

Гуманитарно-экономический факультет

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Ректор ОЧУ ВО  
«ЕВРЕЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
\_\_\_\_\_ А.Л. Лебедев  
«    » \_\_\_\_\_ 2023 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### ОСНОВЫ ФИНАНСОВ

Наименование дисциплины

Подготовки **бакалавров** по  
направлению

**42.03.01**

\_\_\_\_\_ шифр направления

**Реклама и связи с общественностью**

Форма обучения: Очная, заочная

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры  
экономических дисциплин

Наименование кафедры

Протокол № 10 от «01» июня 2023 года

**Программа утверждена Ученым советом Университета.**

Протокол № ЕУ- 6/23 от «01» июня 2023 года.

Москва, 2023

Рабочая программа дисциплины «Основы финансов» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 42.03.01 «Реклама и связи с общественностью» и рабочими учебными планами, утвержденными ректором ОЧУ ВО «Еврейский университет».

**Автор:** Шарипова Л.Э. – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономических дисциплин ОЧУ ВО «Еврейский университет»

## **1. Цели и задачи дисциплины**

«Финансы составляют ту точку опоры, которая, согласно Архимеду, позволяет перевернуть весь мир». - **Кардинал Ришелье**

Содержание дисциплины «Основы финансов» существенно расширяет и дополняет знания студентов о личном финансировании, управлении домашней бухгалтерией, функционировании банковской системы. Кроме того, выполнение практических заданий позволит студентам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами и применить полученные знания в реальной жизни.

### **Цель курса:**

Целью дисциплины «Основы финансов» является изучение теоретических основ финансовых отношений, выработка целостного представления о функционировании финансовой системы страны. Изучение учебной дисциплины будет способствовать становлению профессиональной подготовки студентов, способности к анализу функционирования государственных финансов, финансов организаций и домашних хозяйств.

### **Практические задачи:**

- изучение состава и структуры финансовых ресурсов, порядка их формирования и использования;
- исследование финансового механизма организаций;
- изучение процесса финансового планирования и бюджетирования
- освоение методов проведения финансового контроля в России

### **Образовательные задачи:**

- изучение сущности и содержания финансов как экономической категории;
- изучение организации финансов экономических субъектов в различных сферах хозяйства;
- формирование у студентов представления о финансовой системе и политике, об управлении финансами и финансовых рынках.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

Дисциплина «Основы финансов» предназначена для обучающихся по направлению подготовки 42.03.01 «Реклама и связи с общественностью» и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)».

Учебный курс опирается на знания, полученные студентами на занятиях по дисциплинам «Основы маркетинга», «Основы менеджмента» и «Основы рекламы».

### **3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.**

Освоение дисциплины «Основы финансов» позволит обучающемуся осуществлять трудовые действия в соответствии с профессиональным стандартом 06.013. Специалист по информационным ресурсам, утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 08 сентября 2014г. №629:

- Формирование запросов для получения недостающей информации;
- Регулярное обновление (актуализация) информации в базах данных
- Мониторинг новостных лент, форумов, социальных сетей, рассылок
- Написание статей, обзоров и других текстов на заданную тематику (копирайтинг)
- Поиск и мониторинг тематических сайтов для выявления новой, значимой и интересной информации
- Мониторинг и оценка результатов выполнения работ, формулирование замечаний
- Формирование запросов и получение информации от сотрудников организации
- Общая оценка значимости и приоритетности получаемой информации
- Фиксирование результатов выполнения заданий, проектной информации
- Обработка результатов аналитической деятельности
- Сбор дополнительных материалов Подготовка итоговой отчетности

Процесс изучения дисциплины «Основы финансов» направлен на формирование следующих компетенций:

Процесс изучения дисциплины «Основы финансов» направлен на формирование следующих компетенций:

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

Категория компетенции	Коды компетенции, ПС и ТФ (при наличии)	Формулировка компетенции	Индикаторы компетенции	Дескрипторы индикаторов
Универсальные компетенции	УК-2	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.3.</b> Способен предложить способы решения поставленных задач и осуществляет поиск информации для их решения.	<b>УК-2.3.1. Знать</b> сущность, функции и особенности финансов. <b>УК-2.3.2. Уметь</b> выявлять финансовые проблемы и предлагать адекватные способы их решения. <b>УК-2.3.3. Владеть</b> понятийным аппаратом в области финансов, денег, кредита и банков.
Профессиональные компетенции	ПК-1	<b>ПК-1.</b> Способен выстраивать систему коммуникаций в организации на уровне стратегий, разрабатывать коммуникационную политику, планировать и	<b>ПК-1.3.</b> Способен планировать и контролировать рекламную деятельность, а также владеет навыками организационно-управленческо	<b>ПК-1.3.1. Знать</b> основы организации и планирования рекламной деятельности <b>ПК-1.3.2. Уметь</b> реализовывать коммуникационную политику, распределять функции, а также

	реализовывать коммуникационные проекты и мероприятия, выбирать средства и каналы коммуникации	й работы рекламных служб и служб по связям с общественностью, выстраивает систему коммуникаций в организации	уметь осуществлять оперативное планирование и контроль рекламной деятельности <b>ПК-1.3.3. Владеть</b> способностью планировать и контролировать рекламную деятельность
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.

##### 4.1. Структура дисциплины

##### 4.1.1. Структура дисциплины для очной формы обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Трудоемкость по семестрам	
		3 семестр	
		144 час.	
7 семестр	144	144	
Аудиторные занятия (всего)	54	54	
Занятия лекционного типа	18	18	
Занятия семинарского типа (практич., семин., лаборат. и др.)	36	36	
Самостоятельная работа (всего)	54	54	
Вид промежуточной аттестации (экзамен)	36	36	

##### 4.1.2. Структура дисциплины для заочной формы обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Трудоемкость по семестрам	
		3 семестр	
		144 час.	
7 семестр	144	144	
Аудиторные занятия (всего)	10	10	
Занятия лекционного типа	4	4	
Занятия семинарского типа (практич., семин., лаборат. и др.)	6	6	
Самостоятельная работа (всего)	125	125	
Вид промежуточной аттестации (экзамен)	9	9	

## 4.2. Учебно-тематический план дисциплины

### 4.2.1. Учебно-тематический план дисциплины для очной формы обучения:

№ п/п	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Всего	лекции	Практические занятия	
1	<b>Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
2	<b>Тема 2. Финансовая система</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
3	<b>Тема 3. Управление финансами</b>	12	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
4	<b>Тема 4. Финансовая политика</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
5	<b>Тема 5. Государственные и муниципальные финансы</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
6	<b>Тема 6. Финансы организаций</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
7	<b>Тема 7. Финансы домашних хозяйств</b>	12	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
8	<b>Тема 8. Финансовые рынки и институты</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

9	<b>Тема 9. Международные финансовые отношения</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
	<b>Всего</b>	<b>108</b>	<b>54</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>54</b>
	<b>Экзамен</b>	<b>36</b>				
	<b>Итого</b>	<b>144</b>				

#### 4.2.2. Учебно-тематический план дисциплины для заочной формы обучения:

№ п/п	Наименование разделов, тем  учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем			Самост оя тельна я работа
			Всего	лекции	Практич еские занятия	
1	<b>Тема 1. Социально- экономическая сущность финансов</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>20</b>
2	<b>Тема 2. Финансовая система</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>20</b>
3	<b>Тема 3. Управление финансами</b>	<b>21</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	<b>20</b>
4	<b>Тема 4. Финансовая политика</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>20</b>
5	<b>Тема 5. Государственные и муниципальные финансы</b>	<b>21</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	<b>20</b>



6	<b>Тема 6. Финансы организаций</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>6</b>
7	<b>Тема 7. Финансы домашних хозяйств</b>	<b>6</b>				<b>6</b>
8	<b>Тема 8. Финансовые рынки и институты</b>	<b>6</b>				<b>6</b>
9	<b>Тема 9. Международные финансовые отношения</b>	<b>7</b>				<b>7</b>
	<b>Всего</b>	<b>135</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>125</b>
	<b>Экзамен</b>	<b>9</b>				
	<b>Итого</b>	<b>144</b>				

### **4.3. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов**

Возникновение и сущность и функции финансов. Становление и развитие финансовой науки. Взаимосвязь категории «финансов» с другими экономическими категориями. Роль финансов в экономике. Сущность финансов как экономической категории. Функции финансов. Теории финансов. Периоды формирования финансовой мысли.

#### **Тема 2. Финансовая система**

Понятие финансовой системы. Подсистемы (институциональная и функциональная) и звенья финансовой системы. Современная структура финансовой системы РФ. Понятие финансовой системы. Структура финансовой системы РФ.

### **Тема 3. Управление финансами**

Цель, субъект и объект управления финансами. Органы, осуществляющие управление финансами, и их основные функции. Финансовое планирование и прогнозирование.

Сущность, формы и методы финансового планирования и прогнозирования. Сущность, предмет и задачи финансового контроля. Англосаксонская и французская модели финансового контроля. Классификация форм и методов финансового контроля.

### **Тема 4. Финансовая политика**

Сущность финансовой политики. Институты и инструменты осуществления финансовой политики. Типы финансовой политики (классическая, планово-директивная, регулирующая, неоконсервативная). Важнейшие составляющие современной финансовой политики: бюджетная, налоговая, денежно-кредитная, таможенная и др. Финансовый механизм.

### **Тема 5. Государственные и муниципальные финансы**

Сущность и функции государственных и муниципальных финансов. Социально-экономическая сущность бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система. Современное строение бюджетной системы РФ. Бюджетная классификация. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ. Налоговая система РФ. Дефицит бюджетов бюджетной системы РФ и источники его финансирования. Государственный и муниципальный кредит и долг. Управление государственным и муниципальным долгом. Бюджетный процесс в РФ. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения.

### **Тема 6. Финансы организаций**

Основы функционирования финансов коммерческих организаций (предприятий). Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность. Особенности функционирования финансов организаций финансовой сферы. Налогообложение организаций (предприятий). Сущность финансов коммерческих и некоммерческих организаций. Особенности финансов хозяйственных товариществ и хозяйственных обществ, ГУПов и МУПов. Особенности финансов коммерческих банков, инвестиционных фондов,

финансовых компаний, страховых и небанковских кредитных организаций.

### **Тема 7. Финансы домашних хозяйств**

Понятие домашнего хозяйства. Доходы домашних хозяйств и их источники. Расходование средств домашних хозяйств. Налогообложение домашних хозяйств. Инвестиционная роль сбережений домашних хозяйств. Сбережения домашних хозяйств-важнейший источник инвестиций в экономику.

### **Тема 8. Финансовые рынки и институты**

Сущность и классификация финансовых рынков. Валютный рынок (в том числе, рынок золота). Рынок капитала (рынок ссудного капитала и рынок долевых ценных бумаг). Денежный рынок (рынок денежных средств). Рынок ценных бумаг (биржевой и внебиржевой, первичный и вторичный). Рынок страховых полисов и пенсионных счетов. Ипотечный рынок. Финансовые посредники, инвесторы и спекулянты. Инструменты финансового рынка.

### **Тема 9. Международные финансовые отношения**

Содержание и принципы организации международных финансов. Международные финансово-кредитные организации и их функции. Международные финансовые рынки. Международная финансовая система. Особенности функционирования национальных финансовых систем. Финансовые системы развитых и развивающихся стран.

## **ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов**

1. Возникновение финансов.
2. Сущность финансов как экономической категории. Функции финансов.
3. Теории финансов. Периоды формирования финансовой мысли.

### **Тема 2. Финансовая система**

1. Понятие финансовой системы.

## 2. Структура финансовой системы РФ.

### **Тема 3. Управление финансами**

1. Цель, субъект и объект управления финансами.
2. Органы управления финансами и их функции.
3. Сущность, формы и методы финансового планирования и прогнозирования.

### **Тема 4. Финансовый контроль**

1. Сущность финансового контроля.
2. Модели финансового контроля.
3. Классификация форм и методов финансового контроля.

### **Тема 5. Финансовая политика**

1. Сущность финансовой политики.
2. Типы финансовой политики.
3. Финансовый механизм как форма реализации финансовой политики.

### **Тема 6. Государственные и муниципальные финансы**

1. Содержание и функции государственных и муниципальных финансов.
2. Экономическая сущность и функции бюджета. Доходы и расходы бюджета. Налоги как основной источник доходов бюджета. Основные направления расходов бюджета.
3. Источники финансирования дефицита бюджета. Государственный и муниципальный кредит и долг. Управление долгом.
4. Бюджетный процесс.
5. Государственные социальные внебюджетные фонды.

### **Тема 7. Финансы организаций**

1. Сущность финансов коммерческих и некоммерческих организаций.
2. Особенности финансов хозяйственных товариществ и хозяйственных обществ, ГУПов и МУПов
3. Особенности финансов ГУПов и МУПов.
4. Особенности финансов коммерческих банков, инвестиционных фондов, финансовых компаний, страховых и небанковских кредитных организаций.

## **Тема 8. Финансы домашних хозяйств**

1. Сущность финансов домашних хозяйств.
2. Доходы и расходы домашних хозяйств.
3. Сбережения домашних хозяйств - важнейший источник инвестиций в экономику.

## **Тема 9. Международные финансовые отношения**

1. Содержание и принципы организации международных финансов.
2. Международные финансово-кредитные организации и их функции.
3. Международные финансовые рынки.
4. Финансовые системы развитых и развивающихся стран.

### **5. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

**УК-2.** Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.

**УК-2.1.** Способен предложить способы решения поставленных задач и осуществляет поиск информации для их решения.

**ПК-1.** Способен выстраивать систему коммуникаций в организации на уровне стратегий, разрабатывать коммуникационную политику, планировать и реализовывать коммуникационные проекты и мероприятия, выбирать средства и каналы коммуникации

**ПК-1.1.** Способен планировать и контролировать рекламную деятельность, а также владеет навыками организационно-управленческой работы рекламных служб и служб по связям с общественностью, выстраивает систему коммуникаций в организации

#### **5.1 Шкала оценивания в зависимости от уровня сформированности компетенций.**

Преподавателю, для проверки сформированности у обучающихся компетенций по дисциплине, предоставляется право выбирать разноуровневые задания по своему усмотрению.

<b>Уровень сформированности компетенций</b>			
<b>Недостаточный</b>	<b>Пороговый</b>	<b>Продвинутый</b>	<b>Высокий</b>

Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка	Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
----------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### Описание критериев оценивания

<b>Обучающийся демонстрирует:</b> -существенные пробелы в знаниях учебного материала; -допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; -непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий	<b>Обучающийся демонстрирует:</b> -знания теоретического материала; -неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; -неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; -недостаточное владение литературой, рекомендованной программой	<b>Обучающийся демонстрирует:</b> -знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; -твердые знания теоретического материала; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; -правильные и конкретные, без	<b>Обучающийся демонстрирует:</b> -глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; -полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>билета; -отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; -отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.</p>	<p>дисциплины; -умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</p>	<p>грубых ошибок на поставленные вопросы; -умение решать практические задания, которые следует выполнить; -владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; -наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы</p>	<p>-логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; -умение решать практические задания; -свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</p>
<p><b>Оценка «неудовлетворительно»</b></p>	<p><b>Оценка «удовлетворительно»</b></p>	<p><b>Оценка «хорошо»</b></p>	<p><b>Оценка «отлично»</b></p>

## 5.2. Индикаторы достижения компетенций на различных этапах их формирования.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**знать:** сущность, функции и особенности финансов.

**уметь:** выявлять финансовые проблемы и предлагать адекватные способы их решения.

**владеть:** понятийным аппаратом в области финансов, денег, кредита и банков.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:** основы организации и планирования рекламной деятельности.

**Уметь:** реализовывать коммуникационную политику, распределять функции, а также уметь осуществлять оперативное планирование и контроль рекламной деятельности.

**Владеть:** способностью планировать и контролировать рекламную деятельность

**Индикаторы достижения компетенций на различных этапах и уровнях их формирования.**

<b>УК-2.</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.			
<b>УК-2.1.</b> Способен предложить способы решения поставленных задач и осуществляет поиск информации для их решения.	<b>Пороговый</b>	<b>Знает (на уровне минимальных требований):</b> сущность, функции и особенности финансов. <b>Умеет (испытывая затруднения при самостоятельном воспроизведении):</b> выявлять финансовые проблемы и предлагать адекватные способы их решения. <b>Владеет (совершая ошибки и допуская незначительное несоблюдение основных положений дисциплины):</b> понятийным аппаратом в области финансов, денег, кредита и банков.	<b>Удовлетворительно (зачтено)</b>
	<b>Продвинутый</b>	<b>Знает (на должном уровне):</b> сущность, функции и особенности финансов. <b>Умеет (самостоятельно, при незначительной помощи педагога):</b> выявлять финансовые проблемы и предлагать адекватные способы их решения. <b>Владеет (применяя отдельные необходимые навыки):</b> понятийным аппаратом в области финансов, денег,	<b>Хорошо (зачтено)</b>



		кредита и банков.	
	<b>Высокий</b>	<p><b>Знает (в полной мере):</b> сущность, функции и особенности финансов.</p> <p><b>Умеет (самостоятельно):</b> выявлять финансовые проблемы и предлагать адекватные способы их решения.</p> <p><b>Владеет (совершенно свободно):</b> принципами формирования потребительского поведения. понятийным аппаратом в области финансов, денег, кредита и банков.</p>	<b>Отлично (зачтено)</b>
<b>ПК-1.</b> Способен выстраивать систему коммуникаций в организации на уровне стратегий, разрабатывать коммуникационную политику, планировать и реализовывать коммуникационные проекты и мероприятия, выбирать средства и каналы коммуникации			
<b>ПК-1.1.</b> Способен планировать и контролировать рекламную деятельность, а также владеет навыками организационно-управленческой работы рекламных служб и служб по связям с общественностью, выстраивает систему коммуникаций в организации	<b>Пороговый</b>	<p><b>Знает (на уровне минимальных требований):</b> основы организации и планирования рекламной деятельности</p> <p><b>Умеет (испытывая затруднения при самостоятельном воспроизведении):</b> реализовывать коммуникационную политику, распределять функции, а также уметь осуществлять оперативное планирование и контроль рекламной деятельности</p> <p><b>Владеет (совершая ошибки и допуская незначительное несоблюдение основных положений дисциплины):</b> способностью планировать и контролировать рекламную деятельность</p>	<b>Удовлетворительно (зачтено)</b>
	<b>Продвинутый</b>	<p><b>Знает (на должном уровне):</b> основы организации и планирования рекламной деятельности</p> <p><b>Умеет (самостоятельно, при незначительной помощи педагога):</b> реализовывать коммуникационную</p>	<b>Хорошо (зачтено)</b>

		<p>политику, распределять функции, а также уметь осуществлять оперативное планирование и контроль рекламной деятельности</p> <p><b>Владеет (применяя отдельные необходимые навыки):</b> способностью планировать и контролировать рекламную деятельность</p>	
	<b>Высокий</b>	<p><b>Знает (в полной мере):</b> основы организации и планирования рекламной деятельности</p> <p><b>Умеет (самостоятельно):</b> реализовывать коммуникационную политику, распределять функции, а также уметь осуществлять оперативное планирование и контроль рекламной деятельности</p> <p><b>Владеет (совершенно свободно):</b> способностью планировать и контролировать рекламную деятельность</p>	<b>Отлично (зачтено)</b>

**В результате освоения дисциплины студент должен:**

**знать:**

- сущность, функции и особенности финансов; структуру финансовой системы страны; - основы построения бюджетной системы РФ; принципы управления финансами и осуществления финансовой политики; специфику формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства, хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств.

**уметь:**

- использовать знания по основам финансов в практической деятельности; выявлять проблемы при анализе конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы их решения; прогнозировать экономические процессы в сфере финансовых отношений; анализировать финансовую среду функционирования предприятия и оценивать степень её влияния на результаты его деятельности; осуществлять планирование финансовой деятельности предприятия; - разрабатывать финансовую стратегию предприятия

**владеть:**

- понятийным аппаратом в области финансов, денег, кредита и банков; правовыми основами межбюджетного регулирования; современными

методами сбора, обработки, анализа и интерпретации финансовой информации, необходимой для принятия управленческих решений; навыками выполнения финансовых расчётов и анализа полученных результатов; навыками использования финансово-кредитного механизма в целях повышения эффективности хозяйственной деятельности организации и составления финансового плана.

### **5.3. Типовые контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования индикаторов достижения компетенций по данной дисциплине.**

#### **Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Основы финансов»**

1. Финансы: происхождение, сущность, функции.
2. Сущность и источники финансовых ресурсов.
3. Эволюция финансовой науки. Теории финансов.
4. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.
5. Роль финансов в воспроизводственном процессе.
6. Взаимосвязь категорий финансы, деньги, кредит.
7. Понятие финансового (денежного) фонда и его роль в финансовой системе.
8. Финансовая система, характеристика составляющих ее элементов.
9. Понятие, роль и задачи финансовой политики. Характеристика финансовой политики России.
10. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
11. Управление финансами: понятие, субъекты, объекты.
12. Органы управления финансами: функции, права и обязанности на различных уровнях управления.
13. Структура, функции и задачи Министерства финансов РФ.
14. Сущность, задачи и методы финансового планирования.
15. Финансовый прогноз: сущность, виды, сфера применения.
16. Финансовый контроль: сущность, модели, формы и методы.
17. Особенности налогового, бюджетного и аудиторского финансового контроля.
18. Сущность, классификация и роль финансовых рынков.
19. Финансовое посредничество и финансовые институты.
20. Финансовые инструменты: сущность и виды.

21. Формирование и использование финансовых ресурсов в коммерческих организациях.
22. Финансовые аспекты функционирования предприятий малого бизнеса и финансово-промышленных групп.
23. Формирование и использование финансовых ресурсов в некоммерческих организациях.
24. Специфика финансовых отношений в финансово-кредитном секторе экономики.
25. Особенности организации финансов в сфере страхования.
26. Специфика финансовых отношений индивидуальных предпринимателей.
27. Сущность и функции финансов домашних хозяйств.
28. Сущность, значение и классификация государственных финансов.
29. Сущность муниципальных финансов и их роль в развитии территорий и социальном обслуживании населения.
30. Социально-экономическая сущность бюджета, его функции и роль в функционировании государственных финансов.
31. Бюджетное устройство, структура и принципы формирования бюджетной системы.
32. Доходы и расходы бюджетов различных уровней.
33. Содержание и участники бюджетного процесса.
34. Сущность и модели бюджетного федерализма. Формирование российской модели бюджетного федерализма.
35. Межбюджетные отношения.
36. Социально-экономическая сущность государственного и муниципального долга и кредита.
37. Содержание, классификация и роль государственных экономических и социальных внебюджетных фондов.
38. Содержание и принципы организации международных финансов.
39. Глобальные и региональные международные публичные финансовые организации.
40. Сегментированные финансовые системы (США, Великобритании и Японии) и универсальные финансовые системы (Франции и Германии).

**Примерный тест по курсу «Основы финансов»**

### ***1-ый уровень сложности:***

#### **1. Финансово-правовые нормы - это:**

- 1) установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях;
- 2) установленные государством правила поведения в финансовых отношениях;
- 3) совокупность бюджетного права и установленных финансовых нормативов;
- 4) меры государственного принуждения;
- 5) меры государственного отрицания

#### **2. Совокупность финансово-правовых актов - это:**

- 1) финансовое право;
- 2) финансовое законодательство;
- 3) финансовые нормы;
- 4) финансовый механизм;
- 5) гражданский кодекс

#### **3. Финансы хозяйствующих субъектов - это финансы:**

- 1) предприятий материального производства;
- 2) предприятий непроизводственной сферы;
- 3) предприятий, оказывающие различные услуги;
- 4) акционерных предприятий;
- 5) все ответы верны.

#### **4. Принцип коммерческих организаций, который предполагает, что финансовая деятельность предприятий предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из цели задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения - это:**

- 1) принцип коммерческого расчета;
- 2) принцип плановости;
- 3) принцип равенства всех форм собственности;
- 4) принцип наличия финансовых резервов;

5) принцип самоокупаемости

**5. Гарантия государства стабильности отношений и развития разных форм собственности - это принцип:**

- 1) коммерческого расчета;
- 2) плановости;
- 3) равенства всех форм собственности;
- 4) наличие финансовых резервов;
- 5) материальной ответственности

**6. Какие из ниже перечисленных фондов предприятий относятся к производственным:**

- 1) уставный, основной, оборотный;
- 2) основной, оборотный, фонд обращения;
- 3) основной, фонд накопления, фонд потребления;
- 4) резервный, пенсионный, сберегательный;
- 5) валютный, денежный, фонд оплаты труда.

**7. Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:**

- 1) убыток;
- 2) невысокая выручка;
- 3) низкая рентабельность;
- 4) отсутствие прибыли;
- 5) наличие рентабельности

**8. Главная цель коммерческих предприятий:**

- 1) обеспечение условий расширенного воспроизводства;
- 2) получение максимальной прибыли;
- 3) увеличение количества рабочих мест;

- 4) социальное обеспечение;
- 5) удовлетворение общественных потребностей

**9. Источники финансирования некоммерческих организаций являются:**

- 1) средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
- 2) средства государственного бюджета, заемные средства;
- 3) заемные средства, собственные средства;
- 4) средства, мобилизуемые на финансовом рынке;
- 5) инвестированные средства, средства от предпринимательской деятельности

**10. Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:**

- 1) сметное финансирование, метод полного расчета;
- 2) метод полного и частичного финансирования;
- 3) сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
- 4) сметное финансирование, метод частичного расчета;
- 5) сметное самофинансирование

**11. Государственные финансы - это:**

- 1) государственный бюджет, местный бюджет; внебюджетные фонды;
- 2) фонды страхования, рынок ценных бумаг;
- 3) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;
- 4) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок;
- 5) государственный бюджет, внебюджетный фонды, финансы юридических лиц

**12. Регулирование экономических процессов и развитие территориальной структуры происходит за счет:**

- 1) государственного кредита;
- 2) государственного бюджета;
- 3) местного бюджета;
- 4) внебюджетных фондов;
- 5) фондов страхования

**13. Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средства предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:**

- 1) государственного бюджета;
- 2) государственного кредита;
- 3) местного бюджета;
- 4) внебюджетных фондов;
- 5) федеральный бюджет

**14. Главное назначение финансов:**

- 1) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры)
- 2) сформировать финансовые ресурсы;
- 3) средства платежа;
- 4) мера стоимости;
- 5) средства обмена.

**15. К функциям финансов относятся:**

- 1) распределительная, контрольная, обобщающая;
- 2) распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
- 3) предупредительная, распределительная, контрольная;
- 4) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;
- 5) распределительная, сберегательная, рисковая.

**16. К основным функциям финансов относятся:**

- 1) распределительная, стимулирующая;
- 2) контрольная, стабилизированная;
- 3) сберегательная, рисковая;
- 4) распределительная, предупредительная;
- 5) распределительная, контрольная.

**17. Обеспечение каждого участника общественного воспроизводства необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение**



**направления движения денежных потоков по целевому назначению - это:  
... функция**

- 1) контрольная;
- 2) распределительная;
- 3) стимулирующая;
- 4) регулирующая;
- 5) стабилизирующая.

**18. Финансовая дисциплина - это:**

- 1) обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;
- 2) форма организации движения денежных средств в экономической системе;
- 3) организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
- 4) письменное распоряжение;
- 5) письменное обязательство выплатить определенную сумму денег.

**19. Финансовое прогнозирование - это:**

- 1) центральный элемент управления финансами;
- 2) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов;
- 3) обеспечение соответствия между объемом;
- 4) определение источников финансовых ресурсов;
- 5) исследование возможного состояния финансов в будущем.

**20. Финансовая система - это:**

- 1) совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, присущих им централизованных и децентрализованных фондов денежных средства и аппарата управления ими;
- 2) инициативная деятельность юридических лиц и граждан;
- 3) форма абстрактных финансовых отношений сознательно используемых государством;
- 4) финансовый институт, который оказывает влияние на материальные интересы участников общественного производства;

5) совокупность рыночных отношений, обеспечивающих мобилизацию, распределение и перераспределение временно-свободных денежных средств.

## **2-й уровень сложности**

### **1. Цель финансового планирования:**

- 1) обеспечение экономической безопасности государства;
- 2) осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;
- 3) участие в разработке и реализации государственной политики;
- 4) обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;
- 5) осуществление мер по предупреждению правонарушений в финансовой сфере.

### **2. Итоговым результатом финансового планирования являются:**

- 1) финансовые планы, где отражаются доходы;
- 2) финансовые планы, где отражаются расходы;
- 3) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
- 4) взаимосвязи с финансово-кредитными институтами;
- 5) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.

### **3. Финансовый контроль - это:**

- 1) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
- 2) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;

- 3) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- 4) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- 5) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

#### **4. Налоговый контроль - это:**

- 1) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
- 2) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 3) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- 4) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- 5) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

#### **5. Налоговая проверка - это:**

- 1) проверка, охватывающая отдельные стороны деятельности предприятий;
- 2) оценка результатов финансовой деятельности;
- 3) проверка, осуществляемая органами государственной власти и управления;
- 4) проверка, проводимая органами налоговой службы, исполнения налогового законодательства;
- 5) проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

**6. Механизм управления финансами включает:**

- 1) мониторинг;
- 2) контроль за финансовой деятельностью;
- 3) правовое регулирование финансовой системы;
- 4) все ответы верны;
- 5) законодательство

**7. По степени проявления инфляция бывает:**

- 1) галопирующая, ползучая, гиперинфляция;
- 2) административная, инфляция издержек;
- 3) инфляция спроса, инфляция предложения;
- 4) импортируемая инфляция, кредитная инфляция;
- 5) непредвидимая инфляция, открытая инфляция, подавленная инфляция.

**8. Рост денежной массы и неоправданные расширения денежного спроса - это:**

- 1) инфляция издержек;
- 2) инфляция спроса;
- 3) импортируемая инфляция;
- 4) инфляция предложения;
- 5) административная инфляция.

**9. Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:**

- 1) государственный бюджет;
- 2) государственный кредит;
- 3) государственное финансовое регулирование экономики;
- 4) звенья финансовой системы;

5) финансовая политика.

**10. Финансовый рынок включает:**

- 1) рынок краткосрочных капиталов;
- 2) рынок среднесрочных капиталов;
- 3) рынок долгосрочных капиталов;
- 4) рынок ценных бумаг;
- 5) все ответы верны.

**11. К страховым посредникам относятся:**

- 1) страховые брокеры и страховые агенты;
- 2) страхователи и страховые агенты;
- 3) страхователи и страховщики;
- 4) страховщики и страховые агенты;
- 5) страхователи и страховые брокеры.

**12. Страхование, обязательно связанное с трудовой деятельностью:**

- 1) социальное страхование;
- 2) имущественное страхование;
- 3) личное страхование;
- 4) страхование ответственности;
- 5) страхование предпринимательских рисков.

**13. Страховщик - это:**

- 1) страхователь;
- 2) юридическое лицо, которое имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности;
- 3) юридическое или физическое лицо, которое пожелало заключить страховой договор со страховой фирмой;

- 4) юридическое или физическое лицо, которое работает от лица страховой фирмы и имеет при этом свой материальный интерес;
- 5) юридическое или физическое лицо, которое может работать как от страховой фирмы, так и от страхователя и иметь при этом свой материальный интерес.

#### **14. Страхователь - это:**

- 1) страховая фирма;
- 2) юридическое лицо, которое имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности;
- 3) юридическое или физическое лицо, которое пожелало заключить страховой договор со страховой фирмой;
- 4) юридическое или физическое лицо, которое работает от лица страховой фирмы и имеет при этом свой материальный интерес;
- 5) юридическое или физическое лицо, которое может работать как от страховой фирмы, так и от страхователя и иметь при этом свой материальный интерес.

#### **15. Финансовое прогнозирование - это:**

- 1) центральный элемент управления финансами;
- 2) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов;
- 3) обеспечение соответствия между объемом;
- 4) определение источников финансовых ресурсов;
- 5) исследование возможного состояния финансов в будущем.

#### **16. Сумма денег, выделяемая из вышестоящего бюджета нижестоящему на безвозмездной основе на конкретный срок и на конкретные цели - это:**

- 1) трансферты;
- 2) дотация;
- 3) субсидия;
- 4) субвенция;
- 5) субституты

**17. Система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования - это:**

- 1) государственные финансы:
- 2) государственные доходы:
- 3) финансы:
- 4) государственные фонды:
- 5) государственные кредиты

**18. По методам мобилизации доходы классифицируются на:**

- 1) доходы государственных предприятий и налоговые платежи населения;
- 2) налоговые поступления коллективных организаций и налоговые поступления общественных организаций;
- 3) доходы, формируемые в сфере материального производства и доходы, образующиеся в непроизводственной сфере;
- 4) налоговые и неналоговые;
- 5) централизованные и децентрализованные

**19. Налоги - это:**

- 1) обязательные платежи, устанавливаемые государством и взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки;
- 2) совокупность различных видов платежей, взимаемых государством;
- 3) скидки с начисленной суммы доходов;
- 4) поступления от внешнеэкономической деятельности;
- 5) поступления от внеэкономической деятельности

**20. Какие из ниже перечисленных налогов относятся к прямым:**

- 1) налог на прибыль, налог на имущество налог на землю, налог на автотранспорт;

- 2) НДС, акцизы;
- 3) социальные налог, НДС;
- 4) поступления от внешнеэкономической деятельности;
- 5) поступления от внеэкономической деятельности

### **3-й уровень сложности:**

#### **1. Функция налогов, которая предполагает применение определенных льгот и стимулов (изменение налоговых ставок, способов взимания и т.д.):**

- 1) распределительная;
- 2) фискальная;
- 3) перераспределительная;
- 4) стимулирующая;
- 5) регулирующая

#### **2. Фискальная функция налогов:**

- 1) состоит в перераспределении части доходов различных субъектов хозяйствования в пользу государства;
- 2) целенаправленно воздействует на развитие национального хозяйства в соответствии с принимаемыми программами;
- 3) обеспечивает поступление средств в государственный бюджет;
- 4) стимулирующая;
- 5) регулирующая

#### **3. В каком из ниже перечисленных случаев будет уплачиваться прямой налог?**

- 1) с заработной платы уплачивается индивидуальный подоходный налог;
- 2) с фонда оплаты труда уплачивается социальный налог;
- 3) за автотранспорт уплачивается транспортный налог;
- 4) за приобретенную дорогостоящую картину уплачивается налог на имущество;



5) все верны

**4. Налоги, которые взимаются через цены товаров и услуг - это:**

- 1) прямые;
- 2) косвенные;
- 3) общие;
- 4) специальные;
- 5) реальные

**5. В зависимости от длительности периода и характера решающих задач финансовая политика подразделяется на:**

- 1) финансовую стратегию и финансовую тактику;
- 2) государственную и отраслевую;
- 3) макро- и микро;
- 4) долгосрочную и краткосрочную;
- 5) экономическую и тактическую.

**6. Финансовая стратегия - это:**

- 1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;
- 2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;
- 3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;
- 4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

#### **7. Финансовая тактика - это:**

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

#### **8. Финансовая политика - это:**

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

#### **9. Финансовый механизм - это:**

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

#### **10. На какие сферы финансовых отношений подразделяется финансовая система РК?**

1) государственные финансы, местные финансы;

2) государственные финансы, финансы юридических лиц, финансы домохозяйств, страхование;

3) государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды;

4) финансы юридических лиц, страхование;

5) государственный бюджет, коммерческий кредит

#### **11. Основной финансовый план государства - это:**

1) бизнес-план;

2) стратегический план;

3) ответы 1) и 2);

4) государственные финансы;

5) государственный бюджет.

**12. Какие государственные внебюджетные фонды существуют на данном этапе:**

- 1) дорожный фонд, пенсионный фонд;
- 2) народный фонд, военный фонд;
- 3) ответы а) и в);
- 4) национальный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд содействия занятости;
- 5) национальный фонд, пенсионный фонд, инвестиционный фонд, инновационный фонд.

**13. Финансовое планирование - это:**

- 1) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
- 2) финансовые ресурсы, их источники и виды;
- 3) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 4) часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;
- 5) применение программно-целевого метода при составлении государственного бюджета и смет расходов и доходов других звеньев финансовой системы.

**14. Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:**

- 1) финансовое прогнозирование;
- 2) финансовое планирование;
- 3) финансовое программирование;
- 4) финансовое отношение.

**15. Финансовое прогнозирование - это:**

- 1) центральный элемент управления финансами;
- 2) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов;
- 3) обеспечение соответствия между объемом;
- 4) определение источников финансовых ресурсов;
- 5) исследование возможного состояния финансов в будущем.

**16. Сумма денег, выделяемая из вышестоящего бюджета нижестоящему на безвозмездной основе на конкретный срок и на конкретные цели - это:**

- 1) трансферты;
- 2) дотация;
- 3) субсидия;
- 4) субвенция;
- 5) субституты

**17. Классификация налогов в зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими:**

- 1) центральные и местные;
- 2) республиканские и городские;
- 3) городские и сельские;
- 4) материальные и нематериальные;
- 5) производственные и непроизводственные

**18. Государственные доходы - это:**

- 1) система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность государства для создания материальной базы его функционирования;
- 2) часть национального дохода, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач;
- 3) совокупность видов налогов, взимаемых в государстве;

- 4) построение и функционирование налогового механизма;
- 5) поступления от внеэкономической деятельности

### **19. Государственные доходы состоят из:**

- 1) налоговых поступлений, доходов государственных учреждений;
- 2) налоговых поступлений, неналоговых поступлений, доходов государственных предприятий;
- 3) налоговых и неналоговых поступлений, доходов предприятий различных форм собственности;
- 4) налоговых и таможенных поступлений, доходов домохозяйств;
- 5) поступлений от внешнеэкономической деятельности;

### **20. Функция налогов, обеспечивающая поступление средств в государственный бюджет:**

- 1) распределительная;
- 2) фискальная;
- 3) пере распределительная;
- 4) стимулирующая;
- 5) регулирующая

### **21. Обязательный платеж, устанавливаемый государством и взимаемый в определенном размере и в установленный срок - это:**

- 1) пенсионное отчисление;
- 2) налог;
- 3) арендная плата;
- 4) субвенция;
- 5) дотация

**Темы рефератов по дисциплине «Основы финансов»**

1. Развитие финансов и финансовой науки в России.
2. Изменение роли и функций государства в условиях рыночных отношений.
3. Содержание распределительной концепции сущности финансов.
4. Содержание воспроизводственной концепции сущности финансов.
5. Точки зрения экономистов по вопросу функций финансов.
6. Макроэкономические показатели как объект финансового распределения.
7. Организация и содержание финансового контроля.
8. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
9. Содержание административной реформы, проводимой государством на современном этапе.
10. Органы управления финансами: назначение, задачи, функции.
11. Министерство финансов РФ: задачи и функции.
12. Автоматизированные системы управления финансами: необходимость использования и перспективы развития.
13. Роль государственных финансов в социально-экономическом развитии общества.
14. Сущность бюджета государства и его роль в социально-экономическом развитии общества.
15. Понятие бюджетной системы, характеристика ее звеньев.
16. Принципы организации бюджетной системы и бюджетного устройства в Российской Федерации.
17. Межбюджетные отношения, их содержание, развитие и принципы организации.
18. Реформирование системы межбюджетных отношений и развитие бюджетного федерализма.
19. Бюджетная политика государства, ее содержание и проблемы на современном этапе.
20. Государственные внебюджетные фонды.
21. Финансы организаций.
22. Финансы домашних хозяйств..
23. Финансовые рынки.
24. Международные финансы.
25. Национальные финансовые системы.

### **Перечень тем для проведения локальных исследований**

1. Проанализируйте структуру доходов и расходов федерального бюджета РФ за последние 5 лет.
2. Проанализируйте структуру внутреннего долга РФ на начало текущего года.

3. Проанализируйте структуру внешнего долга РФ на начало текущего года.
4. Исследуйте динамику доходов и расходов Пенсионного фонда РФ за последние 5 лет.
5. Проанализируйте структуру доходов и расходов Фонда социального страхования РФ за последние 5 лет.
6. Проанализируйте структуру доходов и расходов Федерального Фонда обязательного медицинского страхования РФ за последние 5 лет.

### **Темы для написания эссе**

1. Дайте понятие финансовой системы, определите экономические основы ее построения.
2. Перечислите признаки классификации финансовых отношений.
3. Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.
4. В чем состоят различия в подходах к определению понятия
5. «Финансовая система»?
6. Какая сфера финансовой системы является исходной и почему?
7. Какое звено сферы государственных и муниципальных финансов является центральным, ответ обоснуйте.
8. Какова роль территориальных финансов, охарактеризуйте их место в финансовой системе России.
9. Какова роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
10. Приведите определение финансовой политики государства.
11. Сформулируйте подходы к определению понятия «финансовая политика».
12. В чем состоит различие понятий «государственная финансовая политика» и «финансовая политика государственных органов власти и управления»?

### **Перечень тем докладов и сообщений студентов на семинарских и других занятиях**

1. Какова взаимосвязь финансовой, бюджетной, налоговой, инвестиционной и таможенной политик?
2. В чем выражается научный подход к выработке финансовой политики, каковы его основные требования?
3. Каковы основные направления финансовой политики российского государства на современном этапе?
4. Каково содержание, элементы и составные части финансового механизма?
5. Раскройте содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
6. Охарактеризуйте изменения содержания, назначения, принципов и методов



- финансового планирования и прогнозирования в условиях рынка.
7. Каковы роль и место финансового планирования (прогнозирования) в финансовом механизме?
  8. В чем состоит различие между стратегическими и текущими, долгосрочными и краткосрочными финансовыми планами?
  9. Что представляет собой индикативное планирование, каковы его роль и значение?
  10. Что понимается под бюджетированием, ориентированным на результат?
  11. Дайте определение понятию «управление финансами», охарактеризуйте финансы как объект управления.
  12. Каковы цели управления финансами?
  13. Что относится к органам управления финансами?
  14. Проследите изменения организационно-институциональной системы управления финансами в рамках реализации административных реформ в России.
  15. Какие используются приемы и методы финансового контроля?
  16. Раскройте территориальный аспект управления финансами.
  17. В чем заключается роль и значение автоматизированных систем управления финансами?
  18. Раскройте содержание и значение финансового контроля.
  19. Какие существуют виды, формы и методы финансового контроля?
  20. Модели финансового контроля.
  21. Охарактеризуйте финансовые контрольные органы в РФ, их права и обязанности.
  22. Аудиторский финансовый контроль в РФ.

#### **5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков**

В процессе изучения дисциплины осуществляются следующие виды контроля:

— **входной контроль** заключается в изучении первоначальных знаний по смежным предшествующим дисциплинам, проведении входного опроса о наличии представлений, знаний, умений и навыков по данной дисциплине;

— **текущий контроль** качества усвоения знаний состоит в оценке самостоятельных и практических работ, а также в проведении опросов в конце разделов курса;

— **рубежный контроль** – экзамен.

#### **Критерии оценивания ответа обучающегося**

Высшим баллом «отлично» (зачтено) аттестуется обучающийся, полностью овладевший программным материалом или точно и полно выполнивший практические задания. При этом он проявляет самостоятельность

в суждениях, умение представить тезисный план ответа; владение теорией, умение раскрыть содержание проблемы; свободное оперирование научным аппаратом, умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, апеллировать к источникам. Обучающийся, опираясь на межпредметные связи, показывает способность связать научные положения с будущей практической деятельностью; умение делать аргументированные выводы; уверенно, логично, последовательно и грамотно излагать ответ на вопрос.

Оценка **«хорошо» (зачтено)** ставится, если обучающийся овладел программным материалом, умеет оперировать основными категориями и понятиями изучаемой отрасли знаний, но самостоятельность суждений, знание литературы у него более ограничены. Он умеет представить план ответа; владеет теорией, раскрывающей проблему; умеет иллюстрировать основные теоретические положения конкретными примерами и практики. Вместе с тем допускает ошибки в ходе ответа на вопросы. Умеет делать аргументированные выводы; уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает ответ на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно» (зачтено)** ставится обучающемуся, который в основном знает материал программы, в целом верно выполнил задания, но знания его неполны и поверхностны, самостоятельные суждения отсутствуют. Обучающийся имеет представление о требованиях практики в своей профессиональной области, знает основную литературу, обладает необходимыми умениями. Может оперировать основными понятиями и категориями изучаемой науки, но допускает ошибки в ответе, обнаруживает пробелы в знаниях. Умеет делать выводы; грамотно излагает ответ на вопрос.

Оценка **«неудовлетворительно» (не зачтено)** ставится, если обучающийся демонстрирует незнание или непонимание учебного материала, не владеет навыками, овладение которыми предусмотрено программой дисциплины, не может выполнить предложенных заданий, не знаком с основной рекомендованной литературой. Это проявляется в отсутствии плана ответа, существенных ошибках при изложении материала, трудностях в практическом применении знаний, неумении сформулировать выводы.

**Критерии оценки курсовых (если предусмотрены учебным планом), рефератов, эссе (при наличии):**

- 1) соответствие теме;
- 2) глубина проработки материала;
- 3) правильность использования источников;
- 4) оформление.

**Оценка «5»** ставится, если работа соответствует всем, перечисленным

выше критериям.

**Оценка «4»** ставится, если работа соответствует трем из четырех, перечисленных выше критериев.

**Оценка «3»** ставится, если работа соответствует двум из четырех, перечисленных выше критериев.

**Оценка «2»** ставится, если работа соответствует только одному из перечисленных выше критериев.

#### **Критерии оценки тестовых заданий:**

«3», зачтено – выполнение 50% предложенных заданий;

«4» – выполнение 75% предложенных заданий;

«5» – выполнение 85% предложенных заданий.

#### **Критерии оценивания работы на семинарских и практических занятиях, устных форм проведения контроля знаний:**

1) Выделение основных понятий, характеристик, владение терминами и знание современных тенденций развития массовых коммуникаций.

2) Полнота и логичность сделанных выводов.

3) Активность обсуждения, умение вести диалог.

4) Грамотность формулировок, критичность мышления, разносторонность подходов к анализу материала.

Задание оценивается путем признания его соответствия и несоответствия перечисленным критериям. Соответствие трем критериям из четырёх – «зачтено».

#### **Критерии оценки работы студентов во время групповых дискуссий:**

1) Активность участия в дискуссии.

2) Аргументация с использованием:

- терминов и понятий изучаемого курса, других учебных дисциплин;
- фактов современной жизни;
- фактов, демонстрирующих знания современных коммуникативных процессов;
- мнений известных исследователей, социологов, политологов, специалистов по коммуникациям и имиджу;
- ссылок на правовые источники и иные официальные документы.

3) Логичность и последовательность аргументации.

Оценивается только работа тех обучающихся, кто принимал участие в дискуссии путем признания ее соответствия и несоответствия перечисленным критериям. Соответствие двум критериям из трёх – «зачтено».

### **Критерии оценки контрольных работ:**

**«5» баллов** выставляется обучающемуся, если показаны прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, описание отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; обучающийся владеет терминологическим аппаратом; делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры.

**«4» балла** выставляется обучающемуся, если показаны знания основных процессов изучаемой предметной области, поставленные вопросы раскрыты достаточно полно, обучающийся владеет терминологическим аппаратом; делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, однако не все вопросы раскрыты полностью, не всегда приводятся примеры.

**«3» балла** выставляется обучающемуся, если ответы показывают некоторое знание процессов изучаемой предметной области, вопросы раскрыты не достаточно глубоко и полно; недостаточны умения давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободно владение терминологическим аппаратом, нарушена логичность и последовательность ответа.

**«2 – 1» балл** выставляется, если обнаруживается незнание процессов изучаемой предметной области, за ответ, отличающийся неглубоким раскрытием темы; не развито умение давать аргументированные ответы, отсутствие логичности и последовательности.

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (включая самостоятельную работу)**

#### **Основная литература:**

1. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456408>
2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/517878>
3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/531527>
4. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией

- М. А. Федотовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 522 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07502-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/516748>
5. 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, 2023. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16906-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/531998>
6. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/519811>
7. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467206>
8. 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, 2021. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468487>
9. 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, 2020. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451187>

#### **Дополнительная литература:**

1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/510990>
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452412>
3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471406>
4. 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, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-

534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364> (дата обращения: 14.03.2021).

### **Интернет-ресурсы:**

1. Учебные издания из электронно-библиотечной системы IPRbooks (<http://www.iprbookshop.ru>)
2. Реклама в России - <http://www.rwr.ru>
3. Реклама и продвижение - <http://www.propel.ru>
4. Креативная реклама - <http://www.adme.ru>
5. Наружная реклама - <http://www.outdoor.ru>
6. Форум маркетинг и реклама - <http://www.reclama.ru>
7. Цифры в Интернете о рекламе - <http://rumetrika.rambler.ru>
8. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов
9. [nalog.ru](http://nalog.ru) (сайт Федеральной налоговой службы РФ);
10. [nalogoved.spb.ru](http://nalogoved.spb.ru) (сайт газеты "Налоговые ведомости")
11. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – общероссийская сеть распространения правовой информации (Консультант-Плюс);

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для выполнения практических работ, проведения тренингов и выполнения тестовых заданий подготовлены печатные материалы, которые содержатся в методической папке (кафедра гуманитарных и естественно-научных дисциплин), используются мультимедийные ресурсы кафедры и вуза. Лекционные и семинарские занятия предполагают комплект презентационного оборудования: мультимедиа-проектор, ноутбук (или ПЭВМ). Компьютерный класс с установленными программными средствами привлекается для проведения практических занятий и для осуществления текущего и рубежного контроля знаний студентов в форме тестирования.

Используемые программы (для подготовки и проведения занятий):

- Microsoft Office (PowerPoint, Word); Adobe Photoshop; Adobe Reader; Eset NOD32 Antivirus; Etxt Antiplagiat
- Браузеры: Google Chrome, Mozilla Firefox
- Медиапроигрыватели: Media Player Classic Homecinema, Windows Media
- SaaS-платформа WIX
- Профессиональный интерфейс Яндекс.Директ

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья необходимы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами

и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университетом обеспечивается:

1. Наличие альтернативной версии официального сайта Университета в сети «Интернет» для слабовидящих;

2. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения Университета, а также пребывания в указанных помещениях.

#### **8. Особенности обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки Российской Федерации от 08.04.2014 г. № АК-44/05вн и «Положением об обучении студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным ректором ОЧУ ВО «Еврейский университет» от 20.06.2019 г.

Подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится с учетом их индивидуальных особенностей.

Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику.

