

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

А. Н. Кохан

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для студентов заочной формы обучения в магистратуре
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2022

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности
ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический
университет" А. Е. Тарутина

Кохан, А. Н.

Актуальные проблемы финансов: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов напр. подгот. 38.04.08 Финансы и кредит / А. Н. Кохан. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2023. - 55 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению курсовой работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы дисциплины "Актуальные проблемы финансов" специальности 38.04.08 Финансы и кредит.

Табл. 2, список лит. – 8 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 27.05.2022 г., протокол № 07

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» 22.06.2022 г., протокол № 07

УДК 65.261

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"Калининградский государственный
технический университет", 2023 г.
© Кохан А. Н., 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению	9
Тема 1. Проблемы функционирования финансовой системы России	9
Тема 2. Проблемы организации финансового контроля в России	10
Тема 3. Особенности построения бюджетной система России и организации бюджетного процесса	11
Тема 4. Проблемы бюджетного федерализма в России	12
Тема 5. Особенности функционирования внебюджетных фондов России	13
Тема 6. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом	14
Тема 7. Проблемы развития страхового рынка	15
Тема 8. Проблемы функционирования финансов хозяйствующих субъектов	16
2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям	17
Тема 1. Проблемы функционирования финансовой системы России	17
Тема 2. Проблемы организации финансового контроля в России	18
Тема 3. Особенности построения бюджетной система России и организации бюджетного процесса	18
Тема 4. Проблемы бюджетного федерализма в России	19
Тема 5. Особенности функционирования внебюджетных фондов России	19
Тема 6. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом	20
Тема 7. Проблемы развития страхового рынка	21
Тема 8. Проблемы функционирования финансов хозяйствующих субъектов	21
3 Методические указания по выполнению курсовой работы	22
3.1 Общие сведения, критерии оценивания и тематика курсовых работ	22
3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре тем курсовых работ	28
4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена	40
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине	45
5.1 Общие положения	45
5.2 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента	46
5.3 Примерный перечень тестовых заданий по вариантам	46
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	53

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с утвержденной рабочей программой дисциплины "Актуальные проблемы финансов" по программе магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит.

Пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов по самостоятельному изучению дисциплины "Актуальные проблемы финансов".

Пособие состоит из четырёх разделов.

Первый раздел охватывает: а) содержание дисциплины по каждой теме – всего их 8 - и методические указания по ее самостоятельному изучению, б) методические материалы к занятию, в) вопросы для обсуждения.

Второй раздел содержит методические указания по подготовке к практическим занятиям согласно тематическому плану, примеры тестовых заданий по дисциплине.

В третьем разделе представлены темы курсовых работ по дисциплине и методические рекомендации по их выполнению.

В четвёртом разделе даны методические указания по подготовке и сдаче экзамена.

Учебно-методическое пособие содержит также список рекомендуемых источников.

Дисциплина "Актуальные проблемы финансов" изучается студентами магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит на очной и заочной формах обучения на первом курсе в первом семестре.

Дисциплина является базовой, формирующей фундаментальные знания будущих магистров в области теоретических положений актуальных проблем и путей развития финансовых отношений в государстве.

Она предусматривает получение знаний по актуальным проблемам, базирующимся на методологических положениях формирования финансовых отношений, основывающихся на проявлении действия объективных экономических законов в обществе.

Цель изучения дисциплины - углубленное исследование природы и содержания категорий "финансы" и "кредит", особенностей функционирования финансовой и кредитной системы, а также актуальных проблем современных финансовых и кредитных отношений.

Задачи дисциплины - дать комплекс углубленных знаний в следующих областях теории и проблем финансов:

- природа и содержание финансов и кредита как экономических категорий;
- отечественные и зарубежные научные и научно-прикладные школы учений о финансах и кредите;
- теоретические положения и проблемы формирования финансовых отношений в процессе общественного воспроизводства;
- научные концепции становления и развития междисциплинарных знаний в условиях трансформации (глобализации) общественного производства и формирования понятия "финансовой экономики";
- особенности построения и функционирования финансовой и денежно-кредитной систем России;
- особенности развития основных звеньев финансовой системы;
- особенности функционирования бюджетной системы и внебюджетных фондов России, организации бюджетного процесса;
- проблемы организации и управление финансами в России;
- особенности проведения финансового контроля в России и ведущих зарубежных странах;
- особенности функционирования финансов субъектов хозяйствования;
- исследование основных проблем инвестиционной деятельности предприятий.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- отечественные и зарубежные концепции содержания финансовой науки в обществе, историю становления и развития финансовой мысли в обществе;

- сущность, природу, развитие и проблемы финансов и финансовых отношений (государственных и корпоративных) в обществе;

- проблемы, содержание и принципы формирования финансовой политики государства, регионов, муниципальных образований;

- проблемы изучения функций финансов, а также содержание отечественных и зарубежных научных исследований и научных школ в области финансов и кредита;

- проблемы построения механизмов формирования и функционирования звеньев финансовой системы и финансовых структур;

- проблемы обоснования теоретических положений формирования структуры финансового рынка и его функционирования;

- проблемы организации и управления государственными и корпоративными финансами в обществе;

- проблемы организации финансов хозяйствующих субъектов;

уметь:

- давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо- и макроуровне;

- ориентироваться в концептуальных механизмах и проблемах построения финансовых отношений в обществе;

- выявлять на основе своей теоретической подготовки пути решения проблемных вопросов в системе финансовых отношений в обществе;

- аргументированно и доказательно проводить результативные научно-исследовательские работы в области теории финансов и кредита, совершенствования финансовых и кредитных отношений в обществе;

- осуществлять разработку и быть готовым к реализации финансовой политики государства, региона, предприятия;

- объяснять значимость финансов и кредита для развития национальной экономики и предпринимательской деятельности;

- применять системный подход при изучении основных проблем развития современной финансовой политики и методы ее реализации на различных управлениях (страна, регион, муниципальное образование);

владеть:

- методами обобщения теоретических концепций финансов и финансовых отношений (государственных и корпоративных) в обществе;

- навыками построения финансовых механизмов органов власти, отраслей и предприятий;

- научно-методическими методами организации и управления финансами и финансово-кредитными отношениями;

- методами исследования финансовой политики органов власти, предприятий и учреждений в условиях реформирования финансовых отношений;

- методами критической оценки основных элементов финансовой и кредитной систем;

- методами проведения исследований в вопросах актуальных проблемам финансов и кредита.

По результатам изучения дисциплины студенты выполняют курсовую работу и сдают экзамен.

Структура дисциплины

Дисциплина "Актуальные проблемы финансов" является дисциплиной базовой части блока 1 (Б1.Б.08), формирующей фундаментальные знания будущих магистров в области теоретических положений актуальных проблем и путей развития финансовых отношений в государстве.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (зет), т. е. 144 академических часа контактной (лекционных и практических занятий) занятий и самостоятельной учебной работы студента; работы, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией по дисциплине (таблица 1).

Распределение трудоемкости освоения дисциплины по семестрам ОП, темам и видам учебной работы студента приведено ниже.

Таблица 1 – Объем (трудоемкость освоения) и структура дисциплины: семестр – 1, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 час.)

Номер и наименование темы, вид учебной работы	Объем учебной работы,	
	Лекции	Практические занятия
Заочная форма обучения:		
Тема 1. Проблемы функционирования финансовой система России.	1	2
Тема 2. Проблемы организации финансового контроля в России.	1	2
Тема 3. Особенности построения бюджетной система России и организации бюджетного процесса.	1	2
Тема 4. Проблемы бюджетного федерализма в России	1	1
Тема 5. Особенности функционирования внебюджетных фонды России.	1	1
Тема 6. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом.	1	2
Тема 7. Проблемы развития страхового рынка.	1	2
Тема 8. Проблемы функционирования финансов хозяйствующих субъектов	1	4
Итого:	8	16
Форма контроля	Экзамен	

Форма промежуточной аттестации по дисциплине:

Очная и заочная формы, первый семестр, форма проведения промежуточной аттестации - экзамен.

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению

Содержательно структура дисциплины представлена восемью тематическими блоками (темами):

Тема 1. Проблемы функционирования финансовой системы России

Взаимосвязь науки о финансах и экономической теории. Природа финансовых отношений. Финансы как историческая категория. Финансы как стоимостная категория. Действие и проявление объективных экономических законов в финансовых отношениях.

Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями: финансы и цена, финансы и заработная плата, финансы и кредит.

Деньги и финансы: взаимосвязь и особенности. Воззрения экономистов на финансы как теоретическую экономическую категорию. Финансовая экономика как наука. Предпосылки становления финансовой экономики. Теоретические и прикладные знания о финансах. Финансовые исследования и их практические приложения в России. Дискуссионные вопросы теории финансов.

Кредит как экономическая категория, классификация и базовые принципы кредитования. Основные проблемы кредитных отношений в экономике. Особенности и проблемы кредитования различных отраслей экономики. Денежно-кредитная политика.

Финансовая политика России в современных условиях. Теории развития общественных финансов. Финансовый механизм: его сущность и структура. Обобщение сущности и функций финансов в финансовой системе. Принципы структуризации звеньев финансовой системы. Государственный бюджет – как главное звено финансовой системы. Теоретические положения формирования бюджета и внебюджетных фондов.

Методические указания

Цель темы - получить представление о структуре и особенностях функционирования современной финансовой системе России, особенностях взаимодействия ее основных элементов в современных условиях.

Методические материалы по теме 1

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1, 2, 3, 6, 8].

Тема 2. Проблемы организации финансового контроля в России

Содержание темы

Система управления финансами в России. Субъекты. Структура органов управления государственными финансами. Основные принципы управления финансами и их реализация.

Сущность и назначение финансового контроля. Методы и формы финансового контроля. Предварительный текущий и последующий финансовый контроль в приложении к различным звеньям финансовой системы.

Общегосударственный финансовый контроль. Министерство финансов: его задачи и функции. Федеральное казначейство, Счетная палата – основные функции и роль в осуществлении государственного финансового контроля.

Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Особенности финансового контроля в России и Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях системы управления финансами в России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление о видах финансового контроля, а также особенностях деятельности основных контрольных органов.

Методические материалы по теме 2

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [2, 3, 6, 7, 8] .

Тема 3. Особенности построения бюджетной система России и организации бюджетного процесса

Содержание темы

Бюджетный кодекс как законодательная основа осуществления бюджетной деятельности в России. Бюджет в макроэкономическом регулировании.

Структура бюджетной системы как федеративного государства. Принципы построения бюджетной системы и их практическая реализация в современных условиях. Бюджетная классификация. Доходы бюджета. Налоговые и неналоговые доходы государственного бюджета. Расходы федерального бюджета в соответствии с бюджетной классификацией. Нефтегазовые и не нефтегазовые доходы федерального бюджета. Основные состояния бюджета. Дефицит и источники его покрытия. Ограничения дефицита бюджета на различных уровнях бюджетной системы. Сбалансированность бюджета.

Налоги как основной источник доходной части бюджета любого уровня. Содержание налогов и их классификация. Налоговая система России: современное состояние, структура, проблемы и перспективы развития. Специальные налоговые режимы.

Организация бюджетного процесса в России. Бюджетное планирование и бюджетный процесс в РФ. Участники бюджетного процесса и их полномочия.

Принципы и задачи бюджетного планирования. Основные стадии бюджетного процесса.

Бюджетное послание Президента как основа для составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Исполнение бюджета и составление отчета об исполнении бюджета. Казначейская система исполнения бюджета в России. Особенности осуществления бюджетного процесса на региональном и муниципальном уровнях. Особенности проведения бюджетного процесса в зарубежных странах.

Методические указания

Цель темы - получить представление о структуре особенностях функционирования бюджетной системы России и Калининградской области.

В результате освоения темы студенты должны получить развернутое представление об источниках формирования бюджетов различного уровня, направления расходования бюджетных средств, а также особенностях и стадиях бюджетного процесса России в современных условиях.

Методические материалы по теме 3

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [1, 2, 3, 5, 6, 7, 8] .

Тема 4. Проблемы бюджетного федерализма в России

Содержание темы

Понятие "бюджетный федерализм". Конституционная модель бюджетного федерализма. Бюджетно-налоговая модель бюджетного федерализма. Порядок распределение финансовой помощи из федерального бюджета.

Федеральный фонд поддержки субъектов РФ, федеральный фонд компенсаций, федеральный фонд регионального развития, федеральный фонд софинансирования социальных расходов.

Проблемы и перспективы развития бюджетного федерализма в России, проблема "центр–регионы". Региональные бюджеты: источники формирования и направления использования. Местные бюджеты и их роль в решении вопросов "местного значения". Проблемы взаимодействия региональных и местных бюджетов.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях построения системы бюджетного федерализма в России, а также возможных инструментах получения финансовой помощи из вышестоящего бюджета.

Методические материалы по теме 4

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [1, 2, 3, 7, 8] .

Тема 5. Особенности функционирования внебюджетных фондов России

Содержание темы

Социально-экономическое значение внебюджетных фондов, история их возникновения и роль в экономике государства и бюджетной системы страны. Социальные и экономические внебюджетные фонды.

Фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования, Пенсионный фонд РФ: источники формирования и направления использования.

Основные этапы пенсионной реформы в России. Проблемы и перспективы развития социальных внебюджетных фондов в России.

Территориальные внебюджетные фонды: современное состояние, проблемы и перспективы развития.

Проблемы формирования и перспективы развития экономических внебюджетных фондов.

Внебюджетные фонды Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях формирования и использования внебюджетных фондов в России и их роли в повышении уровня социально-экономического развития страны.

Методические материалы по теме 5

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [1, 2, 5, 6, 8].

Тема 6. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом

Содержание темы

Определение и экономическая сущность государственного долга. Содержание и функции и принципы государственного кредита.

Виды государственных займов. Внешний и внутренний долг. Текущий и капитальный долг.

Эволюция рынка государственных облигаций в России.

Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

Проблемы, современное состояние и перспективы развития государственного долга в России.

Муниципальный долг (долг субъектов РФ): современное состояние и методы управления. Анализ долговых заимствований Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях возникновения государственных кредитных отношений, а также грамотных и эффективных способах управления государственным долгом.

Методические материалы по теме 6

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [1, 3, 5, 7, 8].

Тема 7. Проблемы развития страхового рынка

Содержание темы

Страхование как элемент финансовой системы. Особенности рынка страховых услуг в РФ. Страхование: сущность, функции, признаки.

Личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности. Добровольное и обязательное страхование.

Страхование в системе финансов: экономическая сущность страхования, его виды и роль в экономике государства. Проблемы и перспективы развития рынка страхования в России и Калининградской области.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях функционирования страхового рынка в России в современных условиях.

Методические материалы по теме 7

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 7: [1, 2, 3, 5, 6, 7, 8].

Тема 8. Проблемы функционирования финансов хозяйствующих субъектов

Содержание темы

Основные положения и проблемы формирования корпоративных финансовых отношений. Финансы предприятий различных форм собственности, их общность и особенности.

Финансы домашних хозяйств. Особенности функционирования автономных, казенных и бюджетных организаций. Проблемы и особенности функционирования коммерческих предприятий.

Проблемы формирования собственного и заемного капитала предприятия. Исследования порядка формирования финансовых результатов предприятия и показателей рентабельности.

Проблемы управления доходами и расходами компании.

Современные проблемы финансового планирования и бюджетирования на предприятии.

Проблемы налогового планирования на предприятии.

Инновационная и инвестиционная деятельность предприятий. Проблемы оценки инвестиционной привлекательности предприятий. Роль финансов хозяйствующих субъектов в формировании финансово-инвестиционного потенциала муниципальных образований и региона в целом.

Методические указания

Цель темы - получить представление об особенностях функционирования финансов хозяйствующих субъектов, а также грамотных и эффективных методах их финансового управления.

Методические материалы по теме 8

В ходе работы по теме студенту следует использовать лекционный материал; материалы, рассмотренные на практическом занятии; рекомендованную литературу; все материалы в соответствующем разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 8: [2, 3, 8].

2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Целью проведения практических (семинарских) занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и при самостоятельном изучении дисциплины "Актуальные проблемы финансов", для выработки профессиональных умений и навыков, сформированных в рабочей программе дисциплины. Практическими (семинарскими) занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, тестирование, кейс-задания, проектов, коллоквиумов и т. д.

Тема 1. Проблемы функционирования финансовой системы России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Возникновение финансов как самостоятельной экономической категории.
2. Роль государственных финансов и их реализация в современной финансовой системе.
3. Современная финансовая система РФ: ее основные звенья и особенности их функционирования.
4. Современная финансовая политика государства.

Тема 2. Проблемы организации финансового контроля в России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

Понятие финансового контроля, его основные задачи.

1. Классификация финансового контроля.
2. Проблемы управления финансами в РФ.
3. Структура органов управления государственными финансами, их основные функции и задачи.

Тема 3. Особенности построения бюджетной система России и организации бюджетного процесса

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции и проблемы формирования.
2. Бюджетная система РФ, принципы ее построения.
3. Состав и структура доходов федерального бюджета.
4. Классификация расходов федерального бюджета.
5. Дефицит бюджета и источники его покрытия.
6. Бюджетный процесс и бюджетное планирование в РФ.
7. Основные стадии и участники бюджетного процесса в РФ.

Задание 1:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов Федерального бюджета, России за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Задание 2:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов бюджета Калининградской области за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Задание 3:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов бюджета городского округа "Город Калининград" (можно по желанию студента любого бюджета местного уровня) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах бюджета.

Тема 4. Проблемы бюджетного федерализма в России

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Проблемы функционирования бюджетного федерализма в РФ.
2. Модели бюджетного федерализма.
3. Цели и формы бюджетного выравнивания.

Тема 5. Особенности функционирования внебюджетных фондов России.

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Система внебюджетных фондов в РФ.
2. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.
3. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

4. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.

5. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования.

Задание 1:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ПФ (Пенсионного фонда) России за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Задание 2:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ФОМС (Фонда обязательного медицинского страхования) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Задание 3:

Провести анализ динамики и структуры доходов, расходов ФСС (Фонда социального страхования) за последние пять лет, на основе данных официальной статистики. Сделать выводы о состоянии и перспективах развития фонда.

Тема 6. Государственный кредит и проблемы управления государственным долгом

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Содержание, функции и принципы государственного кредита.
2. Виды государственных займов.
3. Внешний и внутренний долг.
4. Текущий и капитальный долг.
5. Эволюция рынка государственных облигаций в России.
6. Управление государственным долгом: цели, принципы и методы управления.

Тема 7. Проблемы развития страхового рынка

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Экономическая сущность и функции страхования.
2. Основные виды страхования.
3. Проблемы организации страховой деятельности в РФ.
4. Проблемы функционирования рынка страховых услуг в РФ.

Тема 8. Проблемы функционирования финансов хозяйствующих субъектов

Форма занятия: семинар.

1. План занятия:
2. Опрос по материалам лекций.
3. Работа с тестом.

Вопросы:

1. Проблемы формирования финансовых результатов предприятия.
2. Проблемы формирования затрат предприятия.

3. Проблемы оценки инвестиционной привлекательности регионов (муниципальных образований).
4. Проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов.
5. Проблемы финансирования инновационной деятельности предприятий.

3 Методические указания по выполнению курсовой работы

3.1 Общие сведения, критерии оценивания и тематика курсовых работ

В соответствии с рабочей программой по дисциплине "Актуальные проблемы финансов", обучающиеся в магистратуре по направлению 38.04.08 Финансы и кредит студенты выполняют курсовую работу. Курсовая работа является одним из способов оценки результатов освоения дисциплины и направлена на самостоятельное решение конкретных задач, получение навыков проведения научно-исследовательской работы.

Целью курсовой работы является проверка системы усвоения студентом учебного материала, умение самостоятельно работать с экономической литературой и финансовой статистикой, критически осмысливать прочитанное и интерпретировать полученные в процессе исследования результаты, доказывать свою точку зрения, разрабатывать мероприятия по решению имеющихся финансовых проблем.

По результатам защиты курсовой работы выставляется экспертная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно"), которая учитывается при итоговой аттестации по дисциплине (на экзамене).

По результатам проверки курсовой работы выставляется оценка. Работа положительно оценивается при условии соблюдения перечисленных требований. В том случае, если работа не отвечает предъявляемым требованиям (не раскрыты тема или отдельные вопросы плана, использовано менее десяти литературных источников, изложение материала поверхностно, отсутствуют выводы), она возвращается автору на доработку. Студент магистратуры должен

переделать работу с учетом замечаний и предоставить для проверки новый вариант. Если сомнения вызывают отдельные аспекты курсовой работы, в этом случае они рассматриваются во время устной защиты работы перед комиссией.

Работа в готовом варианте должна быть предоставлена на проверку преподавателю не менее чем за 2 недели до начала экзаменационной сессии.

Объем курсовой работы должен составлять примерно 25-30 листов.

Курсовая работа требует глубокого и творческого изучения студентом избранной темы, что предполагает проведение большого объема самостоятельной работы не только с учебно-научной литературой, но и справочными, нормативно-правовыми источниками. Особенно важно использовать в работе статистические данные, приводимые в экономических обзорах, статистических изданиях и пр.

Курсовая работа должна иметь следующую структуру:

Введение - должно раскрывать актуальность темы исследования, систему целей и задач курсовой работы.

Теоретический раздел представляет собой описание проблемной области исследования, её составных элементов. Здесь приводятся основные понятия и определения, составляющие экономическую сущность области изучаемого вопроса. Теоретический раздел курсовой работы должен основываться и подкрепляться анализом данных, опубликованных в различных источниках информации, а также необходимыми графическими и табличными материалами для выявления существующих тенденций, проблем.

Важной задачей данного раздела является выявление дискуссионных или нерешенных вопросов исследуемой проблемы. Положительно оценивается попытка высказать собственное отношение к ним автора при наличии достаточной аргументации.

Научный аппарат курсовой работы должен отражать обширный круг изученной студентом литературы, фактического материала, нормативно-правовых документов, которые должны найти отражение в постраничных сносках и ссылках.

Источниками материалов данного раздела могут являться учебно-научная литература, публикации в научных журналах, сборниках научных трудов.

Практический раздел курсовой работы предполагает демонстрацию студентом магистратуры умения производить практические расчеты по теме исследования, а также анализировать данные по изучаемым вопросам, предлагать пути решения выявленных проблем на микро- или макроуровнях финансовой системы.

В *заключении* отражаются основные выводы по теории и практике исследуемого вопроса.

Список использованных источников представляет объем изученных и использованных при написании курсовой работы учебно-научных, статистических, нормативных, научно-популярных и других источников (не менее 20 источников).

Изложение материала должно быть грамотным, иметь логическую последовательность изложения. Не допускается сокращение слов, кроме общепринятой аббревиатуры. Требования к оформлению курсовой работы определяются соответствующим ГОСТом.

Законченная работа к установленному руководителем сроку должна быть представлена на кафедру для проверки. Работы, выполненные на низком уровне и не соответствующие указанным требованиям, возвращаются студенту с письменным заключением руководителя на доработку и исправление.

Причинами недопуска курсовой работы к защите могут быть следующие:

- курсовая работа не носит самостоятельного характера, материал полностью заимствован из литературных источников или у других авторов;
- основные вопросы исследуемой темы не раскрыты, изложены поверхностно или схематично (фрагментарно);
- в тексте содержатся ошибочные положения;
- научный аппарат оформлен неграмотно или отсутствует;
- работа выполнена небрежно.

Работы, выполненные на должном уровне, допускаются к защите перед научным руководителем.

Без защиты курсовой работы студент не допускается к сдаче экзамена по данной учебной дисциплине.

Критерии оценивания курсовой работы

Анализ результатов курсовой работы проводится по следующим критериям:

1. Навыки самостоятельной работы с материалами по их обработке, анализу и структурированию.

2. Умение правильно применять методы исследования.

3. Умение грамотно интерпретировать полученные результаты.

4. Способность осуществлять необходимые расчеты, получать результаты и грамотно излагать их в отчетной документации.

5. Умение выявить проблему, предложить способы ее разрешения, умение делать выводы.

6. Умение оформить курсовую работу в соответствии со стандартными требованиями.

Пункты с 1 по 6 дают до 50 % вклада в итоговую оценку студента.

7. Умение защищать результаты своей работы, грамотное построение речи, использование при выступлении специальных терминов.

8. Способность кратко и наглядно изложить результаты работы.

Пункты 7, 8 дают до 35 % вклада в итоговую оценку студента.

9. Уровень самостоятельности, творческой активности и оригинальности при выполнении работы.

10. Выступления на конференциях и подготовка к публикации тезисов для печати по итогам работы.

Пункты 9, 10 дают до 15 % вклада в итоговую оценку студента.

Оценка "отлично" ставится студенту магистратуры, который в срок, в полном объеме и на высоком уровне выполнил курсовой проект. При защите и написании работы студент продемонстрировал вышеперечисленные навыки и

умения. Тема, заявленная в работе, раскрыта полностью, все выводы студента подтверждены материалами исследования и расчетами.

Оценка "хорошо" ставится студенту магистратуры, который выполнил курсовую работу, но с незначительными замечаниями, был менее самостоятелен и инициативен. Тема работы раскрыта, но выводы носят поверхностный характер, практические материалы обработаны не полностью.

Оценка "удовлетворительно" ставится студенту магистратуры, который допускал просчеты и ошибки в работе, не полностью раскрыл заявленную тему, делал поверхностные выводы, слабо продемонстрировал аналитические способности и навыки работы с теоретическими источниками.

Оценка "неудовлетворительно" ставится студенту магистратуры, который не выполнил курсовую работу, либо выполнил с грубыми нарушениями требований, не раскрыл заявленную тему, не выполнил практический раздел работы.

Защита курсовой работы является обязательным условием допуска студентов к экзамену.

Примерная тематика курсовых работ

1. Проблемы современной финансовой политики Российской Федерации.
2. Проблемы финансирования инновационной деятельности России (Калининградской области).
3. Проблемы управления финансами в Российской Федерации и зарубежных странах.
4. Проблемы оценки и развития финансового потенциала муниципальных образований в России.
5. Особенности организации и перспективы развития финансового контроля в России (Калининградской области).
6. Проблемы формирования и перспективы развития государственного долга.
7. Проблемы развития системы бюджетного федерализма в России.

8. Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета (на примере...).
9. Проблемы управления государственной и муниципальной собственностью (на примере...).
10. Актуальные проблемы финансово-бюджетной политики России в сфере АПК.
11. Актуальные проблемы финансово-бюджетной политики России в сфере РХК.
12. Анализ и перспективы развития государственных внебюджетных фондов (на примере...).
13. Проблемы формирования и использования государственного бюджета России.
14. Актуальные проблемы формирования муниципального долга.
15. Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона.
16. Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения.
17. Актуальные проблемы функционирования рынка страхования.
18. Актуальные проблемы функционирования финансового рынка в России.
19. Актуальные проблемы финансирования инновационной деятельности России (Калининградской области).
20. Проблемы финансирования национальных проектов в России (Калининградской области).
21. Актуальные проблемы функционирования Пенсионного фонда Российской Федерации.
22. Актуальные проблемы социальной политики России.
23. Актуальные проблемы налоговой системы России.
24. Актуальные проблемы функционирования Федерального фонда социального страхования.

25. Актуальные проблемы функционирования Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

26. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности государства (регионов, муниципальных образований).

27. Актуальные проблемы организации венчурного финансирования в государстве.

28. Актуальные проблемы финансовой политики субъектов РФ (на примере...).

29. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности субъектов РФ.

30. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности муниципальных образований.

По желанию студент магистратуры может предложить свою тему курсовой работы в соответствии с его научными интересами, обсудив ее предварительно с преподавателем.

3.2 Методические рекомендации по содержанию и структуре тем курсовых работ

При формировании структуры курсовой работы студентам магистратуры следует придерживаться следующих рекомендаций по содержанию теоретического и практического разделов.

Тема 1. Проблемы современной финансовой политики Российской Федерации

В теоретическом разделе исследования следует:

- определить роль и социально-экономическое значение финансовой политики;
- охарактеризовать основные этапы ее реализации;
- описать основные элементы финансовой политики (бюджетную, налоговую, денежно-кредитную, политику в области международных финансов и т. д.).

В практическом разделе следует:

- дать краткий обзор состояния финансовой политики России за последние пять лет, а также более подробно остановиться на одном из элементов;

- сформулировать основные проблемы и определить перспективы развития финансовой политики России.

Тема 2. Проблемы финансирования инновационной деятельности России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие инноваций;

- выявить и описать особенности финансирования инновационной деятельности;

- определить приоритетные направления инновационной деятельности в РФ.

В практическом разделе следует:

- выявить и описать проблемы финансирования инновационной деятельности в РФ (или Калининградской области);

- предложить возможные пути решения и перспективы развития.

Тема 3. Проблемы управления финансами в Российской Федерации и зарубежных странах

В теоретическом разделе исследования следует:

- охарактеризовать систему управления финансами в России;

- описать структуру органов управления государственными финансами в России и зарубежных странах.

В практическом разделе следует:

- провести анализ существующей системы управления финансами в России;

- исследовать систему управления финансами западных стран;

- выявить проблемы, перспективы и возможные пути улучшения системы управления государственными финансами.

Тема 4. Проблемы оценки и развития финансового потенциала муниципальных образований в России

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить методику оценки финансового потенциала муниципальных образований;
- исследовать виды муниципальных образований и особенности их функционирования в различных регионах России.

В практическом разделе следует:

- оценить финансовый потенциал муниципальных образований Калининградской области;
- представить предложения по его укреплению.

Тема 5. Особенности организации и перспективы развития финансового контроля в России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует:

- выявить сущность и дать классификацию финансового контроля;
- исследовать функции органов государственного финансового контроля;
- обобщить методы проведения финансового контроля в России (и (или)) Калининградской области, применительно к различным звеньям финансовой системы.

В практическом разделе следует:

- провести анализ существующей системы финансового контроля;
- исследовать деятельность органов финансового контроля России (или субъектов РФ);
- предложить возможные пути по мобилизации деятельности контрольных органов.

Тема 6. Проблемы формирования и перспективы развития государственного долга

В теоретическом разделе исследования следует:

- исследовать природу государственного долга;
- охарактеризовать эволюцию его развития;

- обобщить основные теории государственного долга;
- описать виды долга и методы управления государственным (муниципальным) долгом.

В практическом разделе следует:

- проанализировать динамику и структуру внешнего и внутреннего долга России;
- сформулировать возможные перспективы развития внешних и внутренних заимствований России.

Тема 7. Проблемы развития системы бюджетного федерализма в России

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие, принципы и модели бюджетного федерализма;
- сформулировать цели и описать формы бюджетного выравнивания.

В практическом разделе следует:

- выявить особенности российской модели бюджетного федерализма;
- провести анализ деятельности Федерального фонда компенсаций, Федерального фонда регионального развития, Федерального фонда софинансирования социальных расходов;
- выявить особенности бюджетного федерализма на региональном уровне;
- определить перспективные направления развития бюджетного федерализма.

Тема 8. Муниципальная собственность и ее роль в формировании местного бюджета (на примере...)

В теоретическом разделе исследования следует:

- выявить особенности функционирования муниципальной собственности;
- исследовать законодательную базу, регламентирующую отношения по формированию муниципальной собственности.

В практическом разделе следует:

- оценить роль муниципальной собственности в формировании местных бюджетов (например, бюджет города Калининграда, бюджет Советского городского округа и т. д.) за последние пять лет;

- разработать систему мероприятий по максимизации доходной части бюджета за счет использования муниципальной собственности.

Тема 9. Проблемы управления государственной и муниципальной собственностью (на примере...)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить особенности функционирования государственной и муниципальной собственности;

- исследовать законодательную базу, регламентирующую отношения по формированию государственной и муниципальной собственности.

В практическом разделе следует:

- оценить роль муниципальной собственности (или государственной собственности) в формировании бюджетов различных уровней бюджетной системы;

- разработать систему мероприятий по максимизации доходной части бюджета за счет использования государственной или муниципальной собственности.

Тема 10. Актуальные проблемы финансово-бюджетной политики России в сфере АПК

В теоретическом разделе следует:

- исследовать сущность и основные характеристики финансово-бюджетной политики;

- выявить особенности финансово-бюджетной политики в сфере АПК.

В практическом разделе:

- исследовать агропромышленный комплекс России за последние пять лет;

- выявить финансово-бюджетные проблемы в сфере АПК;

- разработать комплекс мероприятий по решению выявленных проблем.

Тема 11. Актуальные проблемы финансово-бюджетной политики России в сфере РХК

В теоретическом разделе следует:

- исследовать сущность и основные характеристики финансово-бюджетной политики;
- выявить особенности финансово-бюджетной политики в сфере РХК.

В практическом разделе:

- исследовать рыбохозяйственный комплекс России за последние пять лет;
- выявить финансово-бюджетные проблемы в сфере РХК;
- разработать комплекс мероприятий по решению выявленных проблем.

Тема 12. Анализ и перспективы развития государственных внебюджетных фондов (на примере...)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить природу и историю возникновения внебюджетных фондов;
- исследовать основные виды внебюджетных фондов и их назначение.

В практическом разделе следует:

- провести анализ деятельности внебюджетных фондов;
- выявить особенности, проблемы и перспективы развития государственных социальных внебюджетных фондов.

Тема 13. Проблемы формирования и использования государственного бюджета России

В теоретическом разделе исследования следует изучить:

- природу государственного бюджета и его роль в экономике государства;
- структуру доходов и расходов, исследовать основные функции бюджета.

В практическом разделе следует:

- провести анализ государственного бюджета за последние три года;
- исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета, исследовать основное состояние бюджета;
- предложить возможные перспективы развития государственного бюджета и его роль в реализации социальной политики.

Тема 14. Актуальные проблемы формирования муниципального долга

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить природу возникновения муниципального долга;
- представить классификацию муниципального долга;
- исследовать методы управления муниципальным долгом.

В практическом разделе следует:

- провести анализ динамики и структуры муниципального долга за последние пять лет (на примере любого муниципального образования Калининградской области);

- выявить проблемы и перспективы развития долговых заимствований муниципалитетов.

Тема 15. Бюджет Калининградской области и его роль в реализации социально-экономической политики региона

В теоретическом разделе исследования следует:

- исследовать природу бюджетов субъектов РФ, структуру доходов и расходов;

- обобщить основные функции бюджета и выявить его роль в реализации социальной и экономической политике региона.

В практическом разделе следует:

- провести анализ бюджета Калининградской области за последние три года;

- исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета, исследовать основное состояние бюджета;

- исследовать источники покрытия дефицита бюджета;

- разработать возможные перспективы развития бюджета Калининградской области на перспективу.

Тема 16. Местные бюджеты и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить природу возникновения и основные функции местных бюджетов;

- исследовать структуру доходов и расходов местных бюджетов и их роль в обеспечении жизнедеятельности населения муниципалитетов.

В практическом разделе следует:

- провести анализ местного бюджета (любого муниципалитета) за последние три года;

- исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета, исследовать основное состояние бюджета, а также изучить источники покрытия дефицита бюджета;

- предложить возможные перспективы развития местных бюджетов и выявить их роль в реализации социальной и экономической политики муниципальных образований.

Тема 17. Актуальные проблемы функционирования рынка страхования

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие, принципы и функции страхования как экономической категории;

- исследовать структуру рынка страховых услуг, основных участников, виды страхования.

В практическом разделе следует:

- провести анализ рынка страховых услуг в Российской Федерации и Калининградской области;

- рассмотреть основные проблемы и перспективы развития рынка страховых услуг.

Тема 18. Актуальные проблемы функционирования финансового рынка в России

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить роль финансового рынка в реализации экономической политики государства;

- исследовать структуру и основных участников финансового рынка.

В практическом разделе следует:

- провести анализ деятельности финансового рынка России;
- сравнить российский финансовый рынок с рынками ведущих западных стран;
- выявить проблемы и предложить возможные пути их развития.

Тема 19. Актуальные проблемы финансирования инновационной деятельности России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие инноваций и их классификацию;
- исследовать особенности финансирования инновационной деятельности;
- выявить приоритетные направления инновационной деятельности в РФ.

В практическом разделе следует:

- провести анализ финансирования инновационной деятельности в России и (или) Калининградской области;
- выявить проблемы финансирования инновационной деятельности в РФ (и (или) Калининградской области) и предложить возможные пути решения и перспективы развития.

Тема 20. Проблемы финансирования национальных проектов в России (Калининградской области)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить социально-экономическую роль национальных проектов в России (Калининградской области);
- выявить особенности финансирования инвестиционных проектов.

В практическом разделе следует:

- провести анализ существующих национальных проектов России (Калининградской области);
- исследовать проблемы их реализации и финансирования;
- предложить возможные пути решения выявленных проблем.

Тема 21. Актуальные проблемы функционирования Пенсионного фонда Российской Федерации

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить природу, историю возникновения и назначение фонда;
- исследовать источники формирования и направления использования Пенсионного фонда РФ;
- исследовать развитие Пенсионной реформы в РФ.

В практическом разделе следует:

- провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда за последние пять лет;
- выявить проблемы и возможные перспективы развития Пенсионного фонда РФ.

Тема 22. Актуальные проблемы социальной политики России

В теоретическом разделе исследования следует:

- выявить природу и роль социальной политики в обеспечении жизнедеятельности населения;
- исследовать источники финансирования социальной политики.

В практическом разделе:

- провести анализ реализации социальной политики в России (и (или) субъектах РФ);
- выявить проблемы и возможные перспективы развития социальной политики.

Тема 23. Актуальные проблемы налоговой системы России

В теоретическом разделе исследования следует:

- выявить природу и роль налогов в формировании доходной части бюджетов;
- исследовать основные виды налогов.

В практическом разделе:

- провести анализ современной налоговой системы;

- выявить проблемы и возможные перспективы развития налоговой политики в России.

Тема 24. Актуальные проблемы функционирования Федерального фонда социального страхования (ФСС)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить историю возникновения фонда;
- исследовать источники формирования и направления использования Федерального фонда социального страхования.

В практическом разделе следует:

- провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда;
- выявить основные проблемы и рассмотреть возможные перспективы развития Федерального фонда социального страхования.

Тема 25. Актуальные проблемы функционирования Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить историю возникновения фонда, выявить роль фонда в финансировании расходов на здравоохранение;
- исследовать источники формирования и направления использования Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

В практическом разделе следует:

- провести анализ деятельности фонда, исследовать динамику и структуру доходов и расходов бюджета фонда;
- выявить основные проблемы и рассмотреть возможные перспективы развития Федерального фонда обязательного медицинского страхования в области финансирования здравоохранения.

Тема 26. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности государства (регионов, муниципальных образований)

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие инвестиционной деятельности;

- выявить особенности финансирования инвестиционной деятельности;
- определить приоритетные направления инвестиционной деятельности в РФ.

В практическом разделе следует:

- оценить особенности финансирования инвестиционной деятельности в РФ (регионе или муниципальных образованиях);
- выявить проблемы и предложить возможные пути их решения.

Тема 27. Актуальные проблемы организации венчурного финансирования в государстве

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятия "инвестиции", "венчурное финансирование";
- выявить особенности венчурного финансирования в России и ведущих зарубежных странах.

В практическом разделе следует:

- проанализировать венчурное финансирование в России и Калининградской области;
- выявить проблемы и предложить возможные пути их решения.

Тема 28. Актуальные проблемы финансовой политики субъектов РФ (на примере...)

В теоретическом разделе исследования следует:

- определить роль и социально-экономическое значение финансовой политики;
- охарактеризовать основные этапы ее реализации;
- описать основные элементы финансовой политики (бюджетную, налоговую, денежно-кредитную, политику в области международных финансов и т. д.);
- выявить особенности реализации финансовой политики на региональном уровне.

В практическом разделе следует:

- дать краткий обзор состояния финансовой политики субъекта РФ (по выбору) за последние пять лет, а также более подробно остановиться на одном из элементов;

- сформулировать основные проблемы и определить перспективы развития финансовой политики исследуемого субъекта.

Тема 29. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности субъектов РФ

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие инвестиционной деятельности;
- выявить особенности финансирования инвестиционной деятельности;
- определить приоритетные направления инвестиционной деятельности в субъектах РФ.

В практическом разделе следует:

- оценить особенности финансирования инвестиционной деятельности в субъектах РФ (выбрать конкретный регион);
- выявить проблемы и предложить возможные пути их решения.

Тема 30. Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности муниципальных образований

В теоретическом разделе исследования следует:

- обобщить понятие инвестиционной деятельности;
- выявить особенности финансирования инвестиционной деятельности в муниципальных образованиях.

В практическом разделе следует:

- оценить особенности финансирования инвестиционной деятельности в муниципальных образованиях (выбрать одно или несколько муниципальных образований);
- выявить проблемы и предложить возможные пути их решения.

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

Промежуточная (заключительная) аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена в первом семестре.

К экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;
- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях.

Экзаменационная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно") является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

Критерии оценивания экзамена по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно"; 2) "зачтено", "не зачтено"; 3) 100-балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40 %	41-60 %	61-80 %	81-100 %
	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
	"не зачтено"	"зачтено"		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии найти необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, соответственно относятся вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамена).

Перечень контрольных вопросов

1. Возникновение финансов как самостоятельной экономической категории.
2. Роль государственных финансов и их реализация в современной финансовой системе.
3. Понятие финансового контроля, его основные задачи.
4. Классификация финансового контроля.
5. Проблемы управления финансами в РФ.
6. Структура органов управления государственными финансами, их основные функции и задачи.
7. Современная финансовая система РФ: ее основные звенья и особенности их функционирования.
8. Современная финансовая политика государства.
9. Социально-экономическая сущность государственного бюджета и его функции и проблемы формирования.
10. Бюджетная система РФ, принципы ее построения.
11. Состав и структура доходов федерального бюджета.
12. Классификация расходов федерального бюджета.
13. Основные состояния бюджета. Дефицит бюджета и источники его покрытия.
14. Местные бюджеты: сущность, назначение, источники формирования и направления использования.
15. Проблемы взаимоотношений региональных и местных бюджетов.
16. Региональные бюджеты: источники формирования и направления использования.
17. Роль региональных бюджетов в бюджетной системе РФ.
18. Проблемы функционирования бюджетный федерализм в РФ.
19. Модели бюджетного федерализма.
20. Цели и формы бюджетного выравнивания.
21. Бюджетный процесс и бюджетное планирование в РФ.

22. Основные стадии и участники бюджетного процесса в РФ.
23. Экономическая сущность, функции и классификация налогов.
24. Виды налогов, принципы их классификации и роль в формировании доходной части бюджета.
25. Роль налогов в формировании бюджета.
26. Система внебюджетных фондов в РФ.
27. Социальные и экономические внебюджетные фонды РФ.
28. Пенсионный фонд Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.
29. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации: современное состояние и проблемы функционирования.
30. Федеральный фонд социального страхования: современное состояние и проблемы функционирования.
31. Экономическая сущность и функции страхования.
32. Проблемы организации страховой деятельности в РФ.
33. Проблемы функционирования рынка страховых услуг в РФ.
34. Особенности финансирования социальной политики России.
35. Проблемы финансирования социальной политики Калининградской области.
36. Проблемы формирования финансовых результатов предприятия.
37. Проблемы формирования затрат предприятия.
38. Проблемы оценки инвестиционной привлекательности регионов (муниципальных образований).
39. Проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов.
40. Проблемы финансирования инновационной деятельности предприятий.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

5.1 Общие положения

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на практических занятиях, проведения тестирования.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Самостоятельная работа предусмотрена в следующих формах:

1) Освоение теоретического учебного материала, в том числе подготовка к практическим занятиям (форма контроля – тестирование, контроль на практических занятиях).

2) Выполнение курсовой работы (форма контроля – защита курсовой работы).

5.2 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента

Тестовые задания используются для оценки освоения всех тем дисциплины студентами всех форм обучения – знания основных финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка ("зачтено") выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

5.3 Примерный перечень тестовых заданий по вариантам

Контроль-тест 1:

1. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии составления сметы бюджетной организации на следующий финансовый год:

- А) предварительный
- Б) текущий.

2. В) последующий
Г) заключительный.

3. При государственном кредите государство выступает в качестве:

- А) заемщика и кредитора
- Б) заемщика, кредитора и гаранта
- В) заемщика
- Г) кредитора.

4. Совокупность обязательств перед резидентами представляет собой _____ государственный долг

- А) текущий

- Б) капитальный
- В) внешний
- Г) внутренний.

5. Денежные средства государственных внебюджетных фондов используются для финансирования:

- А) государственных расходов, не включенных в бюджет
- Б) дополнительных расходов
- В) расходов совместно с бюджетными фондами
- Г) социальных расходов совместно с бюджетами.

6. Часть расходов бюджета, направляемая на инвестиции, создание государственных запасов и резервов, приобретения земель, называется _____:

- А) текущими
- Б) инвестиционными
- В) капитальными
- Г) промышленными.

7. Обязательное отражение всех бюджетных статей в полном объеме означает принцип _____ бюджетной системы Российской Федерации:

- А) общего покрытия расходов
- Б) полноты отражения доходов и расходов
- В) сбалансированности
- Г) эффективности и экономичности.

7. Погашение задолженности за счет средств полученных от размещения новых займов называется _____ государственного долга

- А) конверсией
- Б) рефинансированием
- В) новацией
- Г) унификацией.

8. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе на определенные целевые расходы, это

- А) дотации
- Б) субвенции
- В) субсидии
- Г) кредит.

9. Капитальные расходы бюджета – это часть расходов, которая обеспечивает:

- А) инновационную деятельность
- Б) инновационную и инвестиционную деятельность.
- В) оплату труда, социальные выплаты, компенсации, командировочные расходы

10. Деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате - это

- А) сострахование
- Б) перестрахование
- В) страховой пул
- Г) страховой сговор.

Контроль-тест 2:

1. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии рассмотрения и утверждения бюджета на следующий финансовый год:

- А) предварительный
- Б) текущий
- В) последующий
- Г) заключительный.

2. Финансовая экспертиза бюджета является функцией:

- А) Федерального казначейства
- Б) Счетной палаты
- В) Центрального банка
- Г) Министерства финансов.

3. Обеспечение интересов государства и общества по поступлению доходов и при распределении государственных средств является целью _____ контроля

- А) ведомственного
- Б) внутрихозяйственного
- В) общественного
- Г) общегосударственного финансового.

4. Финансовый контроль, который осуществляет Центральный Банк за кредитными организациями, называется ...

- А) надзором
- Б) ревизией
- В) проверкой
- Г) обследованием.

5. Департаментами финансового контроля, управлениями в министерствах и ведомствах за деятельностью подотчетных организаций осуществляется _____ финансовый контроль

- А) ведомственный
- Б) общегосударственный
- В) общественный
- Г) внутрихозяйственный.

6. К налоговым доходам относят

- А) административные платежи и сборы
- Б) дивиденды по акциям, принадлежащим государству
- В) акцизы
- Г) доходы от внешнеэкономической деятельности.

7. Федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений в бюджеты различных уровней называются _____ доходами бюджета

- А) неналоговыми
- Б) налоговыми

В) собственными Г) регулируемыми.

8. Распределение бюджетных ассигнований по прямым получателям средств из федерального бюджета отражает _____ классификация расходов бюджета

- А) ведомственная
- Б) экономическая
- В) потребительская
- Г) функциональная.

9. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на условиях долевого финансирования целевых расходов, называются ...

- А) дотации
- Б) субвенции
- В) субсидии
- Г) бюджетные ссуды.

10. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования России является

- А) социальным внебюджетным фондом
- Б) экономическим внебюджетным фондом
- В) частью федерального бюджета
- Г) частью Федерального фонда социального страхования.

Контроль-тест 3:

1. Денежные отношения, связанные с использованием государственных средств на различные потребности государства, называются...

- А) государственными расходами
- Б) государственными финансами
- В) государственными займами
- Г) государственными доходами.

2. Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти проявляется _____ функция бюджета

- А) стимулирующая
- Б) контрольная
- В) социальная
- Г) распределительная.

3. К федеральным налогам относятся:

- А) земельный налог
- Б) налог на игорный бизнес
- В) налог на доходы физических лиц
- Г) транспортный налог.

4. Изменение условий обслуживания и погашения обязательств государственного долга носит название...

- А) реструктуризация
- Б) рефинансирование
- В) новация
- Г) унификация.

5. Принцип сбалансированности бюджета означает:

А) доходы должны быть равны расходам

Б) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех внутренних источников финансирования его дефицита

В) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех источников финансирования его дефицита.

6. Документом о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета, бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств является...

- А) консолидированный бюджет
- Б) бюджетный проект

В) сводный финансовый план

Г) бюджетная роспись.

7. Финансовая помощь – это собственный доход бюджета

А) да

Б) нет

В) зависит от формы перечисления средств

Г) зависит от уровня бюджетной системы.

8. Дотации – это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня на безвозвратной и безвозмездной основе для

А) покрытия текущих расходов

Б) выплат населению

В) финансирования определенных программ.

9. Пенсионный фонд России является

А) социальным внебюджетным фондом

Б) экономическим внебюджетным фондом

В) частью федерального бюджета

Г) частью Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

10. Объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) – это:

А) сострахование

Б) перестрахование

В) страховой пул

Г) страховой сговор.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс РФ от 16 июля 1998 г. (с изменениями и дополнениями).
3. Балихина, Н. В., Косов, М. Е., Оканова, Т. Н. Финансы и налогообложение организаций: учеб. для магистров, обучающихся по направлениям "Финансы и кредит" и "Экономика" / Н. В. Балихина, М. Е. Косов, Т. Н. Оканова. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.
4. Бабич, А. М., Павлова, Л. Н. Государственные и муниципальные финансы: учеб. / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.
5. Грязнова, А. Г., Маркина, Е. В. Финансы: учеб. / А. Г. Грязнова, Е. В. Маркина. – Москва: Финансы и статистика, 2011.
6. Государственные и территориальные финансы: учеб. для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Л. И. Сергеева, А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: БИЭФ, 2011.
7. Нешиной, А. С. Финансы: учеб. / А. С. Нешиной. - Москва: Изд.-торг. корпорация "Дашков и Ко", 2016.
8. Мнацаканян, А. Г., Настин, Ю. Я., Круглова, Э. С. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин. Э. С. Круглова. – Калининград: КГТУ, 2018.

Периодические издания:

Журнал "Финансы".

Журнал "Балтийский экономический журнал".

Журнал "Деньги, кредит, банки".

Современные профессиональные базы данных и справочные информационные системы:

База данных "Макроэкономика" - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ -

http://info.minfin.ru/prices_index.php

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации -
<http://budget.gov.ru/>

База данных "Бюджет" Минфина России -
<https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>

База статистических данных "Финансово-экономические показатели РФ" -
<https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

Статистическая база данных ЕЭК ООН -

http://w3.unecse.org/PXWeb2015/pxweb/ru/STAT/STAT_20-ME_1-MEOV

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU -

<https://elibrary.ru/defaultx.asp>

Правовые базы данных:

Консультант Плюс - www.consultant.ru

Гарант - www.garant.park.ru

Сайты государственных органов:

Официальная Россия - www.gov.ru

Министерство финансов Российской Федерации - www.minfin.ru

Федеральная налоговая служба - www.nalog.ru

Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru

Институт проблем рынка РАН - www.cemi.rssi.ru

Научная электронная библиотека - www.elibrary.ru

Финансовая электронная библиотека - www.mirkin.ru

Банк России - www.cbr.ru

Министерство экономического развития РФ - www.economy.gov.ru

Федеральное казначейство - www.roskazna.ru

Федеральная служба по финансовым рынкам - www.fcsm.ru

Официальный сайт Администрации Калининградской области -

<http://www.gov.kaliningrad.ru/>

Локальный электронный методический материал

Анжелика Николаевна Кохан

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 3,9 Печ. л. 3,5

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
"Калининградский государственный технический университет".
236022, Калининград, Советский проспект, 1