**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ (ЧАСТНОЕ) ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ТОМСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»  
(НОУ ВО «ТИБ»)**

Гуманитарный факультет

Кафедрагуманитарных и социально-экономических дисциплин

Кац Вадим Маркович

ФИНАНСЫ

Методические указания

по подготовке к практическим занятиям

и организации самостоятельной работы студентов

направление подготовки *38.03.02 Менеджмент*

(уровень бакалавриата)

очной и заочной форм обучения

Томск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ 3

ЗАДАНИЯ К РУБЕЖНОМУ КОНТРОЛЮ……………………………………………..……...8

ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ………………………………………….9

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА……………………………………………………….….10

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ**

**К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**1 Финансы как экономическая категория**

**Вопросы для обсуждения**

1. Сущность финансов
2. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений
3. Функции финансов
4. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов

**Задание 1** Назовите отличие финансов организации от финансов государства.

**Задание 2** Назовите элементы, из которых состоит система финансовых отношений

**Задание 3** Дайте характеристику контрольной, распределительной, воспроизводственной функциям финансов

**Задание 4** Дайте характеристику финансового механизма

**Дополнительная литература к теме 1**

**Екимова, К.В.** Финансы организаций (предприятий) : учебник / Екимова К.В., Шубина Т.В. — Москва : КноРус, 2020. — 435 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07319-3. — URL: https://book.ru/book/934321 (дата обращения: 13.01.2020).

**2 Финансовая система государства**

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и структура финансовой системы

2. Характеристика общегосударственных финансов

3. Характеристика финансов предприятий и организаций

4. Характеристика сферы страхования

5. Характеристика финансов домашних хозяйств

**Задание 1** Объясните взаимосвязь между финансами и деньгами

**Задание 2** Дайте характеристику государственных и местных финансов.

**Задание 3** Назовите принципы построения государственных финансов.

**Задания 4** Инвестиционная функция домашних хозяйств в рыночной экономике

**Дополнительная литература к теме 2**

1. **Екимова, К.В.** Финансы организаций (предприятий) : учебник / Екимова К.В., Шубина Т.В. — Москва : КноРус, 2020. — 435 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07319-3. — URL: https://book.ru/book/934321 (дата обращения: 13.01.2020).
2. **Карпенко, Ю.А.** Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств : монография / Карпенко Ю.А. — Москва : Русайнс, 2020. — 130 с. — ISBN 978-5-4365-4190-7. — URL: https://book.ru/book/935231 (дата обращения: 13.01.2020).

**3 Управление финансами**

**Вопросы для обсуждения**

1. Общее понятие об управлении финансами

2. Финансовая информация

3. Финансовый анализ

4. Финансовое планирование

5. Оперативное управление финансами

6. Финансовое регулирование

7. Финансовая мотивация

8. Финансовый контроль

**Задание 1** Субъекты, объекты, цели и формы финансового управления

**Задание 2** Функциональный, правовой и организационный аспекты управления финансами

**Задание 3** Роль нормативных актов в управлении финансами

**Задание 4** Методы и модели финансового планирования

**Задание 5** Характеристика элементов управления финансами: финансовая информация, финансовый анализ, финансовое планирование, оперативное управление, финансовое регулирование, финансовая мотивация, финансовый контроль

**Дополнительная литература к теме 3**

1. **Малиновская О.В., Скобелева И.П**., Бровкина А.В. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. — М.: КноРус, 2018. — 376 с.-Режим доступа: <https://www.book.ru/book/927953>

**4 Финансовый механизм**

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и структура финансового механизма

2. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

3. Финансовый механизм общегосударственных финансов, перспективы его развития

4. Особенности финансового механизма предприятий и организаций

5. Финансовый механизм страховых организаций

6. Финансовый механизм домашних хозяйств, его совершенствование

**Задание 1** Финансовый механизм как элемент реализации финансовой политики

**Задание 2** Цели, взаимосвязь и соподчиненность государственной финансовой политики, финансовой политики хозяйствующих субъектов, финансовой политики домохозяйств

**Задание 3** Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования

**Задание 4** Методы и модели финансового планированя

**Дополнительная литература к теме 4**

1. **Корпоративные финансы** : учебник / Шохин Е.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 318 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07287-5. — URL: https://book.ru/book/932076 (дата обращения: 13.01.2020).

**5 Финансовый рынок**

**Вопросы для обсуждения**

1. Экономическое содержание и значение финансового рынка

2. Валютный рынок

3. Рынок золота

4. Рынок ссудных капиталов

5. Ценные бумаги, их виды

6. Биржи, их функции, виды бирж.

**Задание 1** Финансовые рынки как посредники между первичными владельцами денежных средств и их конечными пользователями.

**Задание 2** Финансовый рынок (рынок ссудных капиталов), как механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при  помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал

**Задание 3** Функции финансового рынка

**Задание 4** Рынок ссудных капиталов. Рынок золота. Страховой рынок. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок)

**Задание 5** Ценные бумаги, их виды. Биржи, их функции, виды бирж.

**Дополнительная литература к теме 4**

1. <http://www.rcb.ru/rcb/> - журнал «Рынок ценных бумаг», <http://www.finansy.ru/publ/fin/> - статьи о финансовых рынках
2. <http://www.distanz.ru/videoLecture/2938/> - Финансовый рынок и его сегменты
3. <http://studyspace.ru/finansyi-denezhnoe-obraschenie-i-kredit/ryinok-ssudnyih-kapitalov-3.html> - StudySpace Общедоступное хранилище знаний - Рынок ссудных капиталов

**ЗАДАНИЯ К РУБЕЖНОМУ КОНТРОЛЮ**

Решить следующие задачи:

**Задача 1**: Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2.

**Задача 2**: Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего:

заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 1 00 млн. руб.

Продана вся продукция по цене 122, 5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль предприятия.

**Задача 3**: Определить норматив оборотных средств по готовой продукции по следующим данным: 1. выпуск готовой продукции в 4 квартале планируемого года в отпускных ценах представлен – 400 млн. руб., техническими нормами, действующими на предприятии установлены затраты времени: а) на подбор и комплектование партии отгруженной продукции – 4 дня; б) на упаковку – 1 день; в) на транспортировку до станции отправления и отгрузку - 3 дня

**Задача 4**: Определите показатели, характеризующие экономическую эффективность капитальных вложений, на основании следующих данных о работе предприятия:

годовой выпуск изделий - 4500 единиц,

себестоимость одной детали при обработке на традиционных типах оборудования составляет - 78 000 руб.,

себестоимость одной детали при обработке на новом, усовершенствованном оборудовании составляет - 62 000 руб.,

капитальные вложения (затраты) для усовершенствования оборудования составили - 840 000 руб.

**Задача 5**: Определить объем товарной и реализованной продукции предприятия за отчетный период по следующим данным:

За год на станкостроительном заводе произведено;

* готовых станков на 760 млн. руб., из них реализовано на сумму 720 млн. руб.,
* полуфабрикатов на 109 млн. руб., из которых потреблено внутри предприятия на производственные нужды на 40 млн. руб., остальные реализованы,
* работ промышленного характера для сторонних организаций на сумму 86 млн. руб.

Вся реализованная продукция оплачена.

**Задача 6**: Определить прибыль от реализации продукции и балансовую прибыль предприятия на основании следующих данных: Предприятие изготовило и реализовало за год 11 тыс. единиц оборудования по цене 31 тыс. за единицу оборудования; фактическая себестоимость одного изделия составляет 1 9 тыс. руб.; величина доходов от внереализационных операций составляет 90 тыс. руб. ; внереализационные расходы составили - 40 тыс. руб.

**ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. Сущность и содержание финансов, специфические признаки, предпосылки возникновения.
2. Функции финансов и их специфика в современной России.
3. Финансовые ресурсы: понятие, экономическая сущность.
4. Источники формирования финансовых ресурсов, их основные виды и формы.
5. Понятие и структура финансовой системы. Характеристика звеньев финансовой системы
6. Финансовый механизм: сущность, составные элементы. Финансовые рычаги и стимулы
7. Управление финансами: понятие, необходимость.
8. Органы управления финансами и их функции.
9. Значение и современные направления финансовой политики России.
10. Содержание финансового планирования и прогнозирования.
11. Содержание формы, виды, и методы финансового контроля.
12. Особенности организации финансов коммерческих предприятий и организаций
13. Особенности организации финансов некоммерческих и общественных организаций
14. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов
15. Сущность, значение и функции бюджета.
16. Состав и структура доходов федерального бюджета.
17. Состав и структура расходов федерального бюджета.
18. Бюджетный дефицит и бюджетный профицит. Резервный фонд и Фонд будущих поколений
19. Понятие бюджетной системы и принципы ее функционирования
20. Внебюджетные фонды: предпосылки возникновения, источники формирования средств и направления их использования.
21. Пенсионный фонд: источники формирования, направления использования.
22. Обязательное пенсионное страхование: страховщик, страхователи, застрахованные, страховой риск, страховой случай.
23. Значение Фонда социального страхования в системе социальной защиты населения.
24. Основные виды социальных пособий и их характеристика
25. Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Программа государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медпомощи.
26. Сущность и функции государственного кредита.

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

**Основная литература**

1. **Екимова, К.В.** Финансы организаций (предприятий) : учебник / Екимова К.В., Шубина Т.В. — Москва : КноРус, 2020. — 435 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07319-3. — URL: https://book.ru/book/934321 (дата обращения: 13.01.2020).
2. **Карпенко, Ю.А.** Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств : монография / Карпенко Ю.А. — Москва : Русайнс, 2020. — 130 с. — ISBN 978-5-4365-4190-7. — URL: https://book.ru/book/935231 (дата обращения: 13.01.2020).
3. **Корпоративные финансы** : учебник / Шохин Е.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 318 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07287-5. — URL: https://book.ru/book/932076 (дата обращения: 13.01.2020).
4. **Малиновская О.В., Скобелева И.П**., Бровкина А.В. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. — М.: КноРус, 2018. — 376 с.-Режим доступа: <https://www.book.ru/book/927953>

**Ресурсы электронно-библиотечных систем**

1. **Екимова, К.В.** Финансы организаций (предприятий) : учебник / Екимова К.В., Шубина Т.В. — Москва : КноРус, 2020. — 435 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07319-3. — URL: https://book.ru/book/934321 (дата обращения: 13.01.2020).
2. **Карпенко, Ю.А.** Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств : монография / Карпенко Ю.А. — Москва : Русайнс, 2020. — 130 с. — ISBN 978-5-4365-4190-7. — URL: https://book.ru/book/935231 (дата обращения: 13.01.2020).
3. **Корпоративные финансы** : учебник / Шохин Е.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 318 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07287-5. — URL: https://book.ru/book/932076 (дата обращения: 13.01.2020).
4. **Малиновская О.В., Скобелева И.П**., Бровкина А.В. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. — М.: КноРус, 2018. — 376 с.-Режим доступа: <https://www.book.ru/book/927953>

**Ресурсы систем информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

1. <http://www.rcb.ru/rcb/> - журнал «Рынок ценных бумаг», <http://www.finansy.ru/publ/fin/> - статьи о финансовых рынках
2. <http://www.distanz.ru/videoLecture/2938/> - Финансовый рынок и его сегменты
3. <http://studyspace.ru/finansyi-denezhnoe-obraschenie-i-kredit/ryinok-ssudnyih-kapitalov-3.html> - StudySpace Общедоступное хранилище знаний - Рынок ссудных капиталов
4. http://minfin.ru/ru/ - Минфин России
5. http://www.cbr.ru/ - Банка России
6. http://www.gks.ru/ - Федеральная служба государственной статистики
7. http://www.nbpublish.com/ttmag/ - журнал «Налоги и налогообложение»
8. http://finance-journal.ru/index.php?part=finance - журнал «Финансы»
9. http://finance-journal.ru/index.php?part=finvest – журнал «Финансовый вестник»
10. http://finance-journal.ru/index.php?part=insure - журнал «Страховая деятельность»
11. http://finance-journal.ru/index.php?part=papers - журнал «Ценные бумаги»
12. http://bujet.ru/magazine/about.php - журнал «Бюджет»
13. http://finman.ru/ - журнал «Финансовый менеджмент»