**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное**

**образовательное учреждение высшего образования**

**«Череповецкий государственный университет»**

**БИЗНЕС-ШКОЛА**

|  |
| --- |
| институт (факультет)  **ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ** |
| кафедра |
| **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**  **ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  **КУРСОВАЯ РАБОТА** |
| Наименование дисциплины (модуля): |
| «Управление государственными и муниципальными финансами» |
| (полное наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом) |
| **Уровень профессионального образования, в рамках которого изучается**  **дисциплина (модуль):** |
| ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ – БАКАЛАВРИАТ |
| (высшее образование - бакалавриат; высшее образование - специалитет, магистратура; высшее образование - подготовка кадров высшей квалификации по программам подготовки научно-  педагогических кадров в аспирантуре) |
| **Направление подготовки (специальности):** |
| **38.03.04 – «Государственное и муниципальное управление»** |

Череповец 2018

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
|  |  |

Учебно-методические материалы по дисциплине подготовлены в соответствии с рабочей программой дисциплины на основе ФГОС ВО для подготовки бакалавров по направлению 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление».

В методических указаниях для выполнения курсовой работы в соответствии с рабочей программой по курсу «Управление государственными и муниципальными финансами» представлены: введение, методические указания по структуре и содержанию курсовой работы, темы курсовой работы, основы теории по расчётно-аналитическому разделу.

Методические указания для выполнения курсовой работы предназначены для обучающихся по направлению 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление».

**ВВЕДЕНИЕ**

Курсовая работа – форма контроля, нацеленная на развитие навыков самостоятельная работы, отражающая приобретенные студентом теоретические знания и практические навыки, умение работать с литературой, анализировать информацию, делать обоснованные выводы.

Основная цель курсовой работы – закрепление и развитие полученных знаний и навыков в области управления государственными и муниципальными финансами.

Перечень компетенций:

владение навыками составления бюджетной и финансовой отчетности, распределения ресурсов с учетом последствий влияния различных методов и способов на результаты деятельности организации (ОПК-5);

умение применять основные экономические методы для управления государственным и муниципальным имуществом, принятия управленческих решений по бюджетированию и структуре государственных (муниципальных) активов (ПК-3);

умение оценивать соотношение планируемого результата и затрачиваемых ресурсов (ПК-22)

**1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Курсовая работа состоит из двух разделов: реферативного и расчётно-аналитического.

*В реферативном разделе* курсовой работы студент должен отразить результат исследования по выбранной теме. Реферативный раздел должен иметь введение, основную структурированную часть и заключение. Структура текста должна отражать логику исследования, что предполагает разделение текста на отдельные логически соподчиненные части, каждая из которых снабжается кратким и ясным заголовком, отражающим ее содержание.

Изложение материала должно быть лаконичным, релевантным. Рекомендуется наряду с текстом использовать табличную и графическую формы отображения информации. В реферативной части студент излагает результаты анализа и обобщения информации по заданной тематике.

*Введение.* Объем введения в курсовой работе обычно составляет 1-2 страницы машинописного текста. В данной части обосновывается актуальность темы, определяются объект и предмет исследования, его цели, задачи и методы исследования.

*В основной части* реферативного раздела курсовой работы обобщаются сведения из разных литературных источников по данной теме, излагается аргументированный авторский подход к рассмотренным концепциям, точкам зрения различных авторов. Объём основной части реферативного раздела должен быть в пределах 12-15 страниц. В этой части последовательно раскрываются современные представления теоретиков и практиков по исследуемым вопросам.

*Заключение* содержит краткое изложение выводов по теме работы. Оно не должно носить характер сжатого пересказа всей работы, в нем должны быть изложены итоговые результаты исследования, выявленные проблемы. Заключение – последовательное, логически стройное изложение полученных итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении. Объём этой части не должен превышать 2-3 страниц.

*В расчётно-аналитическом разделе* студент в соответствии с заданием и исходными данными осуществляет: горизонтальный и вертикальный анализ соответствующего варианту бюджета, расчёт соответствующих заданию коэффициентов. Результаты анализа должны быть представлены в форме таблиц и диаграмм. В конце раздела студент должен изложить свои выводы по результатам работы.

*Список использованной литературы* содержит наименование работ, источников, которые были непосредственно использованы автором в курсовой работе. В работе необходимо использовать нормативно-правовую и учебно-методическую литературу, а также периодические издания. Количество использованных источников в курсовой работе должно быть не менее 10 с датой издания не ранее 2015 года.

*Приложения.* Вспомогательные или дополнительные материалы, которые загромождают текст основной части работы, помещают в приложении. Приложения не засчитываются в заданный объем курсовой работы. Количество приложений не ограничено в курсовой работе, но студенту необходимо исходить из принципа целесообразности.

Объем курсовой работы составляет 30-35 страниц (без учета приложений).

**2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Темы курсовой работы представляются студентам на выбор.

Перечень тем представлен в таблице 1.

Таблица 1

Перечень тем для реферативного раздела курсовой работы

|  |  |
| --- | --- |
| №  п/п | Наименование темы |
| А | Б |
| 1 | Финансовая политика РФ, как инструмент управления государственными финансами |
| 2 | Система органов управления государственными финансами РФ |
| 3 | Муниципальные финансы и их роль в развитии муниципалитета |
| 4 | Центральный банк России: структура, место и функции в системе управления государственными финансами |
| 5 | Счётная Палата: структура, место и функции в системе органов финансового контроля РФ |
| 6 | Внебюджетные фонды: структура, место и функции в системе финансовых органов РФ |
| 7 | Бюджетное планирование и бюджетный контроль в системе управления государственными финансами |
| 8 | Доходы и расходы бюджетов разных уровней |
| 9 | Налоги как источники бюджетных доходов. Налоговая система РФ |

*Продолжение табл. 1*

|  |  |
| --- | --- |
| А | Б |
| 10 | Организация бюджетного процесса в РФ |
| 11 | Государственный и муниципальный финансовый контроль в системе управления финансами |
| 12 | Банковская система РФ: элементы, функции, взаимоотношения с государственными финансами |
| 13 | Современное состояние и перспективы управления государственным долгом РФ |
| 14 | Бюджетирование, ориентированное на результат, в практике управления муниципальными финансами |
| 15 | Программно-целевой подход в управлении государственными и муниципальными финансами |
| 16 | Система пенсионного страхования в РФ. Пенсионный фонд РФ |
| 17 | Система обязательного медицинского страхования в РФ. Фонды обязательного медицинского страхования РФ |
| 18 | Межбюджетные трансферты, как инструмент управления финансами в РФ |
| 19 | Народный бюджет как инструмент общественного участия в управлении региональными финансами Вологодской области |
| 20 | Роль муниципальной собственности в формировании доходной части местных бюджетов |
| 21 | Международный опыт управления муниципальными финансами |
| 22 | Казначейство: структура, место и функции в системе органов управления государственными финансами РФ |
| 23 | Министерство финансов РФ: место и функции в системе органов управления государственными финансами РФ |
| 24 | Система социального страхования в РФ. Фонд социального страхования |

**3**. **РАСЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

Помимо реферативного раздела в курсовой работе должен быть представлен расчётно-аналитический раздел, который должен включать в себя анализ бюджетных показателей регионального бюджета Вологодской области и муниципального бюджета г. Череповца за период 2017 - 2019 г. г. Задания параграфа 3.2 необходимо выполнить по каждому уровню бюджета.

Перед выполнением заданий, представленных в расчётно-аналитическом разделе, студенты должны освоить теоретический материал, представленный в п.3.1. Методических указаний.

В расчётно-аналитическом разделе курсовой работы студенты должны **осуществить бюджетный анализ**.

**3.1 Теоретические аспекты расчётно-аналитического раздела курсовой работы**

Цели бюджетного анализа:

* оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета;
* обоснование финансово-бюджетной политики администраций территорий;
* обоснование параметров показателей при формировании бюджетов;
* выявление факторов и причин, оказавших влияние на невыполнение плановых показателей бюджета;
* выявление резервов при составлении и исполнении бюджета.

Анализ территориальных бюджетов позволяет определить:

* уровень финансовой самодостаточности территории;
* уровень устойчивости территориального бюджета;
* факторы, воздействующие на финансовое положение терри­тории и степень влияния этих факторов на бюджет.

***Методы и инструментарий для анализа бюджета***:

1. *Метод сравнения*

Бюджетные показатели отчетного периода сравниваются либо с плановыми, либо с показателями за предыдущий период (базисными). При сравнении показателей за предыдущий период необходимо до­биться их сопоставимости.

2. *Метод группировки*

Показатели группируются и сводятся в таблицы. Это позволяет проводить аналитические расчеты, обнаружить тенденции развития отдельных явлений и их взаимосвязи, факторы, влияющие на изменение показателей.

3. *Бюджетные коэффициенты* - относительные показатели финансового состояния территории, которые выражают отношения одних абсолютных бюджетных показателей к другим. Коэффициенты могут использоваться для сравнения показателей финансового состояния конкретной территории с аналогичными показателями других территорий, для выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния территории.

Бюджетный анализ может проводиться по результатам, как составления, так и исполнения бюджета. Анализ бюджета должен вестись раздельно по доходам и расходам.

Для бюджетного анализа могут использоваться:

1) *Горизонтальный анализ* - сравниваются текущие показатели бюджета с показателями за прошлый период, а также плановые показатели с фактическими.

Метод заключается в том, что определяется абсолютное и относительное отклонение от предыдущего момента или даты (рис.3.1).

Описание: Рис Гор анализ

Рис. 1 Схема горизонтального анализа

ti – момент (интервал) времени;

Ni – значение показателя.

Тогда абсолютное отклонение (Δ) показателей рассчитывается:

**∆ = Ni+1 ‒ Ni** (1)

А относительное изменение рассчитывается как темп прироста показателя:

∆% = [(**Ni+1 ‒ Ni)/ Ni] х 100,%** (2)

2) *Вертикальный анализ* - определяется структура бюджета, доля отдельных бюджетных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты.

Заключается в определении удельного веса (доли) всех статей в общей сумме на один и тот же момент или за один интервал.

Форму анализа можно представить в виде следующей таблицы:

Таблица 2

Форма вертикального анализа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | Наименование  статьи | Абсолютное  значение | Доля (%) |
| 1 |  | N1 | n1 |
| 2 |  | N2 | n2 |
| .  .  . |  | .  .  . | .  .  . |
|  |  |  |  |
|  | Итого | В | 100 |

Тогда ni рассчитывается следующим образом:

**ni = (Ni /B) х 100%** (3)

3) *Трендовый анализ* - проводится в целях выявления тенденций изменения динамики бюджетных показателей. Сравниваются плановые или отчетные показатели за ряд лет. На основе ретроспективного анализа возможно прогнозирование бюджетных показателей на будущее.

4) *Факторный анализ* - выявление влияния отдельных факторов на бюджетные показатели.

***Метод анализа устойчивости территориального бюджета***

Где

Дс -собственные доходы бюджета;

Дп - привлеченные финансовые ресурсы.

Собственные доходы - доходы, поступающие в территориальный бюджет: от соответствующего уровню территориального бюджета региональных или местных налогов; отчислений в процентах от налогов вышестоящих бюджетов, передаваемых на долговременной основе (на срок более трех лет); от неналоговых доходов.

Привлеченные финансовые ресурсы – финансовая помощь и др.

Возможны следующие количественные критерии для определения степени устойчивости бюджета, представленные в табл. 3

Таблица 3

Коэффициенты для определения устойчивости территориальных бюджетов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Уровень устойчивости бюджета | | |
| абсолютно устойчивое состояние | нормальное состояние | неустойчивое состояние |
| **Дс/Д** | 60-70% | 40-50% | 5-10% |
| **Дп/Д** | 30-40% | 50-60% | 90-95% |
| **3/Р** | 10-15% | 30-35% | 40-50% |

где Д - общая сумма бюджетных доходов;

Р - общая сумма бюджетных расходов;

3 - бюджетная задолженность (обязательства по погашению кредитов и других внешних заимствований).

Исходя из экономического и налогового потенциалов территорий, приведенные выше соотношения собственных и перераспределяемых доходов могут быть различными для различных регионов, поэтому эти соотношения должны быть определены на основе их анализа для каждого субъекта РФ.

III. *Метод анализа устойчивости территориального бюджета*

В анализе бюджета в качестве инструментария могут использоваться бюджетные коэффициенты. Они могут применяться для сравнения характеристик бюджета за различные периоды времени, сравнения показателей бюджета конкретной территории с аналогичными показателями бюджетов других территорий.

***Бюджетные коэффициенты***:

1) коэффициент автономии:

**Ка = Дс/Д**

2) коэффициент дефицитности бюджета

**Кд = БД/Р,**

где БД - бюджетный дефицит

3) коэффициент бюджетной задолженности

**Кб.з. = 3/Р**

где **З –** величина муниципального долга

Проведение комплексного анализа бюджета позволяет получить необходимую информацию органам власти для принятия решений при формировании и осу­ществлении финансовой политики, повышения эффективности использо­вания финансов, усиления контроля за их освоением.

**3.2 Задания для расчётно-аналитического раздела**

**Задание 1.**

1. Ознакомиться с основными показателями бюджета (факт): доходами, расходами, дефицитом (профицитом) бюджета за 2017-2019 годы;
2. Выявить структуру доходов и *основных* расходов бюджета за год, осуществить вертикальный анализ бюджета (таблицы 4 и 5).

Таблица 4

Вертикальный анализ доходов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(год)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование доходов | Сумма, млн. (млрд.) руб. | Доля в общей сумме доходов, % |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| Всего: |  |  |  |

Таблица 5

Вертикальный анализ расходов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(год)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование расходов | Сумма, млн. (млрд) руб. | Доля в общей сумме расходов, % |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| … |  |  |  |
| Всего: |  |  |  |

1. По данным таблиц 4 и 5построить круговые диаграммы

**Задание 2**.

1.Используя данные по отчетам бюджета за 2017-2019 годы, заполнить таблицу 6.

Таблица 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 |
| Доходы, млн.(млрд) руб. |  |  |  |
| Расходы, млн.(млрд) руб. |  |  |  |
| Дефицит (профицит), млн. (млрд) руб. |  |  |  |
| Дефицит (профицит), % к доходу |  |  |  |

Динамика основных показателей бюджета за 2017-2019 годы

2.Используя данные таблицы 6 построить диаграммы, иллюстрирующие динамику доходов, расходов и дефицита (профицита) соответствующего бюджета.

**Задание 3.**

Используя плановые данные по бюджету за 2017-2019 годы, заполнить таблицу 7

Таблица 7

Горизонтальный анализ бюджета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | 2017 г.  (П17) | 2018 г. | | | | 2019г. | | | |
| П18 | ∆  (П18-П17) | ∆/ П17 | Темп  прироста% | П18 | ∆  (П19-П18) | ∆/П18 | Темп прироста,% |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Доходы,  млн.(млрд) р. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы,  млн.(млрд) р. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дефицит (профицит),млн. р. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Примечание: в таблице 7 данные по доходам и расходам, а также темп определяются с точностью в 1 знак после запятой. Данные в графе 6 и 10 определяются с точностью до 3-х знаков после запятой.

**Задание 4.**

Рассчитать бюджетные коэффициенты для муниципального бюджета

за 2017-2019 годы (в %):

* коэффициент автономии **Ка;**
* коэффициент дефицитности бюджета **Кд;**
* коэффициент бюджетной задолженности **Кб.з.**

Результаты расчётов свести в таблицу 8

Таблица 8

Бюджетные коэффициенты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель (коэффициент) | 2017 год | 2018 год | 2019 год |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

(наименование бюджета)

Сделать выводы по итогам выполнения всех заданий расчётно-аналитической части.

**4. УКАЗАНИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ И ЕЁ ЗАЩИТЕ**

Курсовая работа должна быть тщательно отредактирована. Текст набирается в редакторе, совместимом с Microsoft Word 2003 (формат «.doc»). Размер бумаги – А4, ориентация – книжная. Размер левого поля (для подшивки) – 25 мм, правого – 15 мм, размер верхнего и нижнего полей – 20 мм. Шрифт: гарнитура – «Times New Roman», кегль – 14 (в рисунках и таблицах – не менее 12), цвет – черный. Абзац: первая строка – отступ 1,0 см., междустрочный интервал – полуторный, выравнивание – по ширине. Подписи рисунков – выравнивание по центру.

Литература, на которую нет ссылок в тексте, в список литературы не включается. Ссылки в тексте включают только порядковый номер литературного источника, причем этот номер заключается в квадратные скобки, например: [2]. В необходимых случаях (обычно при использовании цифровых данных или цитаты) указываются и страницы, на которых помещается используемый материал, например, [5, c. 6-8].

Точки в конце заголовков не допускаются.

Оформление титульного листа необходимо осуществлять в соответствии с приведённой в приложении №1 к данным Методическим указаниям форме.

Завершённая курсовая работа предоставляется преподавателю для принятия решения о её допуске к защите. К защите допускаются работы, выполненные и оформленные в соответствии с требованиями настоящих Методических указаний. Защита курсовой работы проводится в определённое преподавателем время. Защита проводится в форме презентации, в которой студент отражает ключевые положения реферативного и расчётно-аналитического раздела курсовой работы. Объём презентации не должен превышать 20 слайдов, но должен быть достаточным для защиты основных положений и выводов курсовой работы.

Приложение 1

СМК Ф 7.5.0-01-33

|  |
| --- |
| минобрнауки россии  федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  высшего образования  «ЧЕРЕПОВЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» |

|  |  |
| --- | --- |
| Институт (факультет) | Бизнес-школа |
| Кафедра | Экономики и управления |

# КУРСОВАЯ РАБОТА

|  |
| --- |
| по дисциплине Управление государственными и муниципальными финансами |

|  |  |
| --- | --- |
| на тему |  |
|  | |

|  |
| --- |
| Выполнил студент группы |
| *группа* |
| направления подготовки (специальности) |
|  |
| *шифр, наименование* |
|  |
| *фамилия, имя, отчество* |

|  |
| --- |
| Руководитель |
|  |
| *фамилия, имя, отчество* |
|  |
| *должность* |

|  |
| --- |
| Дата представления работы |
| «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_\_ г. |
|  |
| Заключение о допуске к защите |
|  |
|  |
| Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| количество баллов |
| Подпись преподавателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Череповец, \_\_\_\_\_\_

*год*