

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Департамент общественных финансов

С.В. Фрумина

ФИНАНСЫ

Сборник ситуационных заданий (кейсов)

Для студентов, обучающихся по направлению
38.03.01 «Экономика»

Москва 2017

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Департамент общественных финансов

С.В. Фрумина

ФИНАНСЫ

Сборник ситуационных заданий (кейсов)

Для студентов, обучающихся по направлению
38.03.01 «Экономика»

*Одобрено департаментов общественных финансов
протокол №10 от 26.05.2017 г.*

Москва 2017

Рецензенты: **О.Н. Долина**, к.т.н., доцент Департамента общественных финансов; **М.В. Дуброва**, к.э.н., доцент Департамента общественных финансов

Фрумина С.В.

«Финансы»: сборник ситуационных заданий (кейсов) для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика». — М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, департамент общественных финансов, 2017. – 39 с.

Ситуационные задания (кейсы) по дисциплине «Финансы» предназначены для использования при проведении аудиторных семинарских занятий и внеаудиторной самостоятельной работы студентов.

Учебное издание

Фрумина Светлана Викторовна

ФИНАНСЫ

Сборник ситуационных заданий (кейсов)

Компьютерный набор, вёрстка Фрумина С.В.
Формат 60x90/16. Гарнитура Times New Roman
Усл. п.л. 1,5 Изд. № ___-2017. Тираж экз.

Заказ № ___

Отпечатано в Финансовом университете

© Фрумина С.В., 2017
© Финансовый университет, 2017

Введение	5
Тема 3. Финансы организаций	8
Ситуационное задание 1. Финансы коммерческих организаций (на примере ПАО).....	8
Ситуационное задание 2. Финансы бюджетных учреждений	12
Тема 4. Финансы домашних хозяйств	16
Ситуационное задание 1. Финансовые ресурсы домохозяйства.....	16
Тема 5. Государственные и муниципальные финансы	19
Ситуационное задание 1. Особенности формирования консолидированного бюджета региона	19
Ситуационное задание 2. Доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.....	24
Тема 7. Финансовое регулирование социально-экономических процессов	28
Ситуационное задание 1. Бюджетные и налоговые методы финансового регулирования.	28
Тема 9. Функциональные основы управления финансами	33
Ситуационное задание 1. Использование методов финансового прогнозирования для расчёта налоговых доходов бюджетов бюджетной системы...	33
Информационное обеспечение	37

Введение

Ситуационные задания (кейсы) – это вид учебного задания, имитирующий ситуации, которые могут возникнуть в реальной действительности. Для решения предлагаемых по дисциплине «Финансы» ситуационных заданий (кейсов) студент должен знать соответствующую тему дисциплины и уметь пользоваться интернет платформой i-Monitoring, справочно-информационной системой СПАРК и EXCEL.

Ситуационное задание (кейс) включает краткое описание ситуации с исходными данными в виде таблиц, рисунков, схем и нескольких заданий, которые относятся к описанной ситуации.

Задания могут быть составлены в виде множественного выбора с неограниченным количеством правильных и неправильных ответов; в виде установления правильной последовательности; установления соответствия или ответа - целого (дробного) числа.

Предлагаемые ситуационные задания (кейсы) охватывают несколько тем по дисциплине «Финансы» и предназначены для самостоятельной работы студентов на семинарских занятиях (в компьютерных классах). Большие ситуационные задания (кейсы), требующие значительного времени на подготовку и сбор необходимых данных, могут использоваться в качестве домашнего задания с последующим обсуждением полученных отчётов на семинарских занятиях.

Ситуационные задания (кейсы) по дисциплине «Финансы» направлены на формирование следующих компетенций:

ИК-4. Способность оформлять аналитические и отчётные материалы по результатам выполненной работы.

В результате формирования компетенции ИК-4 студент должен:

- Структуру и содержание аналитических и отчётных материалов, характеризующих деятельность экономических субъектов.
- Уметь использовать аналитические и отчётные материалы, характеризующие развитие финансовых отношений между

экономическими субъектами, для решения конкретных экономических задач.

- Владеть навыками формирования аналитических и отчетных материалов о деятельности экономических субъектов.

ПКН-2. Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы и новых инновационных решений разрабатывать и рассчитывать финансово-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях.

В результате формирования компетенции ПКН-2 студент должен:

- Знать методики расчета финансово-экономических показателей, нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность экономических субъектов.
- Уметь обосновывать применение нормативной-правовой базы, методик расчета финансово-экономических показателей для исследования деятельности экономических субъектов.
- Владеть навыками работы с нормативной-правовой базой, расчета финансово-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро-, мезо- и макроуровнях.

ПКН-3. Способность применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные математические результаты.

В результате формирования компетенции ПКН-3 студент должен:

- Знать математический инструментарий решения стандартных финансово-экономических задач.
- Уметь анализировать данные, полученные в результате решения стандартных финансово-экономических задач в целях характеристики основных направлений изменения.
- Владеть навыками интерпретации и обработки информации с целью определения приоритетных направлений развития теории финансов и поведения экономических субъектов.

Работа над ситуационным заданием (кейсом) может осуществляться как одним студентом, так и в малых группах – 4-5 человек (на усмотрение преподавателя). Выбор лидера малой группы и распределение обязанностей между участниками по решению предложенной ситуации осуществляются студентами самостоятельно.

Каждая группа (студент) самостоятельно представляет аудитории свои решения ситуационного задания. По представленным решениям организуется дискуссия и проводится обсуждение правильных ответов. Результатом проверки решения ситуационных заданий (кейсов) является оценка преподавателем полученных работ. Распределение баллов по итогам оценивания ситуационного задания (кейса), осуществляется в зависимости от полноты и правильности выполненного задания.

Тема 3. Финансы организаций

Ситуационное задание 1. Финансы коммерческих организаций (на примере ПАО). Коммерческими организациями признаются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности (ст. 50 ГК РФ). Наличие убытков у коммерческой организации может привести к невозможности расплачиваться по обязательствам и, в конечном итоге, к банкротству. Определить величину прибыли (убытка) можно анализируя отчёт о финансовых результатах (форму №2), как одну из форм финансовой отчётности коммерческой организации. В свою очередь, анализ баланса, позволят оценить состояние имущества, собственного капитала и обязательства организации на определённую дату.

В таблице 1 представлены показатели бухгалтерского баланса публичного акционерного общества «Весна».

Таблица 1 - Бухгалтерский баланс ПАО «Весна» на 31 декабря 2016 года (выдержка)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года
АКТИВ	
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Нематериальные активы	6057
Результаты исследований и разработок	2781
Основные средства	4978650
Доходные вложения в материальные ценности	633
Финансовыеложения	126280754
Отложенные налоговые активы	22062081
Прочие внеоборотные активы	1713883
Итого по разделу I	155044839
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Запасы	1254601
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	432842
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты)	922437
Финансовые вложения	4106
Денежные средства и денежные эквиваленты	4393461
Прочие оборотные активы	185623
Итого по разделу II	7193070
БАЛАНС	...

ПАССИВ	
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	...
Добавочный капитал	8553263
Резервный капитал	100000
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	0
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	100000
Нераспределенная прибыль (нераспределенный убыток)	...
Итого по разделу III	-76947671,51
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Заёмные средства	235190461
Обязательства по лизингу	200
Отложенные налоговые обязательства	253984
Итого по разделу IV	235444645
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Заёмные средства	1778767
Обязательства по лизингу	3073
Кредиторская задолженность	1477315
Доходы будущих периодов	404
Оценочные обязательства	476971
Прочие обязательства	4415
Итого по разделу V	3740945
БАЛАНС	...

На основе анализа показателей бухгалтерского баланса, выполнить следующие задания:

Задание 1. Выделить из приведённого фрагмента накопления коммерческой организации. Выбрать правильный ответ:

- заёмные средства
- нераспределённая прибыль прошлых лет
- дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты)
- налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям
- резервный капитал

Задание 2. Рассчитать величину нераспределённой прибыли (нераспределённого убытка) при условии, что добавочный капитал в 0,23

раза меньше величины уставного капитала. Выбрать правильный ответ (рублей):

- 8553256
- 100000
- -87600944
- -87483922
- 85043234

Задание 3. Установить соответствие между видами активов коммерческой организации и степенью их ликвидности:

1	Высоколиквидные активы	A	Кредиторская задолженность
2	Быстроликвидные активы	B	Денежные средства и денежные эквиваленты
3	Трудно ликвидные активы	C	Основные средства
		D	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчётной даты)

Задание 4. Установить форму формирования первоначального капитала для организации, сформированной в организационно-правовой форме публичное акционерное общество:

- уставный фонд
- уставный капитал
- паевой фонд
- складочный капитал
- резервный фонд

Задание 5. Определить признак, по которому группируются активы баланса организации:

- по срочности
- по степени ликвидности
- по обеспеченности
- по форме формирования финансовых ресурсов
- по характеру деятельности экономического субъекта

Задание 6. Установить соответствие между показателями, используемыми при оценке деятельности коммерческой организации, и их характеристиками:

	Показатель		Характеристика	
1	Рентабельность	А	Вид финансовых ресурсов, который получает организация в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, характеризуемый экономической выгодой	
2	Прибыль	В	Относительный показатель экономической эффективности	
3	Ликвидность	С	Денежные средства, полученные организацией в результате реализации товаров (работ, услуг); источник прибыли	
4	Убыток	Д	Отрицательный финансовый результат деятельности организации	
5	Выручка	Е	Положительный финансовый результат деятельности организации	
6	Чистая прибыль	Ф	Способность активов и/или материальных ценностей обращаться в деньги	
7	Доход	Г	Денежные средства, остающиеся в распоряжении организации после уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей	
8	Валюта баланса	Н	Сумма, итог всех составляющих счетов баланса; сумма активов или пассивов	
9	Поступление	І	Вид финансовых ресурсов, которые формируются у организации из внешних источников; не подлежат налогообложению	

Задание 7. Рассчитать валюту баланса для публичного акционерного общества «Весна» на 31 декабря 2016 года. Выбрать правильный ответ (рублей):

- 155044839
- 162839456
- 162237909
- 435849
- 154039245

Ситуационное задание 2. Финансы бюджетных учреждений.

Некоммерческими признаются организации целью которых не является получение прибыли. Вместе с тем, если на то нет законодательных ограничений, большая часть некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, осуществляет деятельность, приносящую доход и получает прибыль.

На основе данных, представленных в выдержке из плана финансово-хозяйственной деятельности государственного бюджетного учреждения «ДЮШ-Салют» (таблица 2), выполнить следующие задания:

Таблица 2 - План финансово-хозяйственной деятельности государственного бюджетного учреждения «ДЮШ-Салют» за 2016 год, руб. (выдержка)

Наименование показателя		Всего	В том числе	
			Бюджетные средства	Собственные средства учреждения
1	Остаток средств на начало года	213683,88	157251,88	56432,00
2	Поступления, всего
	В том числе			
2.1.	Субсидия на обеспечение выполнения государственного задания	176759,67	176759,67	0,00
2.2.	Целевые субсидии	0,00	0,00	0,00
2.3.	Гранты в форме субсидий, в том числе предоставляемые по результатам конкурсов	7543297,00	7543297,00	0,00
2.4.	Поступления от оказания государственным учреждением услуг (выполнения работ), предоставление которых для физических и юридических лиц осуществляется на платной основе	1063558,00	0,00	1063558,00
2.4.1.	в том числе:			
2.4.2.	Поступления от реализации входных билетов	358,00	0,00	358,00
2.4.3.	Поступления от деятельности студий, кружков, секций, любительских объединений	0,00	0,00	0,00
2.4.4.	Поступления от реализации образовательных программ	600000,00	0,00	600000,00

2.4.5.	Плата за экскурсионное обслуживание (путёвки)	463200,00	0,00	463200,00
2.4.6.	Иные поступления	0,00	0,00	0,00
2.5.	Поступления от иной, приносящей доход деятельности, всего	0,00	0,00	0,00
	в том числе:			
2.5.1.	Арендная плата за предоставление в пользование имущества	0,00	0,00	0,00
2.5.2.	Пожертвования и иные безвозмездные поступления	0,00	0,00	0,00
2.5.3.	Иные поступления	0,00	0,00	0,00
3	Выплаты, всего, в том числе
3.1.	Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда, всего, в том числе	7399526,57	6469511,55	930015,02
3.1.1.	Заработная плата	5010542,68	4296245,43	714297,25
3.1.2.	Начисления на выплаты по оплате труда	2388983,89	2173266,12	215717,77
3.2.	Оплата работ, услуг, всего, в том числе:	473500,00	379000,00	94500,00
3.2.1.	Услуги связи	18000,00	18000,00	0,00
3.2.2.	Транспортные услуги	0,00	0,00	0,00
3.2.3.	Коммунальные услуги	145000,00	145000,00	0,00
3.2.4.	Арендная плата за пользование имуществом	0,00	0,00	0,00
3.2.5.	Работы и услуги по содержанию имущества	152500,00	138000,00	14500,00
3.2.6.	Прочие работы и услуги, всего	158000,00	78000,00	80000,00
3.3.	Поступление нефинансовых активов, всего, в том числе:	176206,00	60000,00	116206,00
3.3.1.	Увеличение стоимости основных средств, в том числе:	168000,00	60000,00	108000,00
3.3.1.1	Музейный фонд	0,00	0,00	0,00
3.3.1.2	Библиотечный фонд	0,00	0,00	0,00
3.3.1.3	Приобретение оборудования и других основных средств	60000,00	60000,00	0,00
3.3.1.4	Прочее	108000,00	0,00	108000,00
3.3.2.	Увеличение стоимости материальных запасов	8206,00	0,00	8206,00

Задание 1. Определить поступления бюджетного учреждения. Выбрать правильные ответы:

- субсидия на обеспечение выполнения государственного задания
- гранты в форме субсидий, в том числе предоставляемые по результатам конкурсов

- пожертвования и иные безвозмездные поступления
- поступления от реализации образовательных программ
- поступления от деятельности студий, кружков, секций, любительских объединений

Задание 2. Определить доходы бюджетного учреждения. Выбрать правильные ответы:

- поступления от реализации входных билетов
- гранты в форме субсидий, в том числе предоставляемые по результатам конкурсов
- приобретение оборудования и других основных средств
- субсидия на обеспечение выполнения государственного задания
- поступления от реализации образовательных программ
- поступления от деятельности студий, кружков, секций, любительских объединений

Задание 3. Рассчитать долю поступлений, как вида финансовых ресурсов, в общем объёме денежных средств, поступивших в некоммерческую организацию, включая остаток средств на начало года.

Выбрать правильный ответ (%):

- 61,2
- 19,8
- 85,8
- 79,3
- 79,8

Задание 4. Рассчитать величину прибыли (убытка) до налогообложения бюджетного учреждения по итогам 2016 года. Выбрать правильный ответ (рублей):

- 0,00
- 29384,00
- -20731,02

- -245,00
- 2539,00

Задание 5. Выбрать верные утверждения, руководствуясь положениями российского законодательства, регламентирующего деятельность бюджетных учреждений (выбор подтвердить выдержками НПА):

- бюджетные учреждения имеют право получать гранты в форме субсидий, в том числе предоставляемых по результатам конкурсов
- бюджетные учреждения предоставляют бюджетные кредиты
- бюджетные учреждения получают субвенции из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
- бюджетные учреждения вправе осуществлять деятельность, приносящую доход и распределять полученную прибыль между участниками / учредителями
- бюджетные учреждения не являются плательщиками налога на прибыль
- доходы бюджетных учреждений поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы в качестве неналоговых доходов
- бюджетные учреждения получают субсидии на выполнение государственного задания
- бюджетные учреждения вправе формировать целевой капитал
- бюджетные учреждения являются корпоративными некоммерческими организациями
- финансовый план бюджетного учреждения формируется в форме бюджетной сметы

Задание 6. Предложить мероприятия по повышению эффективности деятельности государственного бюджетного учреждения «ДЮШ-Салют». Результаты представить в виде презентации.

Тема 4. Финансы домашних хозяйств

Ситуационное задание 1. Финансовые ресурсы домохозяйства.

Домохозяйство, проживающее в г. Москве, накопило денежные средства в размере 1 млн. рублей.

На основе изучения условий вложения накоплений домохозяйства по предлагаемым вариантам, описанным в таблицах 1-6, определить наиболее доходные вложения финансовых ресурсов и выполнить следующие задания:

Задание 1.

а) Выделить налоговые вычеты, которые может использовать домашнее хозяйство при инвестировании накоплений в предлагаемые инструменты финансового рынка:

- Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность
- Социальный налоговый вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии
- Имущественный налоговый вычет по доходам, полученным на финансовом рынке
- Социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни
- Профессиональный налоговый вычет по доходам, полученным физическим лицом от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера

б) Рассчитать величину налоговых вычетов.

Задание 2. Провести сравнительный анализ доходности всех вариантов инвестирования накоплений домашнего хозяйства, заполнив таблицы 3-8.

Таблица 3 - Вклады (депозиты) коммерческих банков

№	Коммерческий банк	Вклад	Ставка	Период	Доход
1	Банк Новопокровский	Скоро отпуск-онлайн	9,05	370	
2	Балтинвестбанк	Абсолютный чемпион+	8,55	367	
3	Русский ипотечный банк	Онлайн бонус	8,75	366	
4	Бинбанк	Ежемесячный доход	8,84	367	

5	Тинькофф	СмартВклад (повышенная ставка)	8,84	335	
6	РосельхозБанк	Инвестиционный	8,75	395	
7	Московский кредитный банк	Все включено- максимальный доход онлайн	8,75	370	
8	Совкомбанк	Максимальный доход	8,7	364	
9	Ренессанс Кредит	Ренессанс доходный	8,5	367	
10	Почта банк	Капитальный (онлайн или пенсионный)	8,5	367	

Таблица 4 - Страховые продукты

№	Страховая организация	Программа	Ежемесячный платёж, рублей	Сумма страховой защиты, тыс. рублей			Доход
				5 лет	10 лет	15 лет	
1	Сбербанк Страхование	Сберегательное страхование	1000	120	240	360	
			2000	240	480	720	
			5000	600	1200	1800	
2	СОГАЗ	Страхование жизни		10 лет		20 лет	
			5000	300		500	

Таблица 5 - Облигации федерального займа (ОФЗ)

№	Коммерческий банк	Период погашения	Купонная ставка	Доход
1	2	3	4	5
1	ВТБ 24 Сберегательный банк	1 ноября 2017 г.	7,5	
		2 мая 2018 г.	8,0	
		31 октября 2018 г.	8,5	
		1 мая 2019 г.	9,0	
		30 октября 2019 г.	10,0	
		29 апреля 2020 г.	10,5	

Таблица 6 - Паевые инвестиционные фонды

№	Фонд	Тип, категория	Доходность за год, %	Стоимость, руб.	Доход
1	2	3	4	5	6
1	УРАЛСИБ энергетическая перспектива	Открытый, акции	90,1	20221,39	
2	Апрель Капитал	Открытый, индексный	74,64	178,46	
3	ВТБ – Фонд Электроэнергетики	Открытый, акции	62,85	7,54	

4	Газпромбанк – Индекс ММВБ - Электроэнергетика	Открытый, акции	67,72	528,16	
5	Открытие – индекс ММВБ - электроэнергетика	Открытый, индексный	62,01	546,49	
6	Сбербанк - Электроэнергетика	Открытый, акций	49,8	976,63	
7	РСХБ – Лучшие отрасли	Открытый, акций	33,88	23541,47	
8	Райффайзен - Индустриальный	Открытый, смешанный	28,30	5922,35	
9	Финам Первый	Открытый, смешанный	22,39	238,41	
10	Мономах-Панорама	Открытый, фондов	16,33	2243,51	

Таблица 7 - Облигации российских эмитентов

№	Компания	Дата погашения	Доходность за год, %	Стоимость 1 облигации, руб.	Доход
1	2	3	4	5	6
1	Уралвагонзавод НПК-1-боб	09.07.2020	15,99	1029,30	
2	ПИК ГК-4-боб	08.08.2025	14,04	1029,10	
3	ДелоПортс-1-об	14.11.2025	13,24	1046,00	
4	РусГидро-9-об	15.04.2025	12,6	1023,00	
5	Альфа-Банк-14-боб	30.08.2029	12,06	1011,70	
6	МосковскКредБанк-11-боб	10.07.2019	11,99	1003,00	
7	ПГК-1-об Грузовая компания	16.09.2025	11,99	1052,00	
8	Билайн ВымпелКом-3-боб	03.10.2025	11,86	1016,50	
9	РЖД-3-боб	03.05.2010	11,64	1025,90	
10	Министерство финансов Республики Башкортостан	18.09.2020	9,15	633,82	

Таблица 8 - Акции российских эмитентов

№	Компания	Доходность за год, %	Цена акции, руб.	Доход
1	2	3	4	5

1	Мечел	167,36	177,77	
2	Роспадская	143,87	72,99	
3	Интер РАО	121,2	72,99	
4	Аэрофлот	120,57	170,9	
5	ФСК ЕЭС	95,52	0,19	
6	Мосэнерго (ТГК-3)	63,54	2,33	
7	Сбербанк России (привилегированная)	49,79	125,82	
8	Магнитогорский металлургический комбинат (ММК)	41,98	33,7	
9	Сбербанк России (обыкновенная)	30,85	161,66	
10	Алроса АК	30,62	96,53	

Задание 3. Сгруппировать финансовые ресурсы, получаемые домохозяйством в результате размещения временно свободных денежных средств по видам, заполнив таблицу 9.

Таблица 9 – Виды финансовых ресурсов домашнего хозяйства

	Виды финансовых ресурсов	Примеры финансовых ресурсов, получаемых домохозяйством в результате вложения временно свободных денежных средств в инструменты финансового рынка
1	Доходы	
2	Поступления	
3	Накопления	

Задание 4. Разработать алгоритм выбора и реализации инвестиционной стратегии домохозяйства сроком на 5 лет.

Задание 5. Представить презентацию с описанием алгоритма выбора и реализации инвестиционной стратегии домохозяйства.

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

Ситуационное задание 1. Особенности формирования консолидированного бюджета региона. Современный экономический кризис, послужил причиной сокращения расходов бюджетов бюджетной системы, и необходимости повышения его доходной части, применительно как к налоговым, так и к неналоговым доходам бюджетов. Используя Интернет платформу i-Monitoring <http://www.ifinmon.ru/> выполнить следующие задания:

Задание 1. Осуществить выборку областей Центрального федерального округа на платформе i-Monitoring <http://www.ifinmon.ru/>. Провести анализ доходов Смоленской области за 2015-2016 гг., используя финансовый паспорт субъекта Российской Федерации, сформулировать выводы.

Задание 2. Выделить неналоговые доходы бюджета Смоленской области по состоянию на январь 2016 года, выбрав правильные ответы:

- Налоги на совокупный доход
- Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности
- Безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций
- Акцизы по подакцизным товарам (продукции), произведённым на территории Российской Федерации
- Доходы от продажи земельных участков, находящихся в государственной и муниципальной собственности

Задание 3. Определить величину налогов на совокупный доход, поступивших в местные бюджеты в 2016 году. Выбрать правильный ответ (тыс. руб.):

- 117 410
- 35015
- 152425
- 111880
- 174

Задание 4. Определить источники финансирования дефицита бюджета Смоленской области. Выбрать правильные ответы:

- Кредиты кредитных организаций в иностранной валюте
- Бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы

- Государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
- Государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации
- Субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Задание 5. Рассчитать общую сумму источников финансирования дефицита консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации по состоянию на февраль 2016 года, исходя из таблицы 10.

Таблица 10 – Источники финансирования дефицита бюджетов

Показатели	Исполнено на 01.02.16	
	конс. бюджет субъекта РФ	в т.ч. бюджет субъекта
ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТОВ БЮДЖЕТОВ
Государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации	0	0
Кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации	-2 006 432	-2 000 000
Получение кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	0	0
Получение кредитов от кредитных организаций бюджетами субъектов Российской Федерации в валюте Российской Федерации	0	0
Погашение кредитов, предоставленных кредитными организациями в валюте Российской Федерации	-2 006 432	-2 000 000
Погашение бюджетами субъектов Российской Федерации кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	-2 000 000	-2 000 000
Погашение бюджетами городских округов кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	0	
Погашение бюджетами муниципальных районов кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	-6 432	
Погашение бюджетами сельских поселений кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	0	
Погашение бюджетами городских поселений кредитов от кредитных организаций в валюте Российской Федерации	0	
Бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной	0	0

системы Российской Федерации		
Получение бюджетных кредитов от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в валюте Российской Федерации	0	0
Получение кредитов от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации бюджетами городских округов в валюте Российской Федерации	0	
Погашение бюджетных кредитов, полученных от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в валюте Российской Федерации	0	0
Изменение остатков средств на счетах по учёту средств бюджетов	683 735	880 868
Увеличение остатков средств бюджетов	-4 041 980	-3 548 633
Уменьшение остатков средств бюджетов	4 725 715	4 429 501
Иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов	1 712 200	1 697 000
Исполнение государственных и муниципальных гарантий	0	
Бюджетные кредиты, предоставленные внутри страны в валюте Российской Федерации	0	0
Операции по управлению остатками средств на единых счетах бюджетов	1 712 200	1 697 000

Выбрать правильный ответ:

- 389503
- 577868
- -450000
- 2412618
- -6555

Задание 6. Рассчитать величину поступлений бюджета Смоленской области. Выбрать правильный ответ:

- 389503
- 577868
- -450000
- 2412618
- -6555

Задание 7. Распределить представленные показатели, между налоговыми доходами бюджета, неналоговыми доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета Смоленской области:

1. Бюджетные кредиты, полученные от других бюджетов
2. Доходы от продажи государственного имущества, находящегося в собственности субъекта Российской Федерации
3. Долговые обязательства в ценных бумагах
4. Налог на прибыль организаций
5. Налог на добавленную стоимость
6. Налог на доходы физических лиц
7. Единый налог, взимаемый по упрощённой системе налогообложения
8. Земельный налог
9. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности субъекта Российской Федерации
10. Транспортный налог
11. Кредиты кредитных организаций в иностранной валюте
12. Кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации
13. Налог на игорный бизнес
14. Налог на имущество физических лиц
15. Дотации бюджетам на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов
16. Доходы от использования имущества, находящегося в собственности муниципального образования
17. Субвенции из Фонда обязательного медицинского страхования

Ситуационное задание 2. Доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. В таблице представлены показатели бюджета Мурманской области за 2016 год.

Таблица 11 – Бюджет Мурманской области

Показатели	тыс. руб.
Налог на прибыль организаций	18 814 407
Налог на доходы физических лиц	26 556 984
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации	1 520 948
Налог, взимаемый в связи с применением упрощённой системы налогообложения	1 313 169
Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности	420 798
Единый сельскохозяйственный налог	707 440
Налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения	27 553
Налог на имущество физических лиц	252 011
Налог на имущество организаций	4 126 069
Транспортный налог	482 089
Налог на игорный бизнес	1 477
Земельный налог	419 796
Налог на добычу полезных ископаемых	1 207 852
Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	210 107
Доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям	19 526
Проценты, полученные от предоставления бюджетных кредитов внутри страны	254
Доходы, получаемые в виде арендной либо иной платы за передачу в возмездное пользование государственного и муниципального имущества (за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казённых)	1 614 323
Доходы от перечисления части прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и обязательных платежей	9 122
Доходы от реализации имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества	404 260

государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казённых)	
Дотации бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	2 817 204
Субсидии бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии)	110 447
Субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 653 146
Иные межбюджетные трансферты	171 037
Безвозмездные поступления в бюджеты субъектов Российской Федерации от государственной корпорации - Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства на обеспечение мероприятий по переселению граждан из аварийного жилищного фонда	216 449

На основе анализа показателей, представленных в таблице, выполнить следующие задания:

Задание 1. Выделить федеральные налоги, зачисляемые в бюджет Мурманской области

- Налог на прибыль организаций
- Налог на доходы физических лиц
- Платежи от государственных и муниципальных унитарных предприятий
- Транспортный налог
- Земельный налог

Задание 2. Установить соответствие между видами доходов регионального бюджета и их примерами в составе показателей бюджета Мурманской области:

	Доходы бюджета		Виды доходов	
1	Прямые федеральные налоги	A	Дотации	
2	Региональные налоги	B	Налог на прибыль организаций	
3	Безвозмездные поступления	C	Налог на имущество организаций	
		D	Акцизы	

Задание 3. Рассчитать величину безвозмездных поступлений бюджета Мурманской области. Выбрать правильный ответ (тыс. рублей):

- 7653298
- 4751834
- 4968283
- 4580797
- 6745290

Задание 4. Рассчитать величину налогов, поступающих по специальным налоговым режимам. Выбрать правильный ответ (тыс. рублей).

- 2441407
- 1733967
- 2468960
- 1313169
- 7658765

Задание 5. На основе изученного в рамках темы теоретического материала и анализа доходов бюджета Мурманской области установите соответствие между терминами и их значениями:

L1	Субсидия	R1	Форма образования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, направляемых на обеспечение деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления с целью удовлетворения общественных потребностей	
L2	Субвенция	R2	Форма межбюджетных трансфертов, предоставляемых на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования	
L3	Дотация	R3	Межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов Российской Федерации в целях обеспечения расходных обязательств субъектов и (или) муниципальных образований, возникающих при выполнении полномочий Российской Федерации	
L4	Бюджет	R4	Межбюджетные трансферты предоставляемые на условиях софинансирования субъектам Российской Федерации и муниципальным	

			образованиям	
L5	Консолидированный бюджет	R5	Свод бюджетов бюджетной системы на соответствующей территории (за исключением бюджетов ГВФ) без учёта межбюджетных трансфертов	
L6	Бюджет расширенного правительства			

Задание 6. В основе планирования государственных и муниципальных финансов лежат нормы, установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации, которые определяют налоговые и неналоговые доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, безвозмездные поступления и др. Используя данные таблицы, установить соответствие между основными доходами и источниками финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации на примере бюджета Мурманской области и их примерами.

L1	Федеральный налог, распределяемый между федеральным бюджетом и бюджетом Мурманской области в пропорции, устанавливаемой бюджетным законодательством Российской Федерации	R1	Налог на доходы физических лиц	
L2	Региональный налог, зачисляемый в 100% объёме в доходы бюджета субъекта Российской Федерации	R2	Налог на прибыль организаций	
L3	Федеральный налог, который распределяется между бюджетом Мурманской области и бюджетами муниципальных образований Мурманской области в пропорции, устанавливаемой бюджетным законодательством Российской Федерации	R3	Кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации	
L4	Неналоговые доходы, зачисляемые в бюджет субъекта Российской Федерации и бюджет муниципальных образований	R4	Платежи от государственных и муниципальных унитарных предприятий	
L5	Источники финансирования дефицита бюджета Мурманской области	R5	Налог на имущество организаций	

Тема 7. Финансовое регулирование социально-экономических процессов

Ситуационное задание 1. Бюджетные и налоговые методы финансового регулирования. Бюджетные методы регулирования включают различные формы предоставления бюджетных средств производителям товаров, работ и услуг, другим публичным правовым образованиям (дотации, субсидии, субвенции, бюджетные кредиты, бюджетные инвестиции, гранты и др.); государственные и муниципальные гарантии; государственные и муниципальные заказы; государственные заимствования, социальные выплаты населению; бюджетное финансирование услуг, предоставляемых населению бесплатно.

Налоговые методы финансового регулирования включают: применение повышенной, пониженной и нулевой ставки налога; изменение налоговой базы; возврат налога или его части; применение пропорциональной, прогрессивной и регрессивной шкалы налогообложения; освобождение от уплаты налогов тех или иных лиц; отсрочки, рассрочки налоговых платежей, налоговые кредиты; введение специальных налоговых режимов для отдельных категорий плательщиков (например для субъектов малого бизнеса) или в границах отдельных территорий государства (особых экономических зон).

Задание 1. Установить соответствие между бюджетными методами финансового регулирования и их характеристиками. Ответы подтвердить положениями НПА.

L1	Бюджетные ассигнования	R1	Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах	
L2	Бюджетный	R2	Межбюджетные трансферты,	

	кредит		предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе	
L3	Государственный или муниципальный долг	R3	Бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счёт средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества	
L4	Межбюджетные трансферты	R4	Предельные объёмы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств	
L5	Дотации	R5	Обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными БК РФ, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием	
L6	Бюджетные инвестиции	R6	Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации	

Задание 2. Установить соответствие между основными налоговыми методами финансового стимулирования организаций малого и среднего предпринимательства и их характеристиками. Ответы подтвердить положениями НПА.

L1	Упрощённая система налогообложения	R1	Упраздняется с 2021 года	
L2	Налоговые каникулы	R2	6% с дохода	
L3	Единый налог на вменённый доход	R3	Индивидуальные предприниматели	

L4	Налог, уплачиваемый с доходов в виде дивидендов	R4	Малые и средние предприниматели, перешедшие на специальные налоговые режимы, не освобождаются от следующего налога...	
L5	Налог на добавленную стоимость	R5	Малые и средние предприниматели, перешедшие на специальные налоговые режимы, не признаются плательщиками следующего налога...	

Задание 3. Изучить Стратегию развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года

http://strategy2030.midural.ru/sites/default/files/files/strategii_razvitiya_nacionaln_oy_garantiynoy_sistemy.pdf, Стратегию развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года <http://government.ru/media/files/jFDd9wbAbApxgEiHNaXHveytq7hfPO96.pdf> и Государственную программу Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» <http://base.garant.ru/70644224/>.

Определить преюмственность документов и их расположить их по уровню значимости:

- Стратегия социально-экономического развития Российской Федерации
- Отраслевые документы стратегического планирования Российской Федерации
- Государственные программы Российской Федерации
- Государственные программы субъекта Российской Федерации

Задание 4. Учитывая соподчинённость стратегических документов, выбрать верные утверждения. Ответ подтвердить положениями НПА.

- Отраслевые документы стратегического планирования Российской Федерации лежат в основе разработки государственных программ Российской Федерации
- Основой формирования государственных программ являются утверждённые законодательные и нормативные правовые документы, в

том числе стратегия социально-экономического развития Российской Федерации

- Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации формируются в программном формате
- Государственные программы Российской Федерации являются документами стратегического планирования и могут лежать в основе разработки отраслевых стратегий
- Основой формирования стратегии социально-экономического развития Российской Федерации являются утверждённые государственные программы

Задание 5. Заполнить таблицу и определить значение целевого индикатора «Количество субъектов малого и среднего предпринимательства (включая индивидуальных предпринимателей) в расчёте на 1 тыс. человек населения», которое необходимо достигнуть в первую очередь, исходя из уровня значимости документов. Сформулировать выводы.

Документ	2020 г.
Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года	
Государственная программа Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»	
Стратегия развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года	

Задание 6. Используя данные, представленные в Государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», определить объём субсидий, предоставляемых на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства в 2018 году, тыс. руб.:

- 21845000
- 20978250
- 23044000

- 20613983
- 5767864

Задание 7. Определить доходы, поступающие в консолидированный бюджет Российской Федерации в виде налоговых платежей, перечисляемых субъектами малого и среднего предпринимательства за период с 2013 по 2016 годы и их прогнозные значения, заполнив таблицу:

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Величина налоговых платежей, уплачиваемых субъектами малого и среднего предпринимательства					

Задание 8. Определить общие объёмы бюджетных ассигнований на поддержку малого и среднего предпринимательства из федерального бюджета, в соответствии с Государственной программой Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», заполнив таблицу:

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Объём бюджетных ассигнований на поддержку малого и среднего предпринимательства					

Задание 9. Рассчитать зависимость доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в виде налоговых платежей, перечисляемых субъектами малого и среднего предпринимательства и общими объёмами бюджетных ассигнований на поддержку малого и среднего предпринимательства из федерального бюджета. Сформулировать выводы.

Тема 9. Функциональные элементы управления финансами

Ситуационное задание 1. Использование методов финансового прогнозирования для расчёта налоговых доходов бюджетов бюджетной системы. Одной из групп методов прогнозирования, являются формализованные методы, которые основываются на применении математических формул и доступной количественной информации. Эти методы делятся на методы экстраполяции и методы моделирования.

Под экстраполяцией понимается метод научного исследования, основанный на распространении прошлых и настоящих тенденций, закономерностей, связей на будущее развитие объекта прогнозирования. Данный вид прогнозирования предполагает изучение количественного изменения уже произошедших процессов и рассматривается возможность их изменения в будущем при сохранении или ускорении скорости развития. Такие вычисления, как правило приводятся с использованием трёх основных методов:

- метода скользящей средней;
- метода экспоненциального сглаживания;
- метода наименьших квадратов.

При использовании в прогнозировании данных методов предполагаются следующие допущения:

- основные факторы и тенденции прошлого сохраняют своё проявление в будущем;
- исследуемое явление развивается по плавной траектории, которую можно выразить, описать математически.

Данные допущения в большинстве случаев характерны для экономических процессов, и в нашем случае, когда мы хотим спрогнозировать прибыльность организаций или бюджета, также соблюдаются.

В ноябре 2016 года Федеральным законом № 401-ФЗ были внесены изменения в пункт 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которыми с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года распределение налога на прибыль между бюджетами бюджетной системы будет осуществляться в пропорции 17 к 3. На примере доходов бюджета Владимирской области выполнить следующие **задания**:

Задание 1. Используя данные информационно-аналитической системы СПАРК осуществить выборку прибыльных организаций Владимирской области за период с 2013 по 2016 годы.

Задание 2. Осуществить выгрузку данных об организациях, используя любой из указанных критериев (по организационно-правовым формам, по сферам деятельности, по размерам получаемой прибыли и др.). Изобразить на графике изменение численности организаций Владимирской области за анализируемый период. На основе анализа экономической ситуации Владимирской области сформулировать выводы.

Задание 3. Выбрать из совокупности показателей, представляемых системой СПАРК, те, на основе которых наиболее достоверно можно рассчитать величину налога на прибыль, уплачиваемую организациями Владимирской области в бюджеты бюджетной системы:

- чистая прибыль
- прибыль до налогообложения
- налог на прибыль
- рентабельность
- выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Задание 4. Заполнить таблицу 12.

Таблица 12 - Группировка показателей для расчёта прогнозируемой величины налога на прибыль

Показатель	2013	2014	2015
Прибыль до			

налогообложения			
Налог на прибыль организации			
Налог, уплачиваемый в федеральный бюджет			
Налог, уплачиваемый в региональный бюджет			
Прирост налога, уплачиваемого в федеральный бюджет			
Прирост налога, уплачиваемого в региональный бюджет			

Задание 5. Используя метод экспоненциального сглаживания:

$$U_{t+1} = \alpha \times y_t + (1 - \alpha) \times U_t \quad (1)$$

где t – период, предшествующий прогнозному;

$t + 1$ – прогнозный период;

U_{t+1} - прогнозируемый показатель;

α - параметр сглаживания;

y_t - фактическое значение исследуемого показателя за период, предшествующий прогнозному;

U_t - экспоненциально взвешенная средняя для периода, предшествующего прогнозному.

Рассчитать экспоненциально взвешенную среднюю для каждого периода и спрогнозировать величину налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. Сформулировать выводы.

Рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в федеральный бюджет.

Рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в региональный бюджет. Сформулировать выводы.

Задание 6. Используя уравнение регрессии:

$$\bar{y}_t = a_0 + a_1 t \quad (2)$$

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

заполнить таблицу и рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Год	Значение	t	y*t	t ²
2013		-1		
2014		0		
2015		1		
Сумма		0		

Рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в федеральный бюджет.

Рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в региональный бюджет. Сформулировать выводы.

Задание 7. Используя метод скользящей средней, рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в федеральный бюджет.

Рассчитать прогнозные значения налога на прибыль, уплачиваемого организациями Владимирской области в региональный бюджет. Сформулировать выводы.

Задание 8. Сравнить показатели, полученные при решении задания 5, задания 6 и задания 7. Сформулировать выводы.

Информационное обеспечение:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ
4. Стратегия развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года http://strategy2030.midural.ru/sites/default/files/files/strategii_razvitiya_nacionalnoy_garantiynoy_sistemy.pdf
5. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года <http://government.ru/media/files/jFDd9wbAbApXgEiHNaXHveytq7hfPO96.pdf>
6. Государственная программа Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» <http://base.garant.ru/70644224/>
7. Финансы (учебник) / под ред. Е.В. Маркиной. – М.: КноРус, 2014
8. Финансы некоммерческих организаций / под ред. И.В. Ишиной. – М.: Юрайт, 2015
9. Информационно-справочная система СПАРК
10. Интернет платформа i-Monitoring <http://www.ifinmon.ru/>