



Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Московской области

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебно-методической работе
Н. В. Бабина
«28» апреля 2020 г.

ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ»

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Королев
2020

Автор: Баширова С. В. Рабочая программа дисциплины: Теория финансов – Королев МО: МГОТУ, 2020 г.

Рецензент: д.э.н., проф. Салманов О.Н.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика», профиль Финансы и кредит и Учебного плана, утвержденного Ученым советом МГОТУ. Протокол № 9 от 28.04.2020 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	Самошкина М.В., к.э.н. доцент <i>Сей</i>			
Год утверждения (переутверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания кафедры	<i>N 8 0009 19.03.20</i>			

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП *Викулина* Е.В. Викулина, к.э.н., доцент

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переутверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания УМС	<i>N 4 0009 28.04.20</i>			

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП

Целью изучения дисциплины является:

1. формирование у студентов теоретических основ о сущности и функциях финансов, содержании и структуре финансовой системы государства;
2. формирование у студентов теоретических основ о роли государственных финансов по обеспечению решения экономических и социальных задач страны, значение финансов предприятий и населения в финансовой системе государства;
3. формирование у студентов теоретических основ о взаимодействии финансовой системы и экономики России с международной валютно-финансовой системой.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции.

Общекультурные компетенции:

- (ОК-3) - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

Общепрофессиональные компетенции:

- (ОПК-2) - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

Профессиональные компетенции:

- (ПК-7) - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

Основными **задачами** дисциплины являются:

1. раскрытие сущности и функции финансов, их экономической роли в условиях перехода к рыночным отношениям;
2. освещение проблем и практики формирования государственных финансов (государственного бюджета и внебюджетных фондов, государственного кредита);
3. изложение принципов организации финансов в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов;
4. изучение финансовой политики, организации и структуры финансовой системы.

После завершения освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- сущность и функции финансов;
- содержание финансовой политики;
- методы управления финансами;
- этапы бюджетного процесса.

Уметь:

- анализировать структуру государственного бюджета;
- анализировать структуру доходов и расходов, целевых бюджетных фондов;
- характеризовать налоговую систему Российской Федерации;
- характеризовать назначение и структуру государственных страховых фондов.

Владеть:

- навыками финансового контроля;
- навыками налогового планирования;
- навыками финансового планирования страховой деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина относится вариативной части ОПОП подготовки бакалавров по направлению подготовки **38.03.01** «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина базируется на ранее изученных дисциплинах: «Введение в профессию», «Экономическая теория» и компетенциях: ОК-3, ОК-7, ОПК-4, ПК-4, ПК-12.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения дисциплин: «Основы денежного обращения», «Деньги, кредит, банки».

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины для студентов очной формы составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 2	Семестр 3	Семестр 4	Семестр 5
Общая трудоемкость	108	108			
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	32	32			
Лекции (Л)	16	16			
Практические занятия (ПЗ)	16	16			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			
Самостоятельная работа	76	76			
Курсовые, расчетно-графические работы	-	-			
Контрольная работа, домашнее задание	+	+			
Текущий контроль знаний (7 - 8, 15 - 16 недели)	Тест	Тест			
Вид итогового контроля	Зачет	Зачет			
ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Виды занятий	Всего часов				Курс 2
Общая трудоемкость	108				108

Аудиторные занятия	12			12
Лекции (Л)	4			4
Практические занятия (ПЗ)	8			8
Лабораторные работы (ЛР)	-			-
Самостоятельная работа	96			96
Курсовые, расчетно-графические работы	-			-
Контрольная работа, домашнее задание	+			+
Вид итогового контроля	Зачет			Зачет

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

Наименование тем	Лекции, час.	Практические занятия, Час	Занятия в интерактивной форме, час	Код компетенций
Тема 1. Сущность и функции финансов	1/1	1/1	1/1	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 2. Финансовая система	1/1	1/1	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 3. Финансовая политика государства	2/-	2/1	-/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 4. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления	1/-	1/1	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 5. Государственный и муниципальный кредит	1/-	1/0,5	-/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 6. Государственный бюджет	1/1	2/0,5	1/1	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 7. Бюджетное устройство и	2/-	2/0,5	-/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7

бюджетная система				
Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов	2/1	2/0,5	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 9. Страхование	1/-	1/0,5	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 10. Финансовая система в современных условиях	2/-	1/1	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Тема 11. Международные финансы	2/-	2/0,5	1/-	ОК-3, ОПК-2, ПК-7
Итого:	16/4	16/8	8/2	

4.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Сущность и функции финансов

Тема 1.1. Финансы как самостоятельная экономическая категория

Финансы. Термин «financia». Основные признаки финансов.

Предпосылки возникновения финансов.

Финансы как экономическая категория. Специфическая роль финансов в экономической системе. Финансы как историческая категория. Основные этапы развития финансов.

Государственные финансы. Государственный бюджет. Государственный кредит.

Тема 1.2. Этапы развития финансов в России

Основные этапы развития финансов в России, их особенности.

Взаимосвязь финансов и государства.

Экономические и политические условия необходимости максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства.

Особенности становления социалистических финансов. Налоговая реформа 1930-1931г. Этапы развития финансов СССР в период с 1931 по 1992г. Экономическая реформа 1965 г. Курс государства на демократизацию и рыночную экономику (1992 г.).

Роль финансов на современном этапе экономического развития в РФ.

Тема 1.3. Социально-экономическая сущность и функции финансов

Социально – экономическая сущность финансов. Обусловленность финансов потребностями общественного развития. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Необходимость финансов. Виды финансовых отношений.

Функции финансов. Сущность распределительной, стимулирующей, контрольной функций. Взаимосвязь распределительной и контрольной функций.

Тема 1.4. Финансы и расширенное воспроизводство

Воздействие государства на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей экономики, социальных мероприятий и налоговую политику. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.

Тема 2. Финансовая система

Тема 2.1. Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации.

Понятие системы финансов. Структура финансовой системы Российской Федерации. Характеристика структуры финансовой системы РФ. Основные сферы финансовой системы, их структура. Характеристика и значение сфер и звеньев финансовой системы РФ.

Система государственных финансовых органов и их роль финансовой системе.

Тема 2.2. Кредитно-банковская система, ее роль в финансовой системе.

Объективная необходимость существования кредитных отношений в государстве.

Структура банковской системы. Характеристика банковской системы.

Роль Сбербанка РФ в финансовой системе страны.

Цель реструктуризации банковской системы в России.

Роль Центрального банка РФ в финансовой системе страны, основные функции.

Тема 2.3. Государственная финансовая система в ведущих зарубежных странах.

Общая характеристика финансовых систем США, Великобритании, Франции, ФРГ, Японии. Бюджетные устройства этих государств. Состав и динамика доходов и расходов бюджетов, их особенности.

Внебюджетные и специальные правительственные фонды, их предназначение и порядок формирования.

Местные финансы, их структура, состав доходов и расходов. Субсидии центрального правительства. Местные займы, их влияние на общую величину задолженности органов самоуправления.

Тема 3. Финансовая политика государства.

Тема 3.1. Содержание и принципы финансовой политики.

Задачи финансовой политики. Цели финансовой политики. Объекты финансовой политики.

Содержание и значение финансовой политики. Финансовая стратегия – основа финансовой политики. Финансовая тактика и ее значение в решении задач конкретного этапа развития общества. Взаимосвязь стратегии и тактики. Значение финансовой политики в условиях рыночной экономики. Финансовый механизм, элементы финансового механизма, его роль в реализации финансовой политики.

Типы финансовой политики.

Современная финансовая политика РФ.

Тема 3.2. Управление финансами

Общее понятие об управлении финансами. Повышение роли территориальных и местных финансовых органов в условиях демократизации управления.

Сущность и методы управления финансами.

Объекты и субъекты управления.

Бюджетная, налоговая и кредитно-денежная политика.

Законодательные органы управления финансами РФ. Функции финансового аппарата государства.

Тема 3.2.1. Система государственных органов управления и их функции

Общее (стратегическое) управление финансами Российской Федерации
Оперативное управление финансами. Финансовый аппарат. Его задачи.
Законодательные органы осуществляющие управление финансами.
Функции Министерства финансов РФ, его основная задача. Федеральное казначейство, его полномочия. Федеральная налоговая служба и ее органы на местах. Федеральная налоговая служба и ее задачи.

Автоматизированные системы управления финансами.

Тема 3.2.2. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики

Финансовое планирование. Необходимость финансового планирования.
Объекты финансового планирования.
Содержание, значение и задачи финансового планирования. Формы и методы финансового планирования. Необходимость и важность программно-целевого финансового планирования. Финансовое прогнозирование.

Тема 3.3. Финансовый контроль

Содержание и значение финансового контроля. Роль финансового контроля
Основная цель. Задачи государственного финансового контроля.

Классификация финансового контроля. Формы и методы финансового контроля.

Система органов государственного финансового контроля и их функции.

Тема 3.3.1. Виды, формы и методы финансового контроля

Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Органы финансового контроля, их права и обязанности.

Классификация финансового контроля: по субъектам проведения; по сфере финансовой деятельности; по форме проведения; по методам проведения (приемы и способы осуществления финансового контроля).

Тема 3.3.2. Система органов государственного финансового контроля и их функции

Структура органов государственного финансового контроля.

Сфера полномочий Счетной палаты. Ее задачи, формы контроля.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора ее полномочия.

Полномочия органов Казначейства их функции и права.

Тема 4. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления.

Тема 4.1. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов

Сущность и принципы государственных и муниципальных финансов. Функции государственных и муниципальных финансов. Принципы и роль государственных и муниципальных финансов. Влияние государственных и муниципальных финансов на организацию функциональных особенностей и уровней управления.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия. Государственный сектор экономики. Государственная и муниципальная собственность. Состояние и перспективы государственной и муниципальной собственности. Принципы функционирования.

Тема 4.2. Система доходов и расходов государства

Доходы государственного бюджета, их состав и структура. Методы мобилизации доходов, условия их роста. Экономическое содержание доходов государственного бюджета.

Налоговые и неналоговые доходы федерального бюджета.

Налоги, их социально-экономическая сущность. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов. Федеральные налоги, их состав. Налоги субъектов федерации и местные налоги и сборы.

Экономическая сущность расходов государственного федерального бюджета.

Расходы государственного бюджета, их состав и структура. Характеристика основных видов бюджетных расходов. Понятие бюджетного финансирования, формы предоставления бюджетных средств.

Тема 5. Государственный и муниципальный кредит.

Тема 5.1. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.

Государственный кредит. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория.

Формы государственного кредита. Классификация государственных займов.

Функции государственного и муниципального кредита. Государственный внутренний и внешний долг. Сущность и значение государственного кредита. Понятие государственного долга. Виды госкредита. Проблемы госкредита РФ на современном этапе. Регулирование рынка государственных ценных бумаг.

Капитальный и текущий, внутренний и внешний государственный долг. Источники погашения государственного долга.

Государство как кредитор. Бюджетные кредиты и ссуда. Внешние кредиты

Роль государственного кредита в мобилизации средств населения, предприятий и организаций. Значение государственного кредита в финансовом обеспечении общегосударственных и региональных потребностей.

Тема 5.2. Управление государственным кредитом

Задачи управления государственным кредитом. Меры достижения эффективности государственного кредита.

Конверсия. Консолидация. Унификация государственных займов. Реструктуризация государственного долга.

Виды ценных бумаг государства.

Тема 6. Государственный бюджет.

Тема 6.1. Социально-экономическая сущность и основные черты государственного бюджета.

Бюджет государства как основное звено системы финансов. Сущность бюджета, его специфические признаки. Определение бюджета, функции бюджета. Принципы построения бюджета. Основные черты государственного бюджета.

Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества. Взаимосвязь бюджета и экономики. Характеристика современного состояния бюджета, бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия.

Тема 6.2. Функции государственного бюджета

Основные функции государственного бюджета. Бюджетный механизм.

Сфера действий, объект распределительной функции. Основа контрольной функции, ее задачи.

Тема 6.3. Роль государственного бюджета

Централизация средств. Единство основных финансовых категорий. Роль государственного бюджета в решении социальных проблем.

Основные параметры бюджетной политики на современном этапе.

Тема 7. Бюджетное устройство и бюджетная система

Тема 7.1. Бюджетное устройство и бюджетная система зарубежных унитарных и федеративных государств.

Особенности бюджетного устройства зарубежных государств. Бюджетное устройство зарубежных унитарных государств. Бюджетное устройство зарубежных федеративных государств. Звенья управления. Структура государственного бюджета.

Бюджетная система зарубежных унитарных и федеративных государств.

Внебюджетные и специальные правительственные фонды, их предназначение и порядок формирования. Местные финансы, их структура, состав доходов и расходов. Субсидии центрального правительства. Местные займы, их влияние на общую величину задолженности органов самоуправления.

Тема 7.2. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации

Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система, принципы ее построения. Звенья бюджетной системы, их характеристика. Перспективы развития различных звеньев бюджетной системы России.

Составление проекта бюджета: объем бюджета, налоговая и денежно – кредитная политика на предстоящий год, основные направления использования средств и методы покрытия бюджетного дефицита, а также распределение доходов между звеньями бюджетной системы.

Рассмотрение и утверждение проекта бюджета. Бюджетные чтения. Исполнение бюджета. Составление отчета об исполнении бюджета министерством финансов и утверждение его парламентом.

Содержание и формы межбюджетных отношений. Этапы развития бюджетного федерализма.

Бюджетная классификация. Бюджетная роспись.

Тема 7.3. Бюджетный процесс РФ. Бюджетная классификация.

Бюджетный процесс, его стадии. Бюджетная классификация. Бюджетная роспись. Составление проекта бюджета. Организация составления проекта бюджета органами исполнительной власти.

Экономическое содержание доходов федерального бюджета, налогов и сборов. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета РФ. Состав и структура доходов бюджета.

Состав и структура расходов федерального бюджета.

Бюджетный дефицит и его финансирование.

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов.

Тема 8.1. Сущность и функции финансов предприятий (организаций)

Система организационно-правовых форм коммерческих организаций.

Финансовые отношения. Функции финансов предприятий (организации).

Тема 8.2. Принципы организации финансов предприятий (организаций).

Основные принципы организации финансов предприятий (организаций).

Принцип хозяйственной самостоятельности. Принцип самофинансирования.

Принцип материальной заинтересованности. Принцип материальной ответственности. Принцип обеспечения финансовых резервов.

Тема 8.3. Финансовый анализ на предприятии

Методика финансового анализа.

Основные задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Тема 8.4. Финансовое планирование и прогнозирование.

Финансовая служба. Структура финансовой службы, ее место в системе управления предприятием. Функции.

Методы расчетов прогнозных и плановых финансовых показателей.

Финансовый менеджмент, его задача. Вопросы финансового менеджмента.

Тема 8.5. Затраты на предприятии на производство продукции и выручка от ее реализации

Затраты на производство продукции. Организация учета затрат на производство продукции. Классификация. Методы и способы учета затрат.

Выручка от реализации продукции. Цель выручки от реализации продукции. Формирование финансовых ресурсов предприятия. Планирование и распределение выручки от реализации продукции. Факторы роста выручки от реализации продукции. Методы учета выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Тема 8.6. Собственный капитал предприятия

Капитал предприятия характеризуется многообразием видов и систематизируется по следующим категориям:

Собственный капитал предприятия. Экономическая сущность собственного капитала предприятия. Виды капитала предприятия и его систематизация. Основной капитал. Долгосрочные финансовые вложения.оборотный капитал.

Тема 8.7. Прибыль и рентабельность предприятия

Прибыль предприятия. Функции прибыли .Роль прибыли в условиях развития предпринимательства. Факторы, влияющие на величину прибыли. Планирование и прогноз прибыли.

Рентабельность предприятия. Взаимосвязь прибыли и рентабельности предприятия. Виды рентабельности предприятия. Основные показатели рентабельности. Роль, цели и содержание диагностики прибыли и рентабельности предприятия.

Тема 8.8. Финансовый менеджмент

Финансовый менеджмент. Цели и задачи финансового менеджмента.

Управление капиталом. Методы инвестирования капитала. Методы оценки капитальных вложений. Управление финансовыми рисками.

Определение уровня и прогнозирование безубыточности предприятий. Управление потоками финансовых ресурсов предприятия.

Дивидендная политика. Оценка финансового рычага.

Тема 9. Страхование

Тема 9.1. Экономическая сущность страхования

Страхование как экономическая категория. Сущность страхования. Характерные черты страхования. Основные принципы организации страхового дела в России. Страховой рынок. Основные участники страховых отношений. Побудительные мотивы страхования. Страховые риски. Роль страхования.

Тема 9.2.Классификация и виды страхования

Классификация страхования. Формы организации страхования. Государственное, акционерное, взаимное, кооперативное страхование.

Форма проведения страхования. Обязательное страхование. Добровольное страхование.

Виды страхования. Имущественное страхование, его подотрасли и виды. Формы страхования. Добровольная и обязательная формы в личном страховании. Основные условия имущественного страхования. Развитие имущественного страхования при переходе к рынку. Личное страхование. Подотрасли и виды личного страхования. Основные условия личного

страхования. Совершенствование системы личного страхования в условиях перехода к рынку.

Тема 9.3. Организация страхования в Российской Федерации

Основными принципами организации страхового дела в условиях рыночной экономики. Страховой рынок. Развитие страхования при переходе к рынку. Формы организации страхования. Государственное страхование. Органы осуществляющие надзор за страховой деятельностью их функции. Общие правила лицензирования страхования. Содержание договора страхования. Обязанности страховщика. Тарифная политика в страховании.

Тема 10. Финансовая система в современных условиях

Тема 10.1. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу

Деньги и денежная система. Происхождение и товарная природа денег. Функции денег. Сущность, причины инфляции. Факторы инфляции, связанные с денежным и неденежным обращением. Безналичный денежный оборот и его организация. Формы безналичных расчетов.

Тема 10.2. Кредитная система

Сущность, функции и виды кредита. Структура кредита. Формы кредита. Ссудный капитал и источники его формирования.

Современная кредитная система. Совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Тема 10.3. Роль кредита в развитии экономики

Банковская система. Центральный банк. Роль и задачи Центрального банка.

Функции Центрального банка. Операции коммерческих банков. Функции коммерческих банков. Основные банковские операции.

Тема 11. Международные финансы

Тема 11.1. Мировая валютная система

Мировая валютная система. Основная задача. Сущность и основные элементы мировой валютной системы. Функции МВС.

Валютный курс. Валютное регулирование. Валютный контроль. Валютный рынок. Девальвация и Ревальвация валют. Эволюция МВС.

Тема 11.2. Валютная система Российской Федерации

Становление валютной системы в России. Национальная, региональная и мировая валютные системы. Национальная валютная система. Элементы национальной валютной системы. Основные требования к валюте. Классификации валют. Конвертируемость валют. Юридические критерии конвертируемости валюты.

Валютная политика и валютный режим. Валютные операции.

Тема 11.3. Платежный баланс.

Теоретические основы платежного баланса. Платежный баланс особенности платежного баланса.

Сущность и структура платёжного баланса. Виды представления и сальдо платёжного баланса. Платёжный баланс и валютный курс. Статьи платёжного баланса. Внешнеторговый баланс

Балансы услуг и факторных доходов. Счёт операций с капиталом и финансовыми инструментами. Итоговый баланс.

Платежный баланс Российской Федерации. Методы государственного регулирования платежного баланса. Связь между благополучием российской экономики и состоянием платежного баланса. Значение платежного баланса для экономического благополучия РФ

Тема 11.4. Внешняя задолженность России

Теоретические и законодательные аспекты внешнего государственного долга. Основные направления политики Правительства РФ в области внешнего государственного долга. Стратегия управления государственным внешним долгом Российской Федерации .

Внешний долг России:

- задолженность России по отношению к иностранным правительствам и долговые обязательства, гарантированные правительствами зарубежных стран;

- внешний долг иностранным коммерческим банкам;

-задолженность внешнеторговых объединений по централизованным импортным поставкам.

Тема 11.5. Финансовые операции международных организаций

Финансовые операции.

Капитал, финансовый актив, инвестиционные финансовые операции, спекулятивные операции. Виды лизинга. Лизинг. Международный лизинг. Формы лизинга. Типы лизинга.

Международная концессия. Основной принцип франчайзинга. Типы франчайзинга. Банковские операции своп. Состав валютного свопа. Оффшорные операции. Экспорт и импорт капитала. Две формы капитала.

Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

1. «Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины».
2. Практикум
3. ФОС

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств приведен в Приложении 1 настоящей Рабочей программы.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01500-7

<http://znanium.com/bookread2.php?book=415398>

2. Шуляк, П.Н. Финансы / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. П.Н. Шуляк. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495831>

Дополнительная литература:

1. Финансы / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва: Издательско-торговая корпорация

«Дашков и К°», 2017. – 383 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074>

2. Финансы: учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва: Магистр: ИНФРАМ, 2020. — 336 с. (Бакалавриат) - Текст: электронный.

<http://znanium.com/bookread2.php?book=1048794>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.minfin.ru>
2. <http://www.gov.ru>
3. <http://www.budgetrf.ru>
4. <http://www.pensionreform.ru>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины приведены в Приложении 2 настоящей Рабочей программы.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: MSOffice, PowerPoint.

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Электронные книги по финансам: <http://www.aup.ru/books/i003.htm>
3. Финансы. Архипов А.И., Погосов И.А., Караваева И.В. и др. КноРус.
4. Финансы, денежное обращение, кредит: Уч. пособие. П/р. Поляка.- М.: ЮНИТИ.
5. Консультант Плюс.
6. Гарант.

Ресурсы информационно-образовательной среды МГОТУ:

Рабочая программа и методическое обеспечение по курсу «Теория финансов».

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций/слайдов на темы:

1. Сущность и функции финансов
2. Финансовая система
3. Финансовая политика государства

4. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления
5. Государственный и муниципальный кредит
6. Государственный бюджет
7. Бюджетное устройство и бюджетная система
8. Финансы хозяйствующих субъектов
9. Страхование
10. Финансовая система в современных условиях
11. Международные финансы

Практические занятия:

аудитория, оснащенная мультимедийными средствами (проектор, компьютер), демонстрационными материалами (наглядными пособиями);

- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;

- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ
«ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ»**

(Приложение 1 к рабочей программе)

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Королев
2020

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)*	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части), обучающийся должен:		
				знать	уметь	Владеть
1	ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Тема 1-11	Сущность и функции финансов; содержание финансовой политики;	Анализировать структуру государственного бюджета; анализировать структуру доходов и расходов, целевых бюджетных фондов;	Навыками финансового контроля; навыками налогового планирования;
2	ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Тема 1-11	Методы управления финансами; этапы бюджетного процесса.	Характеризовать налоговую систему Российской Федерации; характеризовать назначение и структуру государственных страховых фондов.	Навыками финансового планирования страховой деятельности
3	ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Тема 1-11	- основные источники экономической, социальной, управленческой информации; - способы получения необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета.	- найти необходимые данные для подготовки аналитического отчета; - оценить значимость статистической и экономической информации.	- навыками установления взаимосвязи экономических показателей; - навыками самостоятельной исследовательской работы.

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

<i>Код компетенции</i>	<i>Инструмент, оценивающий сформированность компетенции</i>	<i>Показатель оценивания компетенции</i>	<i>Критерии оценки</i>
ОК-3, ОПК-2, ПК-7	Тест №1	<p>А) полностью сформирована – 90% правильных ответов</p> <p>Б) частично сформирована – 70% правильных ответов</p> <p>В) не сформирована – 50% и менее правильных ответов</p>	<p>Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут.</p> <p>Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
ОК-3, ОПК-2, ПК-7	Тест №2	<p>А) полностью сформирована – 90% правильных ответов</p> <p>Б) частично сформирована – 70% правильных ответов</p> <p>В) не сформирована – 50% и менее правильных ответов</p>	<p>Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут.</p> <p>Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
ОК-3, ОПК-2, ПК-7	Реферат	<p>А) полностью сформирована – 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована – 3-4 балла</p>	<p>Например:</p> <p>Проводится в письменной форме</p> <p>Критерии оценки:</p> <p>1.Соответствие содержания</p>

		В) не сформирована- менее 2 и менее баллов	реферата заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной работы (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). Максимальная сумма баллов - 5 баллов.
--	--	--	--

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

ТЕСТ № 1

1. Какая из приведенных ниже функций относится к основным функциям финансов:
 - А) распределительная
 - Б) принудительная
 - В) формирующая
2. Национальный доход не включает в себя следующий фонд:
 - А) фонд перераспределения
 - Б) фонд накопления
 - В) фонд потребления
3. Какие из приведенных ниже признаков не являются характерными для публичных финансов:
 - А) безвозмездный и безвозвратный характер платежей
 - Б) денежный характер отношений
 - В) возвратный и возмездный характер платежей
4. Какие из проведенных ниже отношений следует относить к финансовым отношениям:

А) денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между государством и хозяйствующими субъектами по уплате налогов и других платежей в бюджет

Б) движение материалов от одного подразделения к другому без оплаты их денежными средствами в процессе хозяйственной деятельности на организациях

В) денежные средства, которые обслуживают личное потребление и обмен

5. К централизованным финансам относится:

А) государственный бюджет

Б) финансы коммерческих предприятий и организаций

В) финансы домашних хозяйств

6. Распределительная функция финансов состоит в :

А) распределении и перераспределении национального дохода государства

Б) контроле за распределением совокупного общественного продукта и национального дохода по денежным фондам и их целевому израсходованию

В) совокупности норм, правовых положений, которые регулируют финансовую деятельность

7. Фонд потребления включает в себя:

А) фонд оплаты работников

Б) фонд капитальных вложений (инвестиций)

В) фонд производственного накопления

8. Какие из проведенных ниже отношений следует относить к нефинансовым отношениям:

А) денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между государством и хозяйствующими субъектами по уплате налогов и других платежей в бюджет

Б) движение материалов от одного подразделения к другому без оплаты их денежными средствами в процессе хозяйственной деятельности на организациях

В) денежные средства, которые обслуживают личное потребление и обмен

9. К бюджетным правоотношениям относятся:

А.) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

Б) отношения между хозяйствующими субъектами в процессе формирования финансовых отношений;

В) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

10. Межбюджетные трансферты – это :

- А) средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации;
- Б) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- В) бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств

11. Бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов следующих уровней:

- А) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- Б) бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- В) местные бюджеты, в том числе:
бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
бюджеты городских и сельских поселений.
- Г) местные бюджеты, в том числе:
бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских
бюджеты городских и сельских поселений.

12. Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) – это:

- А) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования.
- Б) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта Российской Федерации
- В) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств Российской Федерации.

13. Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

- А) классификацию доходов бюджетов Российской Федерации;
- Б) функциональную классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;
- В) экономическую классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;
- Г) классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- Д) классификацию видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- Е) ведомственную классификацию расходов федерального бюджета;
- Ж) финансовую классификацию бюджетов всех уровней бюджетной системы.

14. Бюджетная система Российской Федерации основана на принципах:

- А) единства бюджетной системы Российской Федерации;
- Б) разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации;
- В) самостоятельности бюджетов;

- Г) федеральной обеспеченности;
- Д) равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- Е) самофинансирования.

15. В федеральный бюджет зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- А) налога на прибыль организаций
- Б) налога на добавленную стоимость
- В) акцизов
- Г) налога на добычу полезных ископаемых
- Д) сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов
- Е) водного налога
- Ж) государственной пошлины
- З) доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности
- И) сборов за выдачу лицензий на осуществление видов деятельности
- К) платежей за предоставление информации о зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделок с ним
- Л) доходы от внешнеэкономической деятельности.

16. Стабилизационный фонд Российской Федерации - это:

- А) часть средств федерального бюджета, образующаяся за счет превышения цены на нефть над базовой ценой на нефть, подлежащая обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой.
- Б) фонды органов исполнительной власти и органов местного самоуправления
- В) размер фонда не может превышать 3 процента утвержденных расходов федерального бюджета.

17. Источниками финансирования дефицита федерального бюджета являются:

- А) кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте Российской Федерации;
- Б) государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- В) бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- Г) субсидии
- Д) субвенции.

18.) Формы финансового контроля, осуществляемого законодательными органами, представительными органами местного самоуправления:

- А) основной контроль
- Б) предварительный контроль
- В) текущий контроль
- Г) последующий контроль
- Д) бюджетный контроль.

ТЕСТ № 2

Распределить нижеприведенные функции по следующим министерствам и службам:

Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, Счетная палата РФ, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовым рынкам). Федеральная налоговая служба.

1. Разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики.
2. Организует составление и составляет проект федерального бюджета, представляет его в Правительство Российской Федерации, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
3. Осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.
4. Определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности.
5. Разрабатывает прогноз основных параметров бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе прогноз консолидированного бюджета Российской Федерации.
6. Организует исполнение федерального бюджета.
7. Осуществляет методологическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм .
8. Устанавливает порядок кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
9. Разрабатывает и представляет в Правительство Российской Федерации основные направления бюджетной и налоговой политики.
10. Осуществляет функции по осуществлению контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации в финансово-бюджетной сфере при использовании средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности.
11. Проверка в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получение необходимых разъяснений по представленной информации.
12. Проводит аттестацию страховых актуариев.
13. Осуществляет управление операциями со средствами на едином счете федерального бюджета в установленном им порядке.
14. Осуществляет в установленном им порядке открытие и ведение лицевых счетов для учета операций администраторов доходов бюджетов.
15. Производит распределение доходов от налогов, сборов и иных поступлений с учетом возвратов (зачетов, уточнений) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм.
16. Контроль за исполнением налогового законодательства .

17. Организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению.

18. Осуществление контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства .

19. Осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах и за выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства

20. Осуществляет функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности) .

Темы рефератов:

1. Сущность и функции финансов РФ
2. Финансовые ресурсы.
3. Финансовая система.
4. Управление государственным долгом.
5. Финансовая политика.
6. Управление финансами.
7. Бюджетная система РФ.
8. Доходы бюджета.
9. Расходы бюджета.
10. Внебюджетные и целевые бюджетные фонды.
11. Основы организации бюджетного процесса.
12. Федеральный бюджет и бюджетное устройство.
13. Прибыль предприятия, ее планирование и распределение.
14. Налогообложение предпринимательской деятельности.
15. Государственные и муниципальные финансы.
16. Государственный и муниципальный кредит.
17. Налоговая система.
18. Банковская система.
19. Государственное страхование РФ.
20. Финансовое планирование и прогнозирование.
21. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу.
22. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
23. Финансовая несостоятельность (банкротство) предприятий.
24. Финансы домашних хозяйств.
25. Финансы социальной сферы.
26. Международные финансы и их роль в мировом развитии.
27. Финансы малых предприятий.
28. Финансирование и кредитование предприятий.
29. Финансовый контроль.
30. Территориальные финансы.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине «Теория финансов» являются две текущие аттестации в виде тестов и одна промежуточная аттестация в виде зачета устной форме.

<i>Неделя текущей/промежуточной контрольной</i>	<i>Вид оценочного средства</i>	<i>Код компетенций, оценивающий знания, умения, навыки</i>	<i>Содержание оценочного средства</i>	<i>Требования к выполнению</i>	<i>Срок сдачи (неделя семестра)</i>	<i>Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов</i>
Согласно графику учебного процесса	Тестирование	ОК-3, ОПК-2, ПК-7	20 вопросов ОПК-2 ПК-21	Компьютерное тестирование. Время отведенное на процедуру – 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Преподаватель указывает критерии оценки данного вида контроля. Например: Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.
Согласно графику учебного процесса	Тестирование	ОК-3, ОПК-2, ПК-7	20 вопросов	Компьютерное тестирование. Время отведенное на процедуру – 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Преподаватель указывает критерии оценки данного вида контроля. Например: Критерии оценки определяются процентным

						<p>соотношение м.</p> <p>Не явка -0</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p>
Согласно графику учебного процесса	Зачет	ОК-3, ОПК-2, ПК-7	2 вопроса	<p>Зачет проводится в устной форме, путем ответа на вопросы.</p> <p>Время отведенное на процедуру – 20 минут</p>	Результаты предоставляются в день проведения зачета	<p>Критерии оценки:</p> <p>«Зачтено»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • знание основных понятий предмета; • умение использовать и применять полученные знания на практике; • работа на семинарских занятиях; • знание основных научных теорий, изучаемых предметов; • ответ на вопросы билета. <p>«Не зачтено»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • демонстрирует частичные знания по темам дисциплин; • незнание основных понятий предмета; • неумение использовать

						и применять полученные знания на практике; <ul style="list-style-type: none"> • не работал на семинарских занятиях; • не отвечает на вопросы.
--	--	--	--	--	--	--

Типовые вопросы, выносимые на зачет

1. Финансы. Место финансов в системе экономических отношений.
2. Отличие финансов от других стоимостных категорий (кредита, денег, заработной платы).
3. Функции финансов.
4. Финансовая система.
5. Государственные и муниципальные финансы.
6. Финансовые ресурсы, их источники.
7. Финансовая политика. Содержание и значение финансовой политики.
8. Управление финансами.
9. Финансовый контроль. Содержание и значение. Виды и методы.
10. Государственные органы управления финансами.
11. Министерство финансов РФ; задачи, функции.
12. Счетная палата РФ; задачи, функции.
13. Федеральное казначейство РФ; задачи, функции.
14. Социально-экономическая сущность бюджета.
15. Сущность и значение бюджетной классификации.
16. Доходы бюджетов, их классификация.
17. Расходы бюджетов, их классификация.
18. Бюджетный дефицит, его причины и способы финансирования.
19. Бюджетная система РФ, принципы построения.
20. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы.
21. Бюджетный процесс, его стадии.
22. Сущность и значение государственных внебюджетных фондов. Их классификация.
23. Пенсионный фонд России. Формирование доходов, направления и использования средств.
24. Фонд государственного социального страхования.
25. Формирование доходов, направление использования средств.
26. Фонды обязательного медицинского страхования. Формирование доходов, направление использования средств.
27. Государственный (муниципальный) кредит.
28. Государственный (муниципальный) долг.
29. Особенности финансов в системе страхования.

31. Методы создания страховых фондов.
32. Бюджетный федерализм: принципы и этапы развития в России.
33. Содержание и особенности финансов коммерческих организаций.
34. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.
35. Содержание и особенности финансов некоммерческих организаций.
36. Финансовое планирование и прогнозирование.
37. Сущность долгосрочной финансовой политики.
38. Сущность краткосрочной финансовой политики.
39. Управление оборотным капиталом.
40. Управление финансовыми рисками.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ»
(Приложение 2 к рабочей программе)**

**Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Профиль: Финансы и кредит
Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очная, заочная**

Королев
2020

1. Общие положения

Цель дисциплины:

1. формирование у студентов теоретических основ о сущности и функциях финансов, содержании и структуре финансовой системы государства;
2. формирование у студентов теоретических основ о роли государственных финансов по обеспечению решения экономических и социальных задач страны, значение финансов предприятий и населения в финансовой системе государства;
3. формирование у студентов теоретических основ о взаимодействии финансовой системы и экономики России с международной валютно-финансовой системой.

Задачи дисциплины:

1. раскрытие сущности и функции финансов, их экономической роли в условиях перехода к рыночным отношениям;
2. освещение проблем и практики формирования государственных финансов (государственного бюджета и внебюджетных фондов, государственного кредита);
3. изложение принципов организации финансов в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов;
4. изучение финансовой политики, организации и структуры финансовой системы.

2. Указания по проведению практических (семинарских) занятий

Практическое занятие 1.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Сущность и функции финансов

- Финансы как самостоятельная экономическая категория
- Этапы развития финансов в России
- Социально-экономическая сущность и функции финансов.
- Финансы и расширенное воспроизводство.

Продолжительность занятия – 1/1 ч.

Практическое занятие 2.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Финансовая система.

- Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации
- Кредитно-банковская система, ее роль в финансовой системе РФ
- Государственная финансовая система в ведущих зарубежных странах

Продолжительность занятия – 1/1 ч.

Практическое занятие 3.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Финансовая политика государства.

- Содержание и принципы финансовой политики

- Управление финансами
- Система государственных органов управления финансами и их функции
- Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики
- Финансовый контроль
- Виды, формы и методы финансового контроля
- Система органов государственного финансового контроля и их функции

Продолжительность занятия – 2/1 ч.

Практическое занятие 4.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления. Государственный и муниципальный кредит

- Сущность и функции государственных и муниципальных финансов
- Система доходов и расходов государства
- Сущность и значение государственного и муниципального кредита
- Управление государственным кредитом

Продолжительность занятия – 1/1 ч.

Практическое занятие 5.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Государственный бюджет. Бюджетное устройство и бюджетная система

- Социально-экономическая сущность и основные черты государственного бюджета
- Функции государственного бюджета
- Роль государственного бюджета
- Бюджетное устройство и бюджетная система зарубежных унитарных и федеративных государств
- Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации
- Бюджетный процесс в РФ. Бюджетная классификация

Продолжительность занятия – 1/0,5 ч.

Практическое занятие 6.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Финансы хозяйствующих субъектов

- Сущность и функции финансов предприятий (организаций)
- Принципы организации финансов предприятий (организаций)
- Финансовый анализ на предприятии
- Финансовое планирование и прогнозирование
- Затраты на предприятии на производство продукции и выручка от ее реализации

- Собственный капитал предприятия
- Прибыль и рентабельность предприятия
- Финансовый менеджмент

Продолжительность занятия – 2/0,5 ч.

Практическое занятие 7.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Страхование

- Экономическая сущность страхования
- Классификация и виды страхования
- Организация страхования в Российской Федерации

Продолжительность занятия – 2/0,5 ч.

Практическое занятие 8.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Финансовая система в современных условиях

- Оценка состояния экономики Российской Федерации
- Воздействие финансов на экономику и социальную сферу
- Кредитная система
- Роль кредита в развитии экономики

Продолжительность занятия – 2/0,5 ч.

Практическое занятие 9.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема и содержание практического занятия: Международные финансы

- Мировая валютная система
- Валютная система Российской Федерации
- Платежный баланс Российской Федерации
- Внешняя задолженность России
- Финансовые операции международных организаций

Продолжительность занятия -1/0,5 ч.

Практическое занятие 10.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.

Тема 10. Финансовая система в современных условиях Подготовка доклада и презентации по темам:

- Финансовое планирование и прогнозирование.
- Воздействие финансов на экономику и социальную сферу.
- Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
- Финансовый контроль.
- Территориальные финансы.

Продолжительность занятия -1/1 ч.

Практическое занятие 11.

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия.
Тема 11. Международные финансы Подготовка доклада и презентации по темам:

- Международные финансы и их роль в мировом развитии.
- Роль финансов в развитии международного сотрудничества.
- Понятие международных расчетов.

Продолжительность занятия - 2/0,5 ч.

3. Указания по проведению лабораторного практикума

Не предусмотрено учебным планом

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

№ п/п	Наименование блока (раздела) дисциплины	Виды СРС
1.	Тема 1. Сущность и функции финансов	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Сущность и функции финансов РФ 2. Финансовые ресурсы.
2.	Тема 2. Финансовая система	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Финансовая система. 2. Финансовая политика.
3.	Тема 3. Финансовая политика государства	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Управление государственным долгом. 2. Управление финансами.
4.	Тема 4. Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Государственные и муниципальные финансы. 2. Государственное страхование РФ.
5.	Тема 5. Государственный и муниципальный кредит	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Государственный и муниципальный кредит. 2. Налоговая система. 3. Банковская система. 4. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. 5. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
6.	Тема 6. Государственный бюджет	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Бюджетная система РФ. 2. Доходы бюджета. 3. Расходы бюджета.

7.	Тема 7. Бюджетное устройство и бюджетная система	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Внебюджетные и целевые бюджетные фонды. 2. Основы организации бюджетного процесса. 3. Федеральный бюджет и бюджетное устройство.
8.	Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Прибыль предприятия, ее планирование и распределение. 2. Налогообложение предпринимательской деятельности. 3. Финансы домашних хозяйств. 4. Финансы социальной сферы.
9.	Тема 9. Страхование	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Организация страхования в Российской Федерации 2. Финансовая несостоятельность (банкротство) предприятий. 3. Сущность страхования как финансовой категории.
10.	Тема 10. Финансовая система в современных условиях	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Финансовое планирование и прогнозирование. 2. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. 3. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики. 4. Финансовый контроль. 5. Территориальные финансы.
11.	Тема 11. Международные финансы	Подготовка доклада и презентации по темам: 1. Международные финансы и их роль в мировом развитии. 2. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. 3. Понятие международных расчетов.

5. Указания по проведению контрольных работ для студентов

Требования к структуре.

Структура контрольной работы должна способствовать раскрытию темы: иметь титульный лист, содержание, введение, основную часть, заключение, список литературы.

5.1. Требования к содержанию (основной части).

1. Во введении обосновывается актуальность темы, определяется цель работы, задачи и методы исследования.

2. При определении целей и задач исследования необходимо правильно их формулировать. Так, в качестве цели не следует употреблять глагол «сделать».

Правильно будет использовать глаголы: «раскрыть», «определить», «установить», «показать», «выявить» и т.д.

3. Основная часть работы включает 2 - 4 вопроса, каждый из которых посвящается решению задач, сформулированных во введении, и заканчивается констатацией итогов.

4. Приветствуется иллюстрация содержания работы таблицами, графическим материалом (рисунками, схемами и т.п.).

5. Необходимо давать ссылки на используемую Вами литературу.

6. Заключение должно содержать сделанные автором работы выводы, итоги исследования.

7. Вслед за заключением идет список литературы, который должен быть составлен в соответствии с установленными требованиями. Если в работе имеются приложения, они оформляются на отдельных листах, и должны быть соответственно пронумерованы.

5.3. Требования к оформлению.

Объем контрольной работы – 30 страниц формата А 4, напечатанного с одной стороны текста (1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman).

Примерная тематика контрольных работ

1. Финансы как историческая категория
2. Современные представления о финансовых ресурсах в экономической литературе
3. Финансовая система России: особенности образования и развития
4. Равнозначность сфер финансовой системы в рыночной экономике
5. Финансовая политика в современной России
6. Оценка финансовой политики Российской Федерации на современном этапе
7. Приоритеты и задачи финансовой политики России на среднесрочную перспективу 50
8. Состав финансовых ресурсов некоммерческих организаций, их источники, виды, основные факторы роста
9. Особенности финансового механизма разных типов государственных учреждений
10. Направления государственной поддержки некоммерческих организаций
11. Управление бюджетом домохозяйства
12. Государственная финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей в России
13. Федеральный бюджет как инструмент стабилизации и развития экономики
14. Проблемы использования государственных займов как инструмента сбалансированности федерального бюджета
15. Плюсы и минусы государственных и муниципальных заимствований для бюджетной системы государства
16. Недостатки и пути совершенствования государственных программ
17. Региональные финансы и стимулирование устойчивого развития экономики

18. Проблемы и пути решения укрепления муниципальных финансов в России
19. Место межбюджетных трансфертов в формировании доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов
20. Роль рынка государственных ценных бумаг в РФ
21. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях
22. Финансовые источники модернизации экономики России

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература:

1. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01500-7
<http://znanium.com/bookread2.php?book=415398>
2. Шуляк, П.Н. Финансы / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. П.Н. Шуляк. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL:
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495831>

Дополнительная литература:

1. Финансы / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074>
2. Финансы: учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва: Магистр: ИНФРАМ, 2020. — 336 с. (Бакалавриат) - Текст: электронный.
<http://znanium.com/bookread2.php?book=1048794>

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.minfin.ru>
2. <http://www.gov.ru>
3. <http://www.budgetrf.ru>
4. <http://www.pensionreform.ru>

8. Перечень информационных технологий

Перечень программного обеспечения: MSOffice, PowerPoint.

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.

2. Электронные книги по финансам: <http://www.aup.ru/books/i003.htm>
3. Финансы. Архипов А.И., Погосов И.А., Караваева И.В. и др. КноРус.
4. Финансы, денежное обращение, кредит: Уч. пособие. П/р. Поляка.- М.: ЮНИТИ.
5. Консультант Плюс.
6. Гарант.

Ресурсы информационно-образовательной среды МГОТУ:
Рабочая программа и методическое обеспечение по курсу « Теория финансов».