

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Искаков Ирлан Жангазыевич

Автономная некоммерческая организация высшего образования

Должность: Ректор

«Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕвразЭС»

Дата подписания: 04.10.2023 15:20:19

Уникальный программный ключ:

a748d5b672796bd7b37612bb23a3449357804892a0d120774ea9def3ef7a2bc0

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ И ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Финансы

(наименование дисциплины)

Научная специальность:

5.2.4. Финансы

Форма обучения

Очная

2023 г.

1. Место дисциплины в структуре образовательной программы, входные требования для освоения дисциплины (при необходимости)

Дисциплина «Финансы» относится к дисциплинам образовательного компонента. Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, полученные обучающимися на предыдущих уровнях образования (специалитет, магистратура). Содержание дисциплины служит основой для подготовки к кандидатскому экзамену по научной специальности 5.2.4.-Финансы

2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины обучающийся должен показать:

Знания: методику анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических и финансовых процессах

Умения: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, определять их степень влияния на финансовые отношения.

Навыки (опыт деятельности): методикой анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических и финансовых процессах и явлениях

3. Объем дисциплины в зачетных единицах

Объем дисциплины составляет 4 зачетных единицы.

4 . Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ

Тема 1. Сущность и функции финансов. Финансовые ресурсы

Тема 2. Финансовая система

Тема 3. Финансовая политика. Финансовый механизм

Тема 4. Управление финансами и финансовый контроль

Раздел 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 5. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

Тема 6. Бюджетное устройство и бюджетный процесс

Тема 7. Внебюджетные фонды

Тема 8. Государственный кредит

Раздел 3. ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И ДОМОХОЗЯЙСТВ

Тема 9. Финансы коммерческих организаций

Тема 10. Финансы некоммерческих организаций

Тема 11. Финансы индивидуальных предпринимателей и домашних хозяйств

Раздел 4. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 12. Сущность и сегменты финансового рынка

Тема 13. Страхование и рынок ценных бумаг

Тема 14. Международные публичные финансы и финансовая глобализация

5. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для обучающихся по освоению дисциплины

5.1 Методические рекомендации по организации изучения учебной дисциплины, включая самостоятельную работу обучающихся

Изучение дисциплины включает контактную работу обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации

образовательных программ на иных условиях в форме занятий различных типов в соответствии со спецификой дисциплины и самостоятельную работу обучающихся в объемах соответственно учебному плану. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

5.2 Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Теоретические занятия

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ

Тема 1. Сущность и функции финансов. Финансовые ресурсы

Сущность финансов, специфические черты финансовых отношений. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов. Современные представления о финансах в экономической литературе. Представления о функциях финансов. Распределительная функция финансов. Содержание контрольной функции финансов. Характеристика взаимосвязи функций финансов. Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений. Теоретические подходы к определению понятия и состава финансовых ресурсов. Фондовая и нефондовая форма формирования и использования финансовых ресурсов. Признаки фонда денежных средств. Финансовые резервы как особая форма формирования и использования финансовых ресурсов. Источники формирования финансовых ресурсов на макро- и микроуровнях, факторы, определяющие их структуру и динамику.

Тема 2. Финансовая система

Понятие финансовой системы, ее место в экономической системе. Подходы к определению финансовой системы и ее состава в экономической литературе. Состав финансовой системы Российской Федерации. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, их значение. Характеристика звеньев финансов субъектов хозяйствования: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимателей. Звенья государственных и муниципальных финансов: бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы. Перспективы развития финансовой системы Российской Федерации. Сегментированные финансовые системы. Характеристика финансовой системы зарубежных государств: США, Великобритания, Япония. Универсальные финансовые системы. Характеристика финансовых систем Франции, Германии. Финансовые системы развивающихся стран. Особенности их развития.

Тема 3. Финансовая политика. Финансовый механизм

Понятие финансовой политики. Объекты и субъекты финансовой политики. Характеристика структурных элементов финансовой политики. Особенности определения целей и задач финансовой политики на перспективу и текущий период. Значение финансовой политики, ее результативность как основной критерий успешной реализации финансовой политики. Факторы, влияющие на результативность финансовой политики, их характеристика. Государственная финансовая политика Российской Федерации на современном этапе. Нормативные правовые акты Российской Федерации, определяющие цели и задачи современной финансовой политики Российской Федерации. Финансовая политика субъектов хозяйствования: понятие, цели и задачи, условия реализации. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики. Элементы финансового механизма: виды, формы, методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения. Факторы, влияющие на содержание и особенности использования отдельных элементов финансового механизма (изменение типа государственного устройства, экономической системы, объекта воздействия, состав финансовых полномочий субъекта финансовой политики на соответствующем уровне

управления, методы хозяйствования, условия экономического и социального развития государства).

Тема 4. Управление финансами и финансовый контроль

Понятие управления финансами. Объекты и субъекты управления, изменение их состава в зависимости от уровня государственной власти и местного самоуправления, сферы финансовой системы и других факторов. Система органов управления финансами на федеральном уровне. Участие законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации в управлении финансами. Министерство финансов Российской Федерации, его структура. Задачи и функции Министерства финансов РФ. Полномочия органов Федерального казначейства в управлении средствами бюджетов разных уровней. Состав органов управления финансами на региональном и местном уровнях. Характеристика задач и функций законодательных (представительных) и исполнительных органов на уровне субъектов РФ и муниципальных образований.

Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях. Финансовый контроль как форма реализации контрольных функций финансов. Значение финансового контроля для управления финансами в разных сферах и звеньях финансовой системы. Цель и задачи финансового контроля. Объекты и субъекты финансового контроля. Этапы организации финансового контроля. Принципы финансового контроля. Виды финансового контроля, основные критерии классификации видов финансового контроля. Формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий контроль. Методы финансового контроля. Основные задачи и функции органов государственного финансового контроля

Раздел 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 5. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов. Факторы, влияющие на организацию государственных и муниципальных финансов в разных странах. Развитие форм организации государственных и муниципальных финансов на разных исторических этапах. Правовые основы функционирования государственных финансов в Российской Федерации. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, формы их образования и использования. Понятие государственных и муниципальных доходов, их формы. Источники формирования государственных и муниципальных финансовых ресурсов. Государственные и муниципальные расходы, их роль в обеспечении функций органов государственной власти и местного самоуправления. Соотношение доходов и расходов бюджетов. Бюджетный профицит и дефицит. Показатели бюджетного дефицита, причины его возникновения и источники покрытия. Проблемы бюджетного профицита

Тема 6. Бюджетное устройство и бюджетный процесс

Сущность бюджетных отношений, их специфика и место в системе финансовых отношений. Содержание распределения посредством бюджета, его объекты и субъекты. Бюджетный фонд как материальное воплощение бюджетных отношений. Факторы, влияющие на масштабы концентрации средств в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления. Принципы построения бюджетной системы России, звенья бюджетной системы, их характеристика. Бюджетная классификация

Система межбюджетных отношений. Сущность бюджетного процесса, его стадии. Организация бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях. Участники бюджетного процесса, характеристика их полномочий. Составление проекта бюджета. Система экономических и экономико-правовых документов для составления проекта. Рассмотрение и утверждение бюджета: последовательность, функции органов исполнительной власти. Общие принципы исполнения бюджета. Задачи и функции органов Федерального Казначейства: исполнение бюджета по доходам и расходам. Экономический анализ бюджетных показателей. Содержание, задачи и значение бюджетного контроля. Формы и методы его проведения. Органы бюджетного контроля.

Тема 7. Внебюджетные фонды

Необходимость создания государственных внебюджетных фондов, принципы их функционирования, их место в системе финансов РФ. Внебюджетные фонды в Российской Федерации. Общая характеристика доходов и расходов государственных внебюджетных фондов, организации их управления. Перспективы реформирования государственных внебюджетных фондов. Доходы и расходы Пенсионного фонда Российской Федерации. Изменение доходов и расходов Пенсионного фонда Российской Федерации в условиях внедрения накопительных элементов пенсионной системы. Источники финансирования дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Доходы и расходы Фонда социального страхования Российской Федерации. Особенности управления средствами Фонда социального страхования Российской Федерации. Доходы и расходы Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, их возможное изменение в условиях реформы обязательного медицинского страхования.

Тема 8. Государственный кредит

Государственные и муниципальные заимствования, их содержание, объективная необходимость использования в современных условиях. Формы и виды государственных и муниципальных заимствований. Внутренние и внешние заимствования, классификация государственных и муниципальных займов. Понятие и классификация государственного и муниципального долга. Состав и структура государственного долга Российской Федерации, государственного долга субъектов Российской Федерации, муниципального долга. Управление государственным и муниципальным долгом, его содержание и методы. Организация управления государственным долгом в разных странах. Особенности управления государственным долгом субъекта Российской Федерации и муниципальным долгом.

Раздел 3. ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И ДОМОХОЗЯЙСТВ

Тема 9. Финансы коммерческих организаций

Принципы функционирования финансов коммерческих организаций. Виды финансовых отношений коммерческой организации. Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций, их структура. Виды финансовых ресурсов коммерческих организаций, основные факторы их роста. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации. Налоговые и другие обязательные платежи коммерческой организации. Распределение прибыли между собственниками и участниками коммерческих организаций. Основные и оборотные средства: состав, источники формирования. Порядок формирования финансового результата коммерческой организации. Виды прибыли. Особенности управления финансами коммерческих организаций

Тема 10. Финансы некоммерческих организаций

Некоммерческая организация: ее определение, характеристика организационно-правовых форм. Понятие и состав финансовых отношений некоммерческих организаций. Влияние особенностей организационно-правовых форм некоммерческих организаций на содержание отдельных групп финансовых отношений (с учредителями, другими юридическими и физическими лицами, налоговыми органами, работниками организаций и др.) Финансовые ресурсы некоммерческих организаций. Содержание принципов организации и использования финансовых ресурсов организаций, находящихся на сметном финансировании и работающих на принципах самоокупаемости. Источники формирования финансовых ресурсов бюджетных учреждений. Содержание финансов некоммерческих организаций иных (кроме бюджетных учреждений) организационно-правовых форм: потребительских кооперативов, общественных организаций, фондов, автономных некоммерческих организаций, союзов и ассоциаций и др. Характеристика источников формирования финансовых ресурсов и направлений их использования. Особенности

налогообложения некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм. Особенности управления финансами некоммерческих организаций.

Тема 11. Финансы индивидуальных предпринимателей и домашних хозяйств

Понятие финансов индивидуальных предпринимателей. Виды финансовых отношений индивидуальных предпринимателей. Источники формирования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей, их состав. Особенности использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей. Ответственность индивидуального предпринимателя за результаты финансово-хозяйственной деятельности. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Особенности обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды индивидуальных предпринимателей, не применяющих труд наемных работников. Добровольное социальное страхование индивидуальных предпринимателей. Государственная финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств. Финансовые решения домашних хозяйств. Доходы бюджета домашнего хозяйства: состав, значение и показатели доходов. Заработная плата как основной источник формирования доходов. Расходы бюджета домашнего хозяйства: классификация расходов; обязательные платежи; расходы на потребление; денежные сбережения. Государственная политика в области регулирования оплаты труда. Минимальный прожиточный минимум и минимальная оплата труда. Потребительская корзина и ее стоимость.

Раздел 4. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 12. Сущность и сегменты финансового рынка

Понятие финансового рынка, его значение для мобилизации дополнительных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, государства и муниципальных образований, а также размещения их временно свободных денежных средств. Информационное значение финансового рынка, основные показатели финансового рынка (котировки акций, валютного курса, биржевые индексы, показатели рынка межбанковских кредитов), их роль в принятии решений по управлению финансовыми ресурсами. Элементы финансового рынка: по основным инструментам (рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный рынок); по срокам вложений (денежный рынок и рынок долгосрочных вложений); по формам организации (биржевой, внебиржевой рынок); с точки зрения участия посредников (первичный и вторичный рынок); с точки зрения видов сделок (рынок кассовых и срочных сделок на финансовом рынке). Роль различных элементов финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов. Проблемы привлечения и размещения финансовых ресурсов на финансовом рынке в Российской Федерации. Роль государства в становлении финансового рынка как механизма перераспределения финансовых ресурсов. Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка.

Тема 13. Страхование и рынок ценных бумаг

Экономическая сущность страхования. Классификация и виды страхования. Организация страхования в РФ. Тарифная политика в страховании. Структура тарифной ставки. Финансовые аспекты страховой деятельности. Доходы, расходы страховой организации. Инвестиционная политика страховщика. Перестрахование и сострахование. Динамика основных показателей развития страховых фирм и проблемы страхования в РФ. Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка. Основные понятия рынка ценных бумаг. Структурные элементы рынка ценных бумаг, его организация. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Корпоративные ценные бумаги. Фондовые и коммерческие ценные бумаги. Формирование единой инфраструктуры рынка ценных бумаг. Состояние и перспективы развития рынка ценных бумаг в РФ.

Тема 14. Международные публичные финансы и финансовая глобализация

Содержание и принципы организации международных финансов. Глобальные публичные финансовые организации и их функции: Международный валютный фонд,

Группа Всемирного банка. Региональные международные публичные финансовые организации: Европейский центральный банк, Европейский банк реконструкции и развития. Глобализация мировых финансовых рынков. Финансовая глобализация, ее сущность, формы проявления и социально-экономические последствия. Платежный баланс, его структура.

Практические занятия

Тема 1. Сущность и функции финансов. Финансовые ресурсы

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансов, специфические признаки финансовых отношений.
2. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов.
3. Отличие финансов от денег.
4. Современные определения сущности финансов.
5. Функции финансов.
6. Понятие финансовых ресурсов, формы их формирования и использования.
7. Источники, виды и основные направления использования финансовых ресурсов на макро и микро уровнях.
8. Необходимость государственных финансовых ресурсов.

Тема 2. Финансовая система

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой системы.
 2. Теоретические взгляды на понятие и состав финансовой системы в экономической литературе.
 3. Финансовая система Российской Федерации, ее характеристика.
- Темы докладов: Финансовая система зарубежного государства (на выбор: США, Германия, Япония, Франция, Великобритания, Китай и др.)

Тема 3. Финансовая политика. Финансовый механизм

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Характеристика структурных элементов финансовой политики. Факторы, влияющие на ее результативность.
3. Цели, задачи и направления современной финансовой политики Российской Федерации, факторы их предопределяющие.
4. Понятие финансового механизма, его элементы. Современные инструменты реализации финансовой политики РФ, оценка их эффективности и направления совершенствования

Темы докладов: 1. Финансовая политика России в современных условиях и на перспективу (по направлениям: бюджетная, налоговая, инвестиционная, валютная и т.д.)
2. Проблемы разработки и реализации финансовой политики субъекта Российской Федерации (на примере Ленинградской области)

Тема 4. Управление финансами и финансовый контроль

Темы докладов: 1. Российская и зарубежная практика управления государственными финансами. 2. Финансовый контроль как функция финансового управления.

Тема 5. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

Вопросы для подготовки к дискуссии на тему: «Современные проблемы государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации»: 1. Разграничение

полномочий органов государственной власти федерального и регионального уровня и его влияние на организацию государственных финансов в Российской Федерации. 2. Актуальные вопросы и проблемы реформирования региональных и местных финансов. 3. Возможности использования зарубежного опыта при организации государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации.

Тема 7. Внебюджетные фонды

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции государственных внебюджетных фондов, особенности правового регулирования.
2. Доходы и расходы Пенсионного фонда РФ.
3. Доходы и расходы Фонда социального страхования РФ.
4. Доходы и расходы Фонда обязательного медицинского страхования РФ.
5. Проблемы и перспективы развития системы внебюджетных фондов в России.
6. Реформирование пенсионной системы России: причины, цели и задачи.
7. Добровольное пенсионное страхование в России.

Тема 8. Государственный кредит

Вопросы для обсуждения:

1. Государственные и муниципальные заимствования: понятие, необходимость и значение.
2. Понятие государственного и муниципального долга, их классификация. Структура государственного долга Российской Федерации, субъекта Российской Федерации и муниципального долга.
3. Управление государственным и муниципальным долгом.
4. Понятие долговых активов органов государственной власти и местного самоуправления, их классификации, проблемы управления.

Тема 9. Финансы коммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность, функции и роль финансов предприятий в экономике страны.
2. Принципы функционирования финансов коммерческих организаций.
3. Факторы, влияющие на финансовый механизм коммерческих организаций.
4. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций, направления их использования.
5. Организация финансовой работы на предприятии (цели и задачи финансового менеджмента).

Тема дискуссии: «Основы управления финансами экономических субъектов».

Вопросы к обсуждению: 1. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей на состав финансовых ресурсов и финансовый механизм организаций. 2. Основные направления разработки финансовой политики организации. 3. Особенности финансов в различных организационно-правовых формах некоммерческой деятельности.

Тема 10. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание финансов некоммерческих организаций. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей на финансовый механизм некоммерческих организаций.
2. Особенности финансового механизма бюджетных учреждений.
3. Принципы функционирования финансов некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм.

4. Характеристика формирования и использования финансовых ресурсов потребительских кооперативов, общественных организаций, некоммерческих партнерств, автономных некоммерческих организаций, фондов, союзов и ассоциаций, государственных корпораций.

5. Представьте в виде схемы структуру и особенности содержания сметы доходов и расходов некоммерческих организаций.

6. Основные факторы роста финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.

7. Основные направления использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

Тема 11. Финансы индивидуальных предпринимателей и домашних хозяйств

Вопросы для обсуждения:

1. Критерии принадлежности и особенности функционирования предприятий малого бизнеса.

2. Формирование и использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей.

3. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.

4. Структура финансовых ресурсов домашнего хозяйства.

5. Факторы, оказывающие влияние на экономические и финансовые решения домашних хозяйств

6. Доходы и расходы домашних хозяйств.

7. Можно ли назвать финансы домашнего хозяйства одним из элементов финансовой системы? Обоснуйте вашу точку зрения.

8. Могут ли возникнуть финансовые отношения в домашнем хозяйстве?

9. Что является объектом действия распределительной функции финансов домашнего хозяйства?

10. Какие особенности отличают финансы домашнего хозяйства от других сфер финансовой системы?

11. Что входит в структуру финансовых ресурсов домашнего хозяйства?

12. В чем заключаются принципиальные отличия финансовых решений, принимаемых домашними хозяйствами и организациями бизнеса?

13. Какие факторы влияют на экономические и финансовые решения домашних хозяйств?

14. В чем состоит особенность видов деятельности домашних хозяйств?

Тема дискуссии: «Особенности финансов домашних хозяйств и их роль в финансовой системе» Вопросы к обсуждению: 1. Структура финансовых ресурсов домашнего хозяйства. 2. Факторы, оказывающие влияние на экономические и финансовые решения домашних хозяйств 3. Доходы и расходы домашних хозяйств.

Тема 12. Сущность и сегменты финансового рынка

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансового рынка, характеристика его элементов. Значение финансового рынка в современных условиях.

2. Становление и развитие финансового рынка России. Характеристика современного состояния финансового рынка в Российской Федерации.

3. Саморегулирование и государственное регулирование финансового рынка.

Тема 13. Страхование и рынок ценных бумаг

Вопросы для обсуждения:

1. Структура рынка ценных бумаг.

2. Участники рынка ценных бумаг.

3. Виды ценных бумаг. Их краткая характеристика.
4. Тенденции развития и состояние рынка ценных бумаг.
5. Сущность и функции страхования.
6. Виды страхования.
7. Участники страхования.

Тема 14. Международные публичные финансы и финансовая глобализация

Вопросы для обсуждения:

1. Структура международных финансов и характеристика элементов.
2. Функции и задачи международных финансовых организаций (МВФ, Всемирного банка).
3. Элементы финансовой глобализации. Организационные формы экономической и финансовой глобализации.
4. Платежный баланс РФ.

5.3. Методические рекомендации для обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Самостоятельная работа аспирантов включает подготовку к практическим занятиям, выполнение самостоятельных заданий, в том числе предлагаемые задания по каждому разделу, изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение нормативно-правовой базы, подготовку к текущему контролю знаний, к промежуточной аттестации.

Контроль за выполнением самостоятельной работы ведется в процессе изучения курса преподавателем на практических занятиях, а также при проверке индивидуальных заданий и письменных работ.

Управление самостоятельной работой аспиранта

Формы управления самостоятельной работой:

- консультирование;
- проверка части выполненной работы;
- предложение списка рекомендованной литературы;

План самостоятельной работы:

- повторение материала, подготовка к практическим занятиям.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие управления финансами.
2. Укажите особенности финансов как объекта управления.
3. Перечислите основных субъектов управления финансами.
4. Назовите основные элементы управления финансами.
5. Дайте определение финансового права.
6. Назовите основные документы, регламентирующие управление финансами в разных сферах финансовой системы Российской Федерации.
7. Дайте определение финансового планирования, сформулируйте его отличительные черты.
8. Перечислите и раскройте основные задачи финансового планирования.
9. Дайте определение финансового прогнозирования, охарактеризуйте его значение.
10. Дайте характеристику этапов и методов финансового планирования.
11. Перечислите специфические методы финансового прогнозирования.
12. Назовите виды финансовых планов и прогнозов, составляемых на общегосударственном и территориальном уровнях, охарактеризуйте их назначение.
13. Охарактеризуйте виды финансовых планов, составляемых коммерческими организациями.

14. Перечислите финансовые планы, составляемые некоммерческими организациями, сформулируйте их особенности.
15. Назовите цели и задачи финансового контроля.
16. Укажите объект финансового контроля.
17. Назовите принципы организации финансового контроля.
18. Назовите цель и основание для применения финансовых санкций.
19. Сформулируйте основные подходы к классификации финансового контроля
20. Укажите основные виды государственного финансового контроля.
21. Покажите отличие аудиторского контроля от государственного финансового контроля.
22. Дайте определение «внутреннему» и «внешнему» финансовому контролю.
23. Назовите органы бюджетного контроля в Российской Федерации.
24. Укажите, чем определяется применение различных методов при проведении финансового контроля.
25. Какие существуют критерии разграничения полномочий?
26. Что такое принцип субсидиарности?
27. Что подразумевает принцип территориального соответствия?
28. Что такое делегируемые полномочия?
29. Какие существуют критерии разграничения доходных источников?
30. Можно ли закреплять за местными бюджетами налоги имеющие перераспределительный характер?
31. Каковы будут последствия закрепления за региональными бюджетами налогов с неравномерно распределенной налогооблагаемой базой?
32. Для чего предоставляются межбюджетные трансферты?
33. Как соотносятся виды трансфертов и каковы цели их предоставления?
34. Какие существуют способы формирования общего объема трансфертов?
35. Какие существуют способы распределения трансфертов между получателями?
36. Какие нормативные акты регулируют бюджетные отношения в РФ?
37. Перечислите и дайте краткую характеристику принципам функционирования бюджетной системы РФ.
38. Какие фонды создаются в составе федерального бюджета для предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов РФ?
39. Какие фонды создаются в составе регионального бюджета для выравнивания бюджетной обеспеченности муниципальных образований?
40. Перечислите и охарактеризуйте виды доходов бюджетов.
41. Какие показатели определяют структуру доходов федерального бюджета на очередной год?
42. Определите содержание термина «система налогов».
43. Назовите основные направления совершенствования налоговой системы России.
44. Перечислите федеральные, региональные и местные налоги.
45. Чем налог отличается от сбора?
46. Перечислите и охарактеризуйте виды расходов бюджетов.
47. Определите содержание терминов «расходные полномочия» и «реестр расходных обязательств».
48. Охарактеризуйте содержание и значение программно-целевого метода планирования и исполнения расходов федерального бюджета.
49. Охарактеризуйте три основные теории балансирования бюджета.
50. Перечислите основные источники финансирования дефицита бюджета.
51. Каковы цели и механизмы формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния?
52. Какова роль прогноза социально-экономического развития в бюджетном планировании

53. Какие показатели включаются в состав основных характеристик бюджета?
54. Каковы сроки реализации каждого этапа бюджетного процесса?
55. Определите роль Казначейства России в процессе исполнения бюджетов всех уровней.
56. Каковы особенности бюджетного процесса на региональном уровне?
57. Дайте определение пенсионного обеспечения и пенсионного страхования – сравните эти понятия.
58. Назовите источники выплат пенсий по государственному пенсионному обеспечению, а также отдельных частей трудовой пенсии.
59. Охарактеризуйте возможные модели инвестирования накопительной части трудовой пенсии.
60. Назовите условия выплат пособия по временной нетрудоспособности и определения его размера.
61. Назовите источники выплат пособий на детей и его размеры.
62. Назовите источники финансирования обязательного медицинского страхования работающего и неработающего населения.
63. Понятие государственных внебюджетных фондов.
64. Назовите состав государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации, дайте общую характеристику их доходов и расходов.
65. Назовите доходы и расходы Пенсионного фонда Российской Федерации.
66. Дайте характеристику доходам и расходам Фонда социального страхования Российской Федерации.
67. Укажите особенности управления средствами Фонда социального страхования Российской Федерации.
68. Охарактеризуйте доходы и расходы Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.
69. Назовите возможные направления реформирования государственных внебюджетных фондов
70. Назовите критерии деления государственных заимствований на внешние и внутренние.
71. Дайте определение государственного и муниципального долга, укажите критерии их классификации.
72. Охарактеризуйте структуру государственного долга Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования.
73. Раскройте понятие управление государственным долгом Российской Федерации.
74. Назовите основные методы управления государственным долгом и его реструктуризации.
75. Назовите основные проблемы управления государственным долгом Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.
76. Раскройте понятие долговых активов органов государственной власти и местного самоуправления.
77. Дайте определение финансов коммерческих организаций.
78. Дайте определение финансовых ресурсов коммерческих организаций.
79. Назовите источники формирования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования.
80. Назовите основные факторы роста финансовых ресурсов коммерческих организаций.
81. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
82. Охарактеризуйте виды финансовых планов, составляемых коммерческими организациями.

83. Определите виды финансовых отношений коммерческих организаций с физическими и юридическими лицами, государством, муниципальными образованиями.
84. Сформулируйте и раскройте принципы организации финансов в коммерческой сфере.
85. Приведите примеры влияния отраслевых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций.
86. Приведите примеры влияния организационно-правовых форм на особенности финансового механизма коммерческих организаций.
87. Назовите источники формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций и их виды, укажите соотношение между отдельными источниками формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
88. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
89. Назовите отличительные признаки финансов кредитных организаций.
90. Охарактеризуйте финансовые отношения, возникающие у кредитных организаций с государством, гражданами и различными субъектами хозяйствования.
91. Перечислите источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.
92. Сформулируйте особенности формирования и использования финансовых ресурсов кредитных организаций; обоснуйте, чем они обусловлены.
93. Охарактеризуйте особенности финансов инвестиционных фондов.
94. Назовите основные факторы роста финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.
95. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
96. Перечислите финансовые планы, составляемые некоммерческими организациями, сформулируйте их особенности.
97. Покажите влияние организационно-правовых форм некоммерческих организаций на их финансовый механизм.
98. Какова специфика организации финансов потребительских кооперативов?
99. Назовите группы финансовых отношений, составляющие содержание финансов некоммерческих организаций.
100. Укажите особенности источников и виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
101. Назовите факторы, влияющие на источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
102. Назовите виды финансовых отношений индивидуальных предпринимателей с различными субъектами.
103. Покажите специфику финансов индивидуальных предпринимателей по сравнению с другими субъектами хозяйствования.
104. Назовите источники финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей в начале и в момент осуществления предпринимательской деятельности.
105. Дайте определение финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей, укажите основные направления их использования.
106. Назовите особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.
107. Можно ли назвать финансы домашнего хозяйства одним из элементов финансовой системы? Обоснуйте вашу точку зрения.
108. Могут ли возникнуть финансовые отношения в домашнем хозяйстве?
109. Что является объектом действия распределительной функции финансов домашнего хозяйства?
110. Какие особенности отличают финансы домашнего хозяйства от других сфер финансовой системы?

111. Что входит в структуру финансовых ресурсов домашнего хозяйства?
112. В чем заключаются принципиальные отличия финансовых решений, принимаемых домашними хозяйствами и организациями бизнеса?
113. Какие факторы влияют на экономические и финансовые решения домашних хозяйств?
114. В чем состоит особенность видов деятельности домашних хозяйств?
115. Назовите основные тенденции развития финансового рынка в России.
116. Приведите объективные предпосылки глобализации фондового рынка.
117. Количественные и качественные изменения финансового рынка страны.
118. Раскройте роль финансового рынка.
119. Дайте характеристику основных секторов финансового рынка России.
120. Дайте определение финансового рынка.
121. Определите положительные и отрицательные стороны функционирования финансового рынка.
122. Укажите критерии выделения элементов финансового рынка.
123. На конкретном примере покажите связь отдельных сегментов финансового рынка.
124. Определите значение саморегулируемых организаций рынка ценных бумаг.
125. Перечислите основные методы государственного регулирования финансового рынка.
126. Дайте определение страхования, уточните его основные принципы и функции.
127. Перечислите основных субъектов страховых отношений.
128. Чем принципиально отличаются добровольное и обязательное страхование?
129. Каковы требования законодательства к формированию уставного капитала страховых организаций?
130. Какой государственный орган осуществляет контроль за деятельностью страховых организаций?
131. Какие обязательные резервы создают страховые организации?
132. Что такое «перестрахование», «сострахование», «взаимное страхование»?
133. Какова структура страхового тарифа?
134. Охарактеризуйте различия между мировыми и международными финансами.
135. Каковы причины образования мирового финансового рынка?
136. В чем различия между займами и финансовой помощью?
137. Кто является основными участниками МВФ?
138. Дайте характеристику основных задач и структуры управления МВФ.
139. Из каких источников осуществляется рефинансирование МВФ?
140. Какие виды финансовой помощи и на каких условиях осуществляет МВФ?
141. Что представляют собой специальные права заимствования (SDR) и какую роль они играют во взаимоотношениях стран — членов МВФ?
142. Какие функции в мировой валютной системе выполняло золото? Каким образом МВФ использует свой золотой запас?
143. Какие организации входят в Группу Всемирного банка? В чем заключаются общие черты и особенности в их деятельности?
144. Перечислите основные источники пополнения финансовых ресурсов Группы Всемирного банка.
145. На какие цели и на каких условиях предоставляют кредиты организации Группы Всемирного банка?
146. С какими проблемами сталкиваются МВФ и Всемирный банк в своей деятельности?
147. В чем состоят причины и сущность глобализации мировых финансов?
148. Каковы проблемы, положительные и отрицательные последствия глобализации мировых финансов?

6. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень оценочных средств

Оценочные средства представляют собой задания, обязательные для выполнения аспирантом, позволяющие ему приобрести теоретические знания, практически умения (навыки) и опыт, а также решать задачи, связанные с будущей профессиональной деятельностью. Включает в себя знания для текущего контроля уровня успеваемости, оценивающие ход освоения дисциплины, и задания для промежуточной аттестации обучающихся, обеспечивающие оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине.

Примерные оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

Текущий контроль предполагает регулярный учет и контроль выполнения различных видов домашних заданий, усвоения теоретического материала. На аудиторных занятиях должны преобладать устные формы контроля.

Примерные оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

Темы докладов (сообщений)

1. Финансовый рынок: структура, функции и роль в экономике.
2. Эволюция финансовых рынков и совершенствование их функций.
3. Особенности организации финансового рынка в разных странах.
4. Финансовый рынок стран Евразии: современное состояние и особенности функционирования.
5. Мировые финансовые кризисы и их влияние на развитие финансовых рынков.
6. Регулирование финансового рынка за рубежом.
7. Регулирование рынка ценных бумаг в России.
8. Регулирование кредитного рынка в России.
9. Регулирование страхового рынка в России.
10. Регулирование валютного рынка в России.
11. Регулирование деятельности участников финансового рынка в России.
12. Регулирование финансового рынка в России в аспекте деятельности мегарегулятора.
13. Роль Банка России в регулировании финансового рынка.
14. Роль саморегулируемых организаций в регулировании финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
15. Институциональная структура финансового рынка в России.
16. Финансовые посредники как участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в экономике.
17. Нефинансовые участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в развитии финансового рынка.
18. Банки как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
19. Страховые компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.

Примерные оценочные средства для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Список вопросов к зачету

1. Охарактеризуйте суть финансового посредничества.
2. В чем отличие коммерческих банков от других финансовых посредников на рынке?
3. Назовите элементы кредитной системы.
4. Каковы функции коммерческих банков?
5. В чем отличие специализированных финансовых институтов от коммерческих банков?
6. Какие функции выполняет Центральный банк?
7. Какие инструменты используются Центральным банком для проведения денежно-кредитной политики?
8. Охарактеризуйте основные тенденции развития современной банковской системы.
9. В чем особенности баланса банка по сравнению с балансом предприятия?
10. Охарактеризуйте структуру активов и пассивов баланса банка.
11. Какую роль в работе банка играет финансовый рычаг?
12. Охарактеризуйте состав и источники формирования доходов и расходов банка.
13. Какие показатели применяются для определения прибыльности банка?
14. Охарактеризуйте модель ROE и ее основные компоненты.
15. Как рассчитываются показатели чистой процентной маржи и спреда прибыли?
16. Какие виды рисков в банковском деле вы знаете?
17. Что такое ликвидность? Каковы ее роль и функции?
18. Назовите виды ликвидных активов и обязательств.
19. Перечислите факторы спроса на ликвидные средства и методы обеспечения ликвидности.
20. Какие способы измерения и нормативы ликвидности банка вам известны?
21. Охарактеризуйте структуру банковских пассивов, привлеченных и собственных средств банка.
22. Какие виды депозитных операций вам известны?
23. Какова роль недепозитных источников ресурсов в управлении пассивами?
24. Охарактеризуйте структуру и функции капитала банка. Как рассчитываются показатели достаточности капитала банка?
25. В чем суть политики управления активами и пассивами банка?
26. Каковы цели кредитной политики банка? Охарактеризуйте основные положения о кредитной политике банка.
27. Какие виды банковских ссуд вам известны?
28. Охарактеризуйте методику анализа кредитоспособности потенциального заемщика (источники сведений, методы оценки кредитного риска).
29. Какие стратегии управления ликвидностью вы знаете? Охарактеризуйте основные из них.
30. Назовите основные параметры GAP-модели, которая используется при управлении процентным риском.
31. Понятие риска. Система риск-менеджмента в крупной компании: принципы, организация, этапы. Классификация рисков. Основные методы контроля риска.
32. Страхование в системе управления рисками. Кэптивные страховые компании, их преимущества и недостатки.
33. Перестрахование. Основные виды перестрахования, функции в системе предоставления страховой защиты.
34. Причины и способы неполной передачи риска.
35. Производные финансовые инструменты: основные виды, возможности для риск-менеджмента. Понятие о финансовой инженерии.

36. Какие виды страхования относятся к личному страхованию?
37. Какие виды страхования относятся к имущественному страхованию?
38. Какие виды страхования относятся к страхованию ответственности?
39. В чем отличие добровольного страхования от обязательного?
40. Назовите основные виды обязательного страхования.
41. Сравните правовое положение и основные функции страхового агента и страхового брокера.
42. В каких организационно-правовых формах разрешена деятельность российских страховщиков?
43. В чем состоит различие между государственным социальным и коммерческим страхованием?
44. Характеристика современного состояния российского страхового рынка по видам страхования, уровню развития страховых услуг.

6.3. Система оценивания результатов и критерии выставления

Для оценивания результатов промежуточной аттестации применяется система оценивания, включающая следующие оценки: «зачтено», «не зачтено».

Зачет. Критерии оценивания

Допуск к зачету осуществляется на основании посещаемости обучающимся аудиторных занятий и успешном освоении материалов лекций и семинаров.

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «зачтено», либо «не зачтено».

Оценка «зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- полного и правильного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов;
- самостоятельной подготовки обучающегося к ответу в установленные для этого сроки, исключающей использование нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и проследивать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь;
- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «зачтено» может быть выставлена также при соблюдении вышеперечисленных требований в основном, без существенных ошибок и пробелов при изложении обучающимся учебного материала, приведении ссылок на нормативно-правовые акты, а также на их отдельные принципиально значимые положения.

Оценка «не зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по одному или всем вопросам;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по одному или всем вопросам;
- невладения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;

- невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков может служить основанием для выставления обучающемуся оценки «не зачтено».

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающимся в случаях:

- необходимости конкретизации информации по вопросам с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;
- необходимости проверки знаний отвечающего по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

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

Основная:

1. Годин, А.М. Страхование : учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 256 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02148-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453000> .

2. Никулина, Н.Н. Страхование : учебное пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 271 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01407-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446417>

Дополнительная:

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / Л.В. Агаркова, И.М. Подколзина, А.А. Гладилин и др. ; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело». - Ставрополь : Литера, 2015. - 186 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=438860>.

8 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru/> – электронная библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн»
2. www.iprbookshop.ru - электронная библиотечная система IPR BOOKS
3. <http://www.yurist.ru>
4. <http://www.garant.ru> – ГАРАНТ: [Информационно-правовой портал]
5. Справочная правовая система Консультант Плюс (сетевая):
- Российское законодательство

9 Лицензионное программное обеспечение

- MS Windows 7 Профессиональная
- MS Windows 10 Pro

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

В зависимости от вида проводимых занятий используется следующее материально-техническое обеспечение дисциплины:

- лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в Интернет);
- помещения для проведения семинарских (практических) занятий (с типовым оборудованием, обеспечивающим применение современных информационных технологий и наглядными пособиями);
- библиотека (имеющая читальные залы и рабочие места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и Интернет).

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья форма проведения занятий по дисциплине устанавливается образовательной организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья. При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом образовательная организация должна учитывать рекомендации, данные по результатам медико-социальной экспертизы, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности.