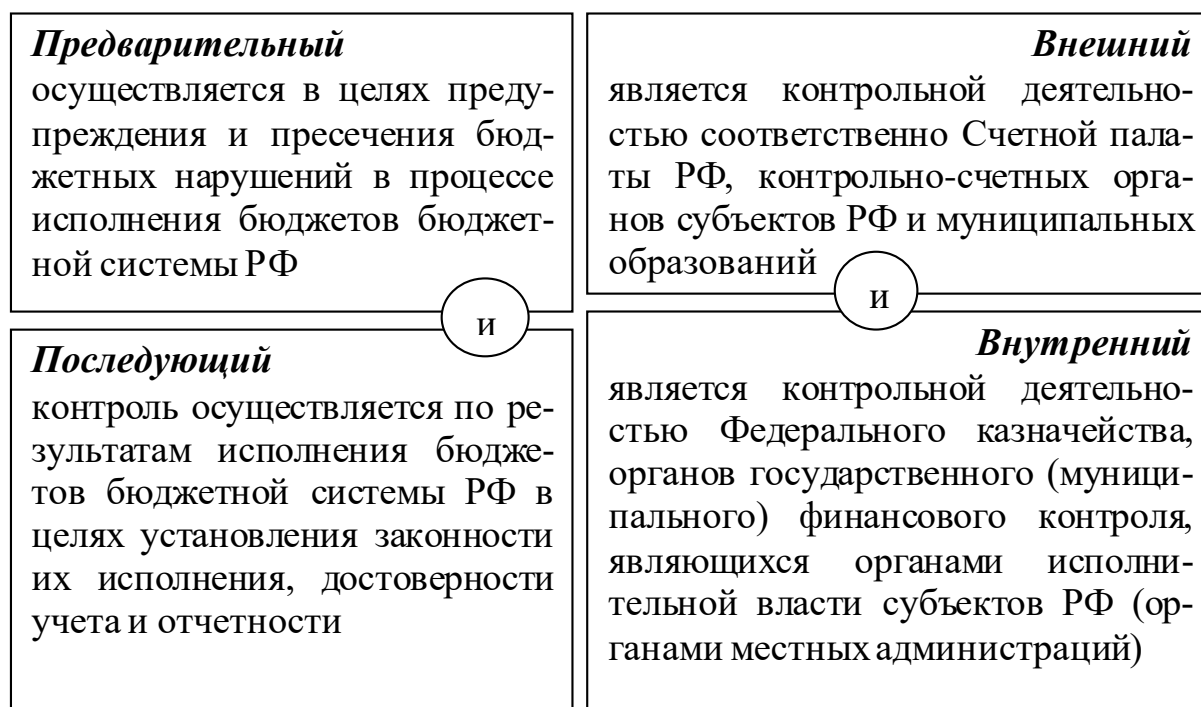


Рисунок 13 – Виды государственного (муниципального) финансового контроля в РФ



Рисунок 14 – Федеральные службы, находящиеся в ведении Министерства финансов РФ

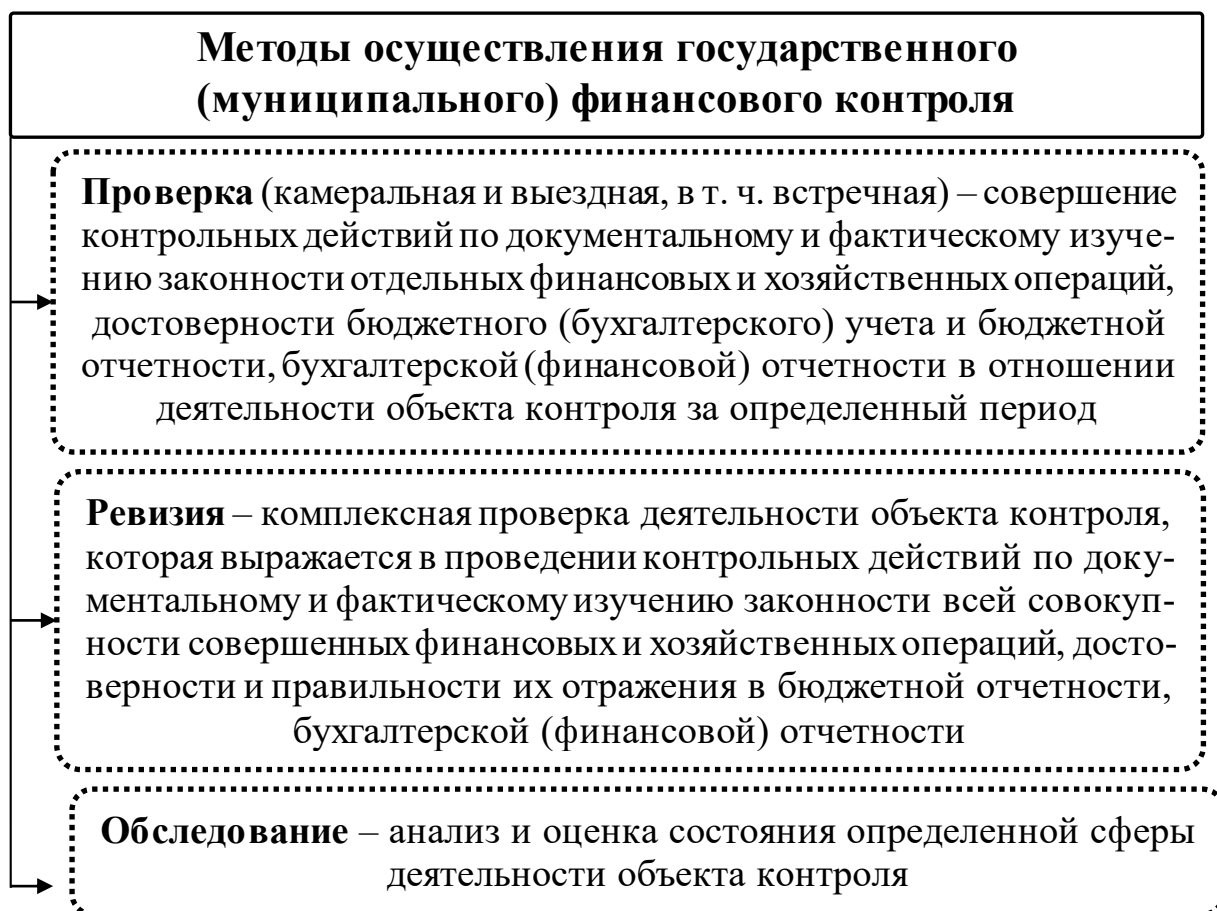


Рисунок 15 – Методы осуществления государственного (муниципального) финансового контроля

### Контрольные вопросы к устному опросу:

1. Что такое план, прогноз? Какова необходимость финансового планирования и прогнозирования в современных условиях?
2. Изучите основные финансово-экономические документы системы стратегического планирования и прогнозирования в России. Охарактеризуйте их.
3. Что такое финансовый контроль, как его классифицируют?
4. Назовите виды и методы государственного (муниципального) финансового контроля.
5. В чем суть реформы контрольно-надзорной деятельности, проводимой в России? Что такое риск-ориентированный подход?
6. Расскажите о структуре и функциях органов управления финансами на государственном и муниципальном уровнях.

## **Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации**

1. Понятие и устройство бюджетной системы РФ. Основные термины, применяемые в бюджетном законодательстве РФ
2. Бюджетная классификация
3. Принципы бюджетной системы РФ
4. Федеральный бюджет – центральное звено бюджетной системы
5. Региональные и местные бюджеты, их роль, особенности
6. Межбюджетные отношения в РФ

### **Темы для докладов:**

1. Программный принцип формирования бюджетов в Российской Федерации
2. История бюджетных дефицитов в России
3. Роль и значение суверенных фондов для экономического развития Российской Федерации. Механизм управления средствами Фонда национального благосостояния.
4. Налоговые системы других стран.

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте понятие бюджетного устройства и бюджетной системы Российской Федерации и охарактеризуйте ее уровни, используя рисунок 16. Как государственное устройство влияет на структуру бюджетной системы государства? В чем отличие бюджетных систем федеративных и унитарных государств?

**Задание 2.** На основании каких принципов построена бюджетная система Российской Федерации? Дайте характеристику каждого принципа бюджетной системы Российской Федерации (рисунок 17).

**Задание 3.** Раскройте понятие бюджета и дайте характеристику его основных функций. Поясните, почему федеральный бюджет является центральным звеном финансовой системы?

**Задание 4.** Дайте определение бюджетной классификации

РФ. Каков ее состав? Объясните, в чем состоит необходимость ее использования?

**Задание 5.** Дайте определение доходам бюджета. Сравните состав доходов федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации (муниципального бюджета).

**Задание 6.** Определите структуру доходов федерального бюджета, используя данные за последние три года, составьте таблицу. По данным расчетной таблицы составьте аналитическую записку, где укажите важнейшие доходные источники федерального бюджета.

**Задание 7.** Определите структуру доходов федерального бюджета в разрезе нефтегазовых и ненефтегазовых доходов. Чем обусловлена такая структура источников доходов федерального бюджета?

**Задание 8.** Рассчитайте структуру расходов федерального бюджета за последние три года. Составьте таблицу. Сделайте выводы о важнейших направлениях расходов; оцените инвестиционную и социальную направленность федерального бюджета.

**Задание 9.** Дайте определение дефициту и профициту бюджета. Назовите источники финансирования дефицита бюджета.

**Задание 10.** Для чего в России создан Фонд национального благосостояния? Назовите источники его формирования. Каков размер этого фонда в настоящее время?

**Задание 11.** Дайте определение налога, налоговой системе РФ. Почему налоговая система РФ имеет данную структуру. Объясните взаимосвязь налоговой и бюджетной системы РФ.

**Задание 12.** Дайте определение межбюджетным отношениям. На каких принципах построены межбюджетные отношения в Российской Федерации? В какой форме могут предоставляться межбюджетные трансферты из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы Российской Федерации?

*Бюджетное устройство* представляет собой организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуру, взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов. Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции.

В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Россия «есть демо-

кратическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления. Российская Федерация состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов – равноправных субъектов Российской Федерации».

*Бюджетная система Российской Федерации* – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

К бюджетам бюджетной системы РФ относятся:

1-й уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ;

2-й уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

3-й уровень – местные бюджеты, в том числе:

бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;

бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

*Бюджет* – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

*Консолидированный бюджет* – свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

*Доходы бюджета* – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

*Расходы бюджета* – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

*Бюджетная классификация Российской Федерации* является

группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, а также группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов и (или) операций сектора государственного управления, используемой для ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

*Бюджетные ассигнования* – предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

*Расходные обязательства* – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

*Бюджетные обязательства* – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

*Публичные обязательства* – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации).

*Денежные обязательства* – обязанность получателя бюджетных средств уплатить бюджету, физическому лицу и юридическому лицу за счет средств бюджета определенные денежные средства в соответствии с выполненными условиями гражданско-правовой сделки, заключенной в рамках его бюджетных полномочий, или в соответствии с положениями закона, иного правового акта, условиями договора или соглашения.

*Межбюджетные отношения* – взаимоотношения между



публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

*Межбюджетные трансферты* – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ.

*Дефицит бюджета* – превышение расходов бюджета над его доходами. *Профицит бюджета* – превышение доходов бюджета над его расходами.



Рисунок 16 – Современное федеративное устройство Российской Федерации и уровни ее бюджетной системы

## Принципы бюджетной системы РФ

- единства бюджетной системы РФ;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы

Рисунок 17 – Принципы бюджетной системы Российской Федерации



Рисунок 18 – Виды доходов бюджетов

<b>Федеральные налоги и сборы</b>	налог на добавленную стоимость
	налог на доходы физических лиц
	налог на прибыль организаций
акцизы	налог на добычу полезных ископаемых
водный налог	государственная пошлина
сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	
налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья	
<b>Региональные налоги</b>	транспортный налог
	налог на имущество организаций
	налог на игорный бизнес
<b>Местные налоги</b>	земельный налог
	налог на имущество физических лиц
	торговый сбор

Рисунок 19 – Виды налогов и сборов в РФ

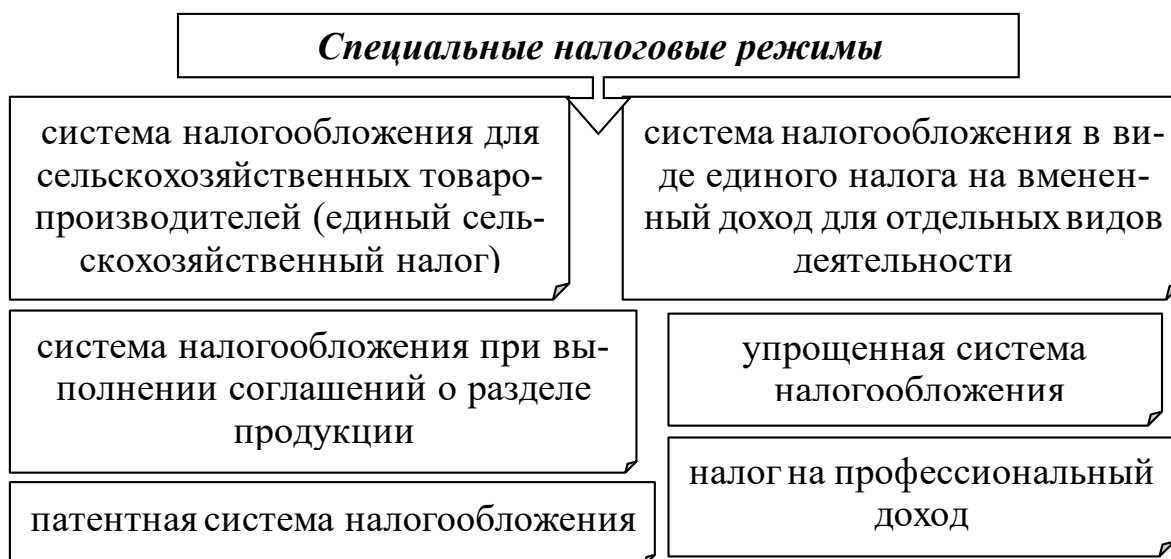


Рисунок 20 – Специальные налоговые режимы в Российской Федерации

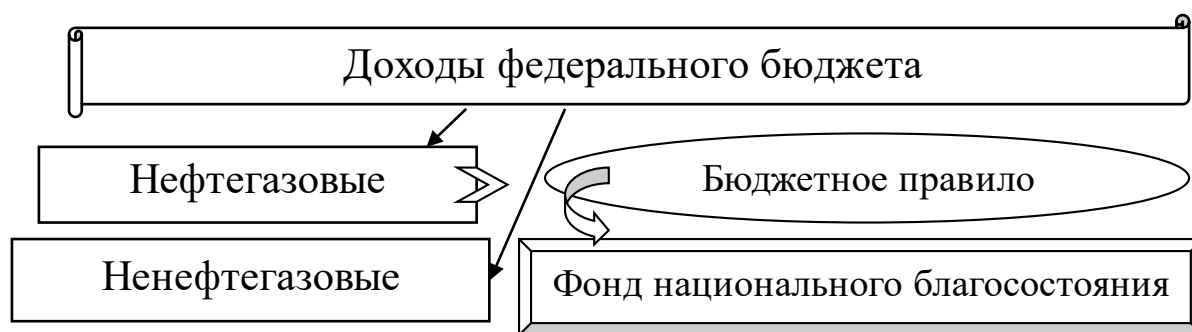


Рисунок 21 – Доходы федерального бюджета

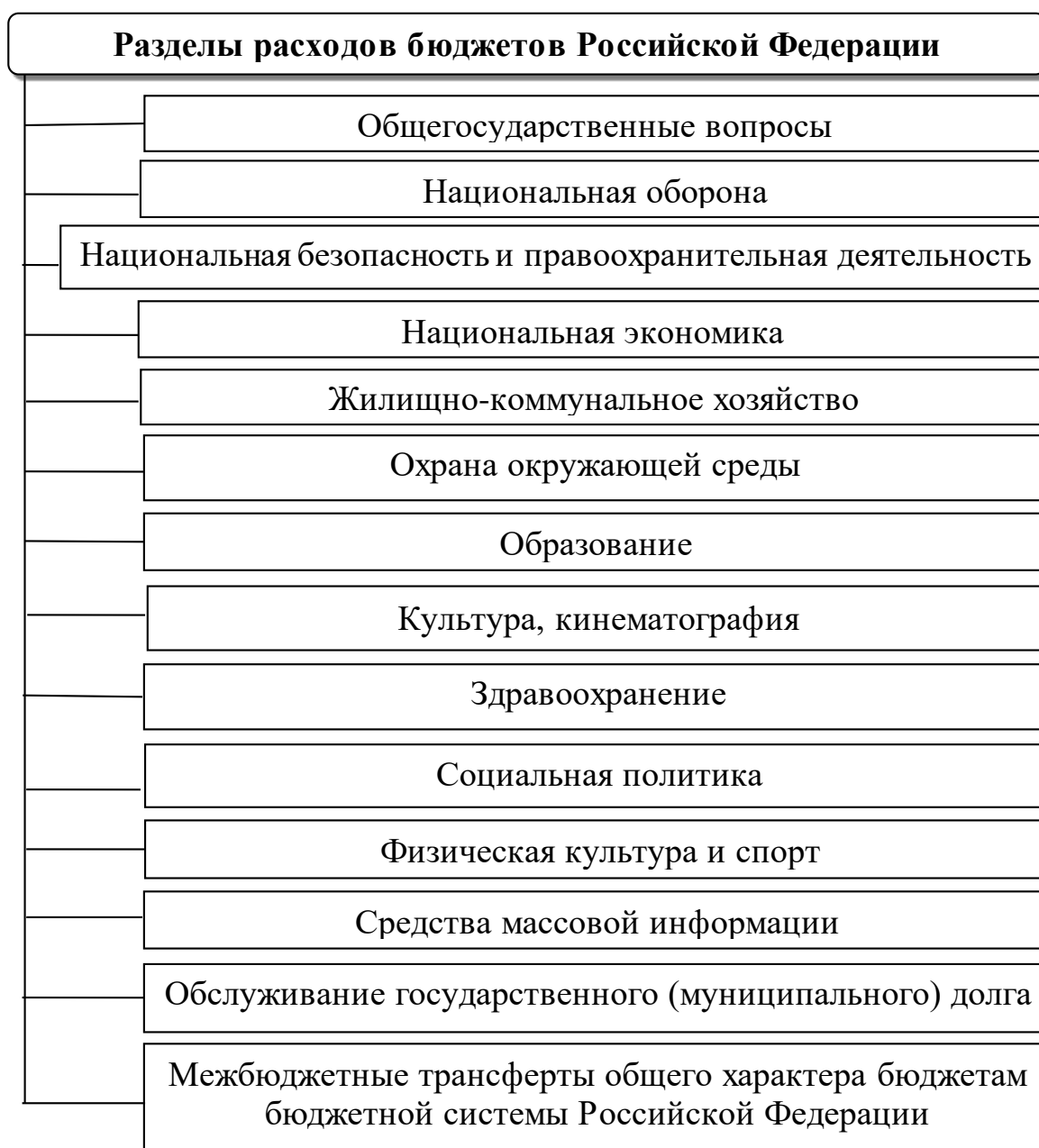


Рисунок 22 – Единые разделы классификации расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

## Основной принцип межбюджетных отношений –

- выравнивание возможностей реализации на территориях субъектов РФ равных условий получения и качественного предоставления государственных и муниципальных услуг гражданам

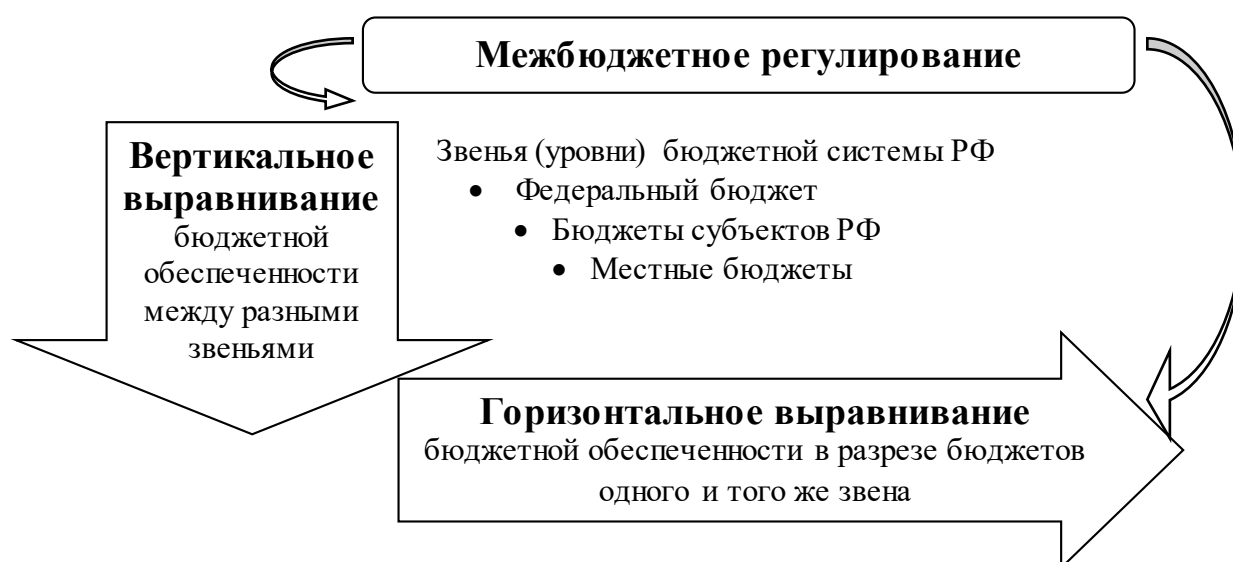


Рисунок 23 – Механизм межбюджетного регулирования

### Контрольные вопросы к устному опросу:

1. Дайте определение бюджетной системе Российской Федерации. Выделите ее структуру. Чем определяется бюджетное устройство государства?
2. Воспользовавшись Бюджетным кодексом РФ, дайте определение бюджету, доходам, расходам, дефициту и профициту. Что представляет собой консолидированный бюджет?
3. Что такое бюджетная классификация, для чего она необходима? Из чего она состоит.
4. Какие доходы выделяют в классификации доходов? Как классифицируются бюджетные расходы?
5. Что входит в состав классификации источников финансирования дефицитов бюджетов?

6. Назовите и охарактеризуйте принципы бюджетной системы.

7. Что представляет собой федеральный бюджет? Каковы его функции и значение?

8. Каковы особенности формирования федерального бюджета? Что такое «бюджетное правило»? Рассчитайте состав и структуру нефтегазовых и ненепфтегазовых доходов федерального бюджета за последние 3 года.

9. Подготовьте доклад о суверенных фондах различных государств. Отрадите в нем историю создания таких фондов в России. Используя официальные данные, укажите актуальный объем Фонда национального благосостояния.

10. Какие виды налогов вы знаете? Используя налоговое законодательство перечислите федеральные налоги и сборы, региональные и местные.

11. При помощи официальных интернет-сайтов рассчитайте состав и структуру доходов федерального бюджета, регионального и местного. Сделайте выводы.

12. Изучите бюджетное законодательство и назовите формы бюджетных ассигнований. При помощи официальных интернет-сайтов рассчитайте состав и структуру расходов федерального бюджета, регионального и местного. Сделайте выводы.

13. Какие фонды в РФ формируются в составе бюджетов публично-правовых образований?

14. Какими показателями можно оценить дефицит бюджета? Какая величина дефицита является предельно допустимой для бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ?

15. Дайте определение межбюджетным отношениям. На каких принципах они основаны? Как распределяются доходы между бюджетами разных уровней?

16. В каких формах получают финансовую поддержку нижестоящие бюджеты из вышестоящих?

17. Каковы основные направления развития межбюджетных отношений в современных условиях?

18. Изучите документ «Стратегия пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года». Сделайте сообщение.

## Тема 6. Бюджетный процесс

1. Участники бюджетного процесса
2. Стадии бюджетного процесса

### Темы для докладов:

1. Основные направления реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации
2. Роль Федерального казначейства в бюджетном процессе

### Практические задания:

**Задание 1.** Расскажите, какие полномочия имеют участники бюджетного процесса и в каких стадиях они проявляются?

**Задание 2.** Изучите сведения, необходимые для разработки проекта бюджета и охарактеризуйте их.

**Задание 3.** На основании каких показателей разрабатывается прогноз социально-экономического развития. Какие министерства и ведомства участвуют в разработке прогноза?

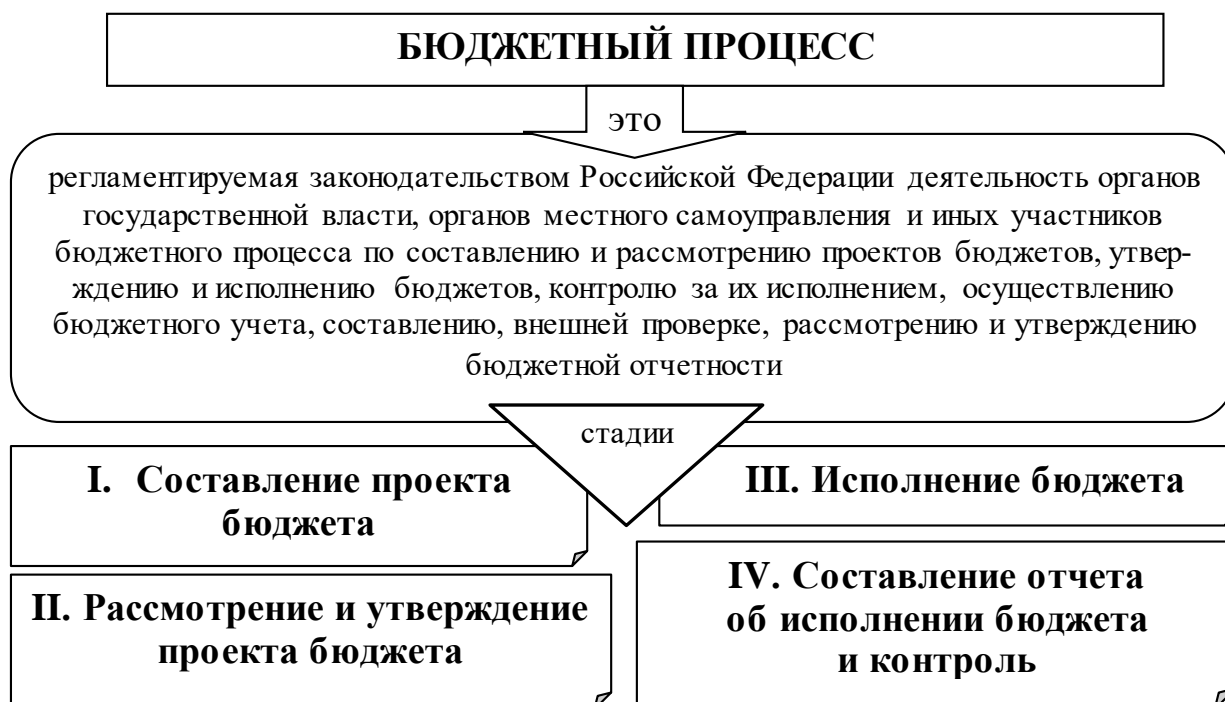


Рисунок 24 – Понятие бюджетного процесса и его стадии



Рисунок 25 – Участники бюджетного процесса

Составление проектов бюджетов основывается на:

- положениях послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике);
- основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ (основных направлениях бюджетной и налоговой политики субъектов РФ, муниципальных образований);
- прогнозе социально-экономического развития;
- бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период;
- государственных (муниципальных) программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ)

Рисунок 26 – Документы, на которых основывается составление проектов бюджетов



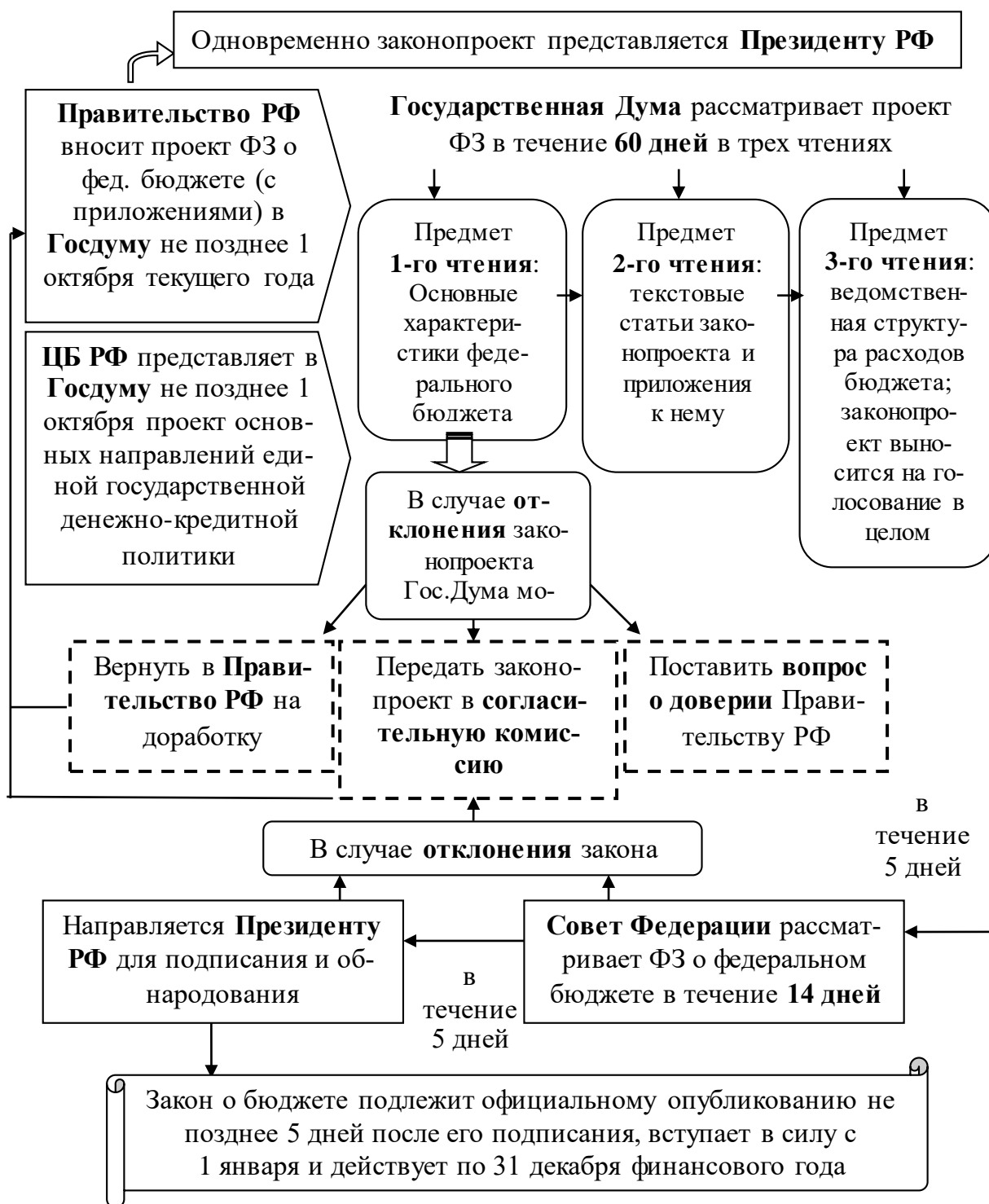


Рисунок 27 – Порядок рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период



Рисунок 28 – Основы исполнения бюджетов



Рисунок 29 – Состав бюджетной отчетности

### **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Что такое бюджетный процесс?
2. Кто являются участниками бюджетного процесса?
3. Какие органы власти занимаются составлением проектов бюджетов, какие сведения необходимы для этого? На какой срок составляются и утверждаются проекты бюджетов в РФ?
4. В каком порядке составляется и утверждается федеральный бюджет?
5. Как осуществляется исполнение бюджета?
6. Воспользовавшись Бюджетным кодексом РФ, расскажите какова роль и задачи органов Федерального Казначейства в организации исполнения бюджета.
7. Каков порядок составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности?

### **Тема 7. Государственные внебюджетные фонды. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации**

1. Сущность государственных внебюджетных фондов. Источники их формирования. Основы обязательного социального страхования
2. Основные функции Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Фондов обязательного медицинского страхования РФ
3. Пенсионное обеспечение в РФ. Реформирование пенсионной системы в России

### **Темы для докладов:**

1. Основные приоритеты социальной политики государства
2. Социальная политика России в сравнении с другими государствами
3. Социальные пособия и их размер в Российской Федерации
3. Направления и задачи пенсионной реформы
4. Пенсионные системы зарубежных стран

## 5. Негосударственные пенсионные фонды в пенсионной системе Российской Федерации

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение государственным внебюджетным фондам, укажите их виды и особенности. Сделайте вывод о значении внебюджетных фондов, об их достоинствах и недостатках.

**Задание 2.** Охарактеризуйте страховые взносы как основной источник государственных внебюджетных фондов. Какова предельная величина базы для начисления страховых взносов, установленная в текущем году? Какими органами осуществляется кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов?

**Задание 3.** При помощи официальных интернет сайтов, информационно-правовых баз или периодических изданий рассмотрите основные характеристики бюджетов государственных внебюджетных фондов. Рассчитайте дефицит (профицит). Расскажите об основных направлениях использования средств этих фондов.

**Задание 4.** Определить сумму пособия по временной нетрудоспособности работника организации, если его страховой стаж составляет 2 года 4 месяца. Сотруднику установлен оклад в размере 50 000 руб. в месяц. Период заболевания с 22 по 30 сентября.

**Задание 5.** Рассчитайте размер страховых взносов для индивидуального предпринимателя, доход которого в текущем году составил: а) 270 тыс. руб.; б) 750 тыс. руб.

**Задание 6.** Какие виды пенсионного обеспечения действуют в Российской Федерации? За счет каких источников оно осуществляется?

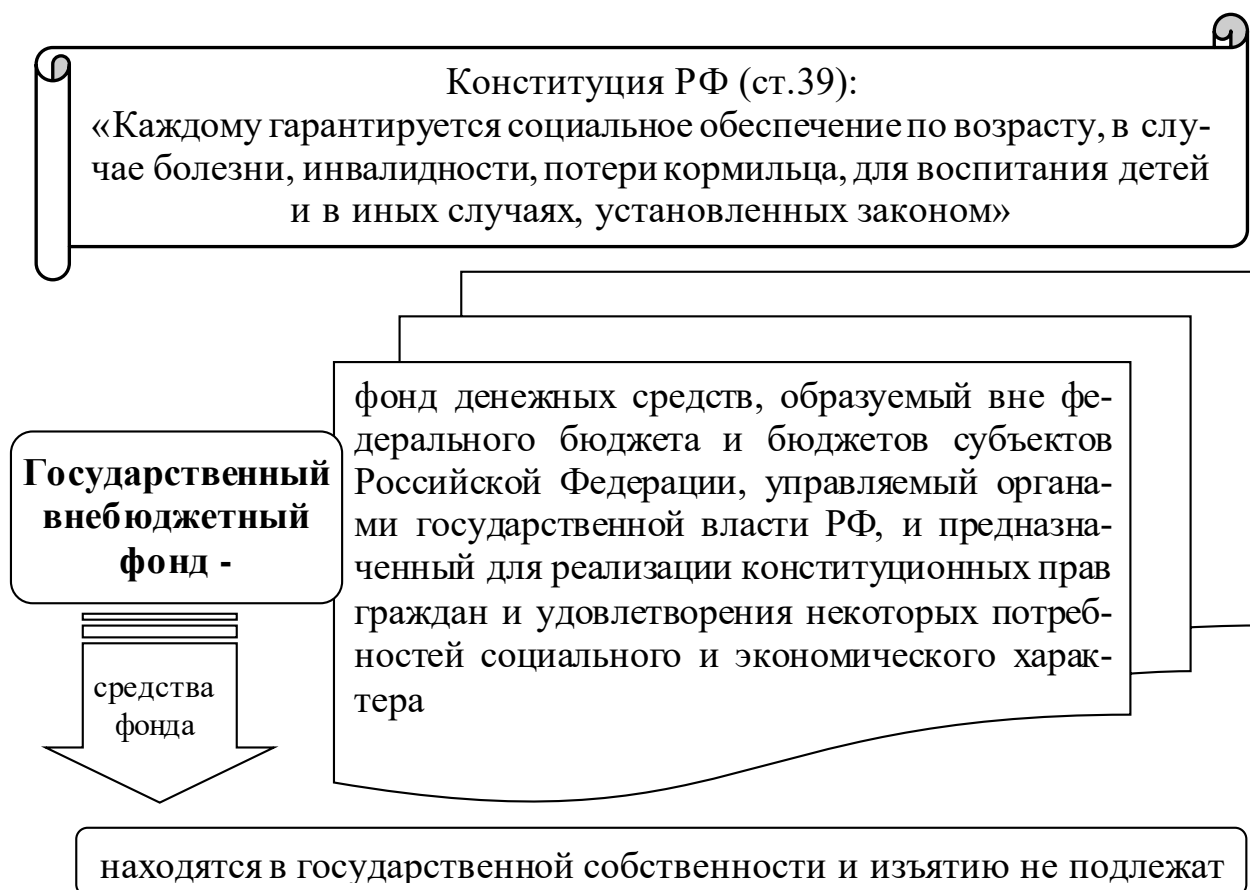
**Задание 7.** Используя рисунок 30, дайте определения обязательного пенсионного страхования, страхового риска, страхового случая и обязательного страхового обеспечения. Перечислите страховые случаи по обязательному пенсионному страхованию.

Кто является участником отношений по государственному пенсионному страхованию?

**Задание 8.** Рассмотрите рисунок 31. Назовите виды пенсий, установленные в России. Каковы условия их назначения? За счет каких источников они финансируются? Дайте определение страховым пенсиям.

**Задание 9.** Перечислите этапы реформирования пенсионной системы России и дайте их краткую характеристику. Объясните суть различных пенсионных моделей, использующих в качестве основного распределительный, накопительный и смешанный методы финансирования пенсионного обеспечения. Как решают проблемы повышения эффективности и поддержания финансовой устойчивости современных пенсионных систем в зарубежных странах?

**Задание 10.** Каковы основные принципы и положения настоящего порядка формирования пенсионных прав граждан и начисления пенсии в системе обязательного пенсионного страхования в России? Расскажите о необходимых условиях для возникновения права на страховую пенсию по старости.



Бюджетами государственных внебюджетных фондов РФ являются:

- 1) бюджет Пенсионного фонда РФ;
- 2) бюджет Фонда социального страхования РФ;
- 3) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Основным источником формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов являются страховые взносы, которые являются федеральными и обязательны к уплате на всей территории РФ.

Таблица 3 – Тарифы страховых взносов, %

База для начисления	Страховые взносы на			обязательное медицинское страхование
	обязательное пенсионное страхование	обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством		
В пределах установленной предельной величины базы для начисления	22,0	2,9	1,8*	5,1
Свыше установленной предельной величины базы для начисления	10,0	0,0		
*В отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Российской Федерации (за исключением высококвалифицированных специалистов)				

Плательщиками страховых взносов признаются следующие лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам – организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, медиаторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся частной практикой – плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам.

Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний дифференцируются по видам экономической деятельности в зависимости от класса профессионального риска и устанавливаются ежегодно.

В Российской Федерации действуют три вида пенсионного обеспечения:

*Государственное пенсионное обеспечение* – основано на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается государственным служащим (в том числе военнослужащим, сотрудникам силовых ведомств, а также членам их семей), участникам Великой Отечественной войны, гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда», гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, космонавтам и членам их семей, работникам летно-испытательного состава, а также социально незащищенным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на страховую пенсию, – нетрудоспособным гражданам.

*Обязательное пенсионное страхование* – включает в себя страховую пенсию, финансируется за счет страховых взносов работодателя. Право на страховую пенсию имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц, в случае потери кормильца. Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ, имеют право на

пенсию наравне с гражданами России, если иное не предусмотрено международным договором.

*Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение* – негосударственные пенсии, которые выплачиваются в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами (НПФ), финансируемые за счет взносов работодателей и работников в свою пользу и дохода, полученного от их инвестирования.

Система обязательного пенсионного страхования (ОПС) действует в России с 2002 г. и базируется на страховых принципах: основой будущей пенсии гражданина являются страховые взносы, которые уплачивают за него работодатели в течение всей трудовой жизни. Чтобы стать участником системы ОПС и формировать свои пенсионные права, нужно быть зарегистрированным в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР. С момента регистрации ПФР открывает гражданину индивидуальный лицевой счет со страховым номером – СНИЛС.

Страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или управляющая компания. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, т. е. может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

Для назначения страховой пенсии по старости должны быть соблюдены три условия.

*Первое* – достижение общеустановленного возраста: 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин (предусмотрено постепенное увеличение до 2028 г.). Некоторые граждане могут выйти на пенсию раньше. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством РФ.

*Второе* – страховой стаж не менее 15 лет. Повышение требований к стажу происходит постепенно до 2024 г.



*Третье* – 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов. Требование по наличию 30 коэффициентов также вводится постепенно до достижения указанной величины к 2025 г.

Пенсионная формула в настоящее время имеет следующий вид: **СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ \* СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА на дату назначения пенсии + ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА**

По состоянию на 01.01.2021 размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости составляет 6044 руб. 48 коп. в месяц.

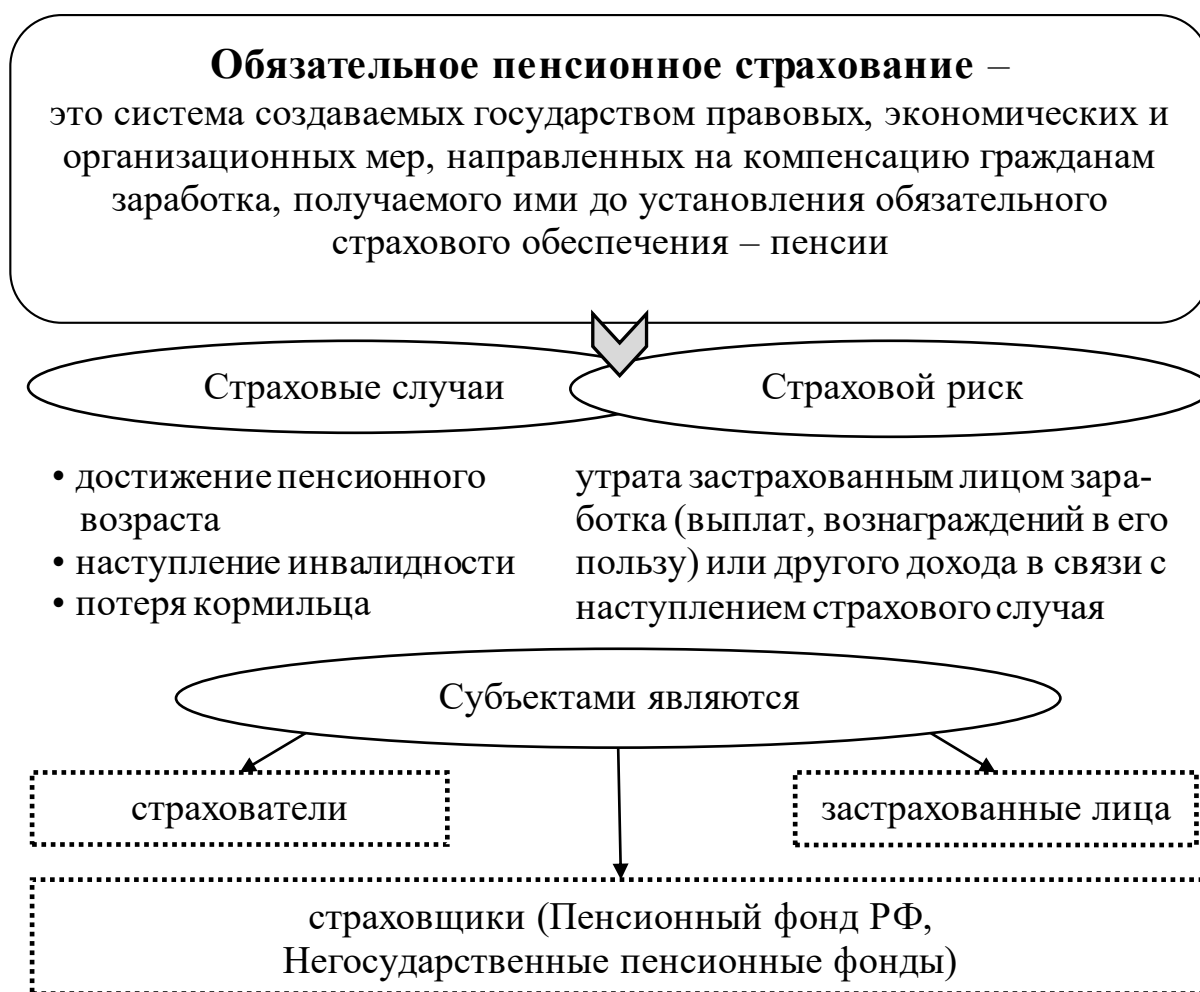


Рисунок 30 – Определение, субъекты обязательного пенсионного страхования, страховой риск и страховые случаи

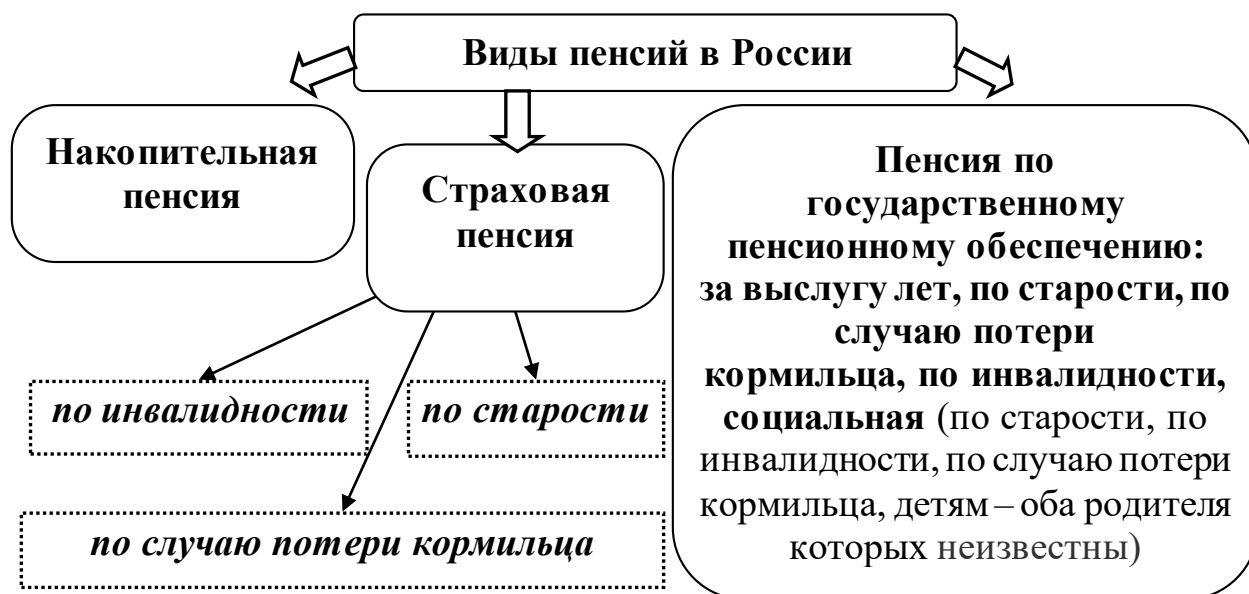


Рисунок 31 – Виды пенсий, установленные в России

### Контрольные вопросы к устному опросу:

1. Дайте определение государственным внебюджетным фондам. Какое значение и особенности они имеют?
2. За счет каких источников образуются бюджеты государственных внебюджетных фондов?
3. Изучите тарифы страховых взносов. Чем регламентируется тариф, их исчисление и уплата? Кто является плательщиками?
4. Назовите основные направления расходов ПФР.
5. На какие цели расходуются средства ФСС?
6. Назовите основные виды пособий, выплачиваемые за счет ФСС. За счет чего выплачивается пособие по безработице в РФ?
7. На какие цели расходуются средства ФФОМС и ТФОМС?
8. Какие виды пенсионного обеспечения действуют в РФ?
9. Что такое обязательное пенсионное страхование? Какие субъекты в нем участвуют?
10. Дайте определение страховой пенсии. Какие условия ее назначения? Как рассчитывается страховая пенсия?
11. Какие виды государственных пенсий предусмотрены в РФ? Кто имеет право на их получение? Откуда они выплачиваются?
12. Дайте определение накопительной пенсии. Кто имеет право на ее формирование?

13. Самостоятельно изучите этапы реформирования пенсионной системы России и дайте им характеристику.

14. Объясните суть различных пенсионных моделей, использующих в качестве основного распределительный, накопительный и смешанный методы финансирования пенсионного обеспечения.

15. Как решают проблемы повышения эффективности и поддержания финансовой устойчивости современных пенсионных систем в зарубежных странах?

## **Тема 8. Государственный и муниципальный долг**

1. Сущность государственного и муниципального долга. Виды долговых обязательств

2. Бюджетный кредит и внешние долговые требования РФ

3. Управление государственным (муниципальным) долгом. Показатели долговой устойчивости

### **Темы для докладов:**

1. История государственных займов России

2. Рынок государственных ценных бумаг

3. Внешний долг России: проблемы и перспективы его погашения

4. Страны-должники Российской Федерации

5. Почему списаны долги других стран перед Россией?

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение государственному (муниципальному) долгу. Назовите виды долговых обязательств Российской Федерации, используя рисунки 32 и 33.

**Задание 2.** Дайте определение внешнему и внутреннему долгу Российской Федерации. Для чего осуществляются государственные и муниципальные внутренние и внешние заимствования?

**Задание 3.** Что представляет собой Программа государственных внешних заимствований Российской Федерации? Как разделяют в ней внешние заимствования.

**Задание 4.** Составьте таблицу «Динамика и структура государственного внутреннего долга РФ, (субъекта РФ, муниципального образования)». Сделайте выводы. Что представляет собой Программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации?

**Задание 5.** Расскажите, как устанавливаются предельные объемы государственного (муниципального) долга. Какой предельный объем государственного долга Российской Федерации установлен на текущий финансовый год?

**Задание 6.** Расскажите, как осуществляется учет и регистрация долговых обязательств в Российской Федерации согласно Бюджетному кодексу РФ.

**Задание 7.** Используя официальные источники информации, сделайте сообщение о странах-должниках Российской Федерации. Каким странам Россия списала долги?

**Задание 8.** Изучите актуальный документ «Основных направлений государственной долговой политики Российской Федерации». Выделите современные приоритеты долговой политики государства, в т. ч. направления государственной гарантийной поддержки РФ. Изучите сравнительные характеристики государственного долга России и других стран.

**Задание 9.** Используя информацию официального сайта Банка России, составьте таблицу «Структура и динамика внешнего долга Российской Федерации», сделайте выводы.

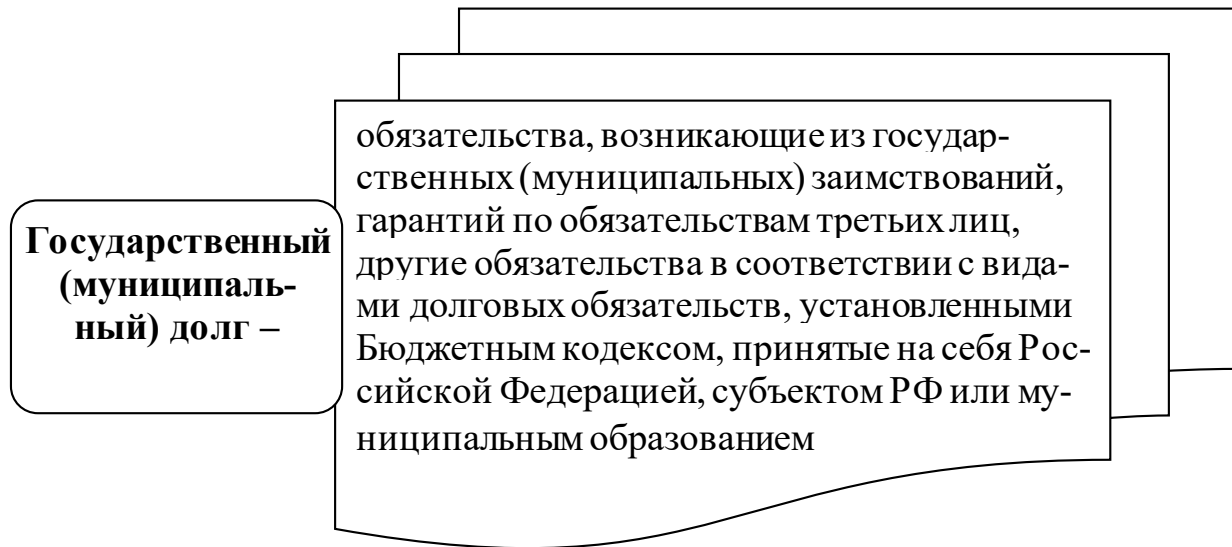
**Задание 10.** Что указывается в программе предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов, каким органом власти она утверждается?

**Задание 11.** Используя показатели оценки долговой устойчивости субъекта РФ (муниципального образования) определите долговую устойчивость любого субъекта РФ или муниципального образования, отнеся публично-правовое образование к соответствующей группе заемщиков. Сделайте выводы.

**Задание 12.** Что понимается под управлением государственным (муниципальным) долгом? Какие органы государственной власти (органы местного самоуправления) участвуют в данном

процессе? Каким образом осуществляется реструктуризация долга?

**Задание 13.** Расскажите об особенностях эмиссии и обращения государственных (муниципальных) ценных бумаг. Назовите основные их виды.



<b>Долговые обязательства РФ</b>	<b>кредиты</b> , привлеченные Российской Федерацией от кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций, и (или) иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц
	<b>государственные ценные бумаги</b> , выпущенные от имени РФ
	<b>бюджетные кредиты</b> , привлеченные в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ
	<b>государственные гарантии РФ</b>
	<b>иные долговые обязательства</b> , ранее отнесенные на государственный долг РФ

Рисунок 32 – Виды долговых обязательств РФ

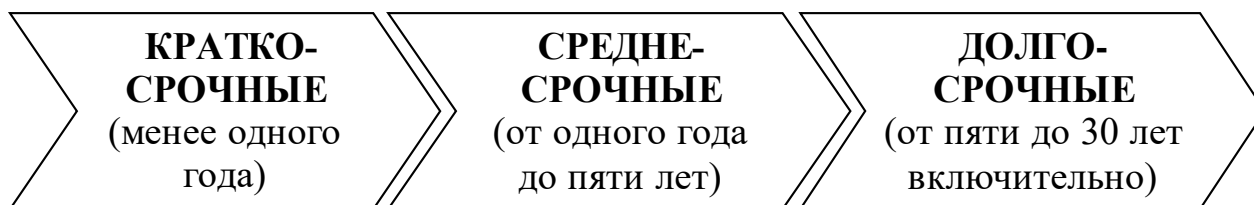


Рисунок 33 – Виды долговых обязательств РФ по срокам обращения

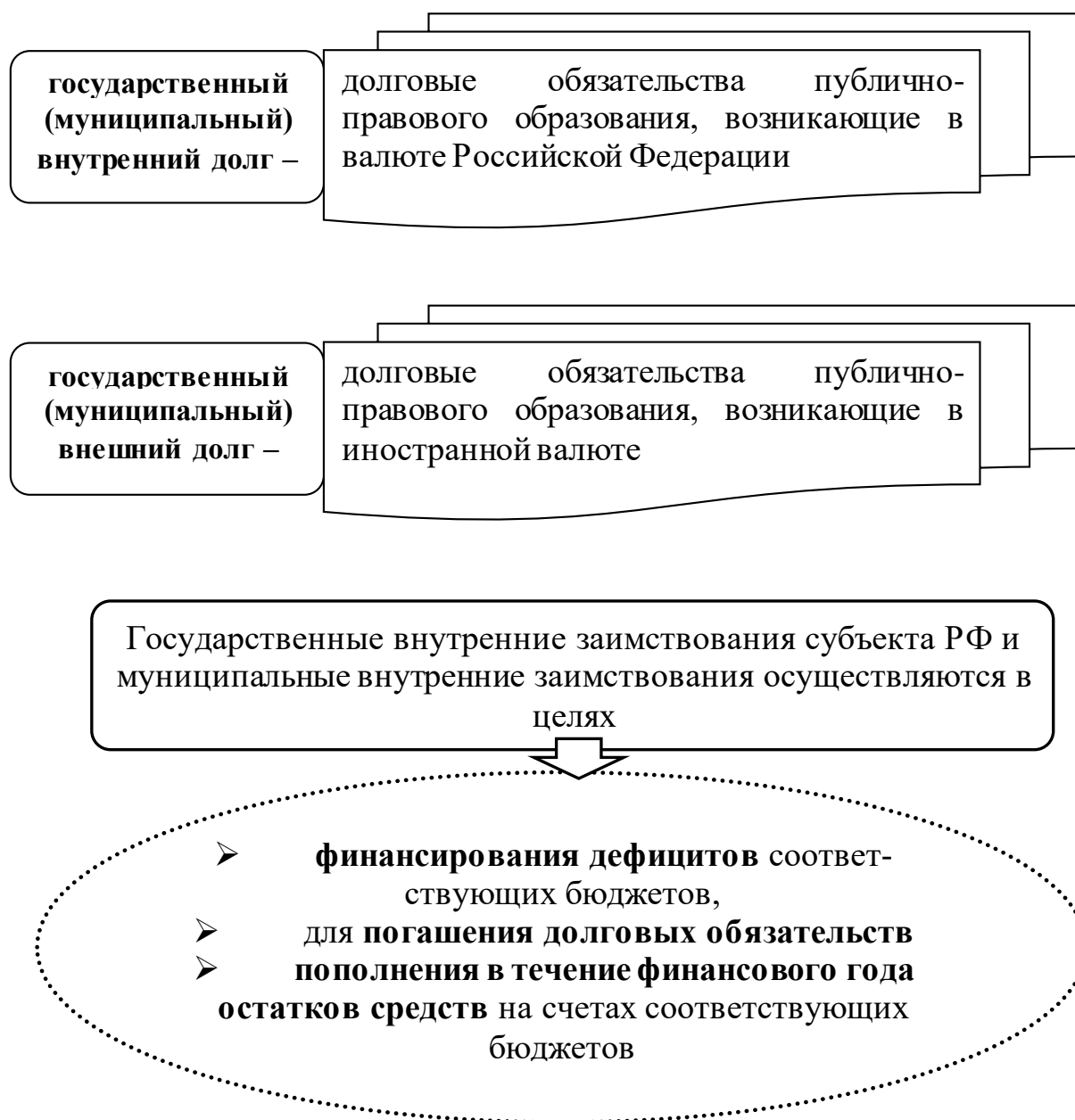


Рисунок 34 – Цели осуществления государственных и муниципальных внутренних заимствований

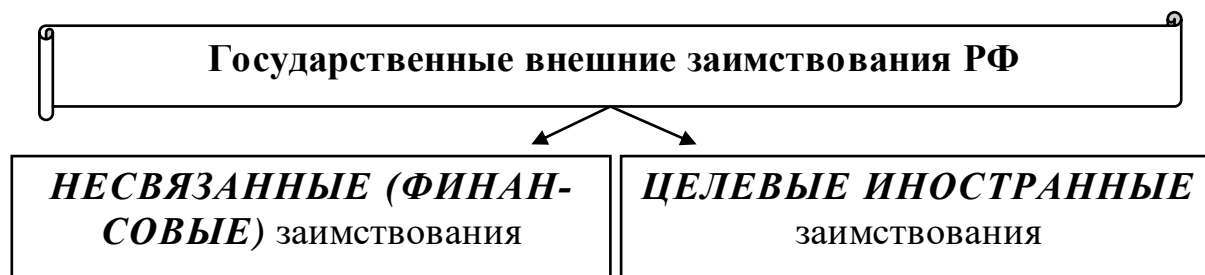


Рисунок 35 – Виды государственных внешних заимствований РФ

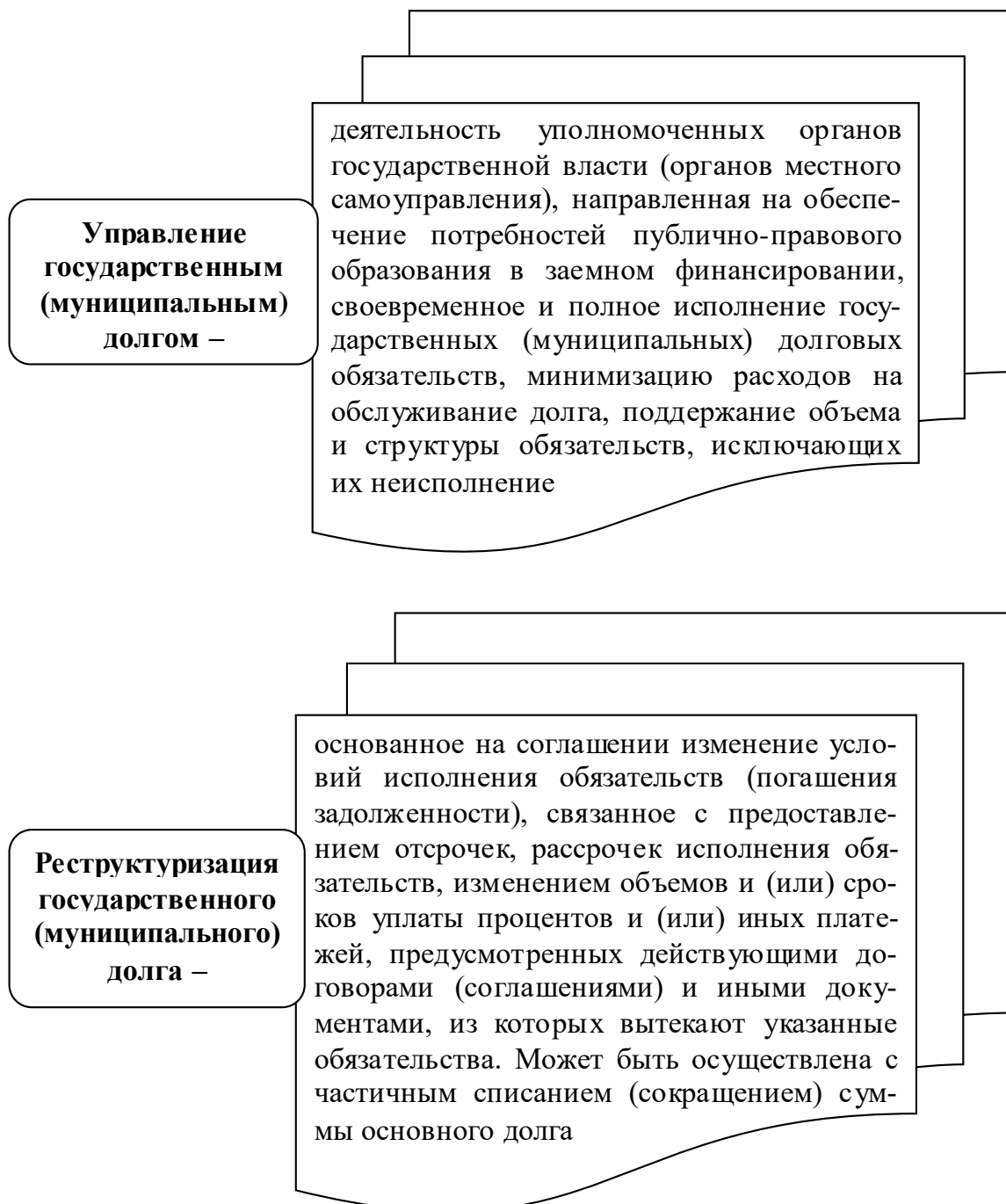


Таблица 4 – Оценка долговой устойчивости субъекта РФ (муниципального образования)

Показатели оценки	Группы заемщиков по уровню долговой устойчивости		
	I – уровень высокий	II – уровень средний	III – уровень низкий
Объем госдолга субъекта РФ (муниципального долга) к общему объему доходов соответствующего бюджета без учета безвозмездных поступлений (безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений от налога на доходы физ. лиц)	не более 50 %	50 % – 85 %	более 85 %
Годовая сумма платежей по погашению и обслуживанию госдолга субъекта РФ (муниципального долга), возникшего по состоянию на 1 января очередного фин. года, без учета платежей, направляемых на досрочное погашение долговых обязательств со сроками погашения после 1 января года, следующего за очередным фин. годом, к общему объему налоговых и неналоговых доходов бюджета субъекта РФ (местного бюджета) и дотаций из бюджетов бюджетной системы РФ	не более 13 %	13 % – 18 %	более 18 %
Доля расходов на обслуживание госдолга субъекта РФ (муниципального долга) в общем объеме расходов соответствующего бюджета, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы РФ	не более 5 %	5 % – 8 %	более 8 %

Субъект РФ (муниципальное образование), отнесенный к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости, не вправе осуществлять государственные (муниципальные) заим-



ствования, предоставлять государственные (муниципальные) гарантии в объемах, приводящих к увеличению значений показателей долговой устойчивости субъекта РФ (муниципального образования), до уровней, позволяющих отнести субъект РФ (муниципальное образование) к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости.

Субъект РФ (муниципальное образование), отнесенный к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости, вправе осуществлять государственные (муниципальные) внутренние заимствования в форме кредитов от кредитных организаций и путем размещения ценных бумаг субъекта РФ (муниципального образования) только в целях рефинансирования долговых обязательств субъекта РФ (муниципального образования), а также в форме целевых бюджетных кредитов из других бюджетов бюджетной системы РФ, предоставленных в рамках плана восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования).

Субъект РФ (муниципальное образование), отнесенный к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости, не вправе осуществлять государственные (муниципальные) внешние заимствования и предоставлять государственные (муниципальные) гарантии в иностранной валюте.

Основные направления государственной долговой политики субъекта РФ на очередной финансовый год и плановый период (основные направления долговой политики муниципального образования на очередной финансовый год и плановый период (очередной финансовый год), которые разрабатываются высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ (местной администрацией) в целях реализации ответственной долговой политики субъекта РФ (муниципального образования) и повышения ее эффективности должны содержать следующие положения:

- 1) итоги реализации долговой политики;
- 2) основные факторы, определяющие характер и направления долговой политики;
- 3) цели и задачи долговой политики;
- 4) инструменты реализации долговой политики;

5) анализ рисков для бюджета, возникающих в процессе управления государственным долгом субъекта Российской Федерации (муниципальным долгом);

б) иные положения в соответствии с правовыми актами, регулирующими бюджетные отношения.

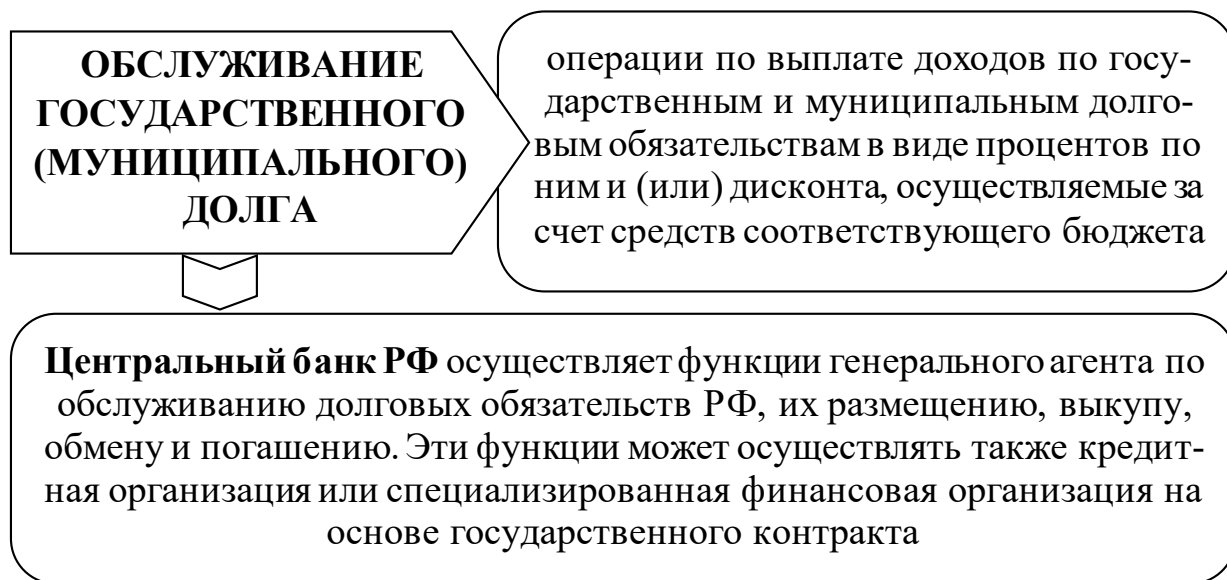


Рисунок 36 – Понятие обслуживания государственного (муниципального) долга

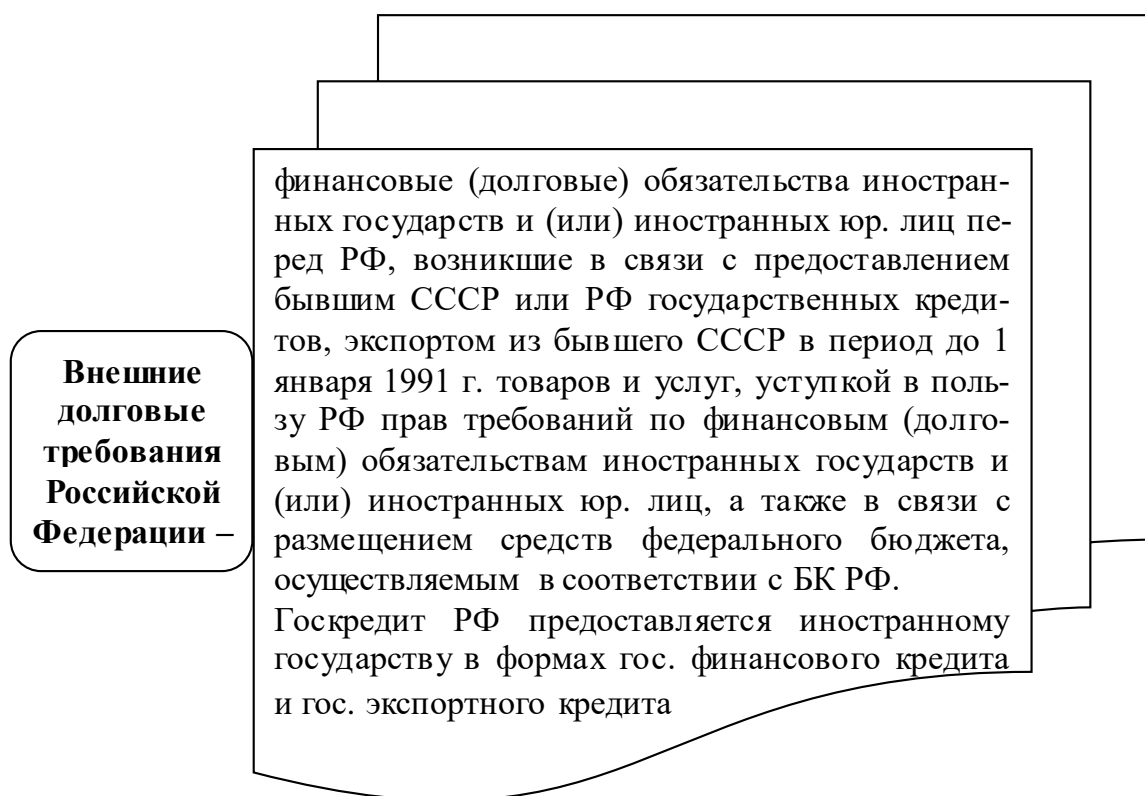


Таблица 5 – Страны, которым Россия списала долги

Страна	Примерная сумма списанного долга, млрд долл.	Год списания
Вьетнам	11	2000
Ирак	12	2003
Сирия	10	2005
Алжир	4,7	2007
Монголия	11,1	2007
Афганистан	11	2007
Ливия	4,6	2008
Монголия	0,168 российского (не советского) долга	2010
Африканские страны	20	2012
Северная Корея (КНДР)	11	2012
Киргизия	0,5	2012
Куба	30	2013–2014 гг.

### Контрольные вопросы к устному опросу:

1. Дайте определение государственного (муниципального) долга.
2. Перечислите виды долговых обязательств РФ, субъекта РФ и муниципального образования.
3. Оцените динамику и структуру государственного внутреннего долга РФ при помощи официальных источников.
4. Дайте оценку современному состоянию рынка государственных ценных бумаг.
5. Какова структура государственного внешнего долга РФ?
6. Что такое бюджетный кредит? Какие существуют формы бюджетного кредита?
7. Какими показателями оценивается «тяжесть» долга для экономики государства? Какие показатели используются для оценки долговой устойчивости регионов России и муниципальных образований?
9. Что понимают под реструктуризацией долга?
10. Какие методы используются в управлении государственным долгом? Какие органы участвуют в управлении?

## **Тема 9. Финансы коммерческих организаций**

1. Сущность финансов организаций, их принципы и функции
2. Основной капитал и оборотные активы организации
3. Финансовые ресурсы организации
4. Прибыль организации и ее использование
5. Финансы организаций финансового рынка

### **Темы для докладов:**

1. Финансовая самостоятельность и ответственность предприятий и организаций в условиях рынка
2. Роль финансов в кругообороте производственных фондов
3. Финансовая устойчивость организации; факторы, влияющие на нее
4. Формирование и распределение прибыли (на конкретном примере)
5. Особенности организации финансов кредитных учреждений, страховых компаний

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Какие функции выполняют финансы коммерческих организаций (рисунок 36)? Дайте им подробную характеристику.

**Задание 2.** Рассмотрите состав внеоборотных активов организации (рисунок 39). Охарактеризуйте отдельно каждый актив.

**Задание 3.** Дайте характеристику основных средств организации. В чем заключается особенность кругооборота стоимости основных средств. Назовите источники финансирования обновления и приобретения основных средств.

**Задание 4.** Изучите состав нематериальных активов организации. Какие организации могут иметь в составе своего имущества весомую долю данных активов?

**Задание 5.** Дайте определение оборотным активам, оборотным средствам, оборотному капиталу организации. Назовите виды оборотных активов по основным классификационным признакам. Охарактеризуйте каждый из них. Как располагаются ак-

тивы организации в бухгалтерском балансе по степени ликвидности?

**Задание 6.** Дайте определение инвестиций коммерческих организаций и назовите основные их виды.

**Задание 7.** Рассмотрите классификацию доходов и расходов организации (рисунок 45). Что такое «прибыль» организации, какие функции она выполняет?

**Задание 8.** Дайте определение финансовой организации. В каких сферах осуществляют они свою деятельность? Изучите особенности кредитной организации, негосударственных пенсионных фондов, страховой компаний и других участников финансового рынка. Сделайте доклад.

*Финансы коммерческих организаций* – это система финансовых отношений, возникающих в процессе формирования основного и оборотного капиталов, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования.

*Финансовые ресурсы* – это денежные фонды, доходы и платежные средства организаций, которые обслуживают кругооборот капитала.

*Прибыль* – это часть добавленной стоимости, которая получена в результате реализации продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг. С экономической точки зрения, *прибыль* – это положительная разница между доходами и расходами хозяйствующего субъекта. Она характеризует результативность его деятельности и является основным источником пополнения оборотных средств, расширения и обновления производства, социального развития.

Коммерческие организации, являющиеся участниками финансового рынка, играют все возрастающую роль в современной не только национальной экономике, но и в международных финансово-экономических отношениях.

Организации финансового рынка, как и государство, обеспечивают перераспределение денежных средств, но выполняют эту функцию с целью максимизации их доходности. К организациям финансового рынка относятся *банки (кредитные организации), страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, ин-*

*вестиционные фонды*, т. е. организации, привлекающие временно свободные средства хозяйствующих субъектов и населения и предоставляющие их на рыночных условиях тем экономическим агентам, которые нуждаются в инвестициях. Основная задача финансовых посредников состоит в преобразовании сбережений в инвестиции, в сокращении разрыва между привлеченными и вложенными средствами. Это, с одной стороны, обеспечивает доходность сбережений, с другой стороны, – наполняет финансовыми и кредитными ресурсами экономику.

Организации финансового рынка и государство играют в силу своих функций определяющую роль в перераспределении доходов. В процессе перераспределения первичных доходов деньги приобретают с помощью государства и финансовых рынков относительно самостоятельное существование, не связанное с движением товаров и услуг. В данном случае их роль как всеобщего эквивалента не утрачивается, но получает не столь однозначное выражение в финансовых и кредитных отношениях как особых сферах денежных отношений. В кредитных отношениях возникает обязательство по возврату долга и право требования его выполнения. Поэтому эквивалентность, хотя и отложенная во времени, здесь наиболее очевидна. Одной из сторон в кредитных отношениях всегда выступает организация – субъект финансового рынка (банк), другой стороной может быть физическое лицо, коммерческая организация, государство.



Рисунок 37 – Функции финансов коммерческих организаций



Рисунок 38 – Источники финансирования коммерческих организаций



Условные обозначения: ИК – инвестированный капитал;  
 ЧОК – чистый оборотный капитал;  
 ЗК – заемный капитал;  
 СК – собственный капитал

Рисунок 39 – Условная структура баланса организации

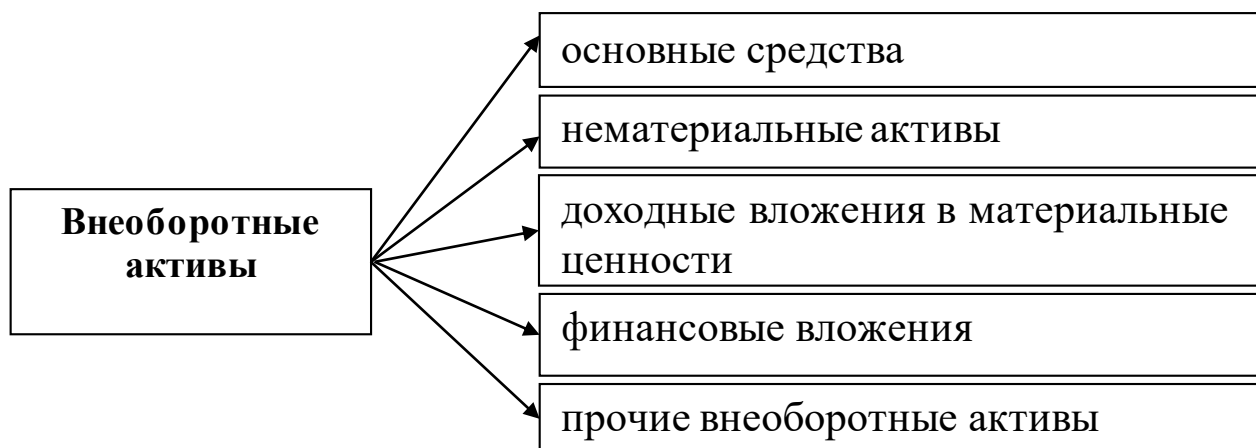


Рисунок 40 – Состав внеоборотных активов организации



Рисунок 41 – Классификация основных средств





Рисунок 42 – Состав нематериальных активов организации

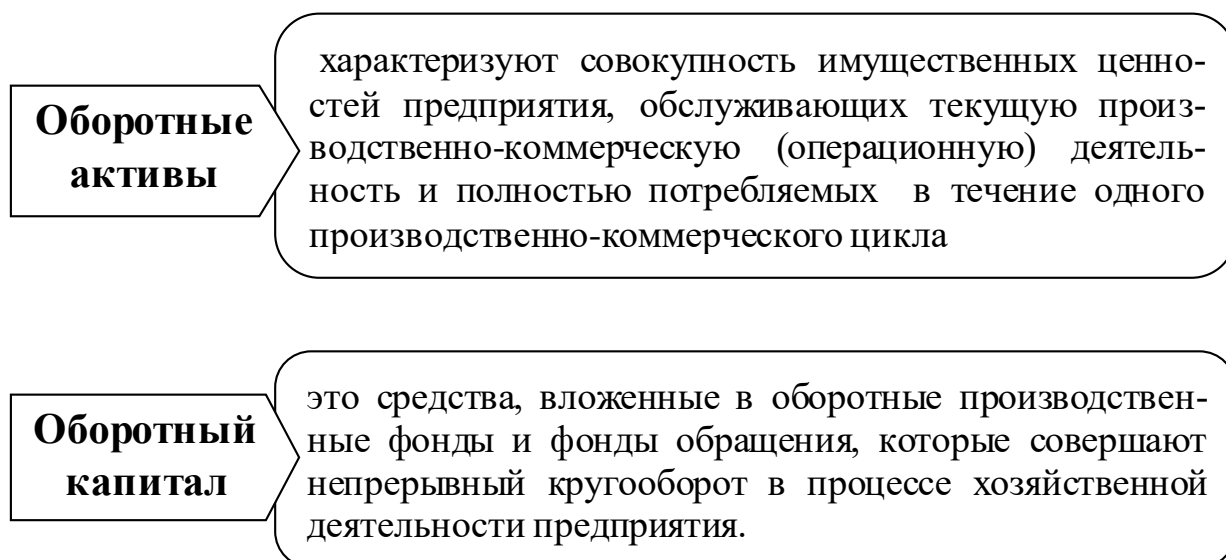




Рисунок 43 – Классификация оборотных активов организации



Рисунок 44 – Кругооборот оборотных активов организации

**Задание 9.** На основании данных бухгалтерского баланса коммерческой организации, определите сумму внеоборотных и оборотных активов. Рассчитайте долю каждого актива в общей сумме имущества. Составьте для этого таблицу.

Исходные данные, тыс. руб.:

Дебиторская задолженность	60668
Запасы	155552
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	16031
Нематериальные активы	11999
Денежные средства	347
Основные средства	209994
Общая стоимость имущества (баланс)	454591

**Задание 10.** Определить сумму собственных и заемных источников финансирования коммерческого предприятия, используя данные бухгалтерской отчетности. Рассчитать структуру финансового капитала предприятия.

Исходные данные, тыс. руб.:

Нераспределенная прибыль	78089
Кредиторская задолженность	53077
Долгосрочные кредиты и займы	10000
Уставный капитал	144928
Краткосрочные кредиты и займы	116153
Добавочный капитал	31331
Резервный капитал	4277
Задолженность перед участниками по выплате доходов	5501
Доходы будущих периодов	11235
Общая сумма источников финансирования (баланс)	454591

**Задание 11.** Сгруппировать и подсчитать структуру средств предприятия и финансового капитала, используя следующие данные:

Денежные средства в кассе и на расчетном счете, тыс. руб.	250
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	400
Уставный капитал, тыс. руб.	10500
Основные средства, тыс. руб.	1500
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	9800
Запасы, включая НДС, тыс. руб.	14350
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	5400
Краткосрочные кредиты, тыс. руб.	800

**Инвестиции –**

долгосрочные вложения капитала в различные сферы экономики с целью его приумножения и дальнейшего использования для целей развития хозяйствующих субъектов

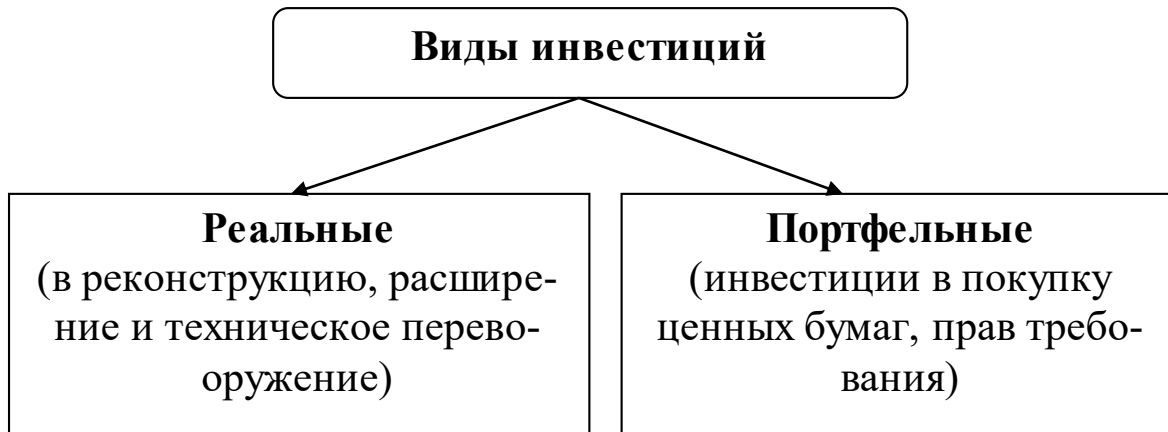


Рисунок 45 – Основные виды инвестиций коммерческих организаций



Рисунок 46 – Классификация доходов и расходов организации

**Задание 12.** Рассчитать прибыль от продажи и чистую прибыль коммерческого предприятия, используя данные бухгалтерской отчетности: выручка от продажи товаров, продукции и услуг составляет 19800 тыс. руб., себестоимость проданных товаров, продукции и услуг – 12000 тыс. руб., управленческие расходы – 300 тыс. руб., коммерческие расходы – 2000 тыс. руб., прибыль от продажи основных средств – 1020 тыс. руб., налог на прибыль – 1320 тыс. руб., спонсорская помощь детскому дому – 500 тыс. руб., доходы от сдачи имущества в аренду – 2000 тыс.

руб., расходы на содержание объектов жилищно-коммунального хозяйства – 2500 тыс. руб.

**Задание 13.** Используя данные бухгалтерской отчетности промышленного предприятия, приведенные в таблице 6, рассчитать:

- а) прибыль (убыток) от продажи
- б) прибыль (убыток) до налогообложения
- в) чистую прибыль
- г) рентабельность продаж

Сделать вывод о динамике изменения доходов предприятия.

Таблица 6 – Формирование чистой прибыли коммерческой организации, млн руб.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отчетный год в % к предыдущему
Выручка от продажи товаров, продукции и услуг	1224,8	1151,7	
Себестоимость проданных товаров, продукции, услуг	1071,5	1098,4	
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы	3,6	3,5	
Управленческие расходы	-	-	
Прибыль (убыток) от продаж	?	?	
Прочие доходы	162,0	79,6	
Прочие расходы	203,1	98,3	
Прибыль (убыток) до налогообложения	?	?	
Текущий налог на прибыль	39,3	19,0	
Чистая прибыль	?	?	

### **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Дайте определение финансов коммерческих организаций.
2. Раскройте сущность и охарактеризуйте функции финансов коммерческих организаций (предприятий).
3. Назовите принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий).
4. Какие факторы оказывают влияние на организацию финансов предприятия? Охарактеризуйте особенности рыночных финансовых отношений организаций.
5. Дайте определение основного капитала организации, выделите особенности. Изучите источники финансирования основных средств организации.
6. Что такое оборотный капитал и какова его структура?
7. Что относят к финансовым ресурсам организации? Каковы источники их формирования?
8. Какие компоненты входят в состав прибыли организации?
9. Каковы основные направления развития финансового рынка в Российской Федерации?

### **Тема 10. Финансы некоммерческих организаций**

1. Особенности финансов некоммерческих организаций
2. Финансы бюджетных организаций

#### **Темы для докладов:**

1. Финансы бюджетных учреждений (на конкретном примере)
2. Финансы общественных организаций и объединений
3. Финансы потребительских обществ и их союзов
4. Финансы благотворительных организаций

## **Практические задания:**

**Задание 1.** Определите и обозначьте цели деятельности некоммерческих организаций. На примере конкретной организации проанализируйте структуру доходов и расходов.

**Задание 2.** Представьте в виде схемы структуру и особенности содержания сметы доходов и расходов некоммерческих организаций.

Бюджетные организации – одна из самых многочисленных групп организаций, функционирующих в нашем государстве. Это учреждения, организации, содержание которых обеспечивается на средства федерального, региональных и местных бюджетов. Это организации, с которыми каждый гражданин сталкивается буквально с рождения – это детские сады, школы, больницы, поликлиники, библиотеки и другие.

Бюджетным учреждением признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах

Для бюджетной организации характерны следующие признаки.

1. Учредителями являются органы государственной или муниципальной власти.

2. Целью создания являются исключительно функции некоммерческого характера. Однако, бюджетные организации могут оказывать платные услуги и самостоятельно получать доходы.

3. Финансируется из бюджетов бюджетной системы РФ.

4. Основой финансового планирования является бюджетная смета.



Финансовая деятельность бюджетных учреждений состоит в получении, организации движения и использовании финансовых ресурсов.

Основные принципы организации финансов бюджетных учреждений следующие.

1. Целевое использование выделенных и самостоятельно заработанных средств.

2. Жесткое разграничение бюджетного финансирования и самостоятельно заработанных средств. Обе группы средств учитываются обособленно, на каждую группу составляется отдельная смета по их расходованию и самостоятельная отчетность.

3. Бюджетный иммунитет – правовой режим, при котором обращение взыскания на бюджетные средства осуществляется только на основании судебного акта.

Контроль со стороны государственных органов и органов местного самоуправления за целевым, рациональным и эффективным расходованием средств.

**Некоммерческая  
организация -**

юридическое лицо, основная деятельность которого не связана с получением прибыли, а полученная прибыль не распределяется между участниками

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям

➤ **Некоммерческая организация может создаваться:** для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ

Рисунок 47 – Сущность некоммерческой организации

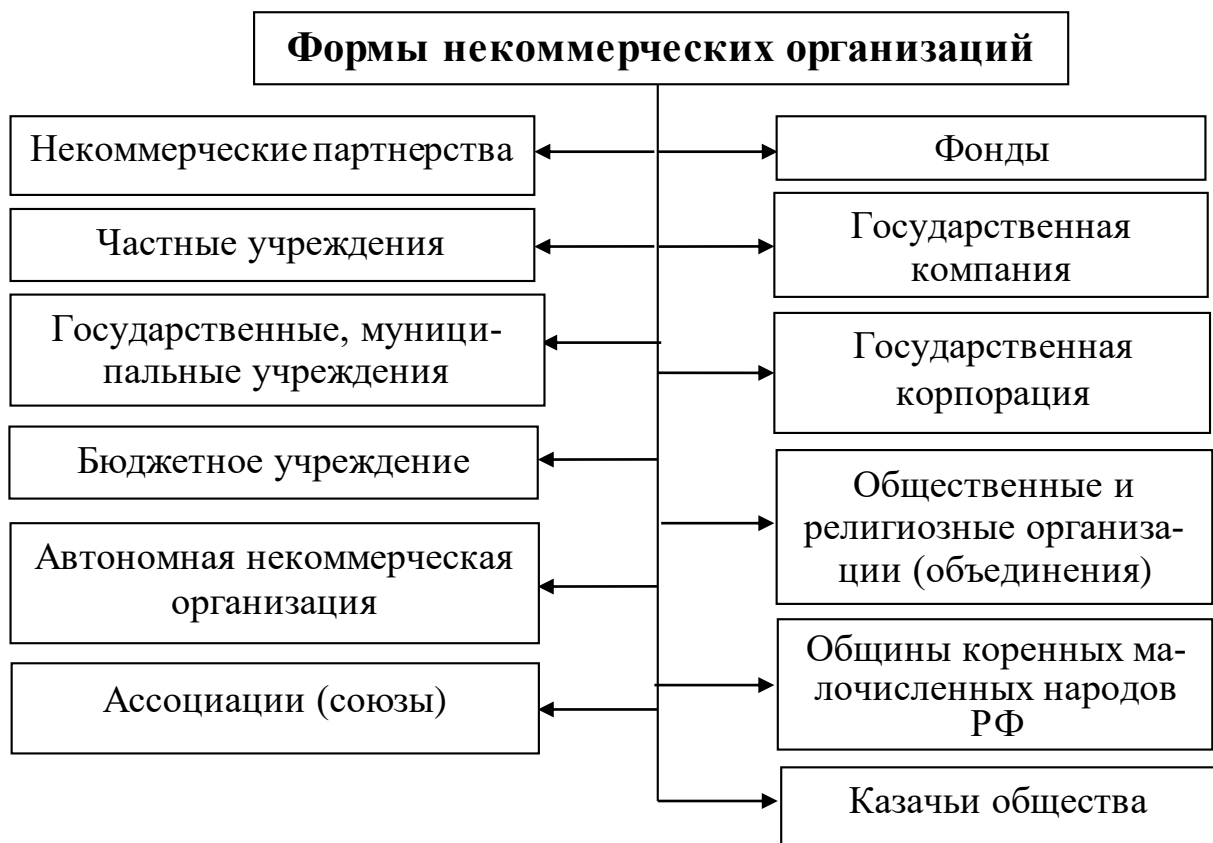


Рисунок 48 – Формы некоммерческих организаций

## **Имущество некоммерческой организации**

Организация может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество.

Она отвечает (кроме учреждений) по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

Источники формирования имущества – поступления от учредителей, добровольные имущественные взносы и пожертвования; выручка от реализации товаров, работ, услуг; дивиденды (доходы, проценты), доходы, получаемые от собственности, и другие не запрещенные законом поступления.

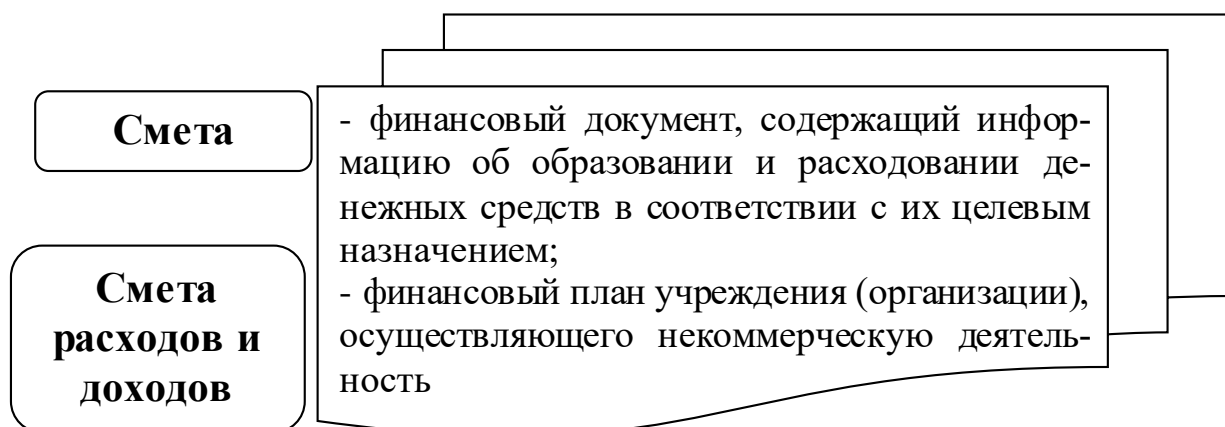


Рисунок 49 – Имущество некоммерческих организаций, источники его формирования

### **Контрольные вопросы устному опросу:**

1. В чем заключаются особенности финансов некоммерческих организаций? Каковы цели их создания?
2. Может ли некоммерческих организаций осуществлять предпринимательскую деятельность?
3. Назовите источники формирования имущества некоммерческих организаций.
4. Охарактеризуйте особенности финансов бюджетных организаций.

## **Тема 11. Личные финансы**

1. Понятие и функции личных финансов
2. Доходы населения
3. Расходы населения

### **Темы для докладов:**

1. Процессы дифференциации доходов населения и их государственное регулирование
2. Склонность населения к сбережению (сравнение России и других стран)
3. Население как потенциальный инвестор в государственные облигации
4. Структура расходов населения

### **Практические задания:**

**Задание 1.** Дайте определение личным финансам. Какие функции выполняет данное звено финансовой системы? Перечислите финансовые отношения, с которыми сталкиваются граждане страны.

**Задание 2.** Рассмотрите виды финансовых ресурсов населения, используя схему на рисунке 50. Назовите, какие денежные фонды формируются в рамках бюджета домохозяйства (семьи).

**Задание 3.** На основании данных таблицы 7 рассмотрите денежные доходы населения в 2020 г., рассчитайте их объем. Сделайте выводы о том, какие виды доходов занимают большую долю в общей их сумме.

**Задание 4.** Изучите расходы населения в таблице 8, рассчитайте структуру расходов. Сделайте выводы.

**Задание 5.** Рассмотрите состав и динамику потребительских расходов домашних хозяйств (таблица 10). Рассчитайте структуру данных расходов за последний год. Сделайте выводы.

**Задание 6.** Составьте бюджет своей семьи, проанализируйте структуру доходов и расходов семейного бюджета. Какие налоги и обязательные платежи производит семья, какие выплаты из бюджетов и льготы можно получить гражданам России.

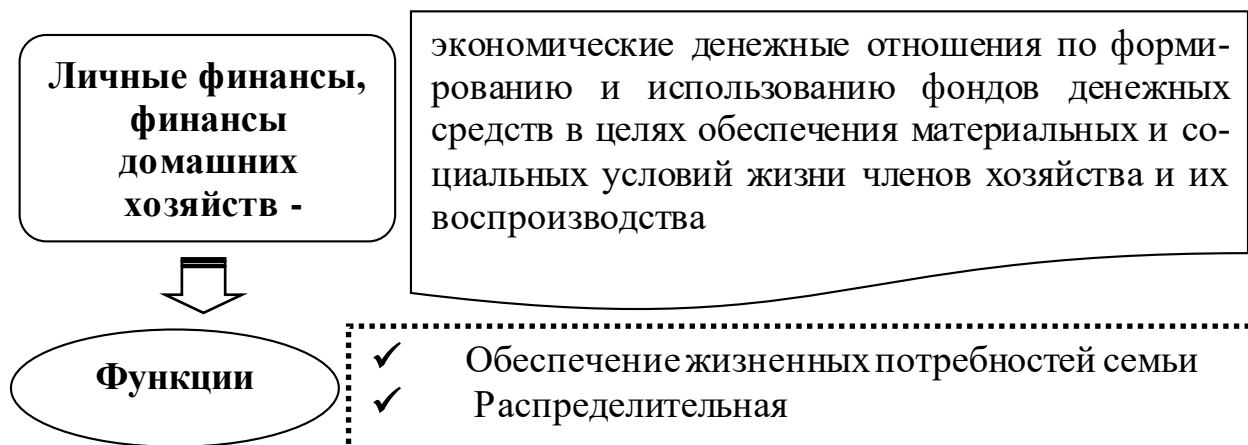


Таблица 7 – Денежные доходы населения России за 2020 г.\*

Показатель	млрд руб.	%
<b>Денежные доходы населения – всего</b>	62 814,0	100,0
в том числе:		
оплата труда наемных работников		58,4
доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности		5,2
социальные выплаты		20,8
доходы от собственности		4,3
прочие денежные поступления		11,3

\* (предварительные данные)

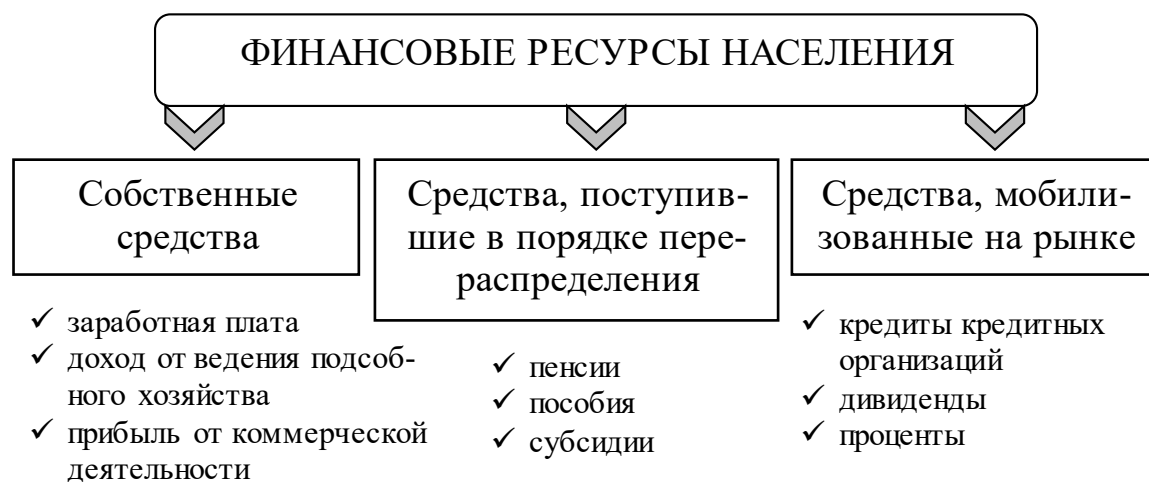


Рисунок 50 – Состав финансовых ресурсов домохозяйств

Таблица 8 – Денежные расходы и сбережения населения России в 2018 г.

Показатель	млн руб.	%
<b>Денежные расходы населения – всего</b>	55 986 697	100,0
в том числе:		
потребительские расходы	47 186 243	
покупка товаров	34 904 469	
оплата услуг	10 558 201	
платежи за товары (работы, услуги) произведенные за рубежом за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	1 723 573	
обязательные платежи и разнообразные взносы	7 238 462	
налоги и сборы	4 200 158	
платежи по страхованию	808 940	
взносы в общественные и кооперативные организации	253 313	
проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	1 976 051	
прочие расходы	1 561 993	
<b>Прирост сбережений населения</b>	2 472 039	100,0

Таблица 9 – Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения, руб. в месяц)

Период исчисления	Все население России	из него по социально-демографическим группам		
		трудоспособное население	пенсионеры	дети
за IV кв. 2016 г.	9691	10466	8000	9434
за IV кв. 2017 г.	9786	10573	8078	9603
за IV кв. 2018 г.	10213	11069	8464	9950
за IV кв. 2019 г.	10609	11510	8788	10383
за IV кв. 2020 г.	11329	12273	9348	11140
2021 г.	11653	12702	10022	11303
2022 г.	11950	13026	10277	11592

Таблица 10 – Состав потребительских расходов домашних хозяйств  
(в среднем на члена домашнего хозяйства; руб. в месяц)

Показатель	2010 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
<b>Всего потребительские расходы</b>	<b>10121,5</b>	<b>14712,7</b>	<b>16085,7</b>	<b>16770,3</b>	<b>17488,2</b>
в том числе по целям потребления:					
продукты питания	2999,2	4719,1	5193,0	5230,3	5287,8
алкогольные напитки, табачные изделия	247,7	436,3	493,3	495,4	523,7
одежда и обувь	1094,9	1352,9	1478,2	1470,9	1386,0
жилищно-коммунальные услуги, топливо	1142,2	1589,6	1816,1	1834,7	1939,0
предметы домашнего обихода, бытовая техника, уход за домом	626,9	811,8	952,3	891,6	931,3
здравоохранение	327,3	537,9	586,2	636,6	652,5
транспорт	1511,7	2124,9	2135,8	2686,9	2894,6
связь	384,2	483,8	525,3	526,7	561,4
организация отдыха и культурных мероприятий	683,7	988,4	1076,1	1162,4	1353,9
образование	131,9	131,1	132,6	128,7	140,8
гостиницы, кафе и рестораны	340,7	515,8	560,3	549,7	607,9
другие товары и услуги	631,1	1021,0	1136,5	1156,2	1209,2

Таблица 11 – Расходы семей на продукты питания в странах Европы в 2018 г.

Страна	№ в рейтинге	Доля расходов, в %			
		на продукты питания	на алкоголь и табак	на рестораны, кафе и отели	на досуг, культуру
Люксембург	1	8,7	1,3	8,3	6,9
Великобритания	2	10,0	2,0	9,0	13,0
Германия	10	12,1	1,7	5,7	10,4
Франция	13	13,4	3,8	7,4	8,1
Россия	31	31,2	3,0	3,3	6,9
Украина	40	50,9	3,9	2,8	1,9

### Контрольные вопросы к устному опросу:

1. Дайте определение личным финансам. Назовите их функции.
2. Назовите источники финансовых ресурсов семьи.
3. Изучите статистику денежных доходов населения России за последние несколько лет. Сделайте выводы.
4. Дайте характеристику понятиям «номинальный денежный доход», «реальный денежный доход». Назовите направления использования денежных доходов населения.
5. Что такое «потребительская корзина»? В чем отличие потребительской корзины Российской Федерации и других стран?
6. Как определяется величина прожиточного минимума, для чего он предназначен? Какие социальные гарантии установлены законодательством РФ в соотношении с величиной прожиточного минимума?
7. Какие существуют формы денежных сбережений населения?



## **Тема 12. Международные финансы**

1. Понятие и сущность международных финансов. Факторы развития международных финансов
2. Мировая валютно-финансовая система
3. Международные финансовые организации
4. Платежный баланс

### **Темы для докладов:**

1. Становление мировой валютной системы
2. Финансовая глобализация
3. Мировые финансовые кризисы
4. Роль международных финансовых организаций в регулировании внешнего долга
5. Пять агентств группы Всемирного банка

### **Практические задания:**

В конце XX в. мировая экономика вступила в новую стадию формирования единого глобального хозяйства, сложилось новое международное разделение труда, что способствовало развитию международных экономических отношений. Растущая экономическая взаимозависимость стран является объективной причиной финансовой глобализации. Ярким проявлением финансовой глобализации, ее ключевым элементом является глобальная деятельность банков-посредников, обеспечивающих хозяйственные связи экономических субъектов, расширение финансового, валютного и кредитного рынка, изменение институциональной структуры, которые существенно влияют на экономику стран и на мировое сообщество. В условиях геоэкономики проявляются общие тенденции развития банковских систем, более значимой становится роль институтов, способствующих перераспределению мировых денежных потоков.

В настоящее время стремительно совершенствуются информационные и банковские технологии, что создает условия для активного развития финансовой деятельности на глобальном

уровне. Однако, финансовая глобализация имеет также негативное воздействие на отдельные страны, что важно учитывать при разработке национальной финансово-кредитной политики.

*Финансовая глобализация* – процесс взаимодействия и трансформации национальных экономик и их субъектов хозяйствования, товаров, услуг на базе движения и совмещения капитала в целостном пространстве производства и обмена.

*Международные финансы* – это система экономических отношений, складывающаяся на основе движения финансовых ресурсов, включающая их формирование, распределение и использование институтами международного финансового рынка и международными институтами и организациями.

Международные финансовые организации ставят перед собой следующие цели:

- *обеспечить стабилизацию международных финансовых отношений;*
- *разрабатывать и реализовать международную политику в области валютно-кредитных и финансовых отношений;*
- *осуществлять межгосударственное валютное и кредитно-финансовое регулирование.*

Степень участия и влияния отдельных стран в международных финансовых институтах определяется величиной их вноса в капитал, так как обычно применяется система «взвешенных голосов».

*Международный валютный фонд (МВФ)* – ведущая организация международного сотрудничества в валютно-финансовой сфере. В целях достижения главной цели – стабильности в международной экономике – в настоящее время МВФ выполняет три основные функции: надзор, финансовую помощь и техническое содействие.

Надзор – функция МВФ, предусматривающая его право в соответствии со статьей IV его Статей соглашения осуществлять жесткое наблюдение за политикой стран-членов в области установления валютных курсов и связанной с ней макроэкономической политикой. Каждая страна обязана предоставлять МВФ по его запросу информацию, необходимую для осуществления надзора за ее экономической политикой. Она обычно состоит из детальной информации о реальном денежном, бюджетном и

внешнем секторах, а также о структурной политике правительства (приватизация, рынок труда, окружающая среда). Главная цель надзора заключается в том, чтобы своевременно выявить потенциально опасные макроэкономические дисбалансы, могущие повлиять на стабильность валютных курсов, и, используя лучший мировой опыт, дать правительству страны рекомендации по их исправлению.

Финансовая помощь – использование финансовых ресурсов МВФ странами-членами, испытывающими сложности с финансированием платежного баланса и представившими в МВФ программу реформ, показывающую намерения правительства по преодолению этих трудностей.

Техническая помощь – содействие МВФ странам-членам в области денежной, валютной политики и банковского надзора, бюджетной и налоговой политики, статистики, разработки финансового и экономического законодательства и подготовки кадров.

Специфической функцией МВФ, возложенной на него международным сообществом, является пополнение международных резервов с помощью выпуска СДР. Специальные права заимствования – СДР (Special Drawing Rights – SDR) – международный резервный актив, созданный МВФ в 1969 г. и периодически распределяемый между странами-членами пропорционально их квотам в МВФ.

*Группа Всемирного банка* – многосторонний институт развития, состоящий из пяти организаций, управляющихся странами-членами, общей целью которых является: положить конец крайней бедности, сократив к 2030 году долю мирового населения, живущего в крайней бедности, до 3 %; а также обеспечить благосостояние для всех, повысив доходы беднейших 40 % населения каждой страны. Группа Всемирного банка является крупнейшим источником финансовой и технической помощи, оказываемой развивающимся странам по всему миру.

Банком России совместно с Группой Всемирного банка были недавно реализованы и реализуются следующие проекты:

– Модернизация и внедрение накопительной пенсионной системы.

– Разработка стратегии повышения финансовой доступности.

– Индикаторы уровня развития финансового сектора.

*Банк международных расчетов (БМР)* – международная финансовая организация, а также официальный форум центральных банков. Выполняет особую функцию «банка центральных банков».

Целями БМР являются «содействие сотрудничеству между центральными банками в создании дополнительных возможностей для международных финансовых операций, а также в выполнении функций доверенного лица или агента по международным финансовым расчетам».

Направлениями деятельности БМР являются:

1) осуществление банковских операций (деPOSITных, валютных, кредитных, агентских, операций с золотом и ценными бумагами);

2) выполнение роли координирующего центра денежно-кредитной и валютной политики центральных банков-членов БМР;

3) контроль за международной банковской деятельностью, которая не подпадает под национальное законодательство ни одной из стран;

4) выполнение функций информационно-исследовательского центра;

5) выполнение функций агента для системы клиринга и расчетов в евро.

*Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)* создана в 1948 г. под названием Организация европейского экономического сотрудничества для координации проектов экономической реконструкции Европы в рамках плана Маршалла.

ОЭСР является глобальной международной организацией, основной целью которой стала выработка рекомендаций по повышению качества экономической политики и качества жизни людей во всем мире.

*Межгосударственное объединение БРИКС.* Форум БРИКС представляет собой неформальное межгосударственное объединение пяти стран с динамично формирующимися рынками (Бразилии, России, Индии, Китая и ЮАР) и в своем современном

формате функционирует с 2011 г. Созданное ранее объединение БРИК (без ЮАР) возникло в 2006 г.

Ключевыми традиционными направлениями взаимодействия стран «пятерки» являются координация совместных действий на площадках многосторонних форумов с акцентом на экономическую и политическую проблематику (в частности, в форматах «Группы 20», МВФ, организаций Группы Всемирного банка и ООН), а также сотрудничество в рамках БРИКС.

Важнейшими международными торговыми организациями являются *Всемирная торговая организация (ВТО)*, *Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД)*, *Международная таможенная организация (МТО)*, *Международная торговая палата (МТП)*.

*Платежный баланс* – это соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений полученных ею из-за границы, за определенный период времени (месяц, квартал, год).

По платежному балансу обычно оценивается финансовое положение страны на международном рынке. В платежном балансе показываются важные показатели, позволяющие предвидеть степень возможного участия страны в международной торговле, устанавливать ее платежеспособность.

**Задание 1.** При помощи рисунков 51 и 52 расскажите о сущности международных финансов, факторах их становления и развития, функциях и субъектах.

**Задание 2.** Дайте характеристику основных финансовых организаций, выделив для каждой из них основные функции и задачи.

**Задание 3.** Нарисуйте схему, отражающую состав доходов федерального бюджета США, бюджетов штатов, местных бюджетов.

**Задание 4.** Нарисуйте схему, отражающую состав доходов федерального бюджета Германии, бюджетов федеральных земель и бюджетов общин.

**Задание 5.** Сравните состав доходов и расходов местных бюджетов в Германии (или другой страны) и России.

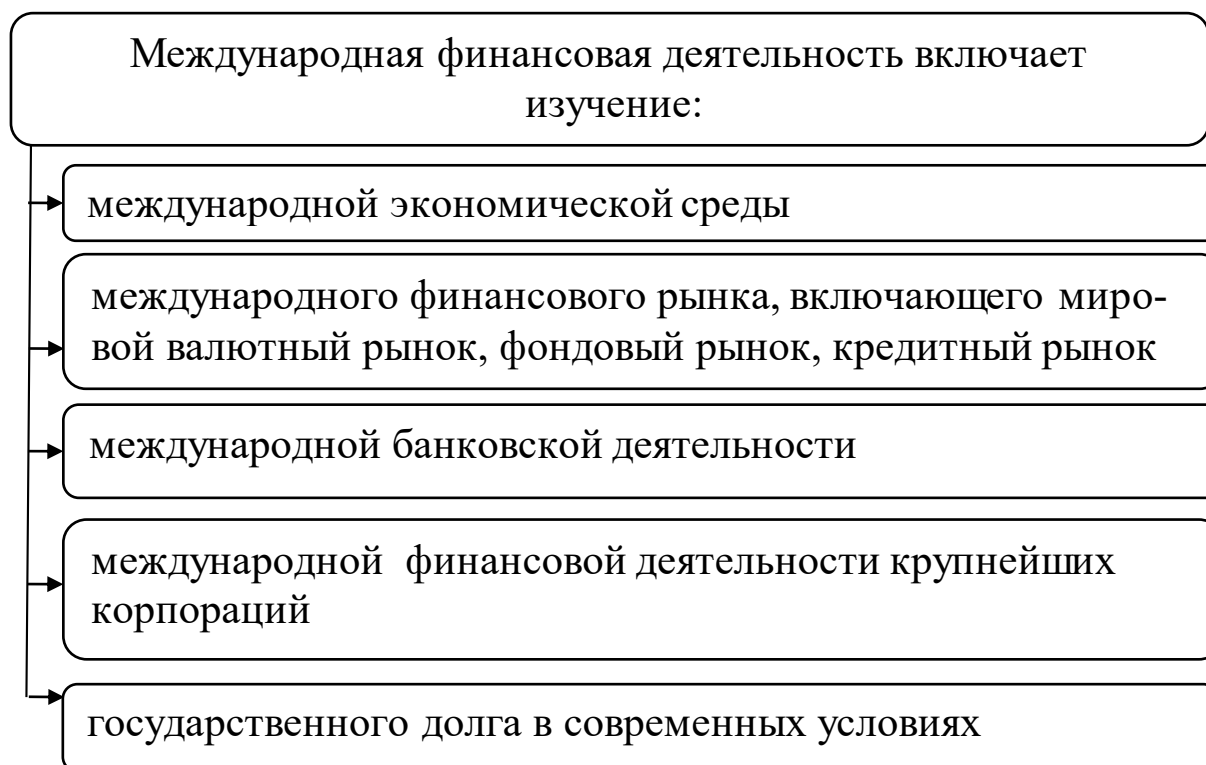


Рисунок 51 – Состав международной финансовой деятельности

### Основные факторы становления и развития международных финансов

- Возникновение мировых рынков, особенно товарных
- Международное разделение труда
- Интернационализация и глобализация экономических связей
- Усиление интеграционных процессов в политической и социальной сферах

Рисунок 52 - Основные факторы (причины) развития международных финансов

## Последствия глобализации

- Увеличение перемещения капитала между странами
- Усиление межотраслевого перераспределения капитала
- Синхронизация движения цен на различных рынках
- Стремительный рост операций с ценными бумагами
- Расширение возможностей для спекулятивных операций

Рисунок 53 – Последствия глобализации

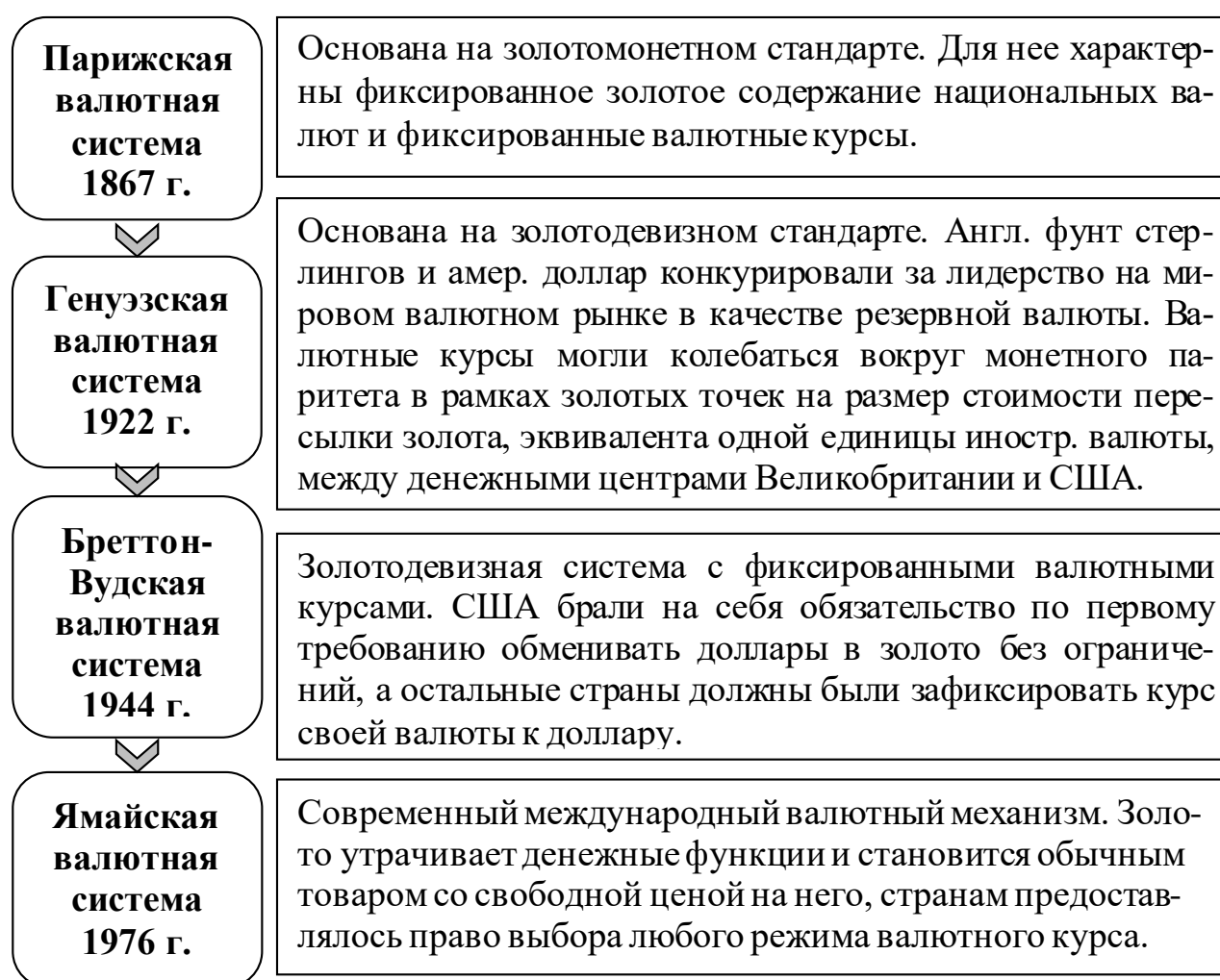


Рисунок 54 – Эволюция мировой валютной системы

### **Контрольные вопросы к устному опросу:**

1. Дайте определение международных финансов.
2. Назовите факторы, способствовавшие возникновению и развитию международных финансовых отношений.
3. Что входит в состав международных финансов, какова их структура?
4. Что такое глобализация и интеграция? Каковы предпосылки глобализации?
5. Дайте определение платежному балансу.
6. Выделите этапы становления мировой валютной системы.
7. Для каких целей созданы международные финансовые организации?
8. Охарактеризуйте сотрудничество России с международными организациями в финансовой сфере.



## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ; ред. от 28.12.2017 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Загл. с экрана.

2. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года.: (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 8-ФКЗ) // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Загл. с экрана.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ; ред. от 19.02.2018 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Загл. с экрана.

4. О некоммерческих организациях: федер. закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Загл. с экрана.

5. Агибалов А. В. Международные финансы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. В. Агибалов, Е. Е. Бичева, О. М. Алещенко. – Электрон. текстовые данные. – Воронеж : Воронежский гос. агр. ун.-т им. императора Петра Первого, 2015. – 242 с.

6. Балтина А. М. Актуальные проблемы финансов [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. М. Балтина, Ю. И. Булатова. – Электрон. текстовые данные. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. – 120 с.

7. Булатов А. С. Платежный баланс современной России: специфика, регулирование, перспективы / А. С. Булатов // Вопросы экономики. – 2018. – № 9. – С. 143–157.

8. Поляк Г. Б. Финансы бюджетных организаций : учебник для студентов вузов / Г. Б. Поляк, Л. Д. Андросова, О. И. Базилевич. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 463 с.

## **Интернет сайты**

1. Министерство финансов РФ (официальный сайт) [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
2. Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
3. Открытый бюджет России [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.openbudget.ru>
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Портал государственных программ РФ [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.gosprogrammy.gov.ru>
6. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.gks.ru>
7. Федеральное казначейство (официальный сайт Казначейства России) [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>
8. Электронный бюджет (единый портал бюджетной системы РФ) [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.budget.gov.ru>
9. Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.garant.ru/>

## оглавление

Введение	3
Тема 1. Финансы как экономическая категория	4
Тема 2. Финансовая система	14
Тема 3. Финансовая политика	18
Тема 4. Функциональные и организационно- правовые основы управления финансами	23
Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации	29
Тема 6. Бюджетный процесс	39
Тема 7. Государственные внебюджетные фонды. Пенси- онное обеспечение в Российской Федерации	43
Тема 8. Государственный и муниципальный долг	51
Тема 9. Финансы коммерческих организаций	60
Тема 10. Финансы некоммерческих организаций	71
Тема 11. Личные финансы	76
Тема 12. Международные финансы	81
Список рекомендуемой литературы	89

# **ФИНАНСЫ**

*Практикум*

**Блохина Ирина Михайловна**

Усл. печ. л. – 5,3.

Кубанский государственный аграрный университет.  
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13