

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего  
образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал  
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**Финансы домашних хозяйств**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Корпоративные финансы

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2018

## Методические рекомендации по изучению дисциплины

### Цель и задачи учебной дисциплины

Основная **цель** учебной дисциплины – овладение бакалаврами формами, методами и инструментами финансового воздействия на экономику, определение тенденций развития финансов и их институтов в современных условиях глобализации мировой экономике.

**Задачами** изучения курса являются:

- рассмотрение в теоретическом аспекте функционирования финансов в механизме рыночной экономики;
- изучение финансовой системы России и зарубежных стран;
- выявление методов финансового воздействия и контроля на экономику;
- определение тенденции развития финансов в условиях глобализации;
- изучение функционирования инструментов финансового рынка;
- изучение международных финансовых организаций и определение их роли в экономике РФ и зарубежных стран.

В результате изучения дисциплины «Финансовая система государства» студент должен:

#### **знать:**

- закономерности развития финансовых отношений;
- теоретические и методологические основы формирования эффективной финансовой политики государства;
- нормативно-законодательные основы организации и функционирования финансовой системы государства;
- структуру, механизмы и тенденции развития финансовой системы государства;
- основы организации и регулирования финансовой системы, реализации финансовой политики в различных странах, применяемые методы и инструменты финансового регулирования, специфику функций, задач и направлений финансовой деятельности;

#### **уметь:**

- дать характеристику основным направлениям развития финансовой системы в современных условиях;
- анализировать тенденции и перспективы развития финансовой системы и использовать полученные знания на практике;
- самостоятельно анализировать аргументацию концептуальных позиций по вопросам развития форм, методов и механизмов воздействия финансов на социально-экономическое развитие;
- владеть формами и методами использования финансовых инструментов для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной экономики, учитывая при этом специфику России;
- учитывать факторы, влияющие на изменение подходов к развитию теоретических воззрений на динамику финансовых отношений и структуру финансовой системы;

#### **владеть навыками:**

- анализа и использования финансовых инструментов в управлении;
- самостоятельной работы с литературой и нормативными документами.

Приступая к изучению данной дисциплины, студенты должны обладать знаниями по общепрофессиональным дисциплинам подготовки бакалавра направления «Экономика».

#### *Основные понятия дисциплины*

Финансы, финансовая система, публичные финансы, государственные финансы, муниципальные финансы, финансы коммерческих и некоммерческих организаций,

финансы домохозяйств, финансовая политика, финансовые институты, финансовое управление, финансовый контроль, финансовые ресурсы, финансовые инструменты, финансовый рынок, финансовый механизм, финансовое планирование и прогнозирование, финансовый потенциал, финансовые стимулы развития, международные финансовые организации.

### **Краткое содержание основных тем курса**

#### **Тема: *Генезис финансов. Финансовая система***

Финансы как историческая категория. Возникновение финансов как науки на основе развития экономической мысли в трудах средневековых ученых (Ф. Аквинский, Д. Карафа). Первый научный труд по финансам Ж. Бодена (1577 г.). Вклад немецких ученых в разработку науки о финансах (Л. фон Секендорф, И. Зонненфельс, Ф. Юсти). Финансовые теории в трудах ученых физиократов.

Зарубежные теории финансового регулирования экономики: классическая экономическая теория, теория Дж. Кейнса и его последователей, монетаристская теория и теория экономики предложения.

Развитие финансовой мысли в России в дореволюционный и постсоветские периоды. Современные теории финансов в отечественной литературе.

Развитие теории финансов на современном этапе: понятия региональные финансы и финансы домашних хозяйств.

Эволюция взглядов экономистов на сущность и функции финансов.

#### **Тема: *Финансовые системы развитых стран***

Характеристика финансовой системы США, ее сфер и звеньев. Роль государственных и муниципальных финансов в развитии экономики. Уровни бюджетной системы США. Внебюджетные фонды, их роль в предоставлении социальных услуг населению. Особенности социального страхования. Особенности формирования и разграничения доходов бюджетов разного уровня в США. Индивидуальный подоходный налог как основной источник доходов федерального бюджета США. Характеристика расходов бюджетов США. Особенности организации бюджетного процесса на федеральном уровне в США. Бюджетное управление при Конгрессе (БУК) и административно-бюджетное управление (АБУ).

Финансовая система Великобритании и особенности государственного устройства. Государственный и местные бюджеты как ведущие звенья финансовой системы. Социальные внебюджетные фонды. Особенности организации бюджетного процесса в Великобритании. Бюджетные полномочия палаты общин. Исполнение бюджета центрального правительства Великобритании министерством финансов.

Модель рыночного хозяйства и особенности финансовой системы Германии. Источники финансирования социальных расходов. Государственные финансы Германии: федеральный уровень, уровень земель и уровень общин и округов. Роль государственного кредита в управлении бюджетным дефицитом на всех уровнях бюджетной системы Германии. Фонды социального страхования. Особенности формирования и разграничения доходов, характеристика расходов бюджетов разных уровней. Финансовое выравнивание как первичное (вертикальное) и вторичное (горизонтальное) распределение финансовых ресурсов между бюджетами.

Государственный долг Германии и источники его погашения. Механизм распределения средств между землями. Особенности организации бюджетного процесса на федеральном уровне в Германии. Бюджетные права палат парламента – бундестага и бундесрата.

#### **Тема: *Финансовые ресурсы***

Возможности использования финансов в общественном воспроизводстве. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями (цена, заработная плата, кредит). Финансы как экономический инструмент.

Количественная и качественная сторона воздействия финансов на общественное производство. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений. Признаки финансовых ресурсов. Понятие финансовых ресурсов, их экономическая природа, источники, состав. Связь стоимостной структуры общественного продукта с элементами финансовых ресурсов.

Факторы роста и основные направления использования финансовых ресурсов. Роль финансовых ресурсов в расширенном воспроизводстве, решении социальных задач общества.

Характеристика финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов. Источники формирования и направления использования ресурсов предприятий.

**Тема: *Финансовая политика: содержание, методологические основы и способы практической реализации***

Финансовая политика: понятие, элементы, прямые и обратные связи. Целостность финансовой политики, общее и особенное в ее проявлении на разных уровнях экономики. Качественные и количественные характеристики финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика, их взаимосвязь. Интеграционный эффект финансовой политики. Основные составляющие финансовой политики: бюджетно-налоговая политика, кредитно-денежная политика, политика в области доходов, политика в сфере инноваций и инвестиций. Типы финансовой политики и факторы их определяющие. Финансовая политика в условиях глобализации. Стратегия использования конкурентных преимуществ в финансовой политике. Система методов реализации финансовой политики в условиях развивающейся рыночной экономики и динамики внешних условий развития.

**Тема: *Финансовое прогнозирование и планирование***

Финансовое прогнозирование как разработка финансовой стратегии: составление кратко, средне и долгосрочных прогнозов в зависимости от целей государственного вмешательства в экономику.

Назначение финансового планирования, его принципы. Роль финансового планирования на современном этапе в связи с переходом к рыночным отношениям. Методы финансового планирования. Балансовый метод. Финансовые прогнозы. Методы расчетов финансовых показателей.

Характеристика отдельных видов планов. Система финансовых планов, их взаимосвязь. Финансовые планы государственных органов власти. Финансовые балансы и система национальных счетов.

Финансовый план коммерческой организации, совершенствование формы на всех этапах развития финансово-кредитного механизма. Назначение и виды оперативных финансовых планов коммерческих организаций. Платежный календарь, кассовый план.

Использование мирового опыта в финансовом планировании. Финансовый план как обобщающий раздел бизнес-плана. Понятие о системе бюджетирования на уровне фирмы. Значение материально-финансовой сбалансированности, способы ее достижения в процессе финансового планирования.

Финансовый баланс региона, его значение для обеспечения сбалансированности финансовых ресурсов на уровне региона.

Финансовый контроль как деятельность специальных органов по проверке правильности формирования государственных доходов и финансирования государственных расходов. Содержание и объекты финансового контроля.

Законодательные, исполнительные органы власти и специальные ведомства, осуществляющие финансовый контроль. Деятельность Счетной палаты Франции и России. Особенности контроля со стороны финансовых органов и налоговых инспекций, бюджетный контроль. Значение финансового контроля для обеспечения своевременной и полной мобилизации и эффективного использования финансовых ресурсов.

Формы, виды, методы финансового контроля Предварительный, текущий и последующий контроль – как формы финансового контроля. Ревизия, инспекция, обследование, наблюдение - как методы проведения финансового контроля.

Причины появления независимого контроля – аудита. Содержание аудита как независимой экспертизы, анализа финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, консультационной помощи.

Западный аудиторский рынок. Взаимосвязь государственного и независимого контроля. Основные критерии отбора экономических субъектов, деятельность которых подлежит обязательной аудиторской проверке.

Перспективы развития финансового контроля и повышение его роли в условиях рыночных отношений.

**Тема: *Финансы коммерческих организаций. Финансы некоммерческих организаций***

Принципы организации финансов в коммерческой сфере. Особенности функционирования финансов в сфере предпринимательства. Принципы организации финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы коммерческой организации, особенности их формирования в условиях рынка. Источники и виды финансовых ресурсов. Коммерческая организация и финансовый рынок. Роль финансовых служб в формировании финансовых ресурсов.

Роль финансов в кругообороте основных производственных фондов. Амортизационная политика предприятий. Финансовое обеспечение капитальных вложений. Направления и формы инвестирования средств. Роль финансовой службы в повышении эффективности использования инвестиционных средств.

Формирование и использование оборотных средств. Источники финансирования оборотных средств. Эффективность использования оборотных средств. Финансовая устойчивость фирмы, показатели ее характеризующие.

Финансовые результаты деятельности коммерческой организации. Методы распределения прибыли коммерческой организации, их развитие и совершенствование, влияние методов распределения прибыли на эффективность деятельности коммерческой организации. Современные методы формирования и распределения прибыли в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Финансовое обеспечение социальной деятельности коммерческой организации. Финансовый аспект внешнеэкономической деятельности коммерческой организации.

Специфика организации финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов, формы инвестирования денежных средств в учреждениях, фондах, потребительских кооперативах, общественных и религиозных организациях (объединениях), товариществах собственников жилья и т.д. Источники финансирования некоммерческих организаций.

Основные виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Значение платных услуг, границы их применения в рыночной экономике по видам деятельности.

Особенности формирования доходов и расходования денежных средств некоммерческими организациями. Финансовый механизм государственных и муниципальных учреждений. Особенности финансового механизма в сфере образования и здравоохранения.

**Тема: *Финансы домохозяйств***

Понятие финансов домашних хозяйств. Функции финансов домашних хозяйств – обеспечение жизненных потребностей семьи и распределительная функция.

Кругооборот финансовых ресурсов домохозяйств. Фонды домашних хозяйств – фонд потребления и фонд сбережений. Понятие бюджета домашнего хозяйства.

Состав и структура доходов домашнего хозяйства. Классификация денежных доходов домашнего хозяйства. Денежные расходы домашнего хозяйства и их состав. Факторы, оказывающие влияние на потребительские расходы домашних хозяйств. Распределение накоплений и сбережений между домохозяйствами в России.

### **Тема: Финансы в условиях глобализации**

Понятие глобализации в экономике. Факторы, обуславливающие появление финансовой глобализации. Преимущества и недостатки финансовой глобализации. Перспективы развития финансовой глобализации.

Финансовые методы воздействия на развитие международных экономических отношений, их характеристика. Финансовые способы регулирования экспортно-импортных операций. Всемирная торговая организация (ВТО). Специфика финансовых взаимосвязей предприятий в рамках СНГ.

Формы участия иностранного капитала в инвестировании финансовых ресурсов: организация предприятий, приобретение ценных бумаг. Финансовые методы привлечения иностранного капитала. Льготы, предоставляемые инвесторам: налоговые, валютные, таможенные, по лицензированию. Роль финансов в создании и функционировании свободных зон.

### **Тема: Международные финансовые организации**

Международные финансовые организации, основы их функционирования. Источники и порядок формирования международных финансовых фондов, направления использования средств этих фондов. Типы международных организаций (фондов).

Участие России в международных фондах; источники и порядок уплаты членских взносов. Использование средств международных финансовых организаций для экономического и социального развития России.

### **Активные формы аудиторных занятий**

#### **Семинар: Финансовые системы развитых стран**

*Обсуждаемые вопросы:*

1. Финансовая система: содержание, структура, взаимосвязь элементов и звеньев.
2. Финансовая система США: характеристика ее сфер, звеньев и финансовых регуляторов.
3. Финансовая система Великобритании и особенности государственного устройства.
4. Особенности финансовой системы Германии.

#### **«Круглый стол»: Финансовая политика: методологические основы и способы практической реализации**

*Обсуждаемые вопросы:*

1. Финансовая политика, стратегия и тактика развития финансовых отношений в реформируемой экономике.
2. Основные направления и особенности макроэкономической финансовой политики России на современном этапе.
3. Воздействие процесса глобализации на финансовую политику. Финансовая и налоговая конкуренция: содержание, факторы роста финансовой устойчивости государства.
4. Современные направления перспективного развития эффективной финансовой политики.

#### **Семинар: Финансовое прогнозирование и планирование.**

##### **Финансовый контроль**

*Обсуждаемые вопросы:*

1. Роль экономической стратегии в финансовом планировании.
2. Бизнес-план как форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности предприятия.
3. Роль и место финансового плана в составе бизнес-плана.
4. Использование мирового опыта в финансовом планировании.
5. Формы, виды, методы финансового контроля.
6. Взаимосвязь государственного и независимого контроля.

### **Семинар: Финансы в условиях глобализации**

*Обсуждаемые вопросы:*

1. Понятие глобализации в экономике.
2. Факторы, обуславливающие появление финансовой глобализации.
3. Преимущества и недостатки, перспективы развития финансовой глобализации.
4. Финансовые методы воздействия на развитие международных экономических отношений.
5. Финансовые методы привлечения иностранного капитала.
6. Роль финансов в создании и функционировании свободных экономических зон. Офшорные центры.

**Семинар: Международные финансовые организации**

*Обсуждаемые вопросы:*

1. Международные экономические организации как институциональная основа глобализации.
2. Международные финансовые организации, основы их функционирования.
3. Типы международных организаций (фондов).
4. Участие России в деятельности международных финансовых организаций.
5. Роль международных финансовых организаций в социально-экономическом развитии России.
6. Участие России в международных экономических организациях.