



1. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. № \_\_\_\_\_

2. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. № \_\_\_\_\_

3. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. № \_\_\_\_\_

4. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. № \_\_\_\_\_

5. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г. № \_\_\_\_\_

## Аннотация дисциплины

### *Теория финансов*

Учебный курс «Теория финансов» предназначен для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, программа бакалавров «Бизнес-информатика».

Дисциплина «Теория финансов» Б1. В.09 включена в блок дисциплин, формируемых участниками образовательных отношений.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные (36 час.) и практические занятия (36 час, в том числе с использованием МАО-18 час.), самостоятельная работа студентов 36 час. Дисциплина реализуется на 2 курсе в 4 семестре. По итогам изучения дисциплины предусмотрена форма промежуточной аттестации – зачет.

Дисциплина «Теория финансов» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Микроэкономика», «История экономических учений», «Введение в экономику», «Цифровые технологии в экономике», «Статистика» и др. и является базой для научно-исследовательской работы, подготовки ВКР и изучения таких дисциплин как «Макроэкономика», «Экономический анализ» и др.

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

- возникновение и развитие науки о финансах, их взаимосвязь с другими экономическими категориями;
- финансовая система как совокупность сфер и звеньев финансовых отношений в системе денежных отношений рыночного хозяйства и как инструмент проникновения рыночных взаимосвязей в экономическую систему;
- финансовая политика — это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления государством его функций;
- управление финансами как инструмент воздействия на процесс общественного производства;
- финансовый контроль — как особый вид управленческой деятельности, необходимый для оценки экономической эффективности деятельности организаций и учреждений, установления законности, достоверности и целесообразности хозяйственных и финансовых операций, выявления внутрихозяйственных резервов, повышения эффективности производства, рационального и эффективного использования финансовых ресурсов;

- налоги, сборы и пошлины как основной источник поступления денежных средств в доход бюджета государства и внебюджетные социальные фонды;
- сущность и роль страхования в системе экономических отношений;
- бюджет государства как основной инструмент государственного регулирования общественными процессами;
- государственный кредит основной способ привлечения государством дополнительных денежных средств и увеличения его финансовых возможностей;
- финансы как совокупность денежных отношений, участвующих в формировании, распределении и использовании на общегосударственные нужды средств национального дохода, полученного от внешнеэкономической деятельности в иностранной и национальной валюте и др. вопросы.

Цель изучения дисциплины: формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков в области теории финансов, функционирования финансовой системы государства и др. участников экономических отношений.

Задачи курса:

- сформировать понятийный аппарат для изучения дисциплины;
- изучить особенности формирования и функционирования финансовой системы государства;
- изучить принципы формирования и использования государственных и местных финансов;
- изучить особенности формирования и распределения финансов коммерческих и некоммерческих хозяйствующих субъектов;
- дать понятие о финансовых инструментах, действующих в различных сегментах финансового рынка;
- изучить содержание и функции международных финансов, особенности формирования мировой финансовой системы;
- научить выполнять финансово-экономические расчеты по схеме простых и сложных процентов;
- научить выполнять расчеты, связанные с проведением финансово-кредитных операций и анализом финансовых потоков;
- обучить навыкам сбора, обобщения, анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- научить интерпретировать результаты анализа информации и произведённых финансовых расчетов.

| Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)   |
|--|--|
| ПК-2 Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне | Знает содержание теоретических моделей и концепций, характеризующих сущность и экономическую природу финансов, понимает сущность финансового механизма и взаимосвязь всех его элементов. |
| ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач                                      | Умеет применить знания о теоретических моделях и концепциях на практике: выполнять финансово-экономические расчеты для принятия обоснованных решений в финансовой деятельности.          |

Для формирования данной компетенции применяются методы активного обучения: решение кейс-задач, квестов, деловые игры и дискуссии.

## II. ТРУДОЁМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётные единицы (108 академических часов).

### Структура дисциплины

| № | Наименование раздела дисциплины   | Семестр | Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося |                     |                      |             |                        |          | Формы промежуточной аттестации, текущего контроля успеваемости |
|---|---|---------|---|---------------------|----------------------|-------------|------------------------|----------|--|
|   |   |         | лекции  | лабораторные работы | практические занятия | онлайн-курс | самостоятельная работа | Контроль |  |
| 1 | Тема 1. Общая теория финансов: сущность, признаки и функции финансов в отечественной и зарубежной экономической науке | 4       | 2   | -                   | 2                    | -           | 2                      | -        |  |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 2   | Тема 2. Общая теория финансов: финансовый механизм, финансовое планирование и прогнозирование, финансовый контроль.   | 4 | 2 | - | 2 | - | 2 | - |  |
| 3   | Тема 3. Государственные финансы: бюджет, бюджетная система принципы ее построения, модель межбюджетных отношений в РФ | 4 | 4 | - | 4 | - | 4 | - |  |
| 4   | Тема 4. Государственные финансы: система государственных социальных внебюджетных фондов                               | 4 | 4 | - | 4 | - | 4 | - |  |
| 5   | Тема 5. Государственные финансы: налоги и налоговая система РФ.   | 4 | 4 | - | 4 | - | 4 | - |  |
| 6   | Тема 6. Государственные финансы: государственные заимствования, управление госдолгом.                                 | 4 | 2 | - | 2 | - | 2 | - |  |
| 7   | Тема 7. Финансы организаций: сущность , функции, принципы , основной и оборотный капитал, источники их финансирования | 4 | 4 | - | 4 | - | 4 | - |  |
| 8   | Тема 8. Финансы организаций: доходы, расходы, прибыль, сущность , порядок расчёта                                     | 4 | 4 | - | 6 | - | 4 | - |  |
| 9   | Тема 9. Личные финансы: сущность, источники доходов и расходов, персональное финансовое планирование                  | 4 | 2 | - | 2 | - | 2 | - |  |
| 10. | Тема 10. Финансовый рынок: понятие, значение, инструменты, участники.   | 4 | 2 |   | 2 |   | 2 |   |  |

|     |  |   |    |   |    |   |    |   |   |
|-----|--|---|----|---|----|---|----|---|---|
| 11. | Тема 11. Финансовый рынок: страхование, его сущность и виды; страхование как способ управления финансовыми рисками | 4 | 2  |   | 2  |   | 2  |   |   |
| 12. | Тема 12. Финансовый рынок: кредит и кредитная система в РФ, банки и банковская система                             | 4 | 2  |   | 2  |   | 2  |   |   |
| 13. | Тема 13. Международные финансы.  | 4 | 2  |   | -  |   | 2  |   |   |
|     | Итого:   | - | 36 | - | 36 | - | 36 | - | - |

### **III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (36 ЧАС.)**

#### **Тема 1. Общая теория финансов: сущность, признаки и функции финансов в отечественной и зарубежной экономической науке (2 час)**

Введение в общую теорию финансов. Предпосылки возникновения финансов, этапы формирования и развития. Содержание, сущность и природа финансов, как научной категории, их роль в рыночной экономике. Значение финансов в воспроизводственном процессе. Противоречия финансов.

Основные научные школы и направления отечественной и зарубежной финансовой науки. Финансы, как отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса. Взаимосвязь функций денег и функций финансов. Основные и дополнительные функции финансов. Признаки финансовых отношений.

#### **Тема 2. Общая теория финансов: финансовый механизм, финансовое планирование и прогнозирование, финансовый контроль (2 час.).**

Понятие, состав и структура финансовой системы Российской Федерации. Публичные (централизованные) и частные (децентрализованные) финансы. Характеристика взаимоотношений между элементами финансовой системы.

Взаимосвязь финансов и финансовой политики. Финансовая политика как часть экономической политики государства. Финансовая стратегия и финансовая тактика, их взаимосвязь. Понятие финансового механизма. Директивный и регулирующий финансовый механизм, их взаимодействие. Виды и типы финансовой политики. Реализация финансовой политики государства и хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики.

Финансовый контроль: определение, объект, субъекты, виды финансового контроля, органы финансового контроля.

**Тема 3. Государственные финансы: бюджет, бюджетная система принципы ее построения, модель межбюджетных отношений в РФ (4 час)** Основные задачи государственных и муниципальных финансов. Принципы формирования и использования местных финансов. Факторы, влияющие на формирование и организацию государственных и муниципальных финансов. Государственные и муниципальные доходы и расходы.

Социальная сущность государственного бюджета, как экономической категории. Структура бюджетного законодательства. Функции государственного бюджета. Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетное устройство и бюджетный процесс. Участники бюджетных отношений. Бюджетная классификация. Бюджетная сбалансированность. Межбюджетные отношения.

**Тема 4. Государственные финансы: система государственных социальных внебюджетных фондов (4 час.)**

Экономическая сущность и виды государственных внебюджетных фондов. Роль государственных внебюджетных фондов в реализации социальной политики государства. Характеристика государственных внебюджетных фондов Российской Федерации. Взносы на обязательное социальное страхование – основа доходов государственных внебюджетных фондов Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации. Обязательное социальное страхование, реализуемое ФСС РФ. Бюджеты государственных внебюджетных фондов.

**Тема 5. Государственные финансы: налоги и налоговая система РФ (4 час.)**

Эволюция теории налогов и налогообложения. Экономическая природа налогов. Классификация налогов. Элементы и принципы налогообложения. Налоговая система РФ: основные понятия, характеристика. Государственный налоговый менеджмент.

**Тема 6. Государственные финансы: государственные заимствования, управление госдолгом (2 час).**

Содержание, формы, классификация и функции государственных и муниципальных кредитных отношений. Виды и формы государственного и муниципального кредита. Внутренний и внешний государственный долг. Методы управления государственным долгом.

**Тема 7. Финансы организаций: сущность, функции, принципы, основной и оборотный капитал, источники их финансирования (4 час).**

Сущность и функции финансов организаций. Принципы организаций финансов предприятий. Денежное хозяйство предприятий. Основной капитал предприятий.

Структура основного капитала. Источники воспроизводства основного капитала. Структура оборотного капитала предприятий, источники его воспроизводства.

**Тема 8. Финансы организаций: доходы, расходы, прибыль, сущность, порядок расчёта (4 час.)**

Расходы (затраты) организаций (предприятий). Определение расходов (затрат) предприятий. Классификация расходов (затрат) предприятия. Доходы организаций (предприятий). Понятие дохода и выручки. Прибыль организаций (предприятий). Расчет основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность.

**Тема 9. Личные финансы: сущность, источники доходов и расходов, персональное финансовое планирование (2 час.)**

Экономическая сущность и функции персональных финансов. Персональное финансовое планирование. Государственное регулирование персонального планирования. Источники доходов и направления расходования денежных средств населения. Финансы индивидуальных предпринимателей.

**Тема 10. Финансовый рынок: понятие, значение, инструменты, участники (2 час).**

Структура современного финансового рынка. Эволюция финансового рынка и его функции. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование финансового рынка. Инструменты финансового рынка. Понятие рынка ценных бумаг и его функции. Виды и классификация ценных бумаг. Ипотечные ценные бумаги. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

**Тема 11. Финансовый рынок: страхование, его сущность и виды; страхование как способ управления финансовыми рисками (2 час.)**

Сущность страхования, его формы и виды. Рынок страховых услуг, его структура и функции. Участники страхового рынка. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.

**Тема 12. Финансовый рынок: кредит и кредитная система в РФ, банки и банковская система (2 час.)**

Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация.

**Тема 13. Международные финансы (2 час).**

Содержание и функции международных финансов. Архитектура мировой финансовой системы. Валютная система и международные финансовые институты, и финансовые центры. Формирование международного торгового и платежного баланса.

#### **IV. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Практические занятия (36 часов, в том числе 18 часов с использованием методов активного обучения).

##### **Тема 1. Общая теория финансов: сущность, признаки и функции финансов в отечественной и зарубежной экономической науке (2 часа)**

1. История развития финансов.
2. Необходимость и сущность финансов.
3. Функции финансов.
4. Место финансов в системе экономических категорий.

##### **Тема 2. Общая теория финансов: финансовый механизм, финансовое планирование и прогнозирование, финансовый контроль (2 час.).**

1. Звенья финансовой системы, их характеристика и взаимосвязь.
2. Содержание и задачи финансовой политики.
3. Финансовый механизм и его элементы.
4. Основные направления финансовой политики на современном этапе развития общества.
5. Характеристика финансовой политики России на современном этапе, основные направления развития финансовой политики.
6. Государственный финансовый контроль в РФ: общая характеристика, современное состояние и основные проблемы.

Метод активного / интерактивного обучения – анализ конкретных ситуаций (2 час.)

##### **Тема 3. Государственные финансы: бюджет, бюджетная система принципы ее построения, модель межбюджетных отношений в РФ (4 час)**

1. Содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Государственные и муниципальные доходы, методы их мобилизации.
3. Государственные и муниципальные расходы, их значение.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Теории государственных финансов российских экономистов.
6. Квест на знание терминологии по теме «Бюджет и бюджетная система»
7. Модель бюджетного федерализма в РФ; преимущества и недостатки.
8. Национальные проекты.

Метод активного / интерактивного обучения –квест (2 час.)

**Тема 4. Государственные финансы: система государственных социальных внебюджетных фондов (4 час.)**

1. Пенсии, их виды.
2. Возможности увеличения личного пенсионного капитала. Решение задач.
3. Негосударственные пенсионные фонды в РФ.
4. Материнский капитал: формирование и использование.
5. ФСС в РФ: особенности функционирования.
6. Реформирование ПФР и ФСС: цели, результаты, прогнозы.

Метод активного / интерактивного обучения – метод мозгового штурма (2 час.)

**Тема 5. Государственные финансы: налоги и налоговая система РФ (4 час.)**

1. Характеристика налоговой системы РФ.
2. Основные проблемы налоговой системы РФ.
3. Налоговая политика РФ: основные направления в долгосрочной и краткосрочной перспективе.
4. Анализ поступления налогов, сборов и др. обязательных платежей в РФ и Приморском крае за 5 лет.

Метод активного / интерактивного обучения – метод мозгового штурма (2 час.)

**Тема 6. Государственные финансы: государственные заимствования, управление госдолгом (2 час.)**

1. Понятие государственных заимствований.
2. Государственная система управления госдолгом.
3. Этапы управления госдолгом.
4. Инструменты управления госдолгом.
5. Анализ долговых обязательств РФ.

Метод активного / интерактивного обучения – анализ конкретных ситуаций (2 час.)

**Тема 7. Финансы организаций: сущность, функции, принципы, основной и оборотный капитал, источники их финансирования (4 час.)**

1. Основной капитал: понятие, определение стоимости, расчет показателей формирования, движения, эффективности использования, источники воспроизводства.

2.Оборотный капитал: понятие, определение стоимости, источники финансирования, расчёт показателей формирования, использования и эффективности использования.

Метод активного/интерактивного обучения-кейс-задачи (2 часа).

### **Тема 8. Финансы организаций: доходы, расходы, прибыль, сущность, порядок расчёта (6 час.)**

1. Понятие, состав, виды, порядок расчёта доходов организации, информационная база для расчёта доходов организации.
2. Расходы, затраты организации, себестоимость продукции: понятие, виды, информационные источники для расчёта показателей затрат.
3. Прибыль-окончательный финансовый результат. Виды прибыли, порядок формирования, распределения и использования. Расчёт показателей прибыли.
4. Показатели рентабельности, порядок расчёта, информационная база.

Метод активного/интерактивного обучения-кейс-задачи (2 часа).

### **Тема 9. Личные финансы: сущность, источники доходов и расходов, персональное финансовое планирование (2 час.)**

1. Виды доходов и расходов домашнего хозяйства (семьи).
2. Составление личного финансового плана.

### **Тема 10. Финансовый рынок: понятие, значение, инструменты, участники (2 час).**

- 1.Сегменты финансового рынка, их основные характеристики.
2. Нормативное регулирование отношений между участниками финансового рынка.
- 3.Определеие доходности и стоимости ценных бумаг.

Метод активного/интерактивного обучения-кейс-задачи (2 часа).

### **Тема 11. Финансовый рынок: страхование, его сущность и виды; страхование как способ управления финансовыми рисками (2 час.)**

1. Классификация страхования.

2. Основные термины, используемые в страховании.
3. Обязательное страхование в РФ.
4. Основные проблемы страхового рынка в РФ.

Метод активного/интерактивного обучения-кейс-задачи (2 часа).

**Тема 12. Финансовый рынок: кредит и кредитная система в РФ, банки и банковская система (2 час.)**

1. Классификация кредита.
2. Особенности функционирования банковской системы РФ.
3. Расчёт стоимости кредита.

**Тема 13. Международные финансы (2 час).**

1. Состав и структура международных финансов.
2. Международные финансово-кредитные организации, их сфера распространения.
3. Мировой финансовый рынок: обзор современного состояния.

**V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- рекомендации по самостоятельной работе студентов;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

**План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине**

| №<br>п/п | Дата / сроки<br>выполнения | Вид<br>самостоятельной<br>работы | Примерные<br>нормы<br>времени на<br>выполнение | Форма контроля |
|----------|----------------------------|----------------------------------|--|----------------|
|----------|----------------------------|----------------------------------|--|----------------|

|   |                                    |  |   |  |
|---|------------------------------------|--|---|--|
| 1 | Первая, вторая недели.             | Подготовка к практическим занятиям.<br>Изучение методических материалов, литературы. | 4 | Устный опрос   |
| 2 | Третья, четвертая недели.          | Подготовка к практическим занятиям.<br>Изучение методических материалов, литературы. | 4 | Устный опрос , сообщения, кейс   |
| 3 | Пятая, шестая недели.              | Подготовка к практическому занятию.<br>Изучение методических материалов.             | 4 | Устный опрос, Workshop, проведение контрольной работы №1   |
| 4 | Седьмая, восьмая недели.           | Подготовка к практическому занятию.  | 4 | Устный опрос, Workshop, обсуждение результатов   |
| 5 | Девятая, десятая недели.           | Подготовка к практическому занятию.  | 4 | Устный опрос, решение задач в аудитории,   |
| 6 | Одиннадцатая, двенадцатая недели.  | Подготовка к контрольной работе  | 6 | Устный опрос (анализ и обсуждение). Решение типовых ситуационных задач. Проведение контрольной работы №2 |
| 7 | Тринадцатая, четырнадцатая недели. | Подготовка к практическим занятиям.  | 4 | Решение типовых ситуационных задач в аудитории   |
| 8 | Пятнадцатая, шестнадцатая недели.  | Подготовка к практическим занятиям.<br>Изучение методических материалов.             | 2 | Устный опрос (анализ и обсуждение). Решение типовых задач в аудитории                                    |
| 9 | Семнадцатая неделя.                | Подготовка к контрольной работе:<br>изучение теоретических и методических материалов | 4 | Проведение контрольной работы №3   |

|       |                      |  |    |       |
|-------|----------------------|--|----|-------|
| 10    | Восемнадцатая неделя | Подготовка к промежуточной аттестации. | 2  | Зачет |
| ИТОГО |                      |  | 36 |       |

### Рекомендации по самостоятельной работе студентов

В соответствии с учебным планом дисциплины предусмотрены следующие виды самостоятельной работы студентов:

- изучение теоретических вопросов по списку рекомендованной литературы, подготовка к лабораторным занятиям, контрольным работам;
- выполнение самостоятельных домашних заданий;
- подготовка отчетов по текущим работам.

### Требования к оформлению и объему контрольной работы

Решение ситуационной задачи должно быть представлено в виде подробного изложения решения задач и аналитической записки в MS Word. Объем неограничен, шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, межстрочный интервал – одинарный. Колонтитулы – 1,25 см; ориентация книжная, красная строка -1,5 см.; авто перенос. Работа должна содержать иллюстративный материал (при необходимости, например, при решении кейсов). Формулы и уравнения следует выделять из текста в отдельную строку.

### Шкала оценивания

При проверке контрольного задания и подведении общих итогов предлагается следующая методика оценки: оценка ответов осуществляется по пятибалльной системе по следующей шкале.

| Количество баллов | Оценка                |
|-------------------|-----------------------|
| 100-86            | «Отлично»             |
| 85-76             | «Хорошо»              |
| 75-61             | «Удовлетворительно»   |
| менее 60          | «Неудовлетворительно» |

100-86 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

85-76 баллов – работа студента/группы характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

Менее 60 баллов – если работа представляет собой пересказанный текст без комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы.

## VI. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

| № п/п | Контролируемые разделы / темы дисциплины   | Коды и этапы формирования компетенций (индикаторов) | Оценочные средства |   |       |
|-------|--|---|--------------------|---|-------|
|       |  |   | текущий контроль   | промежуточная аттестация (вопросы к зачету) |       |
| 1     | Тема 1.<br>Общая теория финансов: сущность, признаки и функции финансов в отечественной и зарубежной экономической науке | ПК-2.1  | Знает              | УО-1  | 1-3   |
|       |  |   | Умеет              | ПР-7  |       |
| 2     | Тема 2.<br>Общая теория финансов: финансовый механизм, финансовое планирование и прогнозирование, финансовый контроль    | ПК-2.1  | Знает              | УО-1  | 4-22  |
|       |  |   | Умеет              | ПР-7  |       |
| 3     | Тема 3.<br>Государственные финансы: бюджет, бюджетная система принципы ее построения, модель                             | ПК-2.1  | Знает              | УО-1  | 23-33 |
|       |  |   | Умеет              | ПР-7  |       |

|    |  |        |       |                |         |
|----|--|--------|-------|----------------|---------|
|    | межбюджетных отношений в РФ  |        |       |                |         |
| 4  | Тема 4.<br>Государственные финансы: система государственных социальных внебюджетных фондов                             | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 34-39   |
|    |  |        | Умеет | КР-1(темы 1-4) |         |
| 5  | Тема 5.<br>Государственные финансы: налоги и налоговая система РФ  | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 130-159 |
|    |  |        | Умеет | ПР-7           |         |
| 6  | Тема 6.<br>Государственные финансы: государственные заимствования, управление госдолгом                                | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 160-169 |
|    |  |        | Умеет | ПР-7           |         |
| 7  | Тема 7.<br>Финансы организаций: сущность, функции, принципы, основной и оборотный капитал, источники их финансирования | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 40-58   |
|    |  |        | Умеет | ПР-11          |         |
| 8  | Тема 8.<br>Финансы организаций: доходы, расходы, прибыль, сущность, порядок расчёта                                    | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 59-70   |
|    |  |        | Умеет | ПР-1(темы 5-8) |         |
| 9  | Тема 9.<br>Личные финансы: сущность, источники доходов и расходов, персональное финансовое планирование                | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 71-91   |
|    |  |        | Умеет | ПР-11          |         |
| 10 | Тема 10.<br>Финансовый рынок: понятие, значение, инструменты, участники  | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 92-99   |
|    |  |        | Умеет | ПР-11          |         |
| 11 | Тема 11.<br>Финансовый рынок: страхование, его сущность и виды; страхование как способ управления                      | ПК-2.1 | Знает | УО-1           | 112-118 |
|    |  |        | Умеет | ПР-11          |         |

|    |   |        |       |                 |         |
|----|---|--------|-------|-----------------|---------|
|    | финансовыми рисками   |        |       |                 |         |
| 12 | Тема 12.<br>Финансовый рынок: кредит и кредитная система в РФ, банки и банковская система | ПК-2.1 | Знает | УО-1            | 119-129 |
|    |   |        | Умеет | ПР-1( темы)9-12 |         |
| 13 | Тема 13.<br>Международные финансы   | ПК-2.1 | Знает | УО-1            | 100-111 |
|    |   |        | Умеет | ПР-7            |         |

## VII. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература

1. Богатырев, С.Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка: учебное пособие / С.Ю. Богатырев. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2021. - 164 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1210076>
2. Брусов, П.Н. Финансовая математика: учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 480 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1036624>
3. Котелкин, С.В. Международные финансы: обзорный курс: учебник. - 2-е изд., перераб. / С.В. Котёлкин. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1034345>
4. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник / И.Н. Мысляева. - 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 445 с. - Режим доступа: [УО-1](#)
5. Нешитой, А.С. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешитой. - 7-е изд. – М.: Дашков и К, 2019. - 576 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85303.html>
6. Финансы: учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.]; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой; Мин-во обр. и науки РФ. —Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.
7. Финансы: учеб. для академ. бакалавриата / А. М. Ковалева [и др.] ; под ред. А. М. Ковалевой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2018. — 443 с.: ил. — ISBN 978-5-534-03426-4.

8. Финансы: учеб. для академ. бакалавриата в 2 ч. / М. В. Романовский [и др.]; под ред. М.В. Романовского, Н.Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2019. — 305 с.: ил.— ISBN 978–5-9916–8656–3.

9. Финансы: учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.]; под общ. ред. Н.И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2019. — 498 с.: ил. -ISBN 978-5-534-01172-2.

10. Шуляк, П.Н. Финансы: учебник для бакалавров / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под редакцией П.Н. Шуляка. - 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2019. - 383 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85182.html>

### Дополнительная литература

1. Дмитриева, И.Е. Финансы: учебное пособие / И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко. – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 317 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>

2. Донченко, Я.А. Основы финансовых вычислений: курс лекций / Я.А. Донченко. - Симферополь: Университет экономики и управления, 2020. - 190 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/101400.html>

3. Корпоративные финансы: учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 399 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1013023>

4. Кудрин, А.Л. Государственные финансы Ренессанса: Карафа - Ортис - Боден: Учебное пособие по истории финансовой мысли/ А.Л. Кудрин, М.П. Афанасьев. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 144 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1010031>

5. Купцов, М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие / Купцов М.М. - 2-е изд. – М.: ИЦ РИОР, 2018. - 121 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/938119>

6. Левчаев, П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования: монография / П.А. Левчаев. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 229 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1047180>

7. Мелкумов, Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика: учеб. - справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 408 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/966750>

8. Нижегородцев, Р.М. Институциональные основы теории финансов: современные подходы: монография / Р.М. Нижегородцев, Н.П. Горидько, И.В. Шкодина. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 220 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1009758>
9. Саблина, Е.А. Статистика финансов: Учебное пособие / Е.А. Саблина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 288 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/944429>
10. Сажина, М.А. Виртуализация современных финансов: монография / М.А. Сажина. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. - 120 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1245076>
11. Самылин, А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты: учебник / А.И. Самылин. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 472 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/937505>
12. Слепов, В.А. Персональные финансы: учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 240 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1012867>
13. Чараева, М.В. Корпоративные финансы: учебное пособие / М.В. Чараева. – М.: ИНФРА-М, 2019. - 286 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1003842>
14. Чуйко, А.С. Финансовая математика: учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершнева. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 160 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1044508>
15. Чусавитина, Г.Н. Основы финансовой математики: учебное пособие / Г.Н. Чусавитина. - 4-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2019. - 170 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1048261>

#### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Всемирный банк (World Bank Group) – режим доступа URL: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) – режим доступа URL: [www.worldbank.com](http://www.worldbank.com)
3. Международный валютный фонд (МВФ), International Monetary Fund (IMF) – режим доступа URL: [www.imf.org](http://www.imf.org)

4. Организация азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества, Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) – режим доступа URL: [www.apecsec.org.sg](http://www.apecsec.org.sg)
5. Правительство Российской Федерации – режим доступа URL: [www.government.ru](http://www.government.ru)
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации – режим доступа URL: [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru)
7. Министерство финансов РФ – режим доступа URL: <http://minfin.ru/ru/>
8. Министерство экономического развития РФ – режим доступа URL: <http://economy.gov.ru/minec/main>
9. Федеральная налоговая служба РФ – режим доступа URL: <http://www.nalog.ru/>
10. Официальный сайт Ассоциации российских банков – режим доступа URL: <http://www.arb.ru>.
11. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору – режим доступа URL: <http://www.bis.org/bcbs>
12. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – режим доступа URL: <http://www.asv.org.ru>
13. Портал «Финансовые науки» – режим доступа URL: <http://www.mirfin.ru>
14. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» – режим доступа URL: <http://ecsocman.edu.ru>
15. Сайт «Allmath.ru» – режим доступа URL: <http://www.allmath.ru/finance.htm>
16. Портал: «Актuariи: проблемы, события, информация» – режим доступа URL: <http://www.actuaries.ru>
17. Инструменты финансового и инвестиционного анализа – режим доступа URL: <http://investment-analisis.ru>
18. Финансовая газета – режим доступа URL: <http://www.fingazeta.ru>
19. Журнал «Финансы» – режим доступа URL: <http://www.finansmag.ru>
20. Журнал «Финансы и Бизнес» – режим доступа URL: <http://finbiz.spb.ru/>
21. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» – режим доступа URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fa/>
22. Журнал «Российское предпринимательство» – режим доступа URL: [http://www.creativeconomy.ru/mag\\_rp/](http://www.creativeconomy.ru/mag_rp/)

23. Журнал «Экономика и предпринимательство» – режим доступа URL:  
<http://www.intereconom.com/>

24. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – режим доступа  
URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

25. Электронно-библиотечная система Znaniun.com – режим доступа URL:  
<http://www.znaniun.com>

26. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS – режим доступа URL:  
<http://www.iprbookshop.ru>

### **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

#### *Информационно-справочные системы:*

-Информационно-справочная система «Консультант плюс» – режим доступа URL:  
<http://www.consultant.ru/>

-Информационно-справочная правовая система «Гарант» – режим доступа URL:  
[www.garant.ru](http://www.garant.ru)

-Информационно-справочная система «Кодекс» – режим доступа URL:  
<http://www.kodeks.ru/>

#### *Программное обеспечение:*

-Операционная система Windows;

-Пакет прикладных программ Microsoft Office: Microsoft Word, Microsoft Excel,  
Microsoft Power Point.

## **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Реализация дисциплины «Теория финансов» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Теория финансов» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех заданий по практическим занятиям, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Теория финансов» является зачет.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (50 баллов);

- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Теория финансов» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Теория финансов» для аттестации на зачете следующие: 61-100 баллов – «зачтено», 60 и менее баллов – «не зачтено».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;

$O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

*Алгоритм изучения дисциплины.* Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с содержанием РПУД и внимательно изучить рейтинг-план дисциплины, где отражены наименования заданий, их значимость в общей структуре контрольных мероприятий и сроки выполнения этих заданий. Также следует ознакомиться со списком рекомендованной учебной литературы. Изучение дисциплины «Теория финансов» предусматривает: подготовку к лекционным и практическим занятиям, подготовку к собеседованию, диспуту и круглому столу, выполнение индивидуальных практических заданий, выступление с докладами, подготовку к сдаче зачета.

*Методические указания по участию в лекционных занятиях.* При конспектировании лекций студенту следует кратко, схематично и последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки и обобщения, а также выделять важные мысли, ключевые слова и термины. Проверка непонятных терминов выполняется с помощью энциклопедий, словарей и справочников. Для этого необходимо обозначить вопросы,

термины, материал, который вызывает трудности, и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если студенту самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать его преподавателю на консультации.

*Методические указания по участию в практических занятиях.* Перед участием в практических занятиях студент должен внимательно изучить лекционный материал и литературу, рекомендованную к теме практического занятия. Конспектирование дополнительных источников информации приветствуется. В процессе занятия студент должен убедиться в том, что ему понятен алгоритм предлагаемых к рассмотрению заданий, прежде чем он приступит к выполнению какого-либо задания.

*Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов.* Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на практических занятиях, тестированию, зачету. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций. Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных преподавателем схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, краткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Работу с литературой следует начинать с анализа соответствующего раздела РПД, в котором перечислены основная и дополнительная литература, учебно-методические издания необходимые для изучения дисциплины и работы на практических занятиях.

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Методические указания по организации внеаудиторной самостоятельной работы на занятии способствуют организации последовательного изучения материала, вынесенного на самостоятельное освоение в соответствии с учебным планом, и имеет такую структуру как:

- тема;
- вопросы и содержание материала для самостоятельного изучения;
- форма выполнения задания;
- алгоритм выполнения и оформления самостоятельной работы;
- критерии оценки самостоятельной работы.

*Методические указания по выполнению индивидуальных практических заданий.*

Предварительно студент должен ознакомиться с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания и зарубежные источники, также необходимо изучить алгоритм решения задач, рассмотренный на предыдущем практическом занятии.

В отчет по индивидуальному практическому заданию необходимо включить следующую информацию:

1. Краткое изложение цели работы и намеченных задач;
2. Исходные данные к задаче;
3. Результаты промежуточных и конечных расчетов;
4. Формулирование промежуточных выводов, характеризующих степень реализации намеченных задач;
5. Подготовка заключительного вывода, отражающего основные итоги решения задания.

*Методические указания по подготовке к зачету.* При подготовке к зачету студент должен ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и знать алгоритм решения задач, выполненных на практических занятиях.

## IX. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные занятия по дисциплине проводятся в помещениях, оснащенных соответствующим оборудованием и программным обеспечением. Перечень материально-технического и программного обеспечения дисциплины приведен в таблице.

| Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   | Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа |
|---|---|--|
| <p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корп.Г, ауд. G427 (G523), учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p> | <p>200 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, WI-FI; Ноутбук Acer ExtensaE2511-30VO; Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron</p> |  |
| <p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корп.Г, ауд. G507, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная</p>   | <p>48 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30VO</p>  |  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p> | <p>Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.</p> |  |
|---|---|--|

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Теория финансов» необходима учебная аудитория с мультимедийным проектором и экраном.

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскопечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

