

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Абдрахманов Данияр Мавлярович  
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"  
Дата подписания: 23.01.2023 11:26:11  
Уникальный программный ключ:  
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Башкирская академия государственной службы и управления  
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра экономической теории и социально-экономической политики

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.11 Теория финансов

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Экономика и управление финансами

Форма обучения

Очно-заочная

Уфа 2021

Рабочая программа дисциплины Б1.О.11 Теория финансов» /сост. Л.З. Буранбаева - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2021

Рабочая программа предназначена для обучающихся очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) Экономика и управление финансами

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры экономической теории и социально-экономической политики протокол № 11 (226) от " 24" июня 2021г.

Заведующий кафедрой

Г.Ф. Биглова

Согласовано  
Руководитель ОПОП

А.Г. Шестакович

@ Буранбаева Л.З., 2021  
@ ГБОУ ВО «БАГСУ», 2021

## Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2 Требования к результатам обучения по дисциплине .....	5
3 Структура и содержание дисциплины .....	6
3.1 Структура дисциплины.....	6
3.2 Содержание разделов дисциплины .....	7
3.3 Практические занятия (семинары) .....	9
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины .....	9
4.1 Основная литература .....	9
4.2 Дополнительная литература.....	10
4.3 Периодические издания.....	10
4.4 Интернет-ресурсы .....	10
4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам).....	11
4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и 11 информационные справочные системы современных информационных технологий .....	11
5 Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	11
Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины .....	13
Приложения:	
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	14

## **1 Цели и задачи освоения дисциплины**

**Цель** освоения дисциплины: формирование у обучающихся системного мышления, умения самостоятельно оценивать статистические цифровые данные о состоянии финансов; формировать представления о содержании, значении и особенностях организации финансовых отношений на макро- и микроуровнях; показать на примерах взаимосвязь финансовой политики с другими направлениями государственной деятельности.

**Задачи:** изучение практики формирования, распределения и использования финансов государства, хозяйствующих субъектов экономики различных форм собственности и домашних хозяйств, организации контроля за бюджетным процессом, построения и организации современных финансовых систем, систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в финансовых отношениях

## 2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Применяет современные финансовые и экономические инструменты для принятия и обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	<b><u>Знать:</u></b> принципы и инструменты экономического анализа <b><u>Уметь:</u></b> определять финансово-экономические цели и задачи деятельности организации (предприятия) <b><u>Владеть:</u></b> навыками применять инструменты экономического и финансового анализа для принятия обоснованных управленческих решений

### 3 Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	4 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Консультации	-	-
Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий	-	-
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36	36
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>130</b>	<b>130</b>
- выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР);	-	-
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	-	-
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);	-	-
- написание реферата (Р);	20	20
- подготовка доклада (Д);	-	-
- самостоятельное изучение разделов (перечислить);	20	20
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	30	30
- подготовка к лабораторным занятиям;	-	-
- подготовка к практическим занятиям;	40	40
- подготовка к коллоквиумам;	-	-
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	20	20
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>

Разделы дисциплины, изучаемые в 4 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов		
		всего	аудиторная работа	внеауд. работа

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Тема 1. Сущность и функции финансов	12	1	1	10
2	Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации	22	1	1	20
3	Тема 3. Финансовая система, характеристика ее звеньев	22	1	1	20
4	Тема 4. Бюджетная система и бюджетное устройство государства	24	2	2	20
5	Тема 5. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы	22	1	1	20
6	Тема 6. Экономическая природа страхования	21	-	1	20
7	Тема 7. Корпоративные финансы	21	-	1	20
	Контроль - экзамен	36	-	-	36
	Итого:	180	6	8	130/36

### 3.2 Содержание разделов дисциплины

#### Тема 1. Сущность и функции финансов

Категория финансов, ее определение. Объекты и субъекты финансовых отношений. Финансовая наука: краткая характеристика. Централизованные и децентрализованные фонды. Финансовые и денежные ресурсы. Влияние рыночных отношений на формирование финансов государства и хозяйствующих субъектов. Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями. Взаимосвязь финансов с другими экономическими знаниями в различных сферах деятельности.

Функции финансов, особенности их реализации. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Распределительная функция финансов и ее значение. Роль налоговой системы в распределении финансовых ресурсов. Контрольная функция финансов, ее значение.

#### Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации

Финансовая политика государства как инструмент регулирования экономики. Определение финансовой политики. Цель, задачи финансовой политики. Финансовая политика в странах с развитой рыночной экономикой. Финансовая политика в РФ. Основные направления деятельности федеральных государственных органов по оздоровлению российской экономики. Финансовый механизм. Финансовые методы и рычаги. Финансовый рынок, его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов. Финансовый менеджмент как сфера применения финансового механизма.

#### Тема 3. Финансовая система, характеристика ее звеньев

Понятие «финансовая система». Структура финансовой системы зарубежных стран и РФ. Структура централизованных финансов, их краткая характеристика. Общегосударственные фонды, их характеристика.

#### **Тема 4. Бюджетная система и бюджетное устройство государства**

Ведущая роль госбюджета в системе государственных финансов. Функции государственного бюджета.

Консолидированный бюджет: сущность, виды и их характеристика, особенности формирования и использования.

Бюджетное право: сущность и законодательно-нормативная регламентация.

Структура доходов государственного бюджета, их классификация, динамика. Экономическая значимость налоговых и неналоговых поступлений в бюджет. Способы мобилизации доходов бюджета, роль налоговой системы. Виды налогов: по способам взимания, по типам плательщиков, по функциям. Изменения в налоговом законодательстве РФ. Проблемы в налоговой системе. Необходимость реформирования налоговой системы. Неналоговые поступления в государственный бюджет.

Расходы государственного бюджета, их связь с функциями государства. Состав, структура, динамика расходной части государственного бюджета. Секвестрование расходов. Дефицит и Профицит бюджета. Причины возникновения, способы преодоления бюджетного дефицита. Проблемы внутренних и внешних заимствований при покрытии дефицита государственного бюджета. Бюджетная политика в перспективе, направленная на эффективность расходования финансовых ресурсов.

Бюджетное устройство и бюджетный процесс: сущность понятий. Принципы построения бюджетной системы (полноты, реальности, единства, самостоятельности, гласности, адресности). Бюджетное устройство унитарных и федеративных государств. Финансовые взаимоотношения между звеньями финансовой системы РФ. Структура бюджетной системы РФ. Бюджетные права РФ, субъектов РФ, органов местного самоуправления.

Принципы бюджетного федерализма. Теорема о децентрализации. Гипотеза Тибу. Источники доходов и направления расходов региональных и местных органов власти, права заимствования. Принцип территориального формирования доходов и закрепленные источники финансовых средств. Регулирующие доходы: дотации, субвенции, субсидии, трансферты, кредиты. Понятие консолидированного бюджета. Бюджетная реформа в Российской Федерации. Введение института казначейства.

Формирование доходов местных бюджетов, взаимоотношения с вышестоящими бюджетами. Структура расходов, проблемы дефицитности, их решение.

Бюджетный процесс, его стадии.

#### **Тема 5. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы**

Экономическая сущность внебюджетных фондов, необходимость их создания и функционирования. Социальные и экономические внебюджетные фонды, их специфика и функции. Значение социальных целевых фондов: пенсионного, социального и медицинского страхования. Доходы внебюджетных фондов. Единый социальный налог: способ формирования, значение. Направления расходования средств социальных фондов. Внебюджетные фонды регионов РФ. Перспективы реформирования пенсионной системы в РФ

### **Тема 6. Экономическая природа страхования**

Понятие страхования. Функции страхования, Участники страхования: страхователь, страховщик, застрахованное лицо. Формы страхования. Виды (отрасли) страхования: личное, имущественное, социальное, ответственности, предпринимательских рисков. Сострахование. Страховой пул. Рынок страхования в России: проблемы и перспективы развития.

### **Тема 7. Корпоративные финансы**

Коммерческое предприятие как хозяйствующий субъект. Финансовая деятельность предприятия. Бухгалтерский баланс как основной источник информации о финансово - хозяйственной деятельности предприятия. Финансовые ресурсы предприятия, состав, способы формирования. Собственные и привлеченные источники капитала предприятия. Основной и оборотный капитал предприятия. Простое и расширенное воспроизводство, источники формирования. Затраты на производство, реализацию продукции (работ, услуг). Прибыль хозяйствующего субъекта: сущность, значение, виды, распределение и использование. Факторы увеличения прибыли. Показатели рентабельности деятельности предприятия, методика расчета.

Некоммерческие организации, особенности функционирования. Источники формирования финансов: собственные и привлеченные. Использование средств государственного бюджета, внебюджетных фондов. Структура расходов средств некоммерческих организаций.

### **3.3 Практические занятия (семинары)**

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Сущность и функции финансов	1
1	2	Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации	1
2	3	Финансовая система, характеристика ее звеньев	1
2-3	4	Бюджетная система и бюджетное устройство государства	2
3	5	Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы	1
4	6	Экономическая природа страхования	1
4	7	Корпоративные финансы	1

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
		Итого:	8

## 4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 4.1 Основная литература

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489127>

2. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>

4. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490106>

5. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488707>

### 4.2 Дополнительная литература

1. Алехин, Б. И. Государственные финансы : учебник для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9071-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491247>

2. Мировые финансы : учебник / Е.А. Звонова, А.В. Кузнецов, М.А. Эскиндаров, И.Н. Платонова, М.В. Ершов, А.В. Навой, В.Я. Пищик, В.В. Антропов, И.А. Балюк, Т.В. Белянчикова, О.В. Игнатова, Н.В. Сергеева, О.В. Хмыз. — Москва : КноРус, 2017. — 423 с. — Для бакалавров. <https://www.book.ru/book/922006>

3. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488902>

4. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 333 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13730-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489748>

5. Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для вузов / И. В. Ишина [и др.] ; под редакцией И. В. Ишиной. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 330 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-13656-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/478019>

### **4.3 Периодические издания**

1. Газета «Ведомости» // [www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru)
2. Газета «Газета.ру» // [www.gzt.ru](http://www.gzt.ru)
3. Газета «Известия» // [www.izvestia.ru](http://www.izvestia.ru)
4. Газета «Итоги» // [www.itogi.ru](http://www.itogi.ru)
5. Газета «Коммерсант» // [www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)
6. Газета «Независимая Газета» // [www.ng.ru](http://www.ng.ru)
7. Газета «РБК daily» // [www.rbcdaily.ru](http://www.rbcdaily.ru)
8. Газета «Российская Газета» // [www.rg.ru](http://www.rg.ru)
9. Газета «Рынок Ценных Бумаг» // [www.rcb.ru](http://www.rcb.ru)
10. Газета «Эксперт» // [www.expert.ru](http://www.expert.ru)
11. Газета «Финансовая газета» // <https://fingazeta.ru/>
12. Журнал «Финансы и кредит» // <https://www.fin-izdat.ru/journal/>
13. Журнал «Forbes» // <https://www.forbes.ru/>

### **4.4 Интернет-ресурсы**

1. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк России. Макроэкономическая статистика;
2. <http://www.minfln.ru> - Министерство финансов России;
3. <http://www.naloq.ru> - Министерство по налогам и сборам России;
4. <http://www.gks.ru> - Госкомстат России;
5. <http://www.rbc.ru> - Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» (Россия);
6. <http://www.iet.ru> - Институт экономики переходного периода (Россия);
7. <http://www.inme.ru> - Институт национальной модели экономики (Россия);

8. <http://bea.triumvirat.ru/russian> - Бюро экономического анализа (Россия);
9. <http://www.nns.ru/analytdoc/anal2.html> - Аналитические доклады по экономическим проблемам России (на сайте «Национальной Электронной библиотеки»);
10. <http://beafhd.org> — Фонд Бюро экономического анализа;
11. <http://budgetrf.ru> - Обширная база данных по бюджетной системе Российской Федерации;
12. <http://cea.gov.ru>- Центр экономической конъюнктуры при правительстве Российской Федерации;
13. <http://cefir.org>- Центр экономических и финансовых исследований и разработок;
14. <http://ores.ru> - «Экспертный канал» - мнения экспертов по актуальным экономическим вопросам;
15. <http://college.ru/economics> - открытые курсы бизнеса и экономики;
16. <http://consultant.ru> - Консультант Плюс

#### **4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)**

Обучающимся следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного занятия семинарского типа (практические занятия) по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к занятиям семинарского типа (практическим занятиям) следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе занятия семинарского типа (практического занятия) давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных анализов исторических явлений и событий, в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), а также не подготовившимся к семинарскому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на занятии.

#### **4.6 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий**

1. Операционная система Windows
2. Microsoft Office
3. Система Консультант Плюс

#### **5 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения лекционных занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы (оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Internet и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации). Аудитории оснащены специализированной мебелью и компьютерной техникой.

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Башкирская академия государственной службы и управления  
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра экономической теории и социально-экономической политики

**Фонд**

**оценочных средств**

по дисциплине Теория финансов

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Уфа 2021

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Теория финансов»

Составитель:

Буранбаева Л.З.

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры экономической теории и социально-экономической политики

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Теория финансов».

## Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Теория финансов»

### 1 Основные сведения о дисциплине

#### 1.1 Очно-заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	4 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Консультации	-	-
Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий	-	-
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36	36
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>130</b>	<b>130</b>
- выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР);	-	-
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	-	-
- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);	-	-
- написание реферата (Р);	20	20
- подготовка доклада (Д);	-	-
- самостоятельное изучение разделов (перечислить);	20	20
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	30	30
- подготовка к лабораторным занятиям;	-	-
- подготовка к практическим занятиям;	40	40
- подготовка к коллоквиумам;	-	-
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	20	20
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>

#### Разделы дисциплины, изучаемые в 4 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов		
		всего	аудиторная работа	внеауд. работа

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Тема 1. Сущность и функции финансов	12	1	1	10
2	Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации	22	1	1	20
3	Тема 3. Финансовая система, характеристика ее звеньев	22	1	1	20
4	Тема 4. Бюджетная система и бюджетное устройство государства	24	2	2	20
5	Тема 5. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы	22	1	1	20
6	Тема 6. Экономическая природа страхования	21	-	1	20
7	Тема 7. Корпоративные финансы	21	-	1	20
	Контроль - экзамен	36	-	-	36
	Итого:	180	6	8	130/36

## 2 Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Типы контроля
ОПК-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	<p><b>Знать:</b> принципы и инструменты экономического анализа</p> <p><b>Уметь:</b> определять финансово-экономические цели и задачи деятельности организации (предприятия)</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применять инструменты экономического и финансового анализа для принятия обоснованных управленческих решений</p>	<p>Тестирование по лекционному материалу. Выполнение аналитических заданий. Устный опрос на практических занятиях.</p> <p>Тестирование по лекционному материалу. Выполнение аналитических заданий. Устный опрос на практических занятиях. Письменные контрольные работы</p> <p>Тестирование по лекционному материалу. Выполнение аналитических заданий. Устный опрос на практических занятиях.</p>

## 5. Оценочные средства для проверки освоения изученных компетенций

### Фонд тестовых заданий по дисциплине

#### Блок А

#### ЗАДАНИЕ 1

**1. Чем обусловлено возникновение финансов?**

- а) расслоением общества
- б) необходимостью распределения совокупного общественного продукта
- в) появлением государства

**2. В период формирования финансов государственные средства направлялись на:**

- а) военные цели
- б) социальные цели
- в) развитие торговли

**3. Формами проявления финансов являются:**

- а) налоги и казна
- б) натуральные сборы, подати, трудовые повинности
- в) госбюджет, внебюджетные фонды, финансовая помощь

**4. Финансы способствуют движению и распределению**

- а) денежных средств
- б) финансовых средств
- в) национального дохода и ВНП

**5. Наука о финансах является**

- а) самостоятельной наукой
- б) разделом экономической теории, выделенным как самостоятельная отрасль экономической науки
- в) разделом экономики

**6. Предметом изучения финансов являются**

- а) товарно-денежные отношения
- б) отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных средств
- в) отношения по поводу сбора налогов

**7. Финансы распределяют**

- а) совокупный общественный продукт в целом
- б) часть СОП в виде свободных денежных средств
- в) прибыль предприятий в виде фондов

**8. Одной из особенностей финансирования является**

- а) целевой характер
- б) денежный характер
- в) возвратный характер

**9. Одним из принципов финансирования является**

- а) срочность
- б) платность
- в) безвозвратность

**10. Считается, что**

- а) функции финансов изменяются по мере исторического развития общества
- б) финансам присущи только две функции, которые независимы от исторического развития общества
- в) финансам присущи три и более функции

**ЗАДАНИЕ 2**

**1. Финансовые ресурсы – это**

- а) денежные средства, образующиеся за счет собственных и привлеченных средств, часть которых подлежит распределению и перераспределению государством, а часть остается в распоряжении предприятий для удовлетворения собственных нужд
- б) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, коммерческих и некоммерческих предприятий для покрытия затрат и образования фондов и резервов
- в) средства, полученные в результате налогообложения юридических и физических лиц

**2. Финансы выполняют две основные функции:**

- а) распределение и контроль
- б) перераспределение и контроль
- в) распределение и перераспределение

**3. Доходы государственного бюджета не включают**

- а) налоги с юридических и физических лиц
- б) амортизационные средства
- в) средства от размещения облигаций

**4. Финансовые ресурсы предприятий включают в себя:**

- а) собственные и приравненные к ним доходы + финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке + членские взносы
- б) собственные и приравненные к ним доходы + финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке в порядке перераспределения + членские взносы
- в) собственные и приравненные к ним доходы + финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке + финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения

**5. Собственные и приравненные к ним доходы предприятий включают**

- а) амортизационные ресурсы
- б) кредитные инвестиции
- в) прибыль от прочей деятельности

**6. Финансовые резервы создаются за счет**

- а) прибыли, остающейся в распоряжении предприятия
- б) прочих текущих доходов
- в) внереализационных доходов

**7. Финансовая система – это:**

- а) совокупность финансовых органов и финансовых инструментов, необходимых для реализации финансовой политики

- б) совокупность различных сфер экономических отношений, направленных на формирование и использование фондов денежных средств
- в) совокупность товарно-денежных отношений

**8. Основным звеном финансовой системы, где формируется часть финансовых ресурсов, необходимых государству в целом, является**

- а) госбюджет
- б) финансы предприятий
- в) внебюджетные фонды

**9. Специфической особенностью данного звена является удовлетворение какой-либо потребности общества. Это звено –**

- а) некоммерческие предприятия
- б) коммерческие предприятия
- в) общественные организации

**10. Назначение данного звена – оказание населению социальных услуг. Это звено –**

- а) некоммерческие предприятия
- б) коммерческие предприятия
- в) общественные организации.

### **ЗАДАНИЕ 3**

**1. Средства данного звена в основном используются для покрытия внутреннего долга. Это звено –**

- а) государственный кредит
- б) государственный бюджет
- в) внебюджетные фонды

**2. Одним из направлений финансовой политики является**

- а) выбор методов и источников формирования финансовых ресурсов
- б) постановка целей и задач развития общества
- в) обеспечение порядка и управления обществом

**3. Стратегия – это**

- а) конкретизация задач и разработка ближайших задач на следующий год
- б) разработка перспективного плана развития общества в определенный период
- в) разработка перспективных целей и задач в области финансов

**4. Тактика – это**

- а) конкретизация задач и разработка ближайших задач на следующий год
- б) разработка перспективного плана развития общества в определенный период
- в) разработка перспективных целей и задач в области финансов

**5. Элементами финансового рынка являются**

- а) рынок ссудных капиталов
- б) рынок ценных бумаг
- в) оба предыдущих варианта верны

### **ЗАДАНИЕ 4**

**1. К принципам осуществления финансового контроля относятся**

- а) гласность
- б) объективность

в) независимость

**2. Данный орган финансового контроля образован Федеральным Собранием РФ. Это –**

- а) Федеральное Казначейство
- б) Счетная палата
- в) Министерство финансов

**3. Децентрализованные фонды предприятий включают**

- а) основные и оборотные средства
- б) уставный фонд, резервный фонд, ремонтный фонд, фонды потребления, накопления, материального стимулирования, социального развития
- в) основные фонды, нематериальные активы, оборотные фонды, фонды обращения

**4. В основе калькуляции лежит деление затрат:**

- а) по элементам
- б) по отнесению в себестоимость
- в) по статьям

**5. Объектом личного страхования является**

- а) интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя
- б) интересы, связанные с возмещением причиненного вреда личности или по отношению к его имуществу
- в) интересы, связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом

## **ЗАДАНИЕ 5**

**1. Объектом имущественного страхования является**

- а) интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя
- б) интересы, связанные с возмещением причиненного вреда личности или по отношению к его имуществу
- в) интересы, связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом

**2. Страховая защита – это**

- а) отношения по поводу преодоления или возмещения ущерба по отношению к определенному лицу
- б) экономическая потребность или заинтересованность участия в страховании
- в) обязанность страховщика выплатить сумму возмещения

**3. Страховой взнос – это**

- а) отношение страховой суммы к стоимости застрахованного имущества
- б) разовая плата совокупной страховой суммы
- в) размер денежных средств, на который застрахован объект

**4. Штрафные санкции относятся**

- а) к внереализационным доходам (расходам)
- б) к операционным доходам (расходам)
- в) к доходам (расходам) от основной деятельности

**5. Финансовая политика**

- а) является одним из разделов финансового права
- б) является одним из разделов хозяйственного права

в) взаимодействует с хозяйственным правом, но не относится к финансовому праву

### **Критерии оценки для проведения экзамена по дисциплине**

Оценка «5» (отлично) ставится студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции за полные ответы на один теоретический вопрос, системное изложение учебного материала в экзаменационном билете, отличное решение практической задачи с необходимыми пояснениями и выводами, выполнение тестовых заданий правильно не менее 85%, а также за отличные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «4» (хорошо) ставится студенту, если он показал хороший уровень сформированности компетенции за не совсем полные ответы на один теоретический вопрос, правильный ход решения практической задачи, выполненные тестовые задания в объеме не менее 75 %, хорошие ответы на один или все дополнительные вопросы.

Оценка «3» (удовлетворительно) ставится студенту, если он показал достаточный уровень сформированности компетенции за неточности и ошибки при ответах на теоретический вопрос, неполные ответы, или неправильное решение практической задачи, выполнение менее 50 % тестовых заданий.

Оценка «2» (неудовлетворительно) ставится студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции при отсутствии двух или всех заданий, ошибок при ответе на теоретический вопрос и неправильное решение практической задачи, отказ от ответа, а также за неправильные ответы (или их отсутствие) на дополнительные вопросы и тестовые задания.

## **Блок В**

### **Типовые контрольные задания для проведения промежуточной аттестации:**

Термины для раскрытия по содержанию:

#### **Тема 1. Сущность и функции финансов**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы: финансы, централизованные и децентрализованные финансы, распределительная функция финансов, контрольная функция финансов, денежный поток, финансовая наука, традиционная форма развития общества, централизованная (директивно-плановая) форма социально-экономического развития государства, смешанный тип хозяйствования, рыночный тип хозяйствования, государственные доходы и расходы, инвестиционная политика, бюджетная политика, денежно-кредитная политика, таможенная политика, финансовая политика, финансовые отношения, юридическое лицо, физическое лицо.

#### **Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы: финансовая политика, финансовый механизм, финансовый менеджмент, финансовый рынок, стратегия, тактика, финансовый риск, диверсификация, лимитирование, рынок ссудных капиталов, рынок ценных бумаг, рынок страхования, рынок драгоценных металлов и драгоценных камней, рынок денежных средств, валютный рынок, рынок недвижимости, финансовые методы, финансовые рычаги, финансовое планирование, финансовое обеспечение, нормативное обеспечение, правовое обеспечение, стимулирование, стимул, координация, организация финансов.

#### **Тема 3. Финансовая система, характеристика ее звеньев**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы: финансовая система, централизованные фонды денежных средств, децентрализованные фонды денежных средств, государственный бюджет, государственные внебюджетные фонды, государственные социальные внебюджетные фонды, государственный кредит,

государственный долг, страхование, финансы хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы, финансы домашних хозяйств.

#### **Тема 4. Бюджетная система и бюджетное устройство государство**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы:

бюджет, бюджетная политика, бюджетная система, федеральный бюджет, бюджетная классификация, бюджет субъекта Федерации, местный бюджет, доходы бюджета, расходы бюджета, секвестр расходов, налог, налоговые поступления, неналоговые поступления, закрепленные доходы бюджета, регулирующие доходы бюджета, текущие и капитальные расходы бюджета, финансовые резервы, финансовая помощь бюджета, дотации, субсидии, субвенции, бюджетные ссуды, трансферты, бюджетные инвестиции, бюджетный федерализм, бюджетное устройство, бюджетное выравнивание, вертикальное бюджетное планирование, горизонтальное бюджетное выравнивание, налог, налоговая система, сбор, налогоплательщик, налоговая база, налоговый кредит, универсализация налогов, Налоговый Кодекс РФ, налоговая нагрузка, акциз, налоговая политика, таможенная пошлина, таможенный тариф, прямые налоги, косвенные налоги, федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги, бюджетное устройство, бюджетный процесс, автономность бюджета, исполнение бюджета, бюджетная роспись, гипотеза Тибу, теорема о децентрализации, Минфин РФ, Казначейство РФ, аудит, проект бюджета, бюджетный федерализм, общественное (локальное) благо, закрепленные доходы, регулирующие доходы, дотации, субсидии, субвенции, трансферты, бюджетные кредиты.

#### **Тема 5. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы:

внебюджетные фонды, социальные внебюджетные фонды, экономические внебюджетные фонды, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, территориальные фонды медицинского страхования, страховой взнос, медицинское страхование, социальное страхование, страховой тариф, ассигнования, единый социальный налог.

#### **Тема 6. Экономическая природа страхования**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы: страхование, договор страхования, страхователь, страховщик, застрахованное лицо, сострахование, страховой пул, страховой взнос, страховой тариф, страховое возмещение, обязательное страхование, добровольное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков, личное страхование, имущественное страхование, социальное страхование.

#### **Тема 7. Корпоративные финансы**

Основные моменты, на которые необходимо обратить внимание при изучении темы:

юридическое лицо, предприятие, коммерческое предприятие, некоммерческая организация, финансы предприятий, финансовые ресурсы предприятия, уставный капитал, уставной фонд, резервный капитал, ремонтный фонд, амортизационный фонд, фонд накопления, фонд потребления, фонд социального развития, фонд материального стимулирования, прибыль, акция, виды акций, добавочный капитал, складочный капитал, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, затраты предприятия, внереализационные доходы (расходы), прочие доходы (расходы), нераспределенная прибыль (убыток), общественные организации, основные фонды, основные средства, оборотный капитал, оборотные фонды, себестоимость, собственный капитал, привлеченный капитал, инвестиции, унитарные предприятия, казенные предприятия, полное товарищество, товарищество «на вере» (коммандитное), кооператив, благотворительный фонд, рентабельность, выручка, дивиденд, НИОКР, налог на прибыль, налоговые льготы, предметы труда, средства труда, акционерное общество, ПАО, ООО,

благотворительный фонд, ассоциация, союз, банк, страховой фонд, финансово-кредитная организация, небанковская кредитная организация, солидарная ответственность, субсидиарная ответственность, акция, облигация, вексель, инвестиционная деятельность, инвестиции, портфельные инвестиции, прямые инвестиции, мониторинг, привилегированная акция, обыкновенная акция, кумулятивная привилегированная акция, конвертируемая привилегированная акция, «золотая» акция, классификация облигаций, вексель простой (соло-вексель), вексель переводной (тратта-вексель), домициляция, домицилянт, трассант, трассат, ремитент, акцепт векселя, аллонж, индоссамент, индоссант, бланковый индоссамент, залоговый индоссамент, протест векселя, депозитный банковский сертификат, рынок ценных бумаг, первичный рынок ценных бумаг, вторичный рынок ценных бумаг, эмитент, инвестор, депозитарий, регистратор, финансовые посредники (брокер, маклер, дилер), клиринговая палата (организация).

## **Темы рефератов**

### **Тема 1. Сущность и функции финансов**

1. История развития казначейской системы в России.
2. История развития финансовой науки в России.
3. Дискуссионные вопросы теории финансов.

### **Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации**

1. Приоритетные направления реализации финансовой политики Республики Башкортостан.
2. Реализация национальных проектов: итоги и перспективы.

### **Тема 3. Бюджетная система и бюджетное устройство государства**

1. Динамика доходов и расходов местного бюджета (на примере муниципального образования – по выбору).
2. Казначейская система исполнения бюджета.
3. Политика предоставления бюджетных ссуд.
5. Бюджетный федерализм, необходимость, особенности развития.

### **Тема 4. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы**

1. Зарубежные пенсионные системы.
2. Перспективы развития медицинского страхования в России.

### **Тема 5. Государственный кредит и государственный долг**

1. Стратегия государственных заимствований.
2. Необходимость и возможность использования государственного кредита.
3. Управление государственным (муниципальным) долгом. Методы управления.

### **Тема 6. Экономическая природа страхования**

1. Страховой надзор: содержание и функции.
2. Дискуссионные вопросы страхования автогражданской ответственности, урожая сельскохозяйственных культур.
3. Развитие страхования в Республике Башкортостан.

### **Тема 7. Корпоративные финансы**

1. Инвестиционная деятельность экономических субъектов
2. Некоммерческие организации, их характеристика (негосударственные пенсионные фонды, ассоциации, благотворительные фонды, религиозные организации, ООН, союзы, бюджетные учреждения, казенные учреждения, автономные учреждения, потребительские кооперативы и др.).
3. Доходы и расходы некоммерческих организаций.

## **Рекомендации**

Предложенная тематика рефератов является примерной. Студенту целесообразно самостоятельно подходить к выбору темы, которая отвечала бы его собственным интересам и наклонностям. Исходя из круга своих интересов, руководствуясь выбранной проблемой и её

обоснованием, студенты могут предложить тему реферата, не вошедшую в перечень тем. В данной ситуации необходимо обязательно согласовать предлагаемую тему реферата с научным руководителем.

Критерии оценки: реферат оценивается научным руководителем исходя из установленных кафедрой показателей и критериев оценки реферата.

### **Темы докладов**

#### **Тема 1. Сущность и функции финансов**

1. Зарубежная финансовая наука в XVIII-XX вв.
2. Выдающиеся деятели финансовой науки в России.

#### **Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации**

1. Финансовая политика государства (Российской Федерации) на современном этапе социально-экономического развития.
2. Современная финансовая ситуация в Российской Федерации.
3. Приоритетные направления реализации финансовой политики Российской Федерации.

#### **Тема 3. Бюджетная система и бюджетное устройство государства**

1. Налоговая политика РФ, методы ее реализации.
2. Воздействие налоговой политики на социально-экономическое развитие страны.
3. Динамика доходов и расходов федерального бюджета на 200... финансовый год.
4. Динамика доходов и расходов регионального бюджета на 200... финансовый год (на примере Республики Башкортостан).
5. Республика Башкортостан как опорный регион Российской Федерации.
6. Социально-экономическое развитие Республики Башкортостан: проблемы и перспективы.

#### **Тема 4. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы**

1. Перспективы развития обязательного социального страхования в России.
2. Пенсионная реформа в России.

#### **Тема 5. Государственный кредит и государственный долг**

1. Государственный внешний долг России: проблемы и перспективы.
2. Состояние внутреннего государственного долга России.
3. Воздействие внешнего и внутреннего государственного долга на социально-экономическое развитие страны.

#### **Тема 6. Экономическая природа страхования**

1. Государственное регулирование страховой деятельности.
2. История развития страхового дела в России.
3. Страхование в зарубежных странах: развитие, современное состояние.

#### **Тема 7. Корпоративные финансы**

1. Прибыль коммерческой организации: факторы увеличения
2. Затраты, расходы, издержки предприятия: отличия и факторы снижения.

#### **Критерии оценки:**

Содержание доклада должно полностью раскрывать сущность вопроса. В работе должна быть постановка проблемы, содержание, прослеживаться причинно-следственные связи исторических событий, грамотные выводы.

Автор должен следовать продуманному плану в изложении материала.

#### **Требования к оформлению:**

Доклад должен быть написан от руки или напечатан. Объем работы – 10-15 листов. Работа содержит план, материал по разделам и заключение.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если в докладе есть постановка проблемы, содержание работы полностью раскрывает сущность проблемы, автор следует продуманному плану в изложении материала. Работу отличает богатый фактологический

материал и грамотные выводы; доклад свидетельствует о высоком уровне сформированности компетенции.

- оценка «хорошо» автор работы в целом владеет материалом, понимает суть излагаемой проблемы, при этом допускает неточности в изложении материала; доклад свидетельствует о хорошем уровне сформированности компетенции.

- оценка «удовлетворительно» тема раскрыта частично, не продуманы выводы по вопросу, затрудняется ответить на дополнительные вопросы; доклад свидетельствует о достаточном уровне сформированности компетенции.

- оценка «неудовлетворительно» тема доклада не раскрыта. Нет достаточного уровня сформированности компетенции.

## Блок D

### Вопросы к экзамену:

1. Государственные социальные внебюджетные фонды: назначение, доходы, направления расходования средств.
2. Государственный внешний и внутренний долг РФ. Проблемы его погашения.
3. Региональные и местные бюджеты: доходы и расходы.
4. Сущность и формы проявления инфляции. Особенности инфляции в РФ.
5. Экономическая сущность страхования, функции, виды и формы.
6. Понятие финансовых ресурсов. Состав и направления использования ресурсов государства, предприятий.
7. Бюджетный дефицит, причины возникновения.
8. Финансовые последствия и методы покрытия бюджетного дефицита.
9. Сущность государственного бюджета как ведущего звена финансовой системы РФ.
10. Косвенное налогообложение.
11. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.
12. Налоги: понятие, значение, источники, классификация.
13. Сущность и функции государственного кредита, его формы.
14. Структура органов финансового контроля, их функции.
15. Управление государственным и муниципальным долгом (кредитом).
16. Связь финансов с денежным обращением, кредитом.
17. Финансовый механизм: сущность, финансовые рычаги и методы.
18. Сущность и необходимость финансов.
19. Организационно-правовые формы организации финансов и их влияние на экономику страны.
20. Финансовая система РФ и характеристика ее звеньев.
21. Ссудный процент: сущность, классификация. Факторы, влияющие на ставку ссудного процента.
22. Государство как заемщик средств, как кредитор, как гарант.
23. Финансовый контроль: этапы, виды, органы его осуществляющие и их функции.
24. Финансовые ресурсы предприятий: сущность, структура, роль в деятельности хозяйствующих субъектов.
25. Современная финансово-экономическая ситуация в РФ.
26. Воздействие налоговой политики на финансы.
27. Бюджетный процесс: сущность, стадии.
28. Связь бюджетного дефицита с государственным кредитом, государственным долгом, военными расходами.
29. Воздействие инвестиционной политики на финансы.
30. Государственные займы и эмиссия денег как составные части государственных доходов.
31. Сущность бюджетного устройства, состав, принципы построения бюджетной системы.
32. Необходимость, сущность, функции кредита.

33. Формы и виды кредита. Кредитный договор.
34. Современная кредитная система РФ, ее структура и характеристика.
35. Содержание и сфера применения выполняемых финансами функций.
36. Принципы и формы обеспечения возврата кредита.
37. Порядок кредитования в коммерческих банках.
38. Бюджетная система РФ и характеристика ее звеньев.
39. Управление финансами и органы управления.
40. Рынок ссудных капиталов: функции, структура и особенности развития.
41. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.
42. Центральный банк: формы организации, функции, операции, денежно-кредитная политика.
43. Коммерческие банки: функции, операции, услуги.
44. Доходы и расходы региональных бюджетов (на примере РБ).