Минобрнауки РФ

БУЗУЛУКСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

(ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО

БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов и кредита

##### М.А. Зорина

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ДОЛГ**

Методические указания по освоению дисциплины

Бузулук

2020

УДК 336

ББК 65.262.3

З -86

Рецензент: Давидян Ю.И., канд. экон. наук, доцент

Зорина, М.А.

Государственный и муниципальный долг: методические указания по освоению дисциплины / М.А. Зорина; Бузулукский гуманитарно - технологический институт (филиал) ОГУ. – Бузулук: БГТИ (филиал) ОГУ, 2020. – 37 с.

Методические указания предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика очной и заочной форм обучения, содержат методические советы и рекомендации по изучению теоретических основ дисциплин, методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям, экзамену и методические рекомендации по написанию письменных, научно - исследовательских работ студентов, условия контрольных работ.

УДК 336

ББК 65.262.3

© Зорина М.А., 2020

© БГТИ (филиал) ОГУ, 2020

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………… | 4 |
| 1 Методические рекомендации по изучению теоретических основ дисциплины.................................................................................................... | 6 |
| 2 Методические рекомендации по подготовке докладов и выступлений……………………………………………………………. | 9 |
| 3 Методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям, экзамену…………………………………………. | 13 |
| 4 Методические рекомендации по написанию письменных, научно - исследовательских работ студентов................................................................  4.1 Контрольная работа................................................................................  4.2 Условия контрольных работ для студентов заочной формы обучения.......................................................................................................... | 15  16  17 |
| 5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену................……. | 27 |
| Список рекомендуемой литературы………………………………………… | 31 |
| Список использованных источников…………………………………………. | 34 |
| Приложение А Образец титульного листа доклада…………………………. | 36 |
| Приложение Б Образец титульного листа контрольной работы……………. | 37 |

**Введение**

Согласно компетентностному подходу в период обучения самостоятельная работа студентов по изучению дисциплин является неотъемлемой частью учебного процесса. Компетентностный подход широко используется при проектировании системы самостоятельной работы студентов. Процесс организация самостоятельной работы студентов по освоению дисциплины особенно важен, так как определяет фундамент знаний будущего специалиста, формирует стереотип деятельности студента, который будет характерен для него в течение всего процесса обучения, а дальнейшем, и в практической деятельности. В рамках компетентностного подхода принято говорить о развитии у студентов самообразовательной компетентности, признанной одной из ключевых компетентностей, определяющей новое качество образования.

Самостоятельная работа студентов является одной из важнейших составляющих образовательного процесса. Независимо от профессии и характера работы любой начинающий специалист должен обладать фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности своего профиля, опытом творческой и исследовательской деятельности. Все эти составляющие образования формируются именно в процессе самостоятельной научно-исследовательской и творческой работы студентов, предполагают максимальную индивидуализацию деятельности каждого студента.

Обучающиеся выполняют различные виды самостоятельной работы учебно-исследовательского и научно-исследовательского характера, в ходе которых приобретают новые знания по изучаемым разделам и темам, также повышают уровень самостоятельности и познавательной активности.

Цель методических указаний - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса освоения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Студентам, прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины «Государственный и муниципальный долг», с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, а также методическими разработками по данной дисциплине, с графиком консультаций преподавателей кафедры финансов и кредита. В рабочей программе и учебно-методических разработках определены формы самостоятельной работы студентов.

Наряду с рекомендуемыми в рабочей программе формами самостоятельной работы, студенты на инициативной основе могут выполнять рефераты, готовить доклады с использованием электронных слайдов, в том числе для участия в конкурсах разного уровня по темам рабочей программы дисциплины.

**1 Методические рекомендации по изучению теоретических основ дисциплины**

Основным принципом организации самостоятельной работы студентов по освоению дисциплины является комплексный подход, направленный на формирование навыков репродуктивной и творческой деятельности студента в аудитории, при внеаудиторных контактах с преподавателем на консультациях и домашней подготовке.

Изучение теоретической части дисциплины «Государственный и муниципальный долг» призвано не только углубить и закрепить знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы и организовать свое время. Планирование времени, необходимого на изучение дисциплин, студентам лучше всего осуществлять весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение материала.

Краткое изложение первичного текста представляет конспект, теоретический материал конспектируется с учётом структуры его содержания. В процессе конспектирования лекции целесообразно учитывать общие рекомендации:

* лекции по каждой изучаемой дисциплине следует вести в тетради, отдельной от практических (практических) занятий.
* обязательно записывать тему и план лекции.
* стараться излагать содержание лекции своими словами, ясно формулировать и выделять тезисы, отделять их от аргументов.
* рекомендуется соблюдать поля, на которых можно по ходу лекции и в дальнейшем записывать возникшие вопросы, замечания, дополнения и т.д.
* полезно использовать выделение в тексте отдельных ключевых слов и понятий, заголовков и подзаголовков, что облегчает чтение и восприятие текста при его последующем использовании для подготовки к семинару (практическому занятию), сдаче зачета (экзамена).
* нужно учиться записывать лекции кратко, используя общепринятые сокращения слов и фраз.

Навыки конспектирования лекций, как и всякие трудовые навыки, приобретаются в процессе работы, поэтому чужие, даже образцовые конспекты не могут заменить того, что дается только опытом. Запись лекции – одно из необходимых условий успешной учебы, поэтому с первых дней пребывания в вузе необходимо упорно учиться этому искусству. Работая на лекции, необходимо уделить основное внимание логике изложения темы преподавателем, системе его аргументации.

Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно прорабатывать и дополнять сведениями из других источников литературы, представленных не только в программе дисциплины, но и в периодических изданиях.

Самостоятельное конспектирование лекции (теоретического материала) предусматривает составление плана; выписку цитат, пересказ (перефразирование) «своими словами», выделение идей и теорий, критические замечания, собственные разъяснения, сравнение позиций по экономическим школам (направлениям), реконструкция текста в виде создания таблиц, рисунков, схем, описание связей и отношений и др. Критериями хорошего конспекта являются: краткость (не более 1/8 первичного текста); целевая направленность; аналитичность; научная корректность; ясность (отчётливость и однозначность), понятность.

При изучении дисциплины «Государственный и муниципальный долг» сначала необходимо по каждой теме прочитать рекомендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем дисциплины. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

Работа с научной литературой – важный составляющий элемент по освоению дисциплины. Выбор и изучение литературы осуществляется поэтапно: первичное ознакомление и беглое прочтение источника, далее чтение более медленное, продуманное, глубокое, с обязательным конспектированием и анализом. Целесообразно начать чтение научной литературы с источника, в котором интересующая вас проблема представлена более широко или даже целиком. Вы получите общее представление о теме и вопросах, её касающихся. Таким источником может быть учебник или учебное пособие.

Специальная литература для чтения и изучения отбирается по ключевым понятиям, составляющим тему исследования; по рекомендации преподавателя; из имеющихся источников. При выборе книги или статьи для чтения целесообразно установить степень сложности источника. Это определяется по количеству непонятных, малознакомых и незнакомых терминов, по наличию неясных положений и утверждений, по сложной конструкции предложений. Определив степень сложности источника, можно более рационально спланировать изучение источников, начав с более лёгких для понимания, постепенно переходя к более трудным. Чтение научной литературы должно сопровождаться работой со словарями, учебниками, записями лекций. Это помогает адекватно понимать научную терминологию, актуализировать знания и полнее их использовать.

Для подготовки реферата, контрольных и курсовых работ литературу рекомендует научный руководитель, существует возможность самостоятельного подбора и выбора студентом используемых источников.

**2 Методические рекомендации по подготовке докладов и выступлений**

На практическое занятие в зависимости от его формы и целей обычно имеет место следующая последовательность:

* выступление (доклад) по основному вопросу;
* вопросы к выступающему;
* обсуждение содержания доклада, его теоретических и методических достоинств и недостатков, дополнения и замечания по нему;
* заключительное слово докладчика;
* заключение преподавателя.

Разумеется, это лишь общая схема, которая может включать в себя развертывание дискуссии по возникшему вопросу и другие элементы.

Студентам в рамках дисциплины «Организация исполнения бюджета» при подготовке к практическим занятиям рекомендуется самостоятельно выполнять доклады, индивидуальные письменные задания и упражнения. Работа, связанная с подготовкой докладов и выступлений, представляет собой особый вид интеллектуальной практической деятельности. Доклад – это вид самостоятельной работы студентов, заключающийся в разработке студентами темы на основе изучения литературы и развернутом публичном сообщении по данной проблеме. Доклад может быть продублирован в письменной форме.

Отличительными признаками доклада являются:

– передача в устной форме информации;

– публичный характер выступления;

– стилевая однородность доклада;

– четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;

– умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

Такая работа, в процессе которой студенту приходится сравнивать, сопоставлять, выявлять логические связи и отношения, применять методы анализа и синтеза, позволит успешно в дальнейшем подготовиться к зачетам, экзаменам и практической деятельности.

При подготовке доклада, в отличие от других видов студенческих работ, может использоваться метод коллективного творчества. Преподаватель может дать тему сразу нескольким студентам одной группы, использовать метод докладчика и оппонента. Студенты могут подготовить два выступления с противоположными точками зрения и устроить дискуссию.

При реферативно-докладной форме практического занятия первыми получают слово ранее намеченные докладчики, а при развернутой беседе – желающие выступить. Принцип добровольности выступления сочетается с вызовом студентов. Остальным желающим выступить по основному вопросу, чтобы не погасить у них интереса к практическому занятию, можно посоветовать быть готовыми для анализа выступлений товарищей по группе, для дополнений и замечаний.

Желательно, чтобы студент излагал материал свободно. Преподавателю, по возможности не следует прерывать выступление студента своими замечаниями и комментариями. Допустима тактичная поправка неправильно произнесенного слова, ошибочного ударения и т. п. Если далее выступающий допустил ошибки, гораздо лучше, если не сам преподаватель, а другие участники семинара (практического занятия) первыми сделают ему соответствующее замечание.

Перечень требований к любому выступлению студента примерно таков:

* связь выступления с предшествующей темой или вопросом;
* раскрытие сущности проблемы;
* методологическое значение для научной, профессиональной и практической деятельности.

Важнейшие требования к выступлениям студентов – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них.

Приводимые докладчиком примеры и факты должны быть существенными, по возможности перекликаться с профилем обучения. Примеры из области наук, близких к будущей профессии студента. Выступление студента должно соответствовать требованиям логики. Четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Обстановка в аудитории во время выступления докладчика находится постоянно в сфере внимания преподавателя-руководителя. Добиваясь внимательного и аналитического отношения студентов к выступлениям товарищей, руководитель практического занятия заранее ставит их в известность, что содержательный анализ выступления, доклада или реферата он оценивает так же высоко, как и выступление с хорошим докладом.

Вопросы к докладчику задают, прежде всего, студенты, а не преподаватель, в чем их следует поощрять. Необходимо требовать, чтобы вопросы, задаваемые студентам, были существенны, связаны с темой, точно сформулированы. Вопросам преподавателя обычно присущи следующее требования:

* ясность и четкость формулировок, определенность границ, весомость смысловой нагрузки;
* уместность постановки вопроса в данный момент, острота его звучания в сложившейся ситуации, пробуждающая живой интерес студенческой аудитории;
* вопросы должны быть посильными для студентов.

По своему характеру вопросы бывают уточняющими, наводящими, встречными; другая категория вопросов, например, казусных, может содержать предпосылки различных суждений, быть примером или положением, включающим кажущееся или действительное противоречие.

Уточняющие вопросы имеют своей целью заставить студента яснее высказать мысль, четко и определенно сформулировать ее, чтобы установить, оговорился ли он или имеет место неверное толкование проблемы. Ответ позволяет преподавателю принять правильное решение: исправленная оговорка снимает вопрос, ошибочное мнение выносится на обсуждение участников практического занятия, но без подчеркивания его ошибочности.

Наводящие или направляющие вопросы имеют своей задачей ввести полемику в нужное русло, помешать нежелательным отклонениям от сути проблемы. Важно, чтобы такие вопросы приоткрывали новые сферы приложения высказанных положений, расширяли мыслительный горизонт студентов. Наводящие вопросы на практическом занятие являются редкостью и ставятся лишь в исключительных случаях.

Встречные вопросы содержат требования дополнительной аргументации, а также формально-логического анализа выступления или его отдельных положений. Цель таких вопросов — формирование у студентов умения всесторонне и глубоко обосновывать выдвигаемые положения, способности обнаруживать логические ошибки, обусловившие неубедительность или сомнительность вывода.

Казусные вопросы предлагаются студенту или всей группе в тех случаях, когда в выступлении, докладе проблема освещена верно, но слишком схематично, все кажется ясным и простым (хотя подлинная глубина проблемы не раскрыта) и в аудитории образуется «вакуум интересов». Возникает необходимость показать, что в изложенной проблеме не все так просто, как это может показаться. По возможности, опираясь на знания, уже известные студентам, преподаватель найдет более сложный аспект проблемы и вынесет его на обсуждение в виде вопроса. Цель таких вопросов в том, чтобы сложное, противоречивое явление реальной действительности, содержащее в себе предпосылки для различных суждений, было осмыслено студентами в свете обсужденной теоретической проблемы, чтобы студент научился мыслить шире и глубже.

Вопрос может быть поставлен в чисто теоретическом плане, но могут быть упомянуты и конкретные случаи, события, по возможности близкие или хорошо известные участникам практического занятия, и предоставлена возможность самим комментировать их в плане теоретической проблемы, обсуждаемой на практическом занятие.

Вопросы, преследующие создание «ситуации затруднений», обычно представляют собой две-три противоречащих друг другу формулировки, из которых необходимо обнаружить и обосновать истинную, или же берется высказывание какого-либо автора (без указания его фамилии) для анализа. В основном характер таких вопросов совпадает с постановкой задач на самостоятельность мышления.

**3 Методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям, экзамену**

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, студенты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке БГТИ (филиал) ОГУ и ЭБС, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы с первоисточниками.

Помимо учебной, научной литературы студентами должны активно использоваться хрестоматии – сборники текстов, иллюстрирующих содержание учебника, а также словари, справочники. В хрестоматиях собраны материалы, которые позволяют расширить кругозор. При подготовке к семинарским занятиям, зачетам, экзаменам следует в полной мере использовать академический курс учебника, рекомендованного преподавателем. Они дают более углубленное представление о проблемах, получивших систематическое изложение в учебнике. Работа с хрестоматией позволит студенту самостоятельно изучить документы, фрагменты источников, другие произведения, разъясняющие сущность изучаемого вопроса.

Студентам рекомендуется самостоятельно выполнять доклады, индивидуальные письменные задания и упражнения, предлагаемые при подготовке к практическим (семинарским) занятиям. Работа, связанная с решением этих задач и упражнений, представляет собой вид интеллектуальной практической деятельности. Она способствует выработке умения и привычки делать что-либо правильно, а также закреплению навыков и знаний по проблеме.

Доклад – это вид самостоятельной работы студентов, заключающийся в разработке студентами темы на основе изучения литературы и развернутом публичном сообщении по данной проблеме.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;

- публичный характер выступления;

- стилевая однородность доклада;

- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;

- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

В ходе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям, особенно по гуманитарным дисциплинам, студентами может использоваться, к примеру, так называемый метод контрфактического моделирования событий, который научит их самостоятельно рассуждать о минувших, а также современных событиях, покажет мотивы принятия людьми решений, причины совершенных ошибок.

Такая работа, в процессе которой студенту приходится сравнивать, сопоставлять, выявлять логические связи и отношения, применять методы анализа и синтеза, позволит успешно в дальнейшем подготовиться к зачетам, экзаменам и тестированию. Тестирование ориентировано в целом на проверку блоков проблем, способствует систематизации изученного материала, проверке качества его усвоения.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к практическим (семинарским) занятиям, написанию письменных работ значительно облегчит подготовку к экзаменам и зачетам. Основными функциями экзамена являются: обучающая, оценочная и воспитательная. Экзамен позволяет выработать ответственность, трудолюбие, принципиальность. При подготовке к экзамену студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты.

Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к практическим (семинарским) занятиям, закрепить ранее изученный материал.

Доклад может быть продублирован в письменной форме. Титульный лист представлен в приложении А.

**4 Методические рекомендации по написанию письменных, научно - исследовательских работ студентов**

Написание письменных научно - исследовательских работ студентов решает ряд задач:

- обучение студентов самостоятельному поиску и отбору учебной и специальной научной литературы по предмету;

- привитие навыков реферирования научных статей по проблематике изучаемых дисциплин;

- выработка умения подготовки рефератов, докладов, выступлений и

сообщений;

- приобретение опыта выступления с докладами на семинарских занятиях;

- систематизация, закрепление и расширение теоретических и практических знаний и навыков по изучаемым дисциплинам;

- приобщение студентов к решению проблемных вопросов по избранной теме работы;

- обучение студентов излагать материал в виде стройной системы теоретических положений, связанных логической последовательностью и подкрепленных примерами из практики.

**4.1 Контрольная работа**

Контрольная работа предлагается студентам для выработки умения дать полный ответ на вопрос изучаемого курса, лаконичный, аргументированный, с выводами. Она выполняется студентами, обучающимися по заочной форме обучения.

Написание ее требует самостоятельности и ответственного отношения, способности работать с литературой по проблеме, знаний истории и теории вопроса, основных теоретических постулатов.

Вариант контрольной работы выбирается студентом.

Работа должна быть грамотно оформлена, листы пронумерованы, воспроизводить структуру и последовательность заданий; содержать список использованной литературы (приводится в конце работы), ссылки на цитируемые источники, а также дату и подпись. В письменной работе необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя и дальнейшей подготовки к собеседованию перед ее защитой. Успешное выполнение контрольной работы учитывается при выставлении экзаменационной оценки.

Объем работы не должен превышать 12-15 страниц печатного или рукописного текста.

Контрольная работа должна быть структурирована следующим образом:

- титульный лист (Приложение Б);

- основная часть работы;

- список использованных источников.

Ответы на теоретические вопросы должны быть развернутыми и всесторонне раскрывать суть.

Определения обозначенных терминов должно быть четким и корректным. Можно при этом ссылаться на источники информации или авторов.

Контрольная работа содержит тестовые задания. Для формирования ответа на них необходимо скопировать тесты и выделить правильный ответ жирным шрифтом.

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями к оформлению курсовых работ и выпускных квалификационных работ.

**4.2 Условия контрольных работ для студентов заочной формы обучения**

Вариант контрольной работы для каждого студента определяется в соответствии с начальной буквой фамилии студента.

Таблица 1 – Распределение вариантов контрольной работы среди студентов

|  |  |
| --- | --- |
| № варианта | Первая буква в фамилии студента |
| 1 | А, Р, З |
| 2 | И, Ш, Ч |
| 3 | Б, С, П |
| 4 | К, Щ, Ж |
| 5 | В, Т, Ц |
| 1 | Л, Ю О |
| 2 | Г, У, Е |
| 3 | М, Я |
| 4 | Д, Ф, Э |
| 5 | Н, Х, Ю |

**Вариант 1**

1. Несоблюдение письменной формы государственной гарантии влечет:

а) ее ничтожность;

б) ее недействительность;

в) наложение административной санкции;

г) нет правильного ответа.

2. На экономический рост влияют следующие показатели:

а) ВВП, инфляция;

б) ВНП;

в) тарифы естественных монополий;

г) нет верного ответа.

3. Определить тип кредиторов по внешним займам:

а) МВФ;

б) МБРР;

в) органы денежно-кредитного регулирования;

г) коммерческие банки.

4. Классификация займов на процентные, выигрышные, целевые:

а) по форме займа;

б) по методу размещения;

в) по форме выплаты доходов.

5.Письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлении срока с лица, выдавшего обязательство, уплаты оговоренной в нем денежной суммы – это:

а) опцион;

б) вексель;

в) фьючерс.

Теоретический вопрос:

- Характеристика типичной еврооблигации.

- Порядок предоставления государственных гарантий

Задача № 1

Определите предельный объем дефицита, долга и расходов на его обслуживание по субъекту РФ, если известно, что в соответствии с Законом о бюджете субъекта РФ объем собственных доходов бюджета составляет 56785 млн.руб., отчисления от федеральных налогов и сборов – 41500 млн.руб., безвозмездные поступления из федерального бюджета предполагается в размере 6500 млн.руб., объем расходов данного бюджета составляет 110890 млн.руб..

Задача № 2

Оцените эффективность вложений в ГКО, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 850 руб., ГКО выпущена сроком на 6 месяцев. Инвестор приобрел 150 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 920 рублей за штуку. Определите доходность ГКО, если инвестор будет держать их до момента погашения.

**Вариант 2**

1.Орган, осуществляющий управление государственным долгом:

а) Центральный банк РФ;

б) Правительство РФ;

в) Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

2.Условия эмиссии ценных бумаг субъекта РФ подлежат регистрации в:

а) ФК РЦ России;

б) Министерство финансов РФ;

в) органе управления субъекта РФ.

3.Государственная гарантия может быть:

а) разной формы в соответствии с Бюджетным кодексом РФ;

б) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ обязательно в письменной форме;

в) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в письменной форме

4.Определить тип кредиторов по внешним займам:

а) МВФ;

б) МБРР;

в) органы денежно-кредитного регулирования;

г) коммерческие банки.

5 Снижение или повышение процентной ставки дохода:

а) конверсия;

б) консолидация;

в) унификация.

Теоретический вопрос:

- Характеристика рынка еврооблигаций.

- Административные методы управления долгом

Задача № 1

Определите предельный размер дефицита, долга и расходов на обслуживание долга для бюджета муниципального образования, если доходы на предстоящий финансовый год в соответствии с решением о бюджете планируются в размере 1560 тыс.руб., в том числе финансовая помощь составит 17%, расходы планируются в размере 1675 тыс.руб..

Задача № 2

Оцените эффективность вложений в ГКО, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 750 руб., ГКО выпущена сроком на 3 месяцев. Инвестор приобрел 120 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 900 рублей за штуку. Определите доходность ГКО, если инвестор будет держать их до момента погашения.

**Вариант 3**

1.Осущетсвление государственных и имущественных займов ведет к:

а) получению процентов;

б) образованию государственного и муниципального долга;

в) погашению долга и получению процентов.

2.Установлен ли предельный срок погашения долговых обязательств РФ?

а) предельный срок не установлен;

б) не может превышать 30 лет;

в) установлен до 25 лет.

3.По форме займы могут быть:

а) безоблигационные, облигационные;

б) целевые, облигационные;

в) добровольные, принудительные.

4. Прекращение обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства, существующего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающими иной предмет или способ исполнения – это:

а) дефолт;

б) новация;

в) аннулирование долга.

5.Условия эмиссии ценных бумаг субъекта РФ подлежат регистрации в:

а) ФК РЦ России;

б) Министерство финансов РФ;

в) органе управления субъекта РФ.

Теоретический вопрос:

- Аукцион как метод размещения еврооблигаций.

- Экономические методы управления долгом

Задача № 1

Определите в соответствии с Бюджетным кодексом РФ предельный объем дефицита, долга и расходов на его обслуживание по муниципальному образованию, используя нижеприведенные данные.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование разделов | Сумма, тыс. руб. |
| Доходы, всего: | 405493 |
| в том числе |  |
| - налоговые | 222685 |
| - неналоговые | 42577 |
| - финансовая помощь из вышестоящего бюджета | 140231 |
| Расходы, всего: | 431530 |
| Дефицит | 26037 |

Проанализируйте, соответствует ли требованиям Бюджетного кодекса РФ указанный в условиях дефицит бюджета.

Задача № 2

Оцените эффективность вложений в ГКО, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 850 руб., ГКО выпущена сроком на 6 месяцев. Инвестор приобрел 150 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 920 рублей за штуку. Определите доходность ГКО, если инвестор будет держать их до момента погашения.

**Вариант 4**

1. Методы управления государственным долгом:

а) рефинансирование, реструктуризация, аннулирование долга;

б) конверсия, консолидация, унификация;

в) все верно;

г) все неверно.

2. Внешние источники финансирования дефицита бюджета:

а) государственные займы в иностранной валюте;

б) кредиты правительств иностранных государств, банков и компаний;

в) кредиты в валюте РФ;

г) кредиты международных организаций, предоставленные в иностранной валюте;

д) бюджетные ссуды;

е) а, б, в.

3.Государственная гарантия может быть:

а) разной формы в соответствии с Бюджетным кодексом РФ;

б) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ обязательно в письменной форме;

в) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в письменной форме.

4. Как отразится на российской валюте падение курса доллара по отношению к евро?

а) удешевление рубля;

б) не отразится;

в) рубль станет дороже.

5. Несоблюдение письменной формы государственной гарантии влечет:

а) ее ничтожность;

б) ее недействительность;

в) наложение административной санкции;

г) нет правильного ответа.

Теоретический вопрос:

- Классификация типов еврооблигаций.

- Синдикат как метод размещения еврооблигаций

Задача № 1

Определите предельный размер дефицита, долга и расходов на обслуживание долга для бюджета муниципального образования, если доходы на предстоящий финансовый год в соответствии с решением о бюджете планируются в размере 1340 тыс.руб., в том числе финансовая помощь составит 27%.

Задача № 2

Оцените эффективность вложений в ГКО, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 750 руб., ГКО выпущена сроком на 3 месяцев. Инвестор приобрел 120 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 900 рублей за штуку. Определите доходность ГКО, если инвестор будет держать их до момента погашения.

**Вариант 5**

1. Несоблюдение письменной формы государственной гарантии влечет:

а) ее ничтожность;

б) ее недействительность;

в) наложение административной санкции;

г) нет правильного ответа.

2. На экономический рост влияют следующие показатели:

а) ВВП, инфляция;

б) ВНП;

в) тарифы естественных монополий;

г) нет верного ответа.

3. Определить тип кредиторов по внешним займам:

а) МВФ;

б) МБРР;

в) органы денежно-кредитного регулирования;

г) коммерческие банки.

4. Классификация займов на процентные, выигрышные, целевые:

а) по форме займа;

б) по методу размещения;

в) по форме выплаты доходов.

5.Письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлении срока с лица, выдавшего обязательство, уплаты оговоренной в нем денежной суммы – это:

а) опцион;

б) вексель;

в) фьючерс.

Теоретический вопрос:

- Характеристика типичной еврооблигации.

- Порядок предоставления государственных гарантий

Задача № 1

Определите предельный объем дефицита, долга и расходов на его обслуживание по субъекту РФ, если известно, что в соответствии с Законом о бюджете субъекта РФ объем собственных доходов бюджета составляет 56000 млн.руб., отчисления от федеральных налогов и сборов – 41500 млн.руб., безвозмездные поступления из федерального бюджета предполагается в размере 7500 млн.руб., объем расходов данного бюджета составляет 115290 млн.руб..

Задача № 2

Оцените абсолютный доход инвестора, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 850 руб., ГКО выпущена сроком на 6 месяцев. Инвестор приобрел 150 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 920 рублей за штуку. Определите доходность ГКО, если инвестор будет держать их до момента погашения.

**5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

1. Сущность, структура и основные особенности российского рынка ценных бумаг
2. Государственные внутренние займы СССР: особенности и основная характеристика
3. Недостатки организации рынка государственных ценных бумаг в России
4. Государственные ценные бумаги в России: виды, характеристика и особенности
5. История возникновения и развития государственного внешнего долга России
6. История возникновения и развития государственного внутреннего долга России
7. Международная практика выпуска государственных ценных бумаг
8. Взаимосвязь бюджетного дефицита и государственного долга
9. Роль государственного долга в воспроизводственном процессе
10. Взаимосвязь государственного долга с налогами, инвестициями и экономическим ростом
11. Значение и особенности региональных и муниципальных ценных бумаг
12. Пирамида ГКО-ОФЗ: значение для экономики России, особенности и основные характеристики
13. Муниципальный долг и проблемы его управления
14. Особенности рынка корпоративных ценных бумаг и валютных инструментов во 2 половине 90-х годов
15. Перестройка фондового рынка в период оживления экономики: характеристика корпоративных и государственных ценных бумаг
16. Методы управления государственным долгом России. Принципы управления и задачи
17. Рынок еврооблигаций. Его необходимость для экономики России
18. Влияние мирового финансового кризиса на фондовый рынок России
19. Государственный долг как экономическая категория
20. Характеристика основных способов оформления государственной задолженности
21. Классификация и виды государственного долга
22. Правовое регулирование государственного долга
23. Долговая политика государства и ее социально-экономическое значение
24. Государственный долг и состояние государственных финансов
25. Госдолг и развитие международного сотрудничества
26. Рынок государственных ценных бумаг и его функции
27. Государственные ценные бумаги: определение и основные виды
28. Участники рынка государственных ценных бумаг и их функции
29. Роль Министерства финансов РФ на рынке государственных ценных бумаг
30. Профессиональные участники и виды деятельности на рынке государственных ценных бумаг
31. Механизм функционирования рынка государственных ценных бумаг
32. Инструменты государственной задолженности в РФ
33. Характеристика государственных займов по различным признакам их классификации в РФ
34. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг
35. Управление государственным долгом: цели, задачи, функциональные элементы
36. Эффективность управления государственным долгом
37. Приемы и методы управления государственным долгом и их использование в российской практике
38. Динамика государственного долга РФ в 1993-2003 годах
39. Расходы федерального бюджета РФ по обслуживанию государственного долга и их динамика
40. Универсальные федеральные займы РФ
41. ГКО: цели и условия выпуска, особенности обращения
42. ОФЗ: виды займов, условия выпуска и обращения
43. Рынок ГКО-ОФЗ: особенности организации и динамика в 1993-2003 годах
44. Выпуск в обращение и особенности функционирования золотых сертификатов в РФ
45. Размещение и механизм функционирования ОГСЗ в РФ
46. Специальные федеральные займы РФ, размещаемых среди юридических и физических лиц
47. Выпуск и обращение облигаций республиканских займов 1990 и 1991 годов
48. ОВВЗ: цели эмиссии и особенности функционирования
49. Цели выпуска и особенности обращения казначейских векселей, казначейских обязательств и веселей Министерства финансов РФ
50. Государственные займы РФ, размещаемые среди населения
51. Государственные и муниципальные гарантии и поручительства и их социаль­но-экономическое значение
52. Субфедеральные и муниципальные заимствования: формы долговых обязательств, цели размещения займов, их доходность и надежность
53. Практика субфедеральных и муниципальных заимствований в РФ
54. Динамика и современное состояние внешнего долга РФ
55. Деятельность МВФ и его роль в кредитовании России
56. Еврооблигационные займы России: назначение, объемы эмиссии и условия обращения
57. Относительные показатели, применяемые для оценки состояния внешней задолженности государства
58. Правопреемство и его роль в обслуживании внешнего долга РФ
59. Внешнедолговые операции и кредиторы постсоветской России
60. Функции и полномочия Банка России в процессе управления государственным долгом

**Список рекомендуемой литературы**

**Основная литература**

Государственные и муниципальные финансы : учебник / Г.Б. Поляк, Н.Д. Амаглобели, А.Н. Литвиненко и др. ; ред. Г.Б. Поляк. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 375 с. : табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01466-1 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114699>

Алехин, Б.И. Государственный долг : учебное пособие / Б.И. Алехин. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 335 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00716-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114393>

**Дополнительная литература**

Гамова, Э.М. Государственные и муниципальные финансы : учебное пособие / Э.М. Гамова, Е.Е. Гамова ; ред. Л.С. Емельянова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2015. - 160 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1544-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439183>

Мохнаткина, Л. Государственный и муниципальный долг : учебное пособие / Л. Мохнаткина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 180 с. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259275>

Государственные и муниципальные финансы : учебник / Г.Б. Поляк, Н.Д. Амаглобели, А.Н. Литвиненко и др. ; ред. Г.Б. Поляк. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 375 с. : табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01466-1 ; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114699>

Нешитой, А.С. Бюджетная система Российской Федерации : учебник / А.С. Нешитой. - 11-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и Ко, 2014. - 310 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02215-9 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=255787>

**Периодические издания**

Журналы:

- Вестник государственного социального страхования: журнал. - ООО Редакция журнала «Социальный мир»

- Вопросы экономики: журнал. - Москва : НП Редакция журнала «Вопросы экономики»

- Бюджет: журнал. - Москва : Издательский дом «Бюджет»

- Финансы: журнал. - Москва : ООО Книжная редакция «Финансы»

- Финансы и кредит: журнал. - Москва : ООО Издательский дом «Финансы и кредит»

**Интернет-ресурсы**

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации. – Режим доступа: [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru).
3. Официальный сайт Правительства Россий­ской Федерации. – Режим доступа: [www.government.ru](http://www.government.ru).
4. Официальный сайт Министерства финан­сов Российской Федерации. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) .
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
6. Официальный сайт Федерального казначейства (службы). – Режим доступа: [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru).
7. Официальный сайт Федеральной службы по финан­совым рынкам. – Режим доступа: [www.ffms.ru](http://www.ffms.ru).
8. Официальный сайт Федеральной службы госу­дарственной статистики Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

**Список использованных источников**

1 Письмо Минобразования РФ от 27 ноября 2002 года № 14-55-996 ин/15 «Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений».

2 Абасов, З. Проектирование и организация самостоятельной работы студентов // Высшее образование в России. 2007. № 10. С. 17.

3 Бакушев, В.В., Полуденный Н.Н. Рекомендации по подготовке письменных работ. М., 2004.

4 Рабочая программа дисциплины «Государственный и муниципальный долг» / сост. Л.Б.Мохнаткина – Оренбург: ОГУ, 2012. - 24 с.

5 Загашев, И.О. Критическое мышление: технология развития. СПб., 2003.

6 Игнатов, В.Г., Белолипецкий В.К. Профессиональная культура и профессионализм государственной службы: контекст истории и современность. Ростов н/Д., 2000.

7 Карпова, О.Л. Педагогическое содействие самообразовательной деятельности студентов // Высшее образование сегодня. 2008. № 7. С. 13

8 Кузнецов, И.Н. Научное исследование. Методика проведения и оформления. М., 2006.

9 Кузнецов, И.Н. Рефераты, курсовые и дипломные работы. Методика подготовки и оформления. М., 2008.

10 Мартыненко, Т.В. Методические указания по написанию учебно-исследовательских работ: докладов, рефератов, эссе, курсовых работ. Ростов н/Д., 2009.

11 Пономарев, А.И., Арсеньева, В.А., Золочевская, Е.Ю., Козлюк, Н.В. Методические рекомендации по выполнению дипломных работ (проектов). Ростов н/Д., 2009.

12 Райзберг, Б.А. Диссертация и ученая степень. М., 2008.

13 Ревтова, Е.Г. Методические рекомендации студенту по изучению дисциплины «Деньги, кредит, банки»: методические рекомендации / Е.Г. Ревтова. – Бузулук. – 2012. – 24 с.

14 Рогожин, М. Как написать курсовую и дипломную работу. СПб., 2005.

15 Соколова, И.Б. Основы самостоятельной работы студентов. Армавир, 2002.

16 Сушков, И.М., Голубых А.А. Интеллектуальная культура личности. Ростов н/Д., 2008.

17 Управление факультетом / Под общ. ред. С.Д. Резника. М., 2008.

18 Федорова, М. Модель организации внеаудиторной самостоятельной работы // Высшее образование в России. 2007. № 10. С.32.

19 Царев, А.И. Организация личного труда студента. Ростов н/Д., 2008.

**Приложение А**

***(справочное)***

**Образец титульного листа**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Факультет экономики и права

Кафедра финансов и кредита

**ДОКЛАД** *(16 пт)*

**Долговая политика субъекта РФ на примере Оренбургской области** *(16 пт)*

по дисциплине «Государственный и муниципальный долг»

|  |  |
| --- | --- |
|  | Руководитель работы  канд. эконом. наук, доцент  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.А. Зорина  «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
|  | Исполнитель  студент группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Иванова  «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |

Бузулук 20\_\_

*П р и м е ч а н и е – Неуказанные размеры шрифтов 14 пт*

**Приложение Б**

***(справочное)***

**Образец титульного листа**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Факультет экономики и права

Кафедра финансов и кредита

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА** *(16 пт)*

по дисциплине «Государственный и муниципальный долг»

**Вариант \_\_**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Руководитель работы  канд. эконом. наук, доцент  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.А. Зорина  «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
|  | Исполнитель  студент группы \_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Иванова  «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.  Нормоконтролер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |

Бузулук 20\_\_

*П р и м е ч а н и е – Неуказанные размеры шрифтов 14 пт*