

**Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Ульяновский государственный университет»**

***А. В. Романова, О. А. Заббарова, Е. П. Коптева,  
Ю. Б. Вершинин, Т. А. Афанасьева, Ю. А. Тимагина***

**СБОРНИК МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ  
по изучению дисциплин  
базовой части программы магистратуры  
направления «Финансы и кредит»**

**Ульяновск 2015**

**УДК 336(075.8)**  
**ББК 65.26р30я73**  
**С23**

*Печатается по решению научно-методической комиссии факультета экономики  
Ульяновского государственного университета  
(протокол № 1 от 02.09.2015 г.)*

**Рецензент** – д. э. н., доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»  
Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии **А. С. Бобылева**

**Романова, А. В.**

**С23** **Сборник методических рекомендаций по изучению дисциплин базовой части программы магистратуры направления «Финансы и кредит» / А. В. Романова, О. А. Заббарова, Е. П. Коптева, Ю. Б. Вершинин, Т. А. Афанасьева, Ю. А. Тимагина. – Ульяновск : УлГУ, 2015. – 266 с.**

Методические рекомендации разработаны в соответствии Федеральным образовательным стандартом подготовки магистров по направлению *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)*, рекомендуются для использования в образовательном процессе преподавателями, а также студентами магистратуры, обучающимися по направлению «Финансы и кредит».

Методические рекомендации содержат аннотацию к каждой дисциплине базовой части программы магистратуры по направлению «Финансы и кредит», структуру дисциплины, рекомендации по подготовке и проведению практических занятий, контрольные вопросы по темам дисциплины, практические задания для самостоятельной работы, фонды оценочных средств и вопросы итогового контроля.

Базовая часть программы магистратуры направления «Финансы и кредит» включает дисциплины:

- Методология научного исследования;
- Актуальные проблемы финансов;
- Финансовые рынки и финансово-кредитные институты;
- Финансовые, денежно-кредитные методы регулирования экономики;
- Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений;
- Финансовый анализ (продвинутый курс);
- Управление общественными финансами.

Предназначено для студентов всех форм обучения.

**УДК 336(075.8)**  
**ББК 65.26р30я73**

© Коллектив авторов, 2015

© Ульяновский государственный университет, 2015

# МЕТОДОЛОГИЯ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Курс «Методология научного исследования» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент». Изучение этого курса способствует овладению навыками, методами и приемами научных исследований.

В условиях постоянного обновления науки формируются новые направления, подходы, технологии. В последние годы в сфере финансов и налогообложения формируется новое направление – поисково-исследовательское, обусловленность появления которого диктуется самим ходом развития научной теории и практики. В связи с этим, освоение курсов, связанных с методологией и технологией исследовательской деятельности, – явление не только закономерное, но и актуальное, обусловленное потребностями развития теории и практики управления финансами и налогообложения.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цель преподавания дисциплины

Целью дисциплины является формирование у магистрантов комплексного представления о методологии и методах исследований, используемых в теории и практике управления финансами и налогообложения.

### 1.2. Задачи изучения дисциплины включают:

- формирование у магистров целостных теоретических представлений об общей методологии научного творчества;
- ознакомление с общими требованиями, предъявляемыми к научным исследованиям, основам их планирования и организации их выполнения;
- ознакомление с требованиями, предъявляемыми к оформлению различных видов исследовательских работ.
- изучение методологий и методов исследований в области финансов, кредита и налогообложения;
- изучение возможностей современных информационных технологий систем для реализации исследований в управлении финансами и налогообложении, устойчивости банковской систем.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина «Методология научного исследования» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент». Изучение дисциплины «Методология научного исследования» способствует проведению самостоятельных исследований, формированию навыков планирования научных исследований, организации и управления научными коллективами. Учебная дисциплина осваивается обучающимися на начальном этапе обучения в магистратуре. Предшествующей для изучения учебной дисциплиной являются учебные дисциплины, освоенные в бакалаврской программе или программе специалитета: «Педагогика и психология», «История экономических учений». После изучения учебной дисциплины обучающиеся могут быть включены в процессы подготовки и проведения научно-исследовательской практики, а также планирования магистерского исследования (диссертации).

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

Учебная практика	ОК-1	ПК-1	ПК-2	ПК-3	ПК-5	ПК-6	
Педагогическая практика	ОК-2	ПК-7	ПК-12	ПК-13	ПК-19		
Производственная практика	ДКМП-4	ОК-3	ПК-2	ПК-8	ПК-13	ПК-14	ПК-20
Преддипломная практика	ДКМП-6	ДКМП-7	ОК-1	ОПК-2	ПК-9	ПК-14	ПК-15, 16, 24
Научно-исследовательская работа	ОК-1	ПК-17	ПК-18	ПК-20	ПК-21		
Научно-исследовательская работа	ОК-1	ПК-19	ПК-20	ПК-21	ПК-22	ПК-24	
Научно-исследовательская работа	ДКМП-5	ОК-1	ПК-19	ПК-20	ПК-22	ПК-23	
Государственная итоговая аттестация	ДКМП-1, 2, 3, 4, 5, 6	ОК 1, 2, 3	ОПК 1, 2	ПК 1, 2, 4, 5, 9	ПК 11, 14,	ПК 17, 18, 19, 20	ПК 21, 22, 23, 24, 25

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);
- готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);
- готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3).

В результате изучения учебной дисциплины магистр:

#### **Должен знать:**

Теоретико-методологические, методические и организационные аспекты осуществления научно-исследовательской деятельности в образовании.

#### **Должен уметь:**

определять перспективные направления научных исследований в предметной сфере профессиональной

деятельности, состав исследовательских работ, определяющие их факторы;

использовать экспериментальные и теоретические методы исследования в предметной сфере профессиональной деятельности;

адаптировать современные достижения науки и наукоемких технологий к образовательному и самообразовательному процессу.

#### **Должен владеть:**

современными методами научного исследования в предметной сфере; способами осмысления и критического анализа научной информации; навыками совершенствования и развития своего научного потенциала.

### **4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

#### **Тема 1. Методологический и научно-категориальный аппарат исследований.**

Понятие о методологии как о системе принципов и способов организации, построения теоретической и практической деятельности. Философско-психологические, системотехнические основания методологии. Поня-

тие «деятельность» Структурные компоненты деятельности. Деятельность и типы организационной культуры. Условия деятельности.

Научно-методологические основания методологии науки. Научное познание и научное исследование. Общее понятие о науке. Наука как социальный институт. Наука как результат. Свойства науки, как результата. Общие закономерности развития науки. Структура научного знания. Научные профили и их связь с вневидимой профессиональной (в т.ч. педагогической) деятельностью. Возможности изменения научного профиля профессиональной деятельности. Критерии научности знания. Классификация научного знания. Теоретические и эмпирические исследования, их взаимосвязь. Фундаментальное и прикладное исследование.

Формы организации научного знания. Понятие «факт» и его интерпретация. Концепции факта. Факты и философия науки. Факты в естественных науках. Факты в праве. Функции фактов в исследовании. Состав фактов. Система фактов. Гипотеза, как форма научного знания. Виды гипотез, основные требования к научной гипотезе. Формальные признаки «хорошей» гипотезы.

Понятия «положение», «аксиома», «понятие», «категория», «термин», «принцип», «закон», «теория», «доктрина», «парадигма».

Этические и эстетические основания методологии. Нормы научной этики.

*Характеристики научной деятельности.* Научная деятельность и ее типы. Коллективная и индивидуальная научная деятельность. Особенности индивидуальной научной деятельности. Особенности коллективной научной деятельности.

Особенности научных исследований в сфере управления образованием.

Принципы научного познания проблем предметной области профессиональной деятельности (детерминизм, дополняемость, соответствие).

## **Тема 2. Характер научного знания и его функции.**

Стратегия и тактика научного исследования. Фазы исследования: характеристика и содержание.

### *Фаза проектирования исследования.*

Методологический замысел и творческое ядро исследования. Выявление и определение противоречия. Проблемная ситуация: подходы к описанию. Проблема исследования. Анализ результатов научных исследований (разработанность проблемы в науке), фокусировка новизны.

Объект и предмет исследования – общее и особенное. Тема исследования. Факторы выбора темы. Информационное обеспечение темы исследования. Диагностика «качества» темы исследования. Проведение обоснования актуальности темы исследования.

Подходы к исследованию (содержательный и формальный, логический и исторический, качественный и количественный, единичный и общий).

Цель исследования. Критерии достижения цели. Критерии оценки результатов теоретического исследования. Критерии оценки результатов эмпирического исследования.

Гипотеза исследования. Формулировка гипотезы, Задачи исследования. Связь задач и гипотезы исследования.

*Технологическая фаза исследования.* Роль и возможности современных информационных технологий на различных этапах исследования.

Методические требования к выводам научного исследования. Формулировка выводов и оценка полученных результатов.

Необходимость апробации научных результатов. База исследования. Эмпирические данные и их научная обработка.

### **Тема 3. Виды квалифицированных научных работ.**

Организация исследовательских работ различного типа и вида в образовательном учреждении. Уровни организации исследовательских работ. Исследовательская работа в педагогическом коллективе. Исследовательская работа учащихся.

Направления, состав исследовательских работ, определяющие их факторы. Планирование исследования (временной план, ресурсный план). Программа научных исследований: общие требования, структура, разработка и содержание. План исследования. Коммуникации с научными фондами, правила заявки на исследовательский грант.

### **Тема 4. Оформление научного исследования.**

Представление результатов исследования. Письменные форм представления: реферат, доклад, отчет, статья, методическое пособие, брошюра, книга, монография, тезисы. Магистерская диссертация: основные требования к содержанию и оформлению. Композиция научного произведения. Процедуры разбивки материалов на главы и параграфы. Приемы изложения научных материалов (строго последовательное изложение, выборочное изложение). Язык и стиль научной работы. Стилистические осо-

бенности научного языка. Ясность, краткость научного изложения материалов работы. Оформление диссертационной работы, соответствие государственным стандартам, представление к защите, процедура публичной защиты.

Рефлексивная фаза исследования.

Средства научного исследования. Средства исследования: материальные, информационные, математические, логические.

### **Тема 5. Законы и закономерности научного исследования.**

Организация коллективного исследования. Субъекты исследовательской деятельности. Руководитель исследовательских работ. Возможности научного творчества в профессиональном, интеллектуальном и общекультурном развитии практического работника образования, способностей осуществления профессионального и личностного самообразования, проектирования образовательного маршрута и профессиональной карьеры. Индивидуальные креативные способности, качества и черты педагога-исследователя: диагностика и использование для решения исследовательских задач.

Возможности командного подхода, индивидуальных и групповых технологий принятия решений при организации и реализации коллективной и индивидуальной опытно-экспериментальной работы.

### **Тема 6. Научный аппарат, структура и логика экономического исследования.**

*Современные подходы к оценке эффективности и качества научно-исследовательской деятельности в образовании.*

Критерии и показатели оценки качества научного исследования. Критерии результативности научного исследования: научная новизна, практическая значимость, теоретическая значимость. Разработки предложений по результатам научного исследования.

Понятие эффективности научного исследования. Принципы обеспечения эффективности научного исследования. Факторы эффективности научных исследований.

### **Тема 7. Методология экономических исследований**

Методы исследования.

1. Классификация и характеристика методов исследования. Классификация методов научного познания. Сущность теоретического и эмпири-

ческого методов научного познания. Сущность, роль, состав и содержание общенаучных методов познания. Сущность, содержание и роль конкретно-научных (частных) методов познания.

2. Общенаучные логические методы и приемы познания (анализ, синтез, абстрагирование, идеализация, обобщение, индукция, дедукция, аналогия, систематизация, обобщение и др.). Системный анализ. Моделирование. Эксперимент.

3. Психологические и социологические методы исследования. Роль и значение психологического и социологического инструментария в исследованиях. Тестирование и требования к проведению тестирования. Специфика анкетирования, интервью, беседы и группового опроса. Наблюдение и его исследовательские возможности. Метод анализа результатов деятельности. Проблемы интерпретации полученных результатов.

4. Методы, основанные на применении знаний и интуиции специалистов: методы коллективных экспертных оценок, методы индивидуальных экспертных оценок.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### **Семинар 1. Методологический и научно-категориальный аппарат исследований.**

*Вопросы к семинару:*

1. Владение методологией, теорией, исследовательскими приемами и методами научного исследования.

2. Цели исследования: объект, предмет, новизна, практическая значимость, методы исследования.
  3. Система управления и ее основные элементы.
  4. Исследование систем управления.
  5. Системный подход и системный анализ.
  6. Общенаучные и частные методы исследования систем управления.
  7. Наука как специфическая форма общественной деятельности.
- Цель науки. Наука как процесс познания.
8. Наука как социальный институт. Наука и общество.
  9. Наука как система и система наук.
  10. Особенности современной науки.

### **Семинар 2. Характер научного знания и его функции.**

*Вопросы к семинару:*

1. Структура научного знания. Характер научного знания и его функции.
2. Эмпирический и теоретический уровни знания. Философские основания науки.
3. Взаимосвязь различных уровней знания.
4. Структура научной дисциплины.
5. Научные революции, парадигмы и научные сообщества.
6. Исследовательские программы и их методология.

### **Семинар 3. Виды квалифицированных научных работ.**

*Вопросы к семинару:*

Виды квалифицированных научных работ студентов:

- 1) научный доклад;
- 2) на конференцию;
- 3) на международный семинар;
- 4) курсовая работа;
- 5) дипломный проект, магистерская диссертация (работа);
- 6) кандидатская и докторская диссертации.

### **Семинар 4. Оформление научного исследования.**

*Вопросы к семинару:*

1. Поиск и отбор информации. Работа с источниками информации. Работа с научной литературой. Методика оформления списка использо-

ванной литературы. Цитирование как особая форма фактического материала.

2. Представление цифрового материала в виде таблиц, схем, приложений.

3. Оформление титульного листа и остальной части научного доклада на семинар, конференцию, международный семинар, курсовой работы и дипломного проекта (работы).

4. Обоснование введения, содержания и заключения научного исследования.

### **Семинар 5. Законы и закономерности научного исследования.**

*Вопросы к семинару:*

1. Формальная логика как метод мышления. Понятие как исходная и конечная форма логического мышления.

2. Суждение как основная форма логического мышления. Умозаключение как форма получения выводного знания. Законы формальной логики.

3. Закон тождества. Закон противоречия. Закон исключения третьего. Закон достаточного основания.

4. Диалектика. Основные законы мышления в диалектической логике.

5. Доказательство. Состав и структура доказательства. Опровержение и его структура. Логические ошибки.

6. Формы теоретического мышления. Основные принципы методологии. Эмпирико-теоретические методы. Логико-теоретические методы.

### **Семинар 6. Научный аппарат, структура и логика экономического исследования.**

*Вопросы к семинару*

1. Научный аппарат экономического исследования. Язык научного исследования.

2. Формальные признаки научной работы.

3. Структура и логика научной работы.

4. Особенности и правила написания введения и заключения курсовой и дипломной работ.

5. Основные методики оформления.

## **Семинар 7. Методология экономических исследований.**

### *Вопросы к семинару:*

1. Специфика и общее значение методов естественных и общественных наук. Научный метод в экономической науке.
2. Гипотеза и теория. Диалектический, системный и каузальный методы. Построение моделей в экономике. Описательные, объяснительные, прогностические модели и модели принятия решений.
3. Теоретические и эмпирические методы в экономической науке. Знание выходящее за пределы опыта. Природа научных положений. Аналитические и синтетические научные положения в экономике.
4. Математические методы в экономике. Равновесные и оптимизационные модели. Статические методы в экономике.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа по дисциплине «Методология научного исследования» предполагает:

Дополнительную работу с литературными источниками. В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся должен представить отчет по самостоятельной исследовательской работе, который должен содержать: а) аналитический обзор переработанных источников по заданной теме курса или б) или теме исследований. В обзоре по теме курса следует дать сравнительную характеристику подходов авторов различных учебников и монографий к изложению каждой темы, выделить наиболее актуальные темы, новые, интересные. Результаты работы представляются в виде письменного отчета или презентации.

Курсовые работы не предусмотрены.

### **Рекомендации по подготовке презентации**

1. Опишите проблемное поле и конкретные проблемные ситуации в сфере управления инновационной деятельностью в образовании. Ранжируйте определенные практические проблемы по степени актуальности для организации, для отрасли, для государства, для общества. Оцените проблемные ситуации с точки зрения необходимости и возможности их научного исследования. Выберите наиболее актуальную практическую проблему, подлежащую решению в ходе исследования. Оцените актуальную практическую проблему с позиций ее структурированности (хорошо

структурированная, слабо структурированная, не структурированная). Ответ обоснуйте.

2. Сформулируйте противоречие и определите исследовательскую проблему, отражающую определенную вами практическую проблему практики управления инновациями в образовании и соответствующую противоречию. Ответ обоснуйте.

3. Дайте характеристику и проанализируйте состояния (степени) изученности проблемы в науке.

4. Сформулируйте тему исследования. Обоснуйте (проведите доказательство) ее актуальности. Проведите самооценку качества формулировки темы.

5. Опишите идею решения определенной вами исследовательской проблемы.

6. Дайте характеристику основных понятий исследования (понятийная матрица) характеризовать основные понятия исследования;

7. Сформулируйте цель, гипотезу и перечень необходимые для ее разрешения задачи. При формулировке гипотезы используйте алгоритмы «А возможно, если в качестве условий будут Б, С, Д...», «если будут Б, С, Д, то возможно А», «А есть Б», «в А входит Б», «чтобы получить А, надо взять Б и совершить по отношению к нему действия С1, С2, С3».

8. Сформулируйте объект и предмет исследования.

9. Перечислите источники информации позволившей вам определить исследовательскую проблему, высказать гипотезу и выработать идею ее решения. Оцените достаточность информации, на основании которой вы определили исследовательскую проблему, идею и гипотезу.

10. Определите основные этапы и сроки решения определенной исследовательской проблемы. Определите объем необходимых вам ресурсов, а также объем ресурсов, которыми вы располагаете. Оцените. В случае недостаточного количества ресурсов, оцените, каким образом вы будете восполнять этот недостаток. Распределите ресурсы, которыми вы располагаете по этапам исследовательских работ. Ответ обоснуйте.

11. Оцените собственную мотивационную готовность, индивидуальные креативные способности для самостоятельного осуществления научного исследования по выбранной теме.

12. Определите эмпирическую базу вашего исследования. Обоснуйте выбор базы исследования. Оцените выбранную базу количественно и качественно.

13. Опишите выбранные вами методы исследования, в том числе методы сбора и обработки информации. Обоснуйте выбор методов.

14. Сформулируйте предполагаемую новизну, теоретическую и практическую значимость исследования. Оцените возможности применения результатов вашего исследования при решении конкретных образовательных и исследовательских задач.

15. Составьте план проведения исследования, план апробации предварительных выводов и результатов исследования.

16. Определите критерии и показатели оценки ожидаемой (реальной) эффективности от внедрения результатов вашего исследования в образовательную практику.

17. Спрогнозируйте возможные сбои, негативные результаты от внедрения результатов вашего исследования в образовательную практику.

18. Проведите его самооценку и контент-анализ текста проспекта.

### **Темы рефератов и презентаций**

1. Типы творчества и их характеристика, значение каждого типа для познания природы, общества и мышления.

2. Основные качества творческой личности.

3. Воображение как неотъемлемый элемент творческого мышления, уровни и виды воображения.

4. Понятие науки и закономерности ее возникновения, функции науки и ее главная отличительная черта.

5. Структура науки, ее составные элементы, законы развития науки.

6. Понятие исследования, его уровни и их характеристика.

7. Характеристика фундаментальных и прикладных научных исследований.

8. Основные компоненты научного исследования и их характеристика.

9. Ключевые понятия методологии исследования, роль каждого из них в проведении исследований.

10. Проблема как научное понятие, внутренняя структура проблемы и ее индикаторы.

11. Научные подходы и их роль в выполнении научных исследований.

12. Порядок формирования цели и задач научного исследования.

13. Формулировка объекта и предмета научного исследования.

14. Общая характеристика эмпирико-теоретических методов исследования.
15. Общая характеристика логико-теоретических методов исследования.
16. Общая характеристика формально – логических методов исследования.
17. Общая характеристика мыслительно-логических методов исследования.
18. Общая характеристика мыслительно-теоретических методов исследования.
19. Наблюдение как метод, его сущность и виды, функции и проблемы использования.
20. Измерение как метод, его специфические черты и факторы успешного проведения.
21. Описание как метод получения эмпирико-теоретических знаний.
22. Эксперимент как система познавательных операций, его виды.
23. Аксиоматический метод, характеристика и условия применения.
24. Аналогия как метод, характеристика и условия применения.
25. Абстрагирование и его роль в проведении научных исследований.
26. Моделирование как метод исследования, виды моделей и их характеристика.
27. Анализ как метод исследования, его виды и формы, этапы исследования.
28. Синтез как метод, связь с анализом, особенности использования.
29. Индукция как метод познания, область использования индуктивного метода исследования.
30. Дедукция как метод, правила дедуктивного умозаключения.
31. Сравнение как логический прием познания, условия корректного сравнения.
32. Обобщение как мыслительный процесс, правила получения обобщенного понятия.
33. Гипотеза научного исследования и процесс ее обоснования.
34. Понятие доказательства как важнейшего элемента науки исследования. Структура доказательства.
35. Вопрос как прием оценки проблемы и формы исследовательского мышления.
36. Программа проведения научного исследования, ее структура и назначение.

37. Сущность и основные принципы разработки плана исследования.
38. Типовая структура выполнения научного исследования, характеристика трех этапов его проведения.
39. Основные формы проведения исследования и порядок их выбора.
40. Составление библиографии по теме исследования.
41. Научный паспорт результатов проведения научных исследований.

### **Методические указания по написанию и защите контрольных работ**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Магистрантом выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы предполагает составление 5 тестовых вопросов по теме, с вариантами ответов (не менее 3 вариантов).

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено».
2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.
3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку». Магистранту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

## Распределение тем контрольных работ.

№ варианта	Название вопроса	Вариант = начальной букве фамилии
1.	Типы творчества и их характеристика, значение каждого типа для познания природы, общества и мышления	А
2.	Основные качества творческой личности	Б
3.	Воображение как неотъемлемый элемент творческого мышления, уровни и виды воображения	В
4.	Понятие науки и закономерности ее возникновения, функции науки и ее главная отличительная черта	Г
5.	Структура науки, ее составные элементы, законы развития науки	Д
6.	Понятие исследования, его уровни и их характеристика	Е, Ё
7.	Характеристика фундаментальных и прикладных научных исследований	Ж
8.	Основные компоненты научного исследования и их характеристика	З
9.	Ключевые понятия методологии исследования, роль каждого из них в проведении исследований	И, Й
10.	Проблема как научное понятие, внутренняя структура проблемы и ее индикаторы	К
11.	Научные подходы и их роль в выполнении научных исследований	Л
12.	Порядок формирования цели и задач научного исследования	М
13.	Формулировка объекта и предмета научного исследования	Н
14.	Общая характеристика эмпирико-теоретических методов исследования	О
15.	Общая характеристика логико-теоретических методов исследования	П
16.	Общая характеристика формально-логических методов исследования	Р

№ варианта	Название вопроса	Вариант = начальной букве фамилии
17.	Общая характеристика мыслительно-логических методов исследования	С
18.	Общая характеристика мыслительно-теоретических методов исследования	Т
19.	Наблюдение как метод, его сущность и виды, функции и проблемы использования	У
20.	Измерение как метод, его специфические черты и факторы успешного проведения	Ф
21.	Описание как метод получения эмпирико-теоретических знаний	Х
22.	Эксперимент как система познавательных операций, его виды	Ц
23.	Аксиоматический метод, характеристика и условия применения	Ч
24.	Аналогия как метод, характеристика и условия применения	Ш
25.	Абстрагирование и его роль в проведении научных исследований	Щ
26.	Моделирование как метод исследования, виды моделей и их характеристика	Э
27.	Анализ как метод исследования, его виды и формы, этапы исследования	Ю
28.	Синтез как метод, связь с анализом, особенности использования	Я

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Кузнецов И. Н. Основы научных исследований [Электронный ресурс] / И. Н. Кузнецов. – М. : Дашков и К, 2014.
2. Скворцова Л. М. Методология научных исследований [Электронный ресурс] / Л. М. Скворцова. – М. : Московский гос. строительный ун-т, ЭБС АСВ, 2014.

3. Рузавин Г. И. Методология научного познания [Электронный ресурс] / Г. И. Рузавин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

4. Методология научного творчества [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. Г. Назаркин [и др.]. – СПб. : Санкт-Петербургский гос. архитектурно-строительный ун-т, ЭБС АСВ, 2011.

5. Новиков А. М. Методология научного исследования [Электронный ресурс] / А. М. Новиков. – М. : Либроком, 2010.

#### **Дополнительная литература:**

1. Кожухар В. М. Основы научных исследований [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. М. Кожухар. – М. : Дашков и Ко, 2012. – 216 с. (ЭБС Университетская библиотека-online)

2. Кузнецов И. Н. Основы научных исследований: учеб. пособие [Электронный ресурс] / И. Н. Кузнецов. – М. : Дашков и Ко, 2013. (ЭБС Университетская библиотека-online)

3. Новиков А. М. Методология научного исследования [Электронный ресурс] / А. М. Новиков, Д. А. Новиков. – М. : Либроком, 2010. – 284 с. (ЭБС Университетская библиотека-online)

4. Рузавин Г. И. Методология научного познания [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г. И. Рузавин. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 288 с. (ЭБС Университетская библиотека-online)

5. Пивоев В. М. Философия и методология науки [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. М. Пивоев. – М. : Директ-Медиа, 2013. – 321 с. (ЭБС Университетская библиотека-online)

6. Рузавин Г. И. Методология научного исследования / Г. И. Рузавин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

#### **Периодические издания**

Журнал «Налоги и финансовое право».

Журнал «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет».

Журнал «Налоговые споры».

#### **Интернет-ресурсы**

<http://lib.ulsu.ru/e-catalogue>

Электронный каталог библиотеки УлГУ охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для использования в процессе обучения в высшей школе, как студентами и преподавателями, так и специалистами-гуманитариями.

<a href="http://www.cir.ru/index.jsp">www.cir.ru/index.jsp</a>	Университетская информационная система РОССИЯ
<a href="http://www.iqlib.ru">http://www.iqlib.ru</a>	Интернет-библиотека образовательных изданий, в которой собраны электронные учебники, справочные и учебные пособия. Удобный поиск по ключевым словам, отдельным темам и отраслям знания
Электронная библиотечная система «Университетская библиотека-online» <a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a>	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для использования в процессе обучения в высшей школе, как студентами и преподавателями, так и специалистами-гуманитариями.
Консультант+ <a href="http://www.consuitant.ru">http://www.consuitant.ru</a>	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи.

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel»

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «МЕТОДОЛОГИЯ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ»**

1. Дисциплина «Методология научного исследования» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент»

## **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);  
готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);

готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3).

### **Распределение компетенций по темам дисциплины**

<b>Тема</b>	<b>ОК-1</b>	<b>ОК-2</b>	<b>ОК-3</b>	<b>Количество компетенций</b>
1. Методологический и научно-категориальный аппарат исследований	+		+	2
2. Характер научного знания и его функции	+		+	2
3. Виды квалифицированных научных работ	+		+	2
4. Оформление научного исследования	+		+	2
5. Законы и закономерности научного исследования	+	+		2
6. Научный аппарат, структура и логика экономического исследования	+	+		2
7. Методология экономических исследований	+	+		2

## **2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания**

### **Формы контроля знаний.**

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме.

Активная работа на практических занятиях.

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования.

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме собеседования по вопросам к зачету.

### **Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания.

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания.

**Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:**

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)* – не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

### **Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля**

**Шкала оценивания** – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

**высокий** – «отлично»

– систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы;

– точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы по дисциплине;

– безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

– выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации;

– полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

– умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин;

– творческая самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий по дисциплине.

**достаточный** – «хорошо»

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной программы по дисциплине;
- использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины (методами комплексного анализа, техникой информационных технологий), умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные проблемы в рамках учебной программы по дисциплине;
- усвоение основной и дополнительной литературы рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку с позиций государственной идеологии (по дисциплинам социально-гуманитарного цикла);
- активная самостоятельная работа на практических лабораторных занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**пороговый** – «удовлетворительно»

- достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;
- использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**критический** – «неудовлетворительно»

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

**Вопросы к экзамену:**

1. Типы творчества и их характеристика, значение каждого типа для познания природы, общества и мышления.
2. Основные качества творческой личности.
3. Воображение как неотъемлемый элемент творческого мышления, уровни и виды воображения.
4. Понятие науки и закономерности ее возникновения, функции науки и ее главная отличительная черта.
5. Структура науки, ее составные элементы, законы развития науки.
6. Понятие исследования, его уровни и их характеристика.
7. Характеристика фундаментальных и прикладных научных исследований.
8. Основные компоненты научного исследования и их характеристика.
9. Ключевые понятия методологии исследования, роль каждого из них в проведении исследований.
10. Проблема как научное понятие, внутренняя структура проблемы и ее индикаторы.
11. Научные подходы и их роль в выполнении научных исследований.

12. Порядок формирования цели и задач научного исследования.
13. Формулировка объекта и предмета научного исследования.
14. Общая характеристика эмпирико-теоретических методов исследования.
15. Общая характеристика логико-теоретических методов исследования.
16. Общая характеристика формально-логических методов исследования.
17. Общая характеристика мыслительно-логических методов исследования.
18. Общая характеристика мыслительно-теоретических методов исследования.
19. Наблюдение как метод, его сущность и виды, функции и проблемы использования.
20. Измерение как метод, его специфические черты и факторы успешного проведения.
21. Описание как метод получения эмпирико-теоретических знаний.
22. Эксперимент как система познавательных операций, его виды.
23. Аксиоматический метод, характеристика и условия применения.
24. Аналогия как метод, характеристика и условия применения.
25. Абстрагирование и его роль в проведении научных исследований.
26. Моделирование как метод исследования, виды моделей и их характеристика.
27. Анализ как метод исследования, его виды и формы, этапы исследования.
28. Синтез как метод, связь с анализом, особенности использования.
29. Индукция как метод познания, область использования индуктивного метода исследования.
30. Дедукция как метод, правила дедуктивного умозаключения.
31. Сравнение как логический прием познания, условия корректного сравнения.
32. Обобщение как мыслительный процесс, правила получения обобщенного понятия.
33. Гипотеза научного исследования и процесс ее обоснования.
34. Понятие доказательства как важнейшего элемента науки исследования. Структура доказательства.
35. Вопрос как прием оценки проблемы и формы исследовательского мышления.

36. Программа проведения научного исследования, ее структура и назначение.

37. Сущность и основные принципы разработки плана исследования.

38. Типовая структура выполнения научного исследования, характеристика трех этапов его проведения.

39. Основные формы проведения исследования и порядок их выбора.

40. Составление библиографии по теме исследования.

41. Научный паспорт результатов проведения научных исследований.

### **Тестовые задания для оценивания компетенций:**

#### **1. Научное исследование начинается**

- с выбора темы
- с литературного обзора
- с определения методов исследования

#### **2. Как соотносятся объект и предмет исследования**

- не связаны друг с другом
- объект содержит в себе предмет исследования
- объект входит в состав предмета исследования

#### **3. Выбор темы исследования определяется**

- актуальностью
- отражением темы в литературе
- интересами исследователя

#### **4. Формулировка цели исследования отвечает на вопрос**

- что исследуется?
- для чего исследуется?
- кем исследуется?

#### **5. Задачи представляют собой этапы работы**

- по достижению поставленной цели
- дополняющие цель
- для дальнейших изысканий

#### **6. Методы исследования бывают**

- теоретические
- эмпирические
- конструктивные

#### **7. Какие из предложенных методов относятся к теоретическим**

- анализ и синтез

- абстрагирование и конкретизация
- наблюдение

**8. Наиболее часто встречаются в экономических исследованиях методы**

- факторного анализа
- анкетирование
- метод графических изображений

**9. Государственная система научно-технической информации содержит в своем составе**

- всероссийские органы НТИ
- библиотеки
- архивы

**10. Основными функциями органов НТИ являются**

- сбор и хранение информации
- образовательная деятельность
- переработка информации и выпуск изданий

**Тестовые задания (повышенный уровень)**

**1. Понятие «наука» ассоциируется с понятием «знание», т.к. одна из главных задач науки – получение и систематизация знаний. Знания бывают (подчеркните правильные ответы):**

- 1) обыденные;
- 2) характеристические;
- 3) научные;
- 4) гипотетические;
- 5) прозаические;
- 6) проблематические.

**2. Наука о туризме – комплекс фундаментальных наук, в который входят (подчеркните правильные ответы):**

- 1) география;
- 2) история;
- 3) экономика;
- 4) философия;
- 5) химия;
- 6) физика.

**3. «Наука – это система, т.е. приведенная в порядок на основании известных принципов совокупность знаний», – сказал философ XVIII в. (подчеркните правильный ответ):**

- 1) Сократ;
- 2) И. Кант;
- 3) О. Конт;
- 4) Б. Спиноза;
- 5) М. Ломоносов;
- 6) Ф. Ницше.

**4. Существуют различные методы исследования (подчеркните правильные ответы):**

- 1) эмпирические;
- 2) общие;
- 3) лабораторные;

**5. Методы бывают**

- 1) теоретические;
- 2) специфические
- 3) прикладные.

**6. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |                  |               |
|------------------|---------------|
| 1) дискретность  | случайность   |
| 2) динамика      | объективность |
| 3) изотропия     | анизотропия   |
| 4) детерминизм   | регулярность  |
| 5) изоморфность  | обязанность   |
| 6) генезис       | статика       |
| 7) непрерывность | возможность   |

**7. Правильное, адекватное отражение предметов и явлений действительности, воспроизводящее их так, как они существуют вне и независимо от сознания.**

**Подберите необходимое слово, чтобы получить верное утверждение:**

- 1) истина;
- 2) аспект;
- 3) гипотеза;
- 4) верификация;

- 5) закон;
- 6) рефлексия.

**8. Слово «метод» происходит от греческого «methodos», что означает (подчеркните правильный ответ):**

- 1) путь исследования, теория, учение;
- 2) эссенциальность, объективная истинность;
- 3) метаязык, язык, средствами которого описываются свойства другого языка;
- 4) методология, организация исследования;
- 5) общезначимость, способность к предсказанию;
- 6) обоснованность, системность, точность.

**9. Наука о туризме – комплекс фундаментальных наук, в который входят (подчеркните правильные ответы):**

- 1) математика (статистика);
- 2) химия;
- 3) политология;
- 4) физика;
- 5) социология;
- 6) правоведение.

**10. Способ применения старого знания для получения нового знания. Является орудием получения научных фактов.**

**Подберите необходимое слово или словосочетание, чтобы получить верное утверждение:**

- 1) методика исследования;
- 2) методология научного познания;
- 3) метаязык, язык, средствами которого описываются свойства другого языка;
- 4) методология исследования;
- 5) метод исследования;
- 6) метафизика.

**11. Современная наука – это совокупность отдельных научных отраслей, которые классифицируются по разным основаниям. Науки бывают (подчеркните правильный ответ):**

- 1) фундаментальные;
- 2) эмпирические;
- 3) теоретические;
- 4) специфические;
- 5) прикладные;

б) неточные.

**12. «На свете есть вещи поважнее самых прекрасных открытий – это знание метода, которым они были сделаны» – сказал известный немецкий философ (подчеркните правильный ответ):**

- 1) К. Маркс;
- 2) Д. Дидро;
- 3) Ф. Ницше;
- 4) Л. Фейербах;
- 5) Г. Лейбниц;
- 6) Д. Менделеев.

**12. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |                   |               |
|-------------------|---------------|
| 1) анализ         | конкретный    |
| 2) абстрактный    | относительный |
| 3) базис          | синтез        |
| 4) закономерность | необходимость |
| 5) генезис        | безграничный  |
| 6) аспект         | случайность   |
| 7) тождество      | надстройка    |

**13. Методологические подходы к исследованию социальных объектов разнообразны. Из них можно выделить две крайние позиции (подчеркните правильный ответ):**

- 1) индукция – дедукция;
- 2) закономерность – случайность;
- 3) социальность – асоциальность;
- 4) натуралистика – конструктивность – гуманитаристика;
- 5) объективность – деструктивность;

**14. Метод исследования и способ рассуждения, в котором общий вывод строится на основе частных посылок, это (подчеркните правильный ответ):**

- 1) интуиция;
- 2) идея;
- 3) дедукция;
- 4) анализ;
- 5) индукция;
- 6) изобретение.

**15. Имманентное – понятие, означающее то или иное свойство, присущее предмету или явлению ...**

**Подберите правильное значение пропущенного слова:**

- 1) логически;
- 2) внутренне;
- 3) косвенно;
- 4) всегда;
- 5) иногда;
- 6) внешне.

**16. Наука о туризме – комплекс фундаментальных наук, в который входят (подчеркните правильные ответы):**

- 1) психология;
- 2) химия;
- 3) физика;
- 4) феноменология;
- 5) социология;
- 6) биология.

**17. Афористическое изречение о значимости научного исследования «Знать, чтобы предвидеть» принадлежит французскому философу (подчеркните правильный ответ):**

- 1) И.Канту;
- 2) О. Контю;
- 3) Д.Дидро;
- 4) Вольтеру;
- 5) И. Кеплеру;
- 6) Н. Копернику.

**18. В практике научного предвидения существуют различные методы оценки будущего состояния объекта. Их объединяют в три основные группы (подчеркните правильный вариант):**

- 1) экстраполяция, экспертная оценка, моделирование;
- 2) наблюдение, сравнение, эксперимент;
- 3) абстрагирование, анализ, индукция;
- 4) экстраполяция, дедукция, моделирование;
- 5) интерполяция, индукция, дедукция
- 6) экстраполяция, интерполяция, моделирование.

**19. Синонимом научного исследования и методом исследования путем разложения целого предмета на составные части является (подчеркните правильный ответ):**

- 1) синтез;
- 2) абстрагирование;
- 3) детализация;
- 4) дефрагментация;
- 5) формализация;
- 6) анализ.

**20. Аксиома – положение, принимаемое без логического ... в силу непосредственной убедительности; истинное исходное положение теории.**

**Подберите правильное значение пропущенного слова:**

- 1) доказательства;
- 2) вывода;
- 3) предположения;
- 4) анализа;
- 5) определения;
- 6) рассуждения.

**21. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |                   |               |
|-------------------|---------------|
| 1) качество       | революция     |
| 2) эволюция       | редукция      |
| 3) реакционный    | реальный      |
| 4) ординарный     | выдающийся    |
| 5) конституция    | количество    |
| 6) консервативный | прогрессивный |
| 7) содержание     | индукция      |

**22. Подберите необходимое словосочетание, чтобы получить верное утверждение:**

**... – это учебная научно-исследовательская работа студента, которая выполняется им на протяжении всего курса под руководством преподавателя – *научного руководителя* и оформляется по определенным правилам, а затем защищается студентом в присутствии комиссии, состоящей из членов кафедры, на которой выполнена работа.**

- 1) итоговая аттестационная работа;
- 2) курсовая работа;
- 3) реферат;
- 4) зачетная работа;

- 5) дипломная работа;
- 6) контрольная работа.

**23. Основным, исходным положением какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения является (подчеркните правильный ответ):**

- 1) синтез;
- 2) принцип;
- 3) гипотеза;
- 4) анализ;
- 5) аспект;
- 6) проблема.

**24. Фраза «Теория – полководец, а факты ее солдаты» принадлежит известному итальянскому ученому, архитектору, скульптору, живописцу (подчеркните правильный ответ):**

- 1) П. Тосканелли;
- 2) Ф. Брунеллески;
- 3) С. Боттичелли;
- 4) Леонардо да Винчи;
- 5) Дж. Саккери;
- 6) К.А. Сен-Симону.

**25. Всякая наука основана на фактах. Способы получения этих фактов называются (подчеркните правильный ответ):**

- 1) закономерностями научного процесса;
- 2) методами научного исследования;
- 3) методами научного познания;
- 4) эмпирическими методами;
- 5) социометрическим экспериментом;
- 6) научно-теоретическим мышлением.

**26. ... – процесс образования и становления какого-либо природного или социального явления.**

**Подберите необходимое слово, чтобы получить верное утверждение:**

- 1) закономерность;
- 2) конъюнктура;
- 3) случайность;
- 4) гипотеза;
- 5) парадигма;
- 6) генезис.

**27. Слово «теория» происходит от греческого «theoria» – исследование. Критерием истинности и основой развития теории является (подчеркните правильный ответ):**

- 1) объективность;
- 2) практика;
- 3) опыт;
- 4) доказательство;
- 5) интуиция;
- 6) аксиома.

**28. Методология научного познания – это ... (подчеркните правильное значение):**

- 1) система взглядов на что-либо;
- 2) система конкретных приемов или способов осуществления какого-либо исследования;
- 3) способ применения старого знания для получения нового знания;
- 4) учение о принципах, формах и способах научно-исследовательской деятельности;
- 5) разработка плана проведения научных работ;
- 6) учение об основах научно-исследовательской деятельности.

**29. Конспект может быть (подчеркните правильные ответы):**

- 1) логическим;
- 2) теоретическим;
- 3) методологическим;
- 4) практическим;
- 5) текстуальным;
- 6) тематическим.

**30. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |                     |                 |
|---------------------|-----------------|
| 1) практика         | интегральный    |
| 2) дифференциальный | потенциальный   |
| 3) дедукция         | индукция        |
| 4) организация      | беспорядок      |
| 5) теория           | субъект         |
| 6) гипотеза         | необходимый     |
| 7) формальный       | фрагментарность |

**31. Слово «конспект» происходит от латинского «conspect» и означает (подчеркните правильные ответы):**

- 1) изложение;
- 2) краткая запись;
- 3) диктант;
- 4) доклад;
- 5) обзор;
- 6) тезисы.

**32. Правильное, адекватное отражение предметов и явлений действительности, воспроизводящее их так, как они существуют вне зависимости от сознания, называется (подчеркните правильный ответ):**

- 1) категорией;
- 2) истиной;
- 3) гипотезой;
- 4) теорией;
- 5) идеализацией;
- 6) концепцией.

**33. Науковедение – ..., изучающий закономерности функционирования и развития науки, структуру и динамику научной деятельности, взаимодействие науки с другими сферами материальной и духовной жизни общества.**

**Подберите правильное значение пропущенных слов:**

- 1) исследовательский комплекс;
- 2) раздел науки;
- 3) теоретический метод;
- 4) научный процесс;
- 5) научный фактор;
- 6) объект исследования.

**34. Научное предположение, выдвигаемое для объяснений каких-либо явлений – это (подчеркните правильный ответ):**

- 1) верификация;
- 2) аналогия;
- 3) антитеза;
- 4) теория;
- 5) гипотеза;
- 6) доказательство.

**35. Особым видом экспериментального исследования, представляющего собой специальное задание с учетом времени его выполнения является (подчеркните правильный ответ):**

- 1) анализ;
- 2) тест;
- 3) синтез;
- 4) эксперимент;
- 5) концепция;
- 6) абстракция.

**36. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |                  |                 |
|------------------|-----------------|
| 1) абсолютный    | исключительный  |
| 2) необходимость | реальный        |
| 3) отталкивание  | притяжение      |
| 4) потенциальный | относительный   |
| 5) вероятность   | ограниченный    |
| 6) дискретный    | фрагментарность |
| 7) конкретный    | возможность     |

**37. Подберите необходимое словосочетание, чтобы получить верное утверждение:**

**... – это итоговая аттестационная научная работа студента, выполненная им на выпускном курсе, оформленная в письменном виде с соблюдением необходимых требований.**

- 1) самостоятельная работа;
- 2) курсовая работа;
- 3) зачетная работа;
- 4) реферат;
- 5) дипломная работа;
- 6) контрольная работа.

**38. В учении о детерминации существуют три направления, получившие названия от имен философов-основателей. Подчеркните правильные варианты ответов:**

- 1) демокритовский детерминизм;
- 2) ньютоновский детерминизм;
- 3) диалектический детерминизм;
- 4) эмпирический детерминизм;

- 5) эпикуровский детерминизм;
- 6) гегелевский детерминизм.

**39. Подберите необходимое слово, чтобы получить верное утверждение:**

**... – это краткое изложение в письменной форме определенного научного материала. Эта форма научной работы студентов используется при изучении как основных теоретических, так и специальных прикладных дисциплин.**

- 1) доклад;
- 2) конспект;
- 3) эссе;
- 4) резолюция;
- 5) рецензия;
- 6) реферат.

**40. Существуют различные методы исследования. Такие методы, как *индукция, дедукция, аналогия, синтез, анализ, абстрагирование, сравнение* относят к ... методам.**

**Подберите пропущенное слово:**

- 1) специфическим;
- 2) общим;
- 3) частным;
- 4) всеобъемлющим;
- 5) гуманитарным;
- 6) общеизвестным.

**41. Подберите необходимое слово, чтобы получить верное утверждение:**

**... – это развернутое устное сообщение на какую-либо тему. Эта форма научной работы часто применяется в учебном процессе, главным образом на семинарских занятиях.**

- 1) доклад;
- 2) конспект;
- 3) эссе;
- 4) изложение;
- 5) рецензия;
- 6) реферат.

**42. Установите соответствие между словами по принципу «теза – антитеза» и поставьте соответствующие номера только к тем словам**

**второй колонки, которые составляют антонимическую пару для слов первой колонки:**

- |               |                |
|---------------|----------------|
| 1) причина    | материальное   |
| 2) бытие      | сознание       |
| 3) время      | субъект        |
| 4) объект     | пространство   |
| 5) идеальное  | базис          |
| 6) интеграция | деградация     |
| 7) знание     | исключительное |

**43. Научный метод служит получению и обоснованию объективного знания. Различают методы общие и специфические. Общими называются методы, которые применяются в человеческом познании в целом, а специфическими – те, которыми пользуется только ...**

**Подберите пропущенное слово:**

- 1) метафизика;
- 2) наука;
- 3) практика;
- 4) эксперимент;
- 5) глобалистика;
- 6) методология.

**44. Эксперимент является важнейшим научным методом. Для статистической обработки результатов эксперимента применяется ... – метод, позволяющий анализировать влияние различных факторов на исследуемую зависимую переменную. Подберите пропущенное название метода:**

- 1) дисперсионный анализ;
- 2) предварительный тест;
- 3) выборочный опрос;
- 4) апагогическое доказательство;
- 5) статистический анализ;
- 6) аналитический тест.

**45. Для изучения различного рода общественных отношений обычно применяют выборочные опросы (выборочные наблюдения) и статистическое изучение выделенных единиц наблюдения, или ...**

**Подберите пропущенное слово:**

- 1) выборки;
- 2) опроса;
- 3) пробы;

- 4) контроля;
- 5) зондажа;
- 6) статистики.

**4. Целью выполнения контрольных заданий** является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области методологии научного исследования.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения использовать соответствующую методику и метод научного исследования в профессиональной деятельности.

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ

Курс «Актуальные проблемы финансов» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

Финансы, выступая инструментом воздействия на воспроизводственный процесс, оказывают значительное влияние на развитие, как всего хозяйственного комплекса, так и отдельных хозяйствующих субъектов. При этом все большую роль в экономической и социальной жизни общества играют финансовые рынки, обеспечивая распределение ресурсов между экономическими субъектами, отраслями, странами. Уровень развития финансовых рынков выступает одним из факторов повышения эффективности национальной экономики.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цель преподавания дисциплины

«Актуальные проблемы финансов» является выявление и исследование закономерностей и проблем функционирования системы финансов и финансового рынка, оценка направлений развития финансовых институтов в условиях глобальной трансформации.

### 1.2. Задачи изучения дисциплины включают:

– формирование у студентов представлений об актуальных проблемах функционирования финансов и финансовых рынков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ

Учебная дисциплина «Актуальные проблемы финансов». Для изучения дисциплины студент должен обладать знаниями, полученными при изучении дисциплин (пререквизиты) бакалавриата или специалитета «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

Учебная дисциплина является предшествующей (постреквизиты) для дисциплин:

1. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений (ОК-1, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-12, ПК-20, ПК-21).

2. Управление общественными финансами (ПК-10, ПК-14, ПК-16, ДКМП-1).

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:**

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);  
готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);

готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3).

профессиональные компетенции (ПК):

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления (ПК-16);

способностью осуществлять разработку рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей (ПК-17);

способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);

способностью преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях (ПК-26);

В результате освоения дисциплины обучающийся:

**Должен знать:**

условия и закономерности развития системы финансов;  
актуальные проблемы функционирования финансового рынка и его институтов;

основные результаты научных исследований в сфере финансовых отношений и финансовых рынков.

**Должен уметь:**

проводить оценку и мониторинг современных процессов в области финансов;

выявлять, формулировать и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и финансовых рынков;

обобщать имеющиеся точки зрения, определять свою позицию по формулируемым проблемам и предлагать методы и инструменты их решения.

**Должен владеть:**

практическими навыками деятельности в профессиональной сфере.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

##### **Тема 1. Актуальные направления развития теории финансов.**

Содержание современных теоретических подходов к исследованию сущности финансов и финансовой системы. Ключевые вопросы теории финансов в рамках различных научных школ, характеристика моделей и концепций развития финансовых отношений. Методологические подходы к решению финансовых проблем.

Основные направления модернизации в отдельных сферах финансовой системы.

## **Тема 2. Особенности функционирования государственных и муниципальных финансов России. Программы реформирования общественных финансов.**

Современные теоретические подходы к исследованию сущности государственных и муниципальных финансов. Тенденции и проблемы развития сферы государственных и муниципальных финансов.

Реформирование бюджетной системы РФ, проблемы реализации принципов ее построения. Бюджетно-налоговый федерализм: российская и зарубежная практика.

Российская практика организации муниципальных финансов.

## **Тема 3. Концепции реформирования бюджетного процесса в РФ.**

Основные направления реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления публичными финансами. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, в практику бюджетного управления: российская и зарубежная практика.

Основные изменения процесса рассмотрения проекта, утверждения и исполнения бюджета в свете бюджетной реформы.

Совершенствование государственного и муниципального финансового контроля. Внедрение аудита эффективности публичных финансов. Применение информационных технологий в процесс бюджетного управления.

## **Тема 4. Проблемы и тенденции развития финансов хозяйствующих субъектов.**

Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях системных экономических и политических преобразований. Факторы и механизмы обеспечения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Проблемы повышения рентабельности деятельности.

Налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов в России и за рубежом.

Тенденции развития внутрифирменного управления. Внедрение бюджетирования в практику отечественных коммерческих организаций.

## **Тема 5. Финансовые аспекты развития некоммерческих организаций.**

Особенности финансов некоммерческих организаций. Роль некоммерческих организаций в решении социально-экономических задач.

Финансовый механизм некоммерческих организаций: бюджетных, автономных и казенных учреждений. Правовое регулирование платных услуг некоммерческих организаций в РФ. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг некоммерческими организациями.

**Тема 6. Финансовая экономика (Финансомика) как определяющая черта современного этапа развития «новой экономики».**

Финансомика как теоретический фундамент новой экономики. Особенности финансомики. Роль финансового рынка в новой экономике. Сущность финансового рынка и его функции. Сегментация финансового рынка. Экономические и финансовые кризисы. Особенности и причины финансового кризиса 2008-2009 гг.

**Тема 7. Наука о финансовых рынках: теория и практика.**

Эволюция науки о финансовых рынках. Роль временного фактора и фактора неопределенности (риска) в экономике. Влияние информации на принятие инвестиционных и финансовых решений. Основные допущения науки о финансовых рынках. Исследования экспериментальной экономики и экспериментальных финансов. Количественные финансы.

**Тема 8. Финансовые рынки в контексте теории отраслевых рынков.**

Концепция теории отраслевых рынков «Структура – поведение – результативность». Компоненты финансовых рынков. Характеристики рыночной структуры. Характеристики поведения финансового рынка. Характеристики результативности финансового рынка.

Сравнительный анализ показателей развития финансового рынка России, стран ОЭСР, стран с быстрорастущей экономикой.

**Тема 9. Концептуальные и текущие приоритеты регулирования финансового рынка в современных условиях.**

Концепции регулирования финансового рынка. Обеспечение финансовой стабильности в России. Риск-ориентированное регулирование финансового рынка. Системно значимые финансовые институты. Мегарегулятор на финансовом рынке. Современные модели государственного регулирования и саморегулирования отдельных сегментов финансового рынка.

## **Тема 10. Перспективы формирования международного финансового центра в России.**

Роль мировых финансовых центров на международном финансовом рынке. Условия формирования, функции и формы деятельности международных финансовых центров. Необходимые элементы международного финансового центра. Соотношение крупнейших финансовых центров мира. Создание Международного финансового центра в России. Дискуссионные вопросы налогообложения сделок на финансовом рынке.

## **Тема 11. Проблемы развития отдельных сегментов финансового рынка.**

Актуальные проблемы банковской системы. Реформирование пенсионной системы. Перспективы развития страхового рынка.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### **Тема 1. Актуальные направления развития теории финансов.**

#### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Предпосылки и содержание различий в современных теориях финансов.

2. Характеристика современных концепций и моделей развития финансов.

3. Прикладной аспект развития теории финансов.

4. Модернизация различных сфер финансовой системы: государственных и муниципальных финансов, финансов организаций, финансов домашних хозяйств.

**Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования роли и необходимости государственного регулирования экономики.

**Тема 2. Особенности функционирования государственных и муниципальных финансов России. Программы реформирования общественных финансов**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Современные подходы оценки состава и состояния государственных и муниципальных финансов

2. Сравнительный анализ моделей организации государственных и муниципальных финансов федеративных и унитарных государств.

3. Основные этапы и программы реформирования общественных финансов.

**Интерактивные формы:**

Провести анализ формирования и реализации налоговой политики России на современном этапе. Выводы представить в форме эссе.

**Тема 3. Концепции реформирования бюджетного процесса в РФ.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Основные этапы реформы бюджетного процесса в России.

2. БОР как инструмент управления публичными финансами

3. Изменение процедур составления, рассмотрения проекта, утверждения и исполнения бюджета.

4. Показатели качества управления участников бюджетного процесса.

#### **Интерактивные формы:**

Проанализировать используемые при реализации системы государственного регулирования налоговые и неналоговые методы. Обсудить на семинарских занятиях, в рамках круглых столов причины преобладающего использования налоговых или неналоговых методов.

### **Тема 4. Проблемы и тенденции развития финансов хозяйствующих субъектов.**

#### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Характеристика тенденций развития хозяйствующих субъектов в свете экономических и политических преобразований.

2. Механизмы обеспечения финансовой устойчивости организаций.

3. Уровень обязательных платежей субъектов хозяйствования в бюджеты бюджетной системы РФ

4. Проблемы и тенденции развития финансового менеджмента: российская и зарубежная практика.

#### **Интерактивные формы:**

Эссе на тему «Характеристика тенденций развития хозяйствующих субъектов в свете экономических и политических преобразований».

### **Тема 5. Финансовые аспекты развития некоммерческих организаций.**

#### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Организационно – правовые формы некоммерческих организаций в РФ.

2. Финансы некоммерческих организаций, их состав

3. Реформа государственных и муниципальных учреждений.

4. Условия и формы бюджетного финансирования некоммерческих организаций.

**Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику организационно – правовым формам некоммерческих организаций в РФ.

**Тема 6. Финансовая экономика (Финансомика) как определяющая черта современного этапа развития «новой экономики».**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Финансизация экономико-хозяйственного бытия
2. Предмет «Финансовой экономики» («Финансомики»)
3. Финансовый рынок: сущность, функции, сегментация
3. Понятие финансового кризиса
4. Типы банковского кризиса и формы его проявления

**Интерактивные формы:**

Проанализировать, используя материалы дополнительной литературы основные тренды эволюции современных финансовых рынков, обосновать причины изменений и тактические цели. Результаты самостоятельного исследования в группах представить на круглом столе.

**Тема 7. Наука о финансовых рынках: теория и практика.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Эволюция современной финансовой теории
2. Основные допущения современной финансовой теории
3. Основные допущения и положения альтернативных теорий

**Интерактивные формы:**

Проанализировать, используя материалы дополнительной литературы основные тренды эволюции современной финансовой теории. Самостоятельную работу в группах представить в форме презентаций.

## **Тема 8. Финансовые рынки в контексте теории отраслевых рынков.**

### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Компоненты финансового рынка: структура, поведение, результативность

2. Анализ уровня развития финансового рынка России

3. Анализ уровня развития финансового рынка стран ОЭСР

4. Анализ уровня развития стран с быстрорастущей экономикой

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, сравнительные темпы роста финансовых рынков в России, развивающихся странах и ОЭСР.

## **Тема 9. Концептуальные и текущие приоритеты регулирования финансового рынка в современных условиях.**

### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Концепции регулирования финансового рынка.

2. Ключевые положения современной концепции регулирования финансового рынка. Риск-ориентированное регулирование финансового рынка

3. Мегарегулятор на финансовом рынке: понятие, преимущества и недостатки.

4. Современные модели государственного регулирования и саморегулирования отдельных сегментов финансового рынка

### **Интерактивные формы:**

Самостоятельная работа. Проанализировать, представить в форме реферата и обсудить на круглом столе, используя данные официального сайта ЦБ РФ, за последние 3 года:

ключевые направления развития кредитно-денежной политики в РФ.

## **Тема 10. Перспективы формирования международного финансового центра в России.**

### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Роль мировых финансовых центров на международном финансовом рынке
2. Условия формирования и формы деятельности международных финансовых центров
3. Соотношение крупнейших финансовых центров мира.
4. Создание Международного финансового центра в России
5. Дискуссионные вопросы налогообложения сделок на финансовом рынке

### **Интерактивные формы:**

Самостоятельная работа. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, перспективы создания в России финансового центра. Результаты обсудить на семинаре-дискуссии.

## **Тема 11. Проблемы развития отдельных сегментов финансового рынка.**

### **Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.**

*Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Актуальные проблемы банковской системы
2. Реформирование пенсионной системы
3. Перспективы развития страхового рынка

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Проанализировать направления реформирования пенсионной системы. Каждой группе представить заключение по определенному сценарию.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Курсовые работы не предусмотрены.

### **Рекомендации по подготовке докладов (рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Темы рефератов и презентаций**

1. Финансы в системе рыночных отношений.
2. Функции финансов, их развитие в современных условиях.
3. Современные проблемы развития финансового рынка.
4. Роль финансов в решении вопросов инфляции.
5. Проблемы государственного финансового контроля в Российской Федерации.
6. Финансовая политика государства в свете глобализации.
7. Проблемы межбюджетных отношений в РФ.
8. Формирование бюджетной стратегии на региональном и муниципальном уровнях.

9. Механизм распределения налоговых доходов бюджетов.
10. Бюджетное финансирование, его принципы и формы.
11. Бюджетное регулирование: сущность и основные формы.
12. Бюджетная система (страна мира).
13. Задачи и направления развития казначейской системы России.
14. Государственный (муниципальный) долг: сущность, виды и механизм управления.
16. Управление бюджетным дефицитом.
17. Роль финансов в социальном обеспечении.
18. Пенсионные системы ведущих стран мира
19. Финансовое регулирование внешнеэкономической деятельности предприятия.
20. Государственная финансовая поддержка малого бизнеса.
21. Проблемы финансирования воспроизводства основных фондов.
22. Финансовые основы деятельности местного самоуправления.
23. Модернизация бюджетного процесса в условиях внедрения программно-целевых методов управления.

#### **Темы докладов**

1. Финансовая система России в современных условиях.
2. Основные направления совершенствования финансового механизма в условиях рынка.
3. Мировой финансовый кризис 2008 г.: причины и пути преодоления.
4. Финансовая политика государства в современных условиях.
5. Бюджет, его роль в развитии экономики и социальной сферы.
6. Муниципальные финансы, их место и роль в социально-экономическом развитии государства.
7. Проблемы развития пенсионной системы России и пути их решения.
8. Финансовые методы привлечения зарубежного капитала в экономику России.
9. Оценка качества сбалансированности бюджетов субъектов РФ.
10. Амортизационная политика коммерческих организаций и ее влияние на формирование финансовых ресурсов.
11. Влияние финансовой политики на социальную жизнь общества.
12. Содержание распределительной концепции сущности финансов.

13. Содержание воспроизводственной концепции сущности финансов.
14. Точки зрения экономистов по вопросу функций финансов.
15. Изменения в содержании и организации финансовых отношений в условиях рыночных отношений.
16. Финансовая политика, понятие, типы финансовой политики.
17. Основные направления развития современной финансовой политики России.
18. Содержание и особенности основных этапов развития финансовой политики.
19. Роль государства в разработке и осуществлении активной финансовой политики в условиях рыночных отношений.
20. Финансовый механизм понятие и структура.
21. Основные составляющие финансового механизма, их характеристика.
22. Роль финансового механизма в реализации социально-экономической политики государства в современных условиях.
23. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, задачи и перспективы развития.
24. Перспективы развития финансового планирования в социальной сфере.
25. Коренное изменение назначения принципов и методов финансового планирования и прогнозирования.
26. Содержание административной реформы на современном этапе.
27. Содержание бюджетной реформы на современном этапе.
28. Содержание реформы бюджетного процесса на современном этапе.
29. Управление финансами: понятие, содержание процесса управления финансами.
30. Реформирование процесса управления финансами системы государственных (муниципальных) учреждений.
31. Элементы процесса управления финансами государственных (муниципальных) учреждений и направления их развития в условиях реформы бюджетного процесса.
32. Органы управления финансами: назначение, задачи, функции.
33. Министерство финансов РФ: задачи и функции.
34. Счетная палата Российской Федерации: задачи и функции.
35. Казначейство Российской Федерации: задачи и функции.

36. Федеральная служба финансово бюджетного надзора: задачи и функции.

37. Автоматизированные системы управления финансами: необходимость использования и перспективы развития.

38. Финансовый контроль: понятие, сущность, принципы и задачи.

39. Государственный финансовый контроль: понятие, сущность, принципы и задачи.

40. Направления совершенствования системы государственного финансового контроля в условиях бюджетной реформы.

41. Аудит эффективности и результативности государственных расходов.

42. Сущность бюджета государства и его роль в социально-экономическом развитии общества.

43. Принципы организации бюджетной системы и бюджетного устройства в Российской Федерации.

44. Бюджетная политика государства, ее содержание и проблемы на современном этапе.

45. Бюджетный процесс в Российской Федерации, характеристика его этапов и направления реформирования.

46. Бюджетное планирование (прогнозирование) его содержание и совершенствование в условиях рынка.

47. Экономическое содержание расходов федерального бюджета государственного бюджета.

48. Экономическое содержание расходов бюджета субъекта Российской Федерации.

49. Экономическое содержание расходов местных бюджетов.

50. Социально-экономическая сущность налогов, их функции и классификация.

51. Развитие налоговой политики государства.

#### **Темы контрольных работ:**

1. Современные теоретические подходы к исследованию сущности государственных и муниципальных финансов.

2. Тенденции и проблемы развития сферы государственных и муниципальных финансов.

3. Реформирование бюджетной системы РФ, проблемы реализации принципов ее построения.

4. Бюджетно-налоговый федерализм: российская и зарубежная практика.
5. Российская практика организации муниципальных финансов.
6. Основные направления реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления публичными финансами.
7. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, в практику бюджетного управления: российская и зарубежная практика.
8. Основные изменения процесса рассмотрения проекта, утверждения и исполнения бюджета в свете бюджетной реформы.
9. Совершенствование государственного и муниципального финансового контроля.
10. Внедрение аудита эффективности публичных финансов.
11. Применение информационных технологий в процесс бюджетного управления.
12. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях системных экономических и политических преобразований.
13. Факторы и механизмы обеспечения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования.
14. Проблемы повышения рентабельности деятельности.
15. Налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов в России и за рубежом.
16. Тенденции развития внутрифирменного управления.
17. Внедрение бюджетирования в практику отечественных коммерческих организаций.
18. Особенности финансов некоммерческих организаций.
19. Роль некоммерческих организаций в решении социально-экономических задач.
20. Финансовый механизм некоммерческих организаций: бюджетных, автономных и казенных учреждений.
21. Правовое регулирование платных услуг некоммерческих организаций в РФ.
22. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг некоммерческими организациями.
23. Финансомика как теоретический фундамент новой экономики.
24. Особенности финансомики.
25. Роль финансового рынка в новой экономике.
26. Сущность финансового рынка и его функции.
27. Сегментация финансового рынка.

28. Экономические и финансовые кризисы.
29. Особенности и причины финансового кризиса 2008-2009 гг.
30. Эволюция науки о финансовых рынках.
31. Роль временного фактора и фактора неопределенности (риска) в экономике.
32. Влияние информации на принятие инвестиционных и финансовых решений.
33. Основные допущения науки о финансовых рынках.
34. Исследования экспериментальной экономики и экспериментальных финансов.
35. Количественные финансы.
36. Концепция теории отраслевых рынков «Структура – поведение – результативность».
37. Компоненты финансовых рынков.
38. Характеристики рыночной структуры.
39. Характеристики поведения финансового рынка.
40. Характеристики результативности финансового рынка.
41. Сравнительный анализ показателей развития финансового рынка России, стран ОЭСР, стран с быстрорастущей экономикой.
42. Концепции регулирования финансового рынка.
43. Обеспечение финансовой стабильности в России.
44. Риск-ориентированное регулирование финансового рынка.
45. Системно значимые финансовые институты. Мегарегулятор на финансовом рынке.
46. Современные модели государственного регулирования и саморегулирования отдельных сегментов финансового рынка.
47. Роль мировых финансовых центров на международном финансовом рынке.
48. Условия формирования, функции и формы деятельности международных финансовых центров.
49. Необходимые элементы международного финансового центра.
50. Соотношение крупнейших финансовых центров мира.
51. Создание Международного финансового центра в России.
52. Дискуссионные вопросы налогообложения сделок на финансовом рынке.
53. Актуальные проблемы банковской системы.
54. Реформирование пенсионной системы.
55. Перспективы развития страхового рынка.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Грязнова А. Г. Финансы [Электронный ресурс]. – М. : Финансы и статистика, 2013.
2. Черская Р. В. Финансы [Электронный ресурс]. – Томск : Эль Контент, Томский гос. ун-т систем управления и радиоэлектроники, 2013.
3. Финансы [Электронный ресурс] : учеб. для бакалавров / П. Н. Шуляк [и др.]. – М. : Дашков и К, 2013.
4. Барулин С. В. Финансы. – М. : КноРус, 2010.
5. Подъяблонская Л. М. Финансы. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

### Дополнительная литература:

1. Барулин С. В. Финансы : учеб. / С. В. Барулин. – М. : КноРус, 2011. – 640 с.
2. Финансы : учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец. / ред. М. В. Романовский. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт : Высшее образование, 2010. – 462 с.
3. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс : пер. с англ. – М. : ЗАО «Олимп – Бизнес», 2007. – 2006 с.
4. Гришина О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. – М. : Инфра-М, 2010. – 410 с.
5. Киндлбергер Ч., Алибер Р. Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи. – СПб. : Изд-во Питер, 2010. – 544 с.
6. Макроэкономическое регулирование: роль государства и корпораций : учеб. пособие для вузов / ред. В. М. Соколинский. – М. : КноРус, 2010. – 248 с.
7. Международный финансовый рынок : учеб. пособие для вузов / Рос. эконом. акад. им. Г. В. Плеханова ; ред. В. А. Слепов, Е. А. Звонова. – М. : Магистр, 2009. – 543 с.
8. Национальные банковские системы : учеб. для вузов / Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова, Эконом. фак. ; ред. В. И. Рыбин. – М. : Инфра-М, 2009. – 528 с.
9. Саввина О. В. Регулирование финансовых рынков : учеб. пособие / О. В. Саввина. – М. : Дашков и К°, 2009. – 204 с.

10. Суэтин А. А. Международные валютно-финансовые отношения [Электронный ресурс] : учеб. / А. А. Суэтин. – Электрон. текстовые дан. – М. : КноРус, 2010. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM) ; 12 см. – Систем. требования : MICROSOFT WINDOWS 2000/XP, 500 MHz, 64 Mb, 40 Mb, CD-привод 4x. – Загл. с контейнера.

11. Фаминский И. П. Глобализация – новое качество мировой экономики : учеб. пособие / И. П. Фаминский. – М. : Магистр, 2009. – 397 с.

12. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учеб. пособие / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб. : Питер, 2013. – 384 с.

13. Шмелев В. В. Глобализация мировых валютно-финансовых рынков : моногр. / В. В. Шмелев, О. В. Хмыз. – М. : Проспект, 2010. – 200 с.

#### **Периодические издания**

Журнал «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет».

Журнал «Налоги и финансовое право».

Журнал «Налоговые споры».

#### **Интернет-ресурсы**

<http://www/intuit.ru> Интернет-университет информационных технологий, в котором собраны электронные и видеокурсы по отраслям знаний.

<http://www/amursu.ru> Сайт АмГУ, Библиотека – электронная библиотека АмГУ.

[www.pnb.rsl.ru](http://www.pnb.rsl.ru) Российская Государственная Библиотека (РГБ), г. Москва.

[www.nlr.ru](http://www.nlr.ru) Российская национальная библиотека (РНБ), г. Санкт-Петербург.

[www.dic.academic.ru](http://www.dic.academic.ru) Словари и энциклопедии On-line.

[www.orel.rsl.ru](http://www.orel.rsl.ru) Открытая Русская Электронная Библиотека РГБ (OREL).

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины (модуля) могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ»**

1. Курс «Актуальные проблемы финансов» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);

готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3).

профессиональные компетенции (ПК):

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-

кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления (ПК-16);

способностью осуществлять разработку рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей (ПК-17);

способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);

способностью преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях (ПК-26);

### Распределение компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции										все-го
	ОК-1	ОК-2	ОК-3	ПК-1	ПК-3	ПК-5	ПК-16	ПК-17	ПК-21	ПК-26	
Актуальные направления развития теории финансов	+	+		+	+	+		+		+	7
Особенности функционирования государственных и муниципальных финансов России. Программы реформирования общественных финансов		+	+	+		+	+		+		6
Концепции реформирования бюджетного процесса в РФ			+		+		+	+			4
Проблемы и тенденции развития финансов хозяйствующих субъектов	+	+	+	+			+	+		+	7
Финансовые аспекты разви-			+		+	+	+		+	+	6

Название разделов и тем	Компетенции										
	ОК-1	ОК-2	ОК-3	ПК-1	ПК-3	ПК-5	ПК-16	ПК-17	ПК-21	ПК-26	все-го
тия некоммерческих организаций											
Финансовая экономика (Финансомика) как определяющая черта современного этапа развития «новой экономики»				+		+	+			+	4
Наука о финансовых рынках: теория и практика			+			+		+	+		4
Финансовые рынки в контексте теории отраслевых рынков		+	+		+		+				4
Концептуальные и текущие приоритеты регулирования финансового рынка	+		+	+	+		+		+		6
Перспективы формирования международного финансового центра в России		+		+	+	+		+			5
Проблемы развития отдельных сегментов финансового рынка	+			+		+	+	+	+		6

## **2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания**

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме, выполнение других форм самостоятельной работы.

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: экзамен, включает 2 теоретических вопроса.

### **Промежуточный контроль:**

– Критерии оценивания – умение правильно решать тестовые задания и ситуационные задачи

– Показатель оценивания – количество верно решенных заданий

– Шкала оценивания – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

- **высокий** – все правильно решенные тестовые задания
- **достаточный** – 4 правильно решенных теста
- **пороговый** – 3 правильно решенных теста
- **критический** – нет правильно решенных заданий.

### **Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля**

**Шкала оценивания** – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

**высокий** – «отлично»

– систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы;

– точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы по дисциплине;

– безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

- выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин;
- творческая самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий по дисциплине.

**достаточный** – «хорошо»

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной программы по дисциплине;
- использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины (методами комплексного анализа, техникой информационных технологий), умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные проблемы в рамках учебной программы по дисциплине;
- усвоение основной и дополнительной литературы рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку с позиций государственной идеологии (по дисциплинам социально-гуманитарного цикла);
- активная самостоятельная работа на практических лабораторных занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**пороговый** – «удовлетворительно»

- достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;
- использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

- владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**критический** – «неудовлетворительно»

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

**Вопросы к экзамену по курсу «Актуальные проблемы финансов»**

1. Содержание современных теоретических подходов к исследованию сущности финансов и финансовой системы.
2. Ключевые вопросы теории финансов в рамках различных научных школ, характеристика моделей и концепций развития финансовых отношений.
3. Методологические подходы к решению финансовых проблем.

4. Основные направления модернизации в отдельных сферах финансовой системы.
5. Современные теоретические подходы к исследованию сущности государственных и муниципальных финансов.
6. Тенденции и проблемы развития сферы государственных и муниципальных финансов.
7. Реформирование бюджетной системы РФ, проблемы реализации принципов ее построения.
8. Бюджетно-налоговый федерализм: российская и зарубежная практика.
9. Российская практика организации муниципальных финансов.
10. Основные направления реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления публичными финансами.
11. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, в практику бюджетного управления: российская и зарубежная практика.
12. Основные изменения процесса рассмотрения проекта, утверждения и исполнения бюджета в свете бюджетной реформы.
13. Совершенствование государственного и муниципального финансового контроля.
14. Внедрение аудита эффективности публичных финансов.
15. Применение информационных технологий в процесс бюджетного управления.
16. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях системных экономических и политических преобразований.
17. Факторы и механизмы обеспечения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования.
18. Проблемы повышения рентабельности деятельности.
19. Налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов в России и за рубежом.
20. Тенденции развития внутрифирменного управления.
21. Внедрение бюджетирования в практику отечественных коммерческих организаций.
22. Особенности финансов некоммерческих организаций.
23. Роль некоммерческих организаций в решении социально-экономических задач.
24. Финансовый механизм некоммерческих организаций: бюджетных, автономных и казенных учреждений.

25. Правовое регулирование платных услуг некоммерческих организаций в РФ.
26. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг некоммерческими организациями.
27. Финансомика как теоретический фундамент новой экономики.
28. Особенности финансомики.
29. Роль финансового рынка в новой экономике.
30. Сущность финансового рынка и его функции.
31. Сегментация финансового рынка.
32. Экономические и финансовые кризисы.
33. Особенности и причины финансового кризиса 2008-2009 гг.
34. Эволюция науки о финансовых рынках.
35. Роль временного фактора и фактора неопределенности (риска) в экономике.
36. Влияние информации на принятие инвестиционных и финансовых решений.
37. Основные допущения науки о финансовых рынках.
38. Исследования экспериментальной экономики и экспериментальных финансов.
39. Количественные финансы.
40. Концепция теории отраслевых рынков «Структура – поведение – результативность».
41. Компоненты финансовых рынков.
42. Характеристики рыночной структуры.
43. Характеристики поведения финансового рынка.
44. Характеристики результативности финансового рынка.
45. Сравнительный анализ показателей развития финансового рынка России, стран ОЭСР, стран с быстрорастущей экономикой.
46. Концепции регулирования финансового рынка.
47. Обеспечение финансовой стабильности в России.
48. Риск-ориентированное регулирование финансового рынка.
49. Системно значимые финансовые институты. Мегарегулятор на финансовом рынке.
50. Современные модели государственного регулирования и саморегулирования отдельных сегментов финансового рынка.
51. Роль мировых финансовых центров на международном финансовом рынке.

52. Условия формирования, функции и формы деятельности международных финансовых центров.
53. Необходимые элементы международного финансового центра.
54. Соотношение крупнейших финансовых центров мира.
55. Создание Международного финансового центра в России.
56. Дискуссионные вопросы налогообложения сделок на финансовом рынке.
57. Актуальные проблемы банковской системы.
58. Реформирование пенсионной системы.
59. Перспективы развития страхового рынка.

### **Усвоение текущего учебного материала**

#### **Проверка степени усвоения учебного материала модуля 1 «Основные направления развития теории финансов»**

##### *Контрольные вопросы:*

- Что означает исторический характер финансовых отношений?  
Каковы специфические черты финансов как экономической категории?
- Охарактеризуйте эволюцию взглядов экономистов на сущность финансов.
- Какие проблемы сущности и функций финансов дискутируются в экономической литературе?
- В чем проявляются общие и отличительные черты категорий «финансы» и «кредит»?
- Охарактеризуйте взаимодействие финансов и оплаты труда, их роль в распределительном процессе.
- В чем выражается взаимодействие финансов и цены в процессе распределения совокупного общественного продукта?
- Каково значение распределительной функции финансов в условиях рыночной экономики?
- Что относится к объектам финансового распределения?  
Что относится к субъектам финансового распределения?
- В чем заключается механизм первичного и вторичного распределения стоимости общественного продукта?
- Каково содержание контрольной функции финансов?
- Как проявляется взаимосвязь контрольной и распределительной функций финансов?

Понятие финансового контроля, его организация в условиях рыночных отношений.

В чем заключается различие функции государственного и негосударственного контроля?

Какие существуют виды и формы финансового контроля?

Какие используются приемы и методы финансового контроля?

Какие факторы определяют результативность финансового контроля?

Какие произошли изменения в структуре органов, осуществляющих финансовый контроль в условиях реализации административной реформы?

Выделите проблемы, стоящие перед финансовым контролем в РФ и назовите основные пути его совершенствования.

*Задания для самостоятельной работы:*

Сравните определения экономической категории «финансы», данные разными авторами в экономической и справочной учебной литературе.

Приведите схему распределения совокупного общественного продукта, валового внутреннего продукта, национального дохода, которое происходит с помощью финансовых отношений.

*Терминологический диктант категорий и понятий.*

## **Проверка степени усвоения учебного материала модуля 2 «Условия и тенденции развития финансовой системы»**

*Контрольные вопросы:*

Дайте понятие финансовой системы, определите экономические основы ее построения.

Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.

В чем состоят различия в подходах к определению понятия «Финансовая система»?

Охарактеризуйте трансформационные процессы, повлиявшие на изменение состава сфер и звеньев финансовой системы России.

Какая сфера финансовой системы является исходной и почему?

Какое звено сферы государственных и муниципальных финансов является центральным, ответ обоснуйте.

Какова роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов?

Дайте определение понятию «управление финансами», охарактеризуйте финансы как объект управления.

Каковы цели управления финансами?

Что относится к органам управления финансами?

Проследите изменения организационно-институциональной системы управления финансами в рамках реализации административных реформ в России.

Какие изменения произошли в структуре Министерства Финансов РФ?

Охарактеризуйте основные направления совершенствования системы управления финансами.

*Задания для самостоятельной работы:*

Приведите схему финансовой системы, покажите на ней взаимосвязи между сферами и звеньями.

Подберите нормативные и правовые акты, используемые в ходе управления финансами в соответствующей сфере финансовой системы.

Подберите нормативные и правовые акты, используемые в ходе управления финансами в соответствующих звеньях финансовой системы.

Выделите недостатки действующих в соответствующих сферах (звеньях) нормативных и правовых актов и обоснуйте выводы.

*Терминологический диктант категорий и понятий.*

**Проверка степени усвоения учебного материала модуля 3 «Финансовая политика, финансовый механизм, финансы хозяйствующих субъектов»**

*Контрольные вопросы:*

Как Вы понимаете термин «финансовая политика»?

Охарактеризуйте цели финансовой политики на современном этапе развития экономики и социальной сферы.

По каким критериям можно классифицировать финансовую политику?

Какие факторы оказывают влияние на эффективность и результативность финансовой политики?

Назовите стратегические и тактические мероприятия, проводимые в рамках финансовой политики в области основных отраслей социальной сферы.

Финансовый механизм: понятие, структура.

Охарактеризуйте составляющие финансового механизма и их наполнение элементами.

Что понимается под количественным и качественным воздействием финансового механизма на экономику и социальную сферу?

Каковы условия эффективности функционирования финансового механизма?

Каковы особенности финансового механизма государственных (муниципальных) учреждений, оказывающих общественные услуги?

*Задания для самостоятельной работы:*

Используя публикации в периодической печати, характеризующие особенности финансовой политики РФ за последние десять лет, выделите основные этапы финансовой политики и дайте оценку ее эффективности и обоснованности.

Составьте таблицу, характеризующую соответствие целей и задач современной финансовой политики инструментам действующего финансового механизма ее реализации.

Оцените результативность мероприятий финансовой политики за последние десять лет в основных отраслях социальной сферы.

Приведите схему финансового механизма системы государственных (муниципальных) учреждений социальной сферы и покажите особенности его структуры.

*Терминологический диктант категорий и понятий.*

*Задания для самостоятельной работы по темам дисциплины:*

Современный процесс финансового планирования и прогнозирования в системе государственных (муниципальных) учреждений, основных отраслей социальной сферы (образование, здравоохранение, культура, социальная защита населения) в условиях реформы бюджетного процесса.

Электронный бюджет: понятие, необходимость и перспективы внедрения.

Казначейство России, его место и роль в бюджетном процессе и реализации мероприятий бюджетной реформы, реформы бюджетного процесса.

Контрольно-счетные палаты субъектов РФ, их место и роль в системе государственного финансового контроля и оценке результативности бюджетных расходов.

Приведите определение финансовой политики государства.

В чем выражается научный подход к выработке финансовой политики, каковы его основные требования?

Сформулируйте цели и задачи финансовой политики государства.

Каковы основные направления финансовой политики российского государства на современном этапе?

Каково содержание, элементы и составные части финансового механизма?

Каковы роль и место финансового планирования (прогнозирования) в финансовом механизме?

В чем состоит различие между стратегическими и текущими, долгосрочными и краткосрочными финансовыми планами?

Что представляет собой индикативное планирование, какова его роль и значение?

Охарактеризуйте систему финансовых планов?

Что понимается под бюджетированием, ориентированным на результат?

Определите основные направления и приоритеты финансовой политики и совершенствования финансового механизма в современных условиях.

Каковы причины и особенности современного мирового финансового кризиса, его последствия для России?

### **Тестовые задания для оценивания компетенций**

#### **Тест по модулю 1 «Теоретические основы финансов»**

**Задание 1. Что является объектом распределения с помощью финансов:**

1. Элементы стоимости национального богатства;
2. Производственные фонды;
3. Стоимость валового общественного продукта;
4. Денежные фонды;
5. Прибыль;
6. Доходы населения;
7. Временно свободные средства предприятий, учреждений и населения.

**Задание 2. Укажите специфические признаки финансов:**

1. Экономические отношения;
2. Отношения распределения и обмена;
3. Отношения распределения, одностороннее движение стоимости;
4. Отношения воспроизводства;
5. Отношения по поводу формирования доходов, накоплений, принимающих формы финансовых ресурсов.

**Задание 3. На какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансовые отношения?**

1. Распределение;
2. Производство;
3. Обмен;
4. Потребление;
5. На всех стадиях.

**Задание 4. Что является материальным носителем финансовых отношений?**

1. Денежные средства;
2. Валовой национальный продукт;
3. Кредитные ресурсы;
4. Резервы;
5. Финансовые ресурсы.

**Задание 5. Какие из указанных отношений являются финансовыми?**

1. Денежные отношения торговых организаций с населением;
2. Денежные отношения между поставщиками и покупателями;
3. Уплата предприятиями налогов и платежей в бюджет;
4. Денежные отношения предприятий со страховыми организациями;
5. Получение ссуды в учреждении банка.

**Тест по модулю 2 «Финансовая система России и управление финансами»**

**Задание 1. Финансовая система включает сферы и звенья финансовых отношений в следующей последовательности:**

1. Государственные финансы, государственный кредит, финансы государственных предприятий, специальные фонды;
2. Финансы предприятий, учреждений, организаций (финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных организаций); страхование (личное, имущественное; страхование ответственности; страхование предпринимательских рисков); государственные финансы (государственный бюджет; внебюджетные фонды; госкредит);
3. Государственная бюджетная система; государственный кредит; внебюджетные специальные фонды; фонды имущественного и личного страхования; финансы различных форм собственности;
4. Финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности сферы материального производства; государственные и муниципаль-

ные финансы (бюджет и бюджетная системы; государственные внебюджетные фонды, государственный кредит и государственный долг); страхование; фондовый рынок;

5. Финансы хозяйствующих субъектов (коммерческие предприятия, в т.ч. нефинансовые, кредитные и страховые организации; некоммерческие организации); государственные и муниципальные финансы (бюджетная система; государственные внебюджетные фонды); финансы населения (домашних хозяйств).

**Задание 2. Финансовая система выступает частью системы:**

1. Денежной;
2. Юридических законов;
3. Экономических законов;
4. Денежных накоплений;
5. Налоговой.

**Задание 3. Чем определяются некоторые особенности в финансовых системах различных стран? (1 п.)**

1. Масштабами экономики;
2. Национальными особенностями;
3. Спецификой развития экономики;
4. Государственным устройством страны;

**Задание 4. Обязательна ли связь отдельных сфер и звеньев финансовой системы друг с другом?**

1. Обязательна;
2. Не обязательна;
3. Обязательна по линии главных звеньев;
4. Обязательна по линии всех звеньев;
5. Обязательна по линии финансового планирования.

**Задание 5. Почему бюджетная система является центральным звеном государственных и муниципальных финансов?**

1. Больше всех фондов по сумме;
2. Является главным инструментом осуществления финансовой политики государства;
3. Связана с национальными особенностями государственного устройства;
4. Наибольшее перераспределение национального дохода;
5. Несет генетическое начало системы.

### **Тесты по модулю 3 «Финансовая политика, финансовый механизм, финансы хозяйствующих субъектов»**

#### **Задание 1. Финансовая система включает сферы и звенья финансовых отношений в следующей последовательности:**

1. Государственные финансы, государственный кредит, финансы государственных предприятий, специальные фонды;
2. Финансы предприятий, учреждений, организаций (финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных организаций); страхование (личное, имущественное; страхование ответственности; страхование предпринимательских рисков); государственные финансы (государственный бюджет; внебюджетные фонды; госкредит);
3. Государственная бюджетная система; государственный кредит; внебюджетные специальные фонды; фонды имущественного и личного страхования; финансы различных форм собственности;
4. Финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности сферы материального производства; государственные и муниципальные финансы (бюджет и бюджетная системы; государственные внебюджетные фонды, государственный кредит и государственный долг); страхование; фондовый рынок;
5. Финансы хозяйствующих субъектов (коммерческие предприятия, в т.ч. нефинансовые, кредитные и страховые организации; некоммерческие организации); государственные и муниципальные финансы (бюджетная система; государственные внебюджетные фонды); финансы населения (домашних хозяйств).

#### **Задание 2. Финансовая система выступает частью системы:**

1. Денежной;
2. Юридических законов;
3. Экономических законов;
4. Денежных накоплений;
5. Налоговой.

#### **Задание 3. Чем определяются некоторые особенности в финансовых системах различных стран? (1 п.)**

1. Масштабами экономики;
2. Национальными особенностями;
3. Спецификой развития экономики;
4. Государственным устройством страны;

**Задание 4. Обязательна ли связь отдельных сфер и звеньев финансовой системы друг с другом?**

1. Обязательна;
2. Не обязательна;
3. Обязательна по линии главных звеньев;
4. Обязательна по линии всех звеньев;
5. Обязательна по линии финансового планирования.

**Задание 5. Почему бюджетная система является центральным звеном государственных и муниципальных финансов?**

1. Больше всех фондов по сумме;
2. Является главным инструментом осуществления финансовой политики государства;
3. Связана с национальными особенностями государственного устройства;
4. Наибольшее перераспределение национального дохода;
5. Несет генетическое начало системы.

**Задание 6. Почему финансы хозяйствующих субъектов являются основной сферой финансовой системы страны?**

1. В этой сфере создается основная часть доходов, перераспределяемых в последующем в другие звенья финансовой системы;
2. В этой сфере занята основная часть трудоспособного населения;
3. Не являются;
4. В сфере финансов предприятий происходит создание новой стоимости.

**Задание 7. Какие факторы влияют на организацию финансов хозяйствующих субъектов?**

1. Форма собственности;
2. Состав основных фондов;
3. Организационно- правовая форма экономического субъекта;
4. Природно-климатические условия;
5. Отраслевые особенности.

**Задание 8. К принципам организации финансов коммерческих предприятий можно отнести:**

1. Принцип материальной заинтересованности и материальной ответственности;
2. Принцип гласности;
3. Принцип самофинансирования;
4. Принцип демократического централизма;

5. Принцип хозяйственной самостоятельности.

**Задание 9. Финансы хозяйствующих субъектов – это денежные отношения, складывающиеся:**

1. Между хозяйствующим субъектом и его работниками по поводу выплаты заработной платы;
2. Между хозяйствующим субъектом и бюджетной системой страны;
3. Между хозяйствующими субъектами по поводу оплаты сырья, материалов, продукции;
4. Внутри хозяйствующего субъекта по поводу распределения прибыли;
5. Между хозяйствующим субъектом и банковской системой.

**Задание 10. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:**

1. Уплата косвенных налогов в федеральный бюджет;
2. Выплата заработной платы работникам предприятия;
3. Создание фонда накопления предприятия;
4. Формирование резервного фонда;

# **ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Содержание дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для направления подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами фундаментальных знаний в области современных тенденций развития финансового рынка в России с учетом опыта в странах с развитой рыночной экономикой.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Цель преподавания дисциплины**

Целью дисциплины является формирование у магистрантов целостного представления о функционировании финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, знаний о видах и практическом применении финансовых инструментов, механизме принятия решений, касающихся операций и сделок на финансовых рынках.

Содержание дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для направления подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами фундаментальных знаний в области современных тенденций развития финансового рынка в России с учетом опыта в странах с развитой рыночной экономикой.

### **1.2. Задачами изучения дисциплины являются:**

- овладение системными представлениями о функционировании мирового и национальных финансовых рынков, их взаимосвязи и взаимовлиянии;
- определение структуры финансовых рынков, видов его участников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, их взаимодействия с эмитентом при организации эмиссии и обращения ценных бумаг, а также операций различных категорий участников финансовых рынков;
- изучение экономической основы функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг и других участников финансовых рынков, особенностей конкретных видов деятельности на рынке ценных бумаг;

- изучение системы регулирования и саморегулирования финансовых рынков в международной и российской практике;
- изучение инфраструктуры рынка ценных бумаг и финансовых рынков в целом;
- овладение навыками работы с финансовой информацией, основными индикаторами экономической статистики, публикуемыми мировыми информационными агентствами, центральными банками и правительствами, а также данными финансовой корпоративной отчетности;
- приобретение навыков анализа и оценки современных проблем финансового рынка, социальных пропорций, стимулирования инвестиционной и инновационной деятельности, развития среднего и малого бизнеса, влияния основных финансовых инструментов на стимулирование экономического роста.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ**

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» относится к базовой части дисциплин федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент», предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, овладение навыками практической работы с международными и национальными нормативными правовыми актами, регулирующими финансовые рынки.

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам бакалаврита или специалитета «Финансы», «Деньги, кредит, банки» «Рынок ценных бумаг», «Биржевое дело», «Финансы, денежное обращение, кредит»:

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Управление портфелем ценных бумаг (ОК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-11, ПК-15, ДКМП-7);
2. Управление портфелем инвестиций (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-11, ПК-15, ПК-19, ПК-24, ДКМП-6, ДКМП-7);
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2).

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах финансовых и денежно-кредитных методах регулирования экономики, включая регулирование финансовой системы, денежной системы, кредитной системы, банковской системы в отдельности.

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК)

- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1).

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

- способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка (ПК-11);

- способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15).

- способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);

По окончании курса магистрант должен:

#### **Знать:**

структуру и основные тенденции развития российского и международного финансового рынка, рынка ценных бумаг как его составной части, о месте институтов финансовых рынков в национальной экономике;

основные положения законодательства в области регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке;

экономические процессы, происходящие в деятельности компаний – профессиональных участников рынка ценных бумаг;

основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам стратегического развития финансового рынка.

**Уметь:**

применить основные положения законодательства в области регулирования финансового рынка;

использовать знания о деятельности компаний – профессиональных участников рынка ценных бумаг и других участников финансовых рынков в своей будущей практической деятельности;

подготовить аналитический материал или презентацию по проблемам их деятельности, по разработке стратегий их поведения в различных экономических условиях;

собирать необходимый статистический материал для анализа эффективности финансового регулирования экономики страны;

формировать прогнозы развития финансового рынка страны.

**Владеть:**

методами проведения оценки финансовых инструментов;

основными программными продуктами, используемыми при проведении анализа финансового рынка;

навыками самостоятельной исследовательской работы.

**4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА****Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.**

Финансовый рынок. Функции финансового рынка и его роль в макро- и микроэкономике. Структура финансового рынка. Сегменты финансового рынка. Финансовая система и финансовый рынок. Место финансового рынка в финансовой системе. Риски на финансовом рынке. Основные тенденции развития финансовых рынков. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.

**Тема 2. Инструменты финансовых рынков.**

Акции, их виды. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития. Облигации, их виды. Рынок корпоративных облигаций в России. Рынок «мусорных» облигаций. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, меха-

низм выпуска и обращения, риски. Ипотечные ценные бумаги. Механизм выпуска и виды ипотечных ценных бумаг. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке. Вексель: этапы развития, область и технологии применения на современном финансовом рынке. Депозитные и сберегательные сертификаты в российской и зарубежной практике. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт. Рынок евробумаг: структура, механизмы эмиссии, операции. Производные финансовые инструменты: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционы, свопы. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.

### **Тема 3. Финансово-кредитные институты на финансовых рынках.**

Финансовые посредники на финансовом рынке: понятие, функции, виды. Классификация финансово-кредитных институтов. Коммерческие банки как основные участники финансового рынка. Виды небанковских финансово-кредитных институтов. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике. Инвестиционные фонды и их виды: организация деятельности, состояние и перспективы развития. Страховые организации как финансовые институты. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт. Инвестиционные банки. Андеррайтеры на рынке ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Брокеры. Дилеры. Управляющие. Депозитарии. Клиринговые организации. Регистраторы. Организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития. Организация деятельности фондовых бирж и биржевой торговли в российской и зарубежной практике. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике. Интернет-услуги на финансовом рынке.

### **Тема 4. Операции на финансовых рынках.**

Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии. Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг. IPO: технология, опыт и перспективы. Инвестирование на финансовом рынке. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика. Инвестиционные стратегии на финансовом рынке России: спекулятивные, арбитражные, хеджевые. Манипулирование рынком и инсайдерские сделки, практика их регулирования. Инвестиционный портфель. Управление портфелем финансовых инструментов. Этапы управления инвестиционным портфелем. Методы

оценки ценных бумаг. Модели формирования портфеля финансовых инструментов. Методы анализа конъюнктуры финансового рынка. Фундаментальный анализ, его роль в принятии инвестиционных решений. Экономический (качественный) и финансовый (количественный) анализ эмитента. Понятие внутренней (истинной) стоимости акций. Технический анализ, его роль в принятии инвестиционных решений. Положения технического анализа. Виды графиков цен на финансовые инструменты.

### **Тема 5. Регулирование финансовых рынков.**

Теоретические концепции финансового регулирования, его цели, задачи. Виды финансового регулирования. Государственное регулирование финансового рынка. Роль центральных банков в регулировании финансового рынка. Система защиты прав и законных интересов инвесторов и вкладчиков на финансовом рынке. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности. Основные модели финансового регулирования. Действующая система финансового регулирования в РФ.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### **Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

Вопросы к теме:

1. Финансовый рынок. Функции финансового рынка и его роль в макро- и микроэкономике.
2. Структура финансового рынка.
3. Сегменты финансового рынка.
4. Финансовая система и финансовый рынок. Место финансового рынка в финансовой системе.
5. Риски на финансовом рынке.
6. Основные тенденции развития финансовых рынков.
7. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
8. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.

**Интерактивные формы:**

1. Работа в группах. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования содержания и роли финансового рынка в макро- и микроэкономике.
2. Провести анализ структуры российского финансового рынка, определить перспективы развития российского финансового рынка. Выводы представить в форме эссе.

**Тема 2. Инструменты финансовых рынков.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

Вопросы к теме:

1. Акции, их виды. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
2. Облигации, их виды. Рынок корпоративных облигаций в России. Рынок «мусорных» облигаций.
3. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения, риски.
4. Ипотечные ценные бумаги. Механизм выпуска и виды ипотечных ценных бумаг.

5. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.

6. Вексель: этапы развития, область и технологии применения на современном финансовом рынке.

7. Депозитные и сберегательные сертификаты в российской и зарубежной практике.

8. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.

9. Рынок евробумаг: структура, механизмы эмиссии, операции.

10. Производные финансовые инструменты: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционы, свопы.

11. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.

### **Интерактивные формы:**

Провести анализ современного состояния российского рынка акций, облигаций, государственных и муниципальных ценных бумаг, векселей, банковских сертификатов, ипотечных ценных бумаг, производных инструментов. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данных сегментов рынка. Выводы представить в форме эссе.

### **Тема 3. Финансово-кредитные институты на финансовых рынках.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

Вопросы к теме:

1. Финансовые посредники на финансовом рынке: понятие, функции, виды.

2. Финансово-кредитные институты, их классификация. Коммерческие банки как основные участники финансового рынка.

3. Виды небанковских финансово-кредитных институтов.

4. Недепозитные финансовые институты.

5. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.

6. Инвестиционные фонды и их виды: организация деятельности, состояние и перспективы развития.

7. Страховые организации как финансовые институты.
8. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
9. Инвестиционные банки.
10. Андеррайтеры на рынке ценных бумаг.
11. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
12. Брокеры.
13. Дилеры.
14. Управляющие.
15. Депозитарии.
16. Клиринговые организации.
17. Регистраторы.
18. Организаторы торговли на рынке ценных бумаг.

#### **Интерактивные формы:**

Проанализировать российскую и зарубежную практику (современное состояние, проблемы и перспективы):

- организации деятельности фондовых бирж и биржевой торговли,
- учетной системы,
- депозитарно-клиринговых систем.

Обсудить на семинарских занятиях, в рамках круглых столов направления развития интернет-услуг на финансовом рынке.

#### **Тема 4. Операции на финансовых рынках.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

Вопросы к теме:

1. Эмиссия эмиссионных ценных бумаг.
2. Этапы эмиссии ценных бумаг.
3. Инвестирование на финансовом рынке.
4. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика.
5. Инвестиционные стратегии на финансовом рынке: спекулятивные, арбитражные, хеджевые.
6. Манипулирование рынком и инсайдерские сделки, практика их регулирования.

7. Инвестиционный портфель.
8. Управление портфелем финансовых инструментов. Этапы управления инвестиционным портфелем.
9. Методы оценки ценных бумаг.
10. Модели формирования портфеля финансовых инструментов.
11. Методы анализа конъюнктуры финансового рынка.
12. Фундаментальный анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.
13. Технический анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.

### **Интерактивные формы:**

Провести анализ:

- технологии, опыта и перспектив IPO в России,
- инвестиционных стратегий на финансовом рынке России,
- российской практики регулирования манипулирования рынком и инсайдерских сделок.

Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития новых технологий. Выводы представить в форме эссе.

### **Тема 5. Регулирование финансовых рынков.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

Вопросы к теме:

1. Теоретические концепции финансового регулирования, его цели, задачи.
2. Виды финансового регулирования.
3. Государственное регулирование финансового рынка. Роль центральных банков в регулировании финансового рынка.
4. Система защиты прав и законных интересов инвесторов и вкладчиков на финансовом рынке.
5. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности.
6. Основные модели финансового регулирования.
7. Действующая система финансового регулирования в РФ.

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику концепциям финансового регулирования экономики.

Написать эссе на тему «Влияние финансового регулирования на инвестиционную деятельность на современном этапе».

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.**

Самостоятельная работа предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

- подготовку к практическим занятиям;
- работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
- выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;
- самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
- разработка варианта теста по заданной теме.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

### **Темы эссе и мини-исследований:**

1. Провести анализ структуры российского финансового рынка, определить перспективы развития российского финансового рынка. Выводы представить в форме эссе.

2. Провести анализ современного состояния российского рынка акций. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

3. Провести анализ современного состояния российского рынка облигаций. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

4. Провести анализ современного состояния российского рынка государственных и муниципальных ценных бумаг. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

5. Провести анализ современного состояния российского рынка векселей. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

6. Провести анализ современного состояния российского рынка банковских сертификатов. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

7. Провести анализ современного состояния российского рынка ипотечных ценных бумаг. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

8. Провести анализ современного состояния российского рынка производных финансовых инструментов бумаг. Обсудить на семинарских занятиях перспективы развития данного сегмента рынка.

9. Проанализировать российскую и зарубежную практику (современное состояние, проблемы и перспективы) организации деятельности фондовых бирж и биржевой торговли,

10. Проанализировать российскую и зарубежную практику (современное состояние, проблемы и перспективы) учетной системы финансового рынка.

11. Проанализировать российскую и зарубежную практику (современное состояние, проблемы и перспективы) депозитарно-клиринговых систем.

12. Проанализировать российскую и зарубежную практику (современное состояние, проблемы и перспективы): развития интернет-услуг на финансовом рынке.

13. Эссе на тему «Влияние финансового регулирования на инвестиционную деятельность на современном этапе».

### **Темы рефератов:**

1. Роль финансового рынка в накоплении капитала и финансировании производства в России.

2. Долгосрочные циклы мировой экономики и их воздействие на финансовый рынок.

3. Качественные и количественные характеристики рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

4. Оценка капитализации российского рынка акций.

5. Российские депозитарные расписки как способ увеличения ликвидности российского рынка ценных бумаг.

6. Тенденции и проблемы развития ипотечного рынка в Российской Федерации.

7. Тенденции развития страхового рынка в России.

8. Защита прав владельцев облигаций в мировой практике.

9. Модели рыночной экономики и структура собственности как фундаментальный фактор, воздействующий на рынок ценных бумаг.

10. Модели экономического поведения населения как фундаментальный фактор, воздействующий на рынок ценных бумаг.

11. Российский рынок корпоративных облигаций: состояние, проблемы, перспективы развития.

12. Международные рейтинговые агентства, их методики.

13. Количественные параметры и качественная характеристика государственного долга Российской Федерации.

14. Сравнительная характеристика коммерческих и инвестиционных банков.

15. История, состояние, проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.

16. Основные направления глобализации финансовых рынков.

17. Основные проблемы развития рынка ценных бумаг в России.

18. Опционные программы российских эмитентов.

19. Интеграция российского финансового рынка в международный: проблемы и перспективы

20. Становление мегарегулятора финансового рынка в России.

21. Перспективы создания рынка российских депозитарных расписок.

22. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт.

23. Интеграция финансово-кредитных институтов: международная и российская практика.

### **Рекомендации по подготовке докладов (рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизи-

рована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Рекомендации по написанию контрольных работ**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Магистрантом выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы предполагает составление 5 тестовых вопросов по теме, с вариантами ответов (не менее 3 вариантов).

*Таблица 1*

### **Распределение тем контрольных работ**

<b>Название вопроса</b>	<b>Вариант = начальной букве фа- мелии</b>
Финансовые риски эмитентов, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг	А
Финансовые риски финансовых посредников – профессиональных участников рынка ценных бумаг	Б
Суррогаты ценных бумаг, их экономическая сущность и формы проявления в российской эмиссионной практике	В
Финансовые риски частных и институциональных инвесторов, связанные с ценными бумагами	Г

Название вопроса	Вариант = начальной букве фа- милии
Фиктивный капитал: теория и практика	Д
Теория финансового рынка в трудах российских и зарубежных экономистов	Е, Е
Виды технологий торговли ценными бумагами и их использование на российском фондовом рынке	Ж
Виды манипулирования на российском фондовом рынке и методы их предотвращения	З
Защита прав инвесторов на развитых и развивающихся рынках ценных бумаг	И, Й
Структура, инструменты, участники, инфраструктура и механизм эмиссии евробумаг	К
Виды акций, выпускаемых в Российской Федерации	Л
Разновидности производных ценных бумаг, связанных с акциями, в мировой и российской практике	М
Условия выпуска и обращения депозитарных расписок	Н
Показатели доходности инвестиций в акции: дивиденд, рост курсовой стоимости, совокупная доходность	О
Анализ российского рынка акций	П
Российский рынок облигаций частных эмитентов	Р
Расчет показателей доходности к погашению, текущей доходности, купонной доходности облигаций	С
Технология регистрации и размещения еврооблигаций частных эмитентов	Т
Конвертируемые облигации	У
Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в Российской Федерации	Ф
Привилегированные акции, их разновидности. Примеры использования в международной и российской практике	Х
Разновидности обыкновенных акций в международной практике	Ц
Производные инструменты, связанные с акциями (подписные права и варранты) и примеры их использования	Ч
Понятие «депозитарные расписки». История формирования рынка ADR и GDR	Ш

Название вопроса	Вариант = начальной букве фа- милии
Рынок ADR и GDR российских эмитентов: история, количественная и качественная характеристика, тенденции и проблемы развития	Щ
Биржевой рынок акций в России	Э
Внебиржевой рынок акций в России	Ю
Рынок корпоративных облигаций в России: история, количественная и качественная характеристика современного состояния, проблемы и тенденции развития	Я

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 431 с.
2. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг / В. А. Галанов. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 378 с.
3. Гусева И. А. Рынок ценных бумаг / И. А. Гусева. – М. : КноРус, 2010. – 408 с.
4. Мировая экономика и международные экономические отношения / под ред. Л. С. Шаховской. – М. : КноРус, 2013. – 253 с. : ил.
5. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие для вузов экон. профиля / Н. И. Берзон, Е. А. Буянова, М. А. Кожевников и др. ; под ред. Н. И. Берзона. – М. : Юрайт, 2013. – 544 с.
6. Страхование / под ред. В. В. Шахова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 509 с.

### Дополнительная литература:

1. Барулин С. В. Финансы / С. В. Барулин. – М. : КноРус, 2010. – 640 с.
2. Боровкова В. А. Рынок ценных бумаг / В. А. Боровкова. – СПб. : Питер, 2012. – 352 с.
3. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов : пер. с англ. / Р. Брейли, С. Майерс. – М. : Олимп-Бизнес, 1997. – 1120 с.

4. Гибсон Р. К. Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками : пер. с англ. / В. К. Гибсон. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005. – 276 с. : ил.

5. Кузнецов Б. Т. Рынок ценных бумаг / Б. Т. Кузнецов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 288 с.

6. Лялин В. А. Рынок ценных бумаг / В. А. Лялин. – М. : Проспект, 2014. – 400 с.

7. Миркин Я. М. Ценные бумаги и фондовый рынок: Профессиональный курс в Финансовой академии при Правительстве РФ / Я. М. Лялин. – М. : Перспектива, 1995. – 536 с.

8. Миркин Я. М., Миркин В. Я. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам / Я. М. Миркин, В. Я. Миркин. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2006. – 424 с.

9. Миркин Я. М. Руководство по организации эмиссии и обращения корпоративных облигаций / Миркин Я. М., Лосев С. В., Рубцов Б. Б., Добашина И. В., Воробьева З. А. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 538 с.

10. Рынок ценных бумаг и биржевое дело : учеб. пособие / А. А. Клячков, Л. А. Чалдаева. – М. : ЮРИСТЪ, 2000. – 704 с.

11. Рубцов Б. Б. Современные фондовые рынки : учеб. пособие для вузов / Б. Б. Рубцов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 926 с.

12. Семенкова Е. В. Операции с ценными бумагами: российская практика : учеб. / Е. В. Семенкова. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 328 с.

13. Турбанов А. В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. В. Турбанов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2010. – 688 с.

14. Фельдман А. Б. Управление корпоративным капиталом / А. Б. Фельдман. – М. : Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999. – 204 с.

#### **Законодательные и нормативные акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II. – М. : Проспект, 1998.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II. Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ.

3. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

4. «Об организованных торгах». Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ.

5. «Об акционерных обществах». Федеральный Закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.

6. «О рынке ценных бумаг». Федеральный Закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.

7. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Федеральный Закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ.

8. «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный Закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

9. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ.

10. «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Федеральный Закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1.

#### **Периодические издания**

«Рынок ценных бумаг», «Эксперт», «Коммерсант», «Бизнес и банки», «Инвестиции в России», «Журнал для акционеров», «Банковские услуги», «Финансист» и др.

#### **Программное обеспечение**

1. MicrosoftOffice.

#### **Страницы Интернет**

[www.fedcom.ru](http://www.fedcom.ru), [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru), [www.auver.ru](http://www.auver.ru), [www.naufor.ru](http://www.naufor.ru), [www.partad.ru](http://www.partad.ru), [www.nfa.ru](http://www.nfa.ru), [www.akm.ru](http://www.akm.ru), [www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru), [www.micex.ru](http://www.micex.ru), [www.rtsnet.ru](http://www.rtsnet.ru), [www.mse.ru](http://www.mse.ru) и др.

#### **Базы данных, информационно-справочные системы**

<http://lib.ulsu.ru/e-catalogue> Электронный каталог библиотеки УлГУ охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для использования в процессе обучения в высшей школе, как студентами и преподавателями, так и специалистами-гуманитариями.

<http://www.iqlib.ru> Интернет-библиотека образовательных изданий, в которой собраны электронные учебники, справочные и учебные пособия. Удобный поиск по ключевым словам, отдельным темам и отраслям знания

Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников»  
<http://www.grebennikon.ru/> содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.

Консультант+

<http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи.

<http://www.cbr.ru/>  
[minfin.ru](http://www.minfin.ru)

Официальный сайт Центрального Банка РФ  
Официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации

<http://www.gks.ru/>

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ИЛИ ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Компьютерный класс с выходом в Интернет.

Учебные кабинеты, оснащенные проектором.

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ»**

1. Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является базовой дисциплиной профессионального цикла дисциплин федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК)

- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1).

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);
- способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка (ПК-11);
- способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15).
- способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21).

#### Распределение компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции							всего
	ОК-1	ПК-2	ПК-4	ПК-10	ПК-11	ПК-15	ДКМП-7	
1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	+	+	+			+	+	5
2. Инструменты финансовых рынков	+	+	+	+	+	+	+	7
3. Финансово-кредитные институты на финансовых рынках	+	+	+	+	+	+	+	7
4. Операции на финансовых рынках	+	+	+	+	+	+	+	7
5. Регулирование финансовых рынков	+	+	+			+	+	5

## **2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания**

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме устных ответов по вопросам к зачету.

**Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

**Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:**

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)*– не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)*- не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов;

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

**Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:**

**Выделено 2 уровня оценивания компетенций:**

**Зачтено:**

– достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;

– использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;
- выполненные и зачтенные контрольные работы.

**Незачет:**

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачтенные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

**Вопросы к зачету по курсу «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»**

1. Финансовый рынок. Функции финансового рынка и его роль в макро- и микроэкономике.
2. Структура финансового рынка.
3. Сегменты финансового рынка.
4. Финансовая система и финансовый рынок. Место финансового рынка в финансовой системе.
5. Основные тенденции развития финансовых рынков.

6. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.
7. Акции, их виды. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
8. Облигации, их виды. Рынок корпоративных облигаций в России. Рынок «мусорных» облигаций.
9. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения, риски.
10. Ипотечные ценные бумаги. Механизм выпуска и виды ипотечных ценных бумаг.
11. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
12. Вексель: этапы развития, область и технологии применения на современном финансовом рынке.
13. Депозитные и сберегательные сертификаты в российской и зарубежной практике.
14. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.
15. Рынок евробумаг: структура, механизмы эмиссии, операции.
16. Производные финансовые инструменты: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционы, свопы.
17. Финансовые посредники на финансовом рынке: понятие, функции, виды.
18. Финансово-кредитные институты, их классификация. Коммерческие банки как основные участники финансового рынка.
19. Виды небанковских финансово-кредитных институтов.
20. Недепозитные финансовые институты.
21. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.
22. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
23. Брокеры.
24. Дилеры.
25. Управляющие.
26. Депозитарии.
27. Клиринговые организации.
28. Регистраторы.
29. Организаторы торговли на рынке ценных бумаг.
30. Эмиссия эмиссионных ценных бумаг.

31. Этапы эмиссии ценных бумаг.
32. Инвестирование на финансовом рынке.
33. Инвестиционные стратегии на финансовом рынке: спекулятивные, арбитражные, хеджевые.
34. Манипулирование рынком и инсайдерские сделки, практика их регулирования.
35. Инвестиционный портфель.
36. Управление портфелем финансовых инструментов. Этапы управления инвестиционным портфелем.
37. Методы оценки ценных бумаг.
38. Модели формирования портфеля финансовых инструментов.
39. Методы анализа конъюнктуры финансового рынка.
40. Фундаментальный анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.
41. Технический анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.
42. Теоретические концепции финансового регулирования, его цели, задачи.
43. Виды финансового регулирования.
44. Государственное регулирование финансового рынка. Роль центральных банков в регулировании финансового рынка.
45. Система защиты прав и законных интересов инвесторов и вкладчиков на финансовом рынке.
46. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности.
47. Основные модели финансового регулирования.
48. Действующая система финансового регулирования в РФ.

**Тестовые задания по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»**

1. Процентная ставка, при которой текущая стоимость будущих поступлений от инструмента финансового рынка равна его сегодняшней стоимости, называется:

- а) текущая доходность;
- б) доходность к погашению;
- в) доходность на дисконтной основе.

2. Финансовые рынки включают:
- а) рынок инструментов займа, рынок инструментов собственности, валютный рынок
  - б) рынок денежных ресурсов, рынок инструментов займа, валютный рынок;
  - в) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, рынок драгоценных металлов, страховой рынок.

3. Субъектами финансового рынка являются:

- а) эмитенты и инвесторы;
- б) должники и кредиторы;
- в) а и б.

4. В качестве эмитента ценных бумаг в Российской Федерации не могут выступать:

- а) юридические лица;
- б) физические лица;
- г) муниципальные образования.

5. Стремление к высокой текущей доходности и ликвидности акций характерно:

- а) для прямых инвесторов;
- б) для портфельных инвесторов;
- в) для оптовых инвесторов.

6. Финансовый инструмент является активом, инструментом перераспределения денежных ресурсов в рыночном хозяйстве.

- а) верно.
- б) неверно.

7. Субъектами финансового рынка являются:

- а) эмитенты и инвесторы.
- б) должники и кредиторы.
- в) а и б.

8. Структура финансового рынка – это вспомогательные элементы, позволяющие ему функционировать.

- а) верно.
- б) неверно.

9. В качестве эмитента ценных бумаг в Российской Федерации не могут выступать:

- а) юридические лица.
- б) физические лица.
- г) муниципальные образования.

10. Создание акционерных обществ может осуществляться на основе выпуска / выдачи таких ценных бумаг, как:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) депозитарные расписки.

11. Структура финансового рынка:

- а) государство, поставщики финансовых ресурсов, потребители финансовых ресурсов, финансовые институты, институты инфраструктуры.
- б) государство, институты нефинансовой сферы, население, иностранные участники рынка.
- в) финансовые институты, институты инфраструктуры, институты нефинансовой сферы, иностранные участники рынка.

12. Представители финансовых институтов:

- а) биржи, предприятия, население, коммерческие банки, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.
- б) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.
- в) коммерческие банки, кредитные союзы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, население.

13. Источники финансовых ресурсов финансовых институтов:

- а) депозиты, страховые взносы, акции, инвестиционные сертификаты, взносы участников.
- б) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы участников, страховые взносы.
- в) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы.

14. Структура финансового рынка:

- а) денежный рынок, кредитный рынок, фондовый рынок.
- б) рынок капиталов, денежный рынок, фондовый рынок.
- в) кредитный рынок, фондовый рынок, валютный рынок.

15. Основные категории финансовых инструментов.

а) основные финансовые инструменты, производные финансовые инструменты.

б) акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя.

в) основные финансовые документы, инструменты собственности, инструменты займа.

16. Первичные ценные бумаги:

а) акции, облигации, казначейские обязательства, сберегательные сертификаты, инвестиционные сертификаты, векселя.

б) именные, на предъявителя.

в) фьючерсы, форварды, опционы, свопы.

17. Банковские операции с векселями:

а) индоссамент векселя.

б) аваль векселя.

в) учет векселей.

18. Особенности обращения приватизационных бумаг:

а) используется для расчетов, свободно обращаются, предусматривают выплату дивидендов.

б) не подлежат свободному обращению, предусматривают выплату дивидендов, используется для расчетов.

в) не подлежат свободному обращению, дивиденды и проценты не выплачиваются, не могут использоваться для расчетов, используются в целях, предусмотренных законодательством.

19. В зависимости от уровня и характера обеспечения облигации предприятий делятся на:

а) обеспеченные, необеспеченные, конвертируемые, обмениваемые.

б) обеспеченные, необеспеченные, целевые, с дисконтом, государственные.

в) залоговые, ипотечные, под оборудование, с добавочным обеспечением, гарантированные, совместные, необеспеченные.

20. Цели эмиссии государственных облигаций, казначейских обязательств, казначейских векселей и других государственных долговых обязательств.

а) финансирование бюджетного дефицита, финансирование целевых программ, эмиссия денег, размещение в инвестиционные проекты.

б) финансирование бюджетного дефицита, погашение размещенных ранее займов, финансирование целевых программ, размещение в инвестиционные проекты.

в) финансирование бюджетного дефицита, погашение размещенных ранее займов, финансирование целевых программ, сглаживание неравномерностей поступления налоговых платежей, обеспечение кассового исполнения государственного бюджета.

#### 21. Виды привилегированных акций.

а) доходные, конвертируемые, кумулятивные.

б) со ставкой, дивидендные, отзывные.

в) роста, доходные, рекреативные.

22. Величина преимущественного права акций в денежном выражении определяется так:

а) сумма между рыночной ценой акции до проведения подписки и после нее.

б) разница между рыночной ценой акции до проведения подписки и после нее.

в) произведение между рыночной ценой акции до проведения подписки и после нее.

#### 23. Причины выкупа акций эмитента у акционеров:

а) обеспечение собственников конвертируемых облигаций акциями, скупка акций третьими лицами, уменьшение количества акций, получение прибыли при дальнейшей перепродаже.

б) уменьшение уставного фонда АО, сдерживание падения рыночной цены акций, обеспечение собственников конвертируемых облигаций акциями.

в) увеличение номинальной стоимости акций, скупка акций третьими лицами, увеличение количества акций, получение прибыли при дальнейшей перепродаже.

#### 24. Этапы осуществления операций с финансовыми активами:

а) покупка финансового актива, хеджирование, получение дохода от владения.

б) покупка финансового актива, хеджирование, продажа финансового актива.

в) покупка финансового актива, получение дохода от владения, продажа или погашение финансового актива.

25. Размер начальной маржи при заключении фьючерсной сделки при помощи брокера:

а) 1-6 %.

б) 2-10%.

в) 10-15%.

26. Срок внесения клиентом добавочной маржи:

а) до 72 часов.

б) до 36 часов.

в) до 48 часов.

27. Форвардная цена это:

а) цена поставки в форвардных контрактах, которые заключаются в момент поставки.

б) цена поставки в форвардных контрактах, которые заключаются в данный момент.

в) финансовый результат форвардной сделки.

28. Для определения теоретической форвардной цены необходимо иметь:

а) цену продажи актива, возврат инвестированных средств, доход по инвестированным средствам.

б) сумму инвестированных средств, форвардную цену актива, сумму дохода по активу.

в) цену спот актива, ставку финансирования (инвестирования), форвардную цену актива.

29. Чистая стоимость финансирования это:

а) разница между теоретической форвардной ценой и в биржевом фьючерсном контракте

б) разница между стоимостью финансирования и доходностью актива.

в) разница между доходами и расходами по форвардной сделке.

30. Цена исполнения опциона это –

- а) цена PUT.
- б) цена опциона.
- в) цена актива, зафиксированного в опционном контракте.

31. Биржевой опционный контракт это:

- а) сделка.
- б) дериватив.
- в) базовый актив.

32. Функции клиринговых палат:

- а) хеджирование, учет сделок, регистрация сделок, экспертиза документов.
- б) учет сделок, регистрация сделок, экспертиза документов, обеспечение исполнения контракта.
- в) посреднические операции, сделок, регистрация сделок, экспертиза документов.

33. Отличия между опционными и фьючерсными контрактами:

- а) цены и даты исполнения, расходы на проведение операций, ликвидность.
- б) стратегия хеджирования, цены и даты исполнения, расходы на проведение операций.
- в) выплата премий, выполнение условий контракта, расходы на проведение операций.

34. Отличия варранта от опциона:

- а) преимущественное право собственников акций и облигаций, размещаются посредниками, сроки использования ограничены.
- б) привилегия собственников облигаций и акций, размещаются посредниками, сроки использования не ограничены.
- в) дополнения к привилегированным акциям, облигациям и иным долговым обязательствам имитируются и размещаются эмитентами, сроки использования не ограничены.

35. Процентная ставка – это:

- а) доход за привлеченные денежные средства.
- б) цена за привлеченные денежные средства.

в) темпы роста экономики за определенный период времени и реальный доход инвестора.

36. Коммерческий риск – это:

а) риск принятия финансовых решений в условиях неопределенности.

б) риск неполучения удовлетворительного финансового результата.

в) риск, связанный с изменениями на финансовом рынке.

37. Основные виды финансовых рисков:

а) политический, операционный, бухгалтерский.

б) валютный, кредитный, процентный.

в) международный, кредитный, риск ликвидности.

38. Портфель ценных бумаг:

а) совокупность разных видов ценных бумаг, приобретенных инвестором с целью получения максимального дохода.

б) совокупность разных видов ценных бумаг, имеющих максимальные проценты и наращиваемую сумму.

в) совокупность разных видов ценных бумаг, приобретенных инвестором с целью получения дохода.

40. Теория рынка капиталов предусматривает формирование портфеля из:

а) рискованных, безрисковых ценных бумаг.

б) безрисковых ценных бумаг.

в) рискованных ценных бумаг.

41. При проведении андеррайтинга посредник предоставляет эмитенту хотя бы одну из услуг:

а) оценка кредитоспособности эмитента, выкуп части эмиссии ценных бумаг у эмитента, размещение эмиссии среди инвесторов.

б) консультация характеристиках эмиссии, выкуп части эмиссии или всего объема эмиссии ценных бумаг у эмитента, размещение эмиссии среди инвесторов.

в) агентские услуги, выкуп части эмиссии ценных бумаг у эмитента, размещение эмиссии среди инвесторов.

42. Виды агентских сделок:

- а) договор поручение, договор комиссии.
- б) траст, лизинг, факторинг.
- в) договор страхования, договор комиссии.

43. Основной доход дилеров – это:

- а) доход от осуществления брокерских и дилерских функций.
- б) разница между поступлениями и расходами от операций с ценными бумагами.
- в) добавочная разница между ценами продажи и покупки ценных бумаг.

44. Основные функции коммерческих банков являются:

- а) пассивные и активные функции банков.
- б) предоставление кредитов, обслуживание коммерческих сделок, трансформация рисков.
- в) обеспечение потребностей в ликвидности иных субъектов, управления системой платежей, предоставление кредитов.

45. Ресурсы коммерческого банка:

- а) основной капитал, срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады.
- б) межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги банка, основные депозиты, добавочный капитал.
- в) основной, добавочный капитал, депозиты, фонды денежного рынка

46. Недепозитные привлеченные ресурсы:

- а) средства на счетах клиентов, межбанковские кредиты, долговые обязательства.
- б) межбанковские кредиты, долговые обязательства, займы и иные привлечения на национальном и международном денежных рынках.
- в) займы на национальном и международных денежных рынках.

47. Процентные доходы банков:

- а) доходы от расчетно-кассового обслуживания, доходы по депозитам, ценным бумагам, кредитам.
- б) доходы от операций с ценными бумагами, валютой, доходы по депозитам, ценным бумагам, кредитам.

в) доходы от предоставления трастовых, факторинговых, лизинговых услуг, доходы по депозитам, ценным бумагам, кредитам.

48. Чистые активы инвестиционного фонда это:

- а) доход от осуществления функций фонда
- б) разница между размерами активов и обязательств фонда
- в) разница между текущими активами и текущими обязательствами

49. Типы страховых компаний:

- а) компании по инвестированию средств, по страхованию имущества.
- б) компании по страхованию жизни, по страхованию имущества и несчастных случаев.
- в) компании рентного страхования, по страхованию жизни, по страхованию имущества.

50. Доходы от страховой деятельности:

- а) прибыль от страховой деятельности, прибыль от инвестирования, прибыль от других операций.
- б) страховые платежи, комиссионные вознаграждения, части от страховых сумм и страховых возмещений, уплаченные перестрахователями, возврат сумм.
- в) разница между доходами от страховой деятельности и расходами страховщика от предоставления страховых услуг.

51. Основные функции биржи:

- а) организация биржевых сборов, осуществление биржевых сделок, представительские услуги, распоряжение имуществом.
- б) проведение торгов, разработка системы расчетов по биржевым сделкам, биржевой арбитраж, обеспечение информацией.
- в) организованное заключение сделок, приводящих к смене права собственности на ценные бумаги, биржевой арбитраж, обеспечение информацией.

52. Функции биржевого клиринга:

- а) обеспечение поставки биржевого актива, разработка системы расчетов по биржевым сделкам, биржевой арбитраж, обеспечение информацией.

б) организованная заключение сделок, приводящих к смене права собственности на ценные бумаги.

в) организация биржевых сборов, осуществление биржевых сделок, представительские услуги, распоряжение имуществом.

53. Участники валютного рынка:

а) центральный банк, коммерческие банки, иные финансовые институты, субъекты хозяйствования, нефинансовые институты.

б) центральный банк, коммерческие банки, иные финансовые институты, субъекты хозяйствования.

в) центральный банк, коммерческие банки, иные финансовые институты, субъекты хозяйствования, населения.

54. Стремление к высокой текущей доходности и ликвидности акций характерно:

а) для прямых инвесторов.

б) для портфельных инвесторов.

в) для оптовых инвесторов.

55. Осуществляется на возмездной основе, предполагает заключение договоров купли-продажи между инвестором и эмитентом или между инвестором и андеррайтером, реализующим ценные бумаги эмитента по его поручению.

а) подписка.

б) распределение.

в) конвертация.

56. Документально оформленные в соответствии с действующим законодательством денежные обязательства экономических субъектов:

а) деньги.

б) ценные бумаги.

в) финансовые инструменты.

57. Принципы инфраструктуры финансового рынка:

а) многовариантность.

б) обеспечение.

в) доходность.

58. В современных условиях Российской Федерации главным финансовым посредником на кредитном рынке выступают банки.

- а) верно.
- б) неверно.

59. Финансовый рынок обеспечивает движение денежных средств в форме сбережений от домашних хозяйств к предприятиям.

- а) верно.
- б) неверно.

60. Модель регулирования финансового рынка, которая связана с созданием органов регулирования, ответственных за каждое из направлений финансового регулирования.

- а) Модель единого регулятора.
- б) Посекторная модель.
- в) Модель двух регуляторов.

**4. Целью выполнения контрольных заданий** является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области финансовых рынков.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации финансового рынка, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом особенностей развития отечественного финансового рынка.

# **ФИНАНСОВЫЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Дисциплина «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования рыночной экономики» является составной частью основной образовательной программы высшего профессионального образования, реализуемой для магистерской программы «Финансы и кредит». Дисциплина «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Цель дисциплины**

Формирование у студентов фундаментальных теоретических и практических знаний в области современных тенденций финансового и денежно-кредитного регулирования в России с учетом опыта в странах с развитой рыночной экономикой .

Содержание дисциплины «Финансовые, денежно-кредитные методы регулирования экономики» для направления подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами знаний основ деятельности верхнего звена кредитной системы, сравнимого с последней своей значимостью и масштабами, помочь глубже уяснить макроэкономическую политику государства, взаимодействие центрального банка со всеми звеньями финансовой и кредитной системы.

### **1.2. Задачи дисциплины**

- 1) изучение центральных вопросов организации финансового и денежно-кредитного регулирования в условиях рыночной экономики,
- 2) приобретение навыков в области оценки границ расширения фискальной и монетарной политики государства в современных условиях, преимуществ централизации и децентрализации при организации государственного финансового и денежно-кредитного регулирования,
- 3) изучение современных методов финансового и денежно-кредитного регулирования экономических и социальных процессов,

4) приобретение навыков анализа и оценки современных проблем финансового и денежно-кредитного регулирования макроэкономических процессов, финансового рынка, социальных пропорций, стимулирования инвестиционной и инновационной деятельности, развития среднего и малого бизнеса, влияния основных финансовых и денежно-кредитных инструментов на укрепление стабильности национальной денежной единицы и стимулирование экономического роста, использования финансовых и денежно-кредитных инструментов в обеспечении устойчивости банковской систем.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина «Финансовые, денежно-кредитные методы регулирования экономики» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент», предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности применения финансовых и денежно-кредитных методов регулирования рыночной экономики, овладение навыками практической работы с международными и национальными нормативными правовыми актами, регламентирующими использование финансового и денежно-кредитного регулирования экономических и социальных процессов.

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам бакалавриата или специалитета «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансы, денежное обращение, кредит», «Финансовые рынки», «Банковское дело», «Международные валютно-кредитные организации»

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений (ОК-1, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-12, ПК-20, ПК-21).

2. Финансовый анализ (продвинутый курс) (ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-6, ПК-11, ПК-25).

3. Управление портфелем инвестиций (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-11, ПК-15, ПК-19, ПК-24, ДКМП-6, ДКМП-7).

4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2).

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах финансовых и денежно-кредитных методах регулирования экономики, включая регулирование финансовой системы, денежной системы, кредитной системы, банковской системы в отдельности.

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК)

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2).

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4);

способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (ПК-10);

способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций (ПК-18);

способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты (ПК-20);

способностью осуществлять разработку образовательных программ и учебно-методических материалов (ПК-27).

**По окончании курса магистрант:**

**Должен знать:**

основы государственного финансового регулирования, включая налоговое регулирование (изменение состава налогов, налоговых ставок, налогооблагаемой базы, состава налогоплательщиков и др.), амортизационную политику, различные формы государственной поддержки организаций, малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, льготное кредитование и страхование;

основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам стратегического развития финансового и банковского сектора, роли центрального банка, стратегиям развития и моделям управления отдельными денежно-кредитными институтами;

теории и практики деятельности центрального банка, места и роли центрального банка в экономической системе страны, правовой, экономической и организационной основы деятельности Банка России

**Должен уметь:**

применять механизмы и методы обеспечения устойчивого функционирования и развития экономики;

применять механизмы финансового и денежно-кредитного регулирования с современными событиями мирового и национального значения;

собирать необходимый статистический материал для анализа эффективности финансового и денежно-кредитного регулирования экономики страны

формировать прогнозы развития финансового, кредитного и банковского секторов экономики страны;

**Должен владеть:**

механизмом функционирования верхнего звена кредитно-банковской системы для повышения эффективности экономики страны;

навыками самостоятельной исследовательской работы.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

Структура дисциплины «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования рыночной экономики»

## ***Раздел 1. Финансовые методы регулирования экономики***

### **Тема 1. Содержание, объекты, формы и уровни финансового регулирования.**

Современные научные школы о необходимости и роли государственного финансового регулирования. Дискуссионные вопросы финансового регулирования, его объектов и основных элементов Национальные и наднациональные уровни финансового регулирования рыночной экономики.

### **Тема 2. Налоговое регулирование в системе методов финансового регулирования.**

Содержание, задачи и инструменты налогового регулирования Налоговые льготы как инструмент налогового регулирования Принципы применения налоговых льгот Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации.

### **Тема 3. Неналоговые методы финансового регулирования.**

Характеристика неналоговых методов финансового регулирования, ограничения их использования Проблема выбора между налоговыми и неналоговыми методами финансового регулирования при разработке и реализации финансовой политики.

### **Тема 4. Методы государственной финансовой поддержки инвестиционной деятельности.**

Влияние финансового регулирования на инвестиционную привлекательность страны, региона Формы государственно-частного партнерства финансирования инвестиционных проектов Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности.

## ***Раздел 2. Денежно-кредитные методы регулирования экономики***

### **Тема 5. Теоретические и исторические основы системы денежно-кредитного регулирования.**

Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: кейнсианство, монетаризм, концепция кривой Филлипса Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: новая классическая концепция, новая кейнсианская модель, операционистский подход.

**Тема 6. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования: понятие и особенности применения.**

Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия Практика использования инструментов денежно-кредитного регулирования: анализ воздействия на экономику и оценка эффективности Политика обязательных резервов Банка России и ее место в системе методов денежно-кредитного регулирования.

**Тема 7. Операции Банка России на внутреннем финансовом рынке.**

Понятие и структура внутреннего финансового рынка. Процентная политика Банка России: понятие и механизм реализации Виды и механизм проведения Банком России операций на денежном рынке Депозитные операции Банка России.

**Тема 8. Проблемы развития операций Банка России на открытых денежных рынках.**

Операции Банка России по покупке/продаже ценных бумаг на открытом рынке Операции с облигациями Банка России.

**Тема 9. Регулирование денежного обращения.**

Особенности организации налично-денежного обращения в России Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России Взаимосвязь денежной эмиссии с политикой стимулирования экономического роста.

**Тема 10. Валютное регулирование и валютный контроль как метод денежно-кредитного регулирования.**

Основные задачи Банка России в области валютного регулирования Административные методы валютного регулирования Экономические методы валютного регулирования Основные задачи в области валютного контроля Взаимодействие Банка России с другими государственными органами, осуществляющими функции валютного регулирования и валютного контроля.

## **Тема 11. Денежно-кредитная политика Банка России, задачи и цели.**

Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования Теоретические и практические аспекты формирования и реализации единой государственной денежно-кредитной политики Разработка основных направлений денежно-кредитной политики Банком России и анализ документа.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### ***Раздел 1. Финансовые методы регулирования экономики***

#### **Тема 1. Содержание, объекты, формы и уровни финансового регулирования.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1.1. Современные научные школы о необходимости и роли государственного финансового регулирования.

1.2. Дискуссионные вопросы финансового регулирования, его объектов и основных элементов.

1.3. Национальные и наднациональные уровни финансового регулирования рыночной экономики.

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования роли и необходимости государственного регулирования экономики.

## **Тема 2. Налоговое регулирование в системе методов финансового регулирования.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

- 2.1. Содержание, задачи и инструменты налогового регулирования.
- 2.2. Налоговые льготы как инструмент налогового регулирования.
- 2.3. Принципы применения налоговых льгот.
- 2.4. Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации.

### **Интерактивные формы:**

Провести анализ формирования и реализации налоговой политики России на современном этапе. Выводы представить в форме эссе.

## **Тема 3. Неналоговые методы финансового регулирования.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

- 3.1. Характеристика неналоговых методов финансового регулирования, ограничения их использования.
- 3.2. Проблема выбора между налоговыми и неналоговыми методами финансового регулирования при разработке и реализации финансовой политики.

### **Интерактивные формы:**

Проанализировать используемые при реализации системы государственного регулирования налоговые и неналоговые методы. Обсудить на семинарских занятиях, в рамках круглых столов причины преобладающего использования налоговых или неналоговых методов.

#### **Тема 4. Методы государственной финансовой поддержки инвестиционной деятельности.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

4.1. Влияние финансового регулирования на инвестиционную привлекательность страны, региона.

4.2. Формы государственно-частного партнерства финансирования инвестиционных проектов.

4.3. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности.

#### **Интерактивные формы:**

Эссе на тему «Влияние налогового стимулирования на инвестиционную деятельность на современном этапе».

#### *Раздел 2. Денежно-кредитные методы регулирования экономики*

#### **Тема 5. Теоретические и исторические основы системы денежно-кредитного регулирования.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

5.1. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: кейнсианство, монетаризм, концепция кривой Филлипса.

5.2. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: новая классическая концепция, новая кейнсианская модель, операционистский подход.

#### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику концепциям денежно-кредитного регулирования экономики.

#### **Тема 6. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования: понятие и особенности применения.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкрет-*

*ных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

6.1. Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия.

6.2. Практика использования инструментов денежно-кредитного регулирования: анализ воздействия на экономику и оценка эффективности.

6.3. Политика обязательных резервов Банка России и ее место в системе методов денежно-кредитного регулирования.

#### **Интерактивные формы:**

Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения нормативов обязательного резервирования за последние 10 лет, обосновать причины изменений и тактические цели. Результаты самостоятельного исследования в группах представить на круглом столе.

### **Тема 7. Операции Банка России на внутреннем финансовом рынке.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

7.1. Понятие и структура внутреннего финансового рынка.

7.2. Процентная политика Банка России: понятие и механизм реализации.

7.3. Виды и механизм проведения Банком России операций на денежном рынке.

7.4. Депозитные операции Банка России.

#### **Интерактивные формы:**

Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения процентных ставок (ставки рефинансирования и ключевой ставки) за последние 10 лет, обосновать причины изменений и тактические цели. Самостоятельную работу в группах представить в форме презентаций.

## **Тема 8. Проблемы развития операций Банка России на открытых денежных рынках.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

8.1. Операции Банка России по покупке/продаже ценных бумаг на открытом рынке.

8.2. Операции с облигациями Банка России.

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, требования к включению ценных бумаг в ломбардный список, доходность государственных ценных бумаг, их виды, обосновать причины изменений и тактические цели.

## **Тема 9. Регулирование денежного обращения.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

9.1. Особенности организации налично-денежного обращения в России.

9.2. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России.

9.3. Взаимосвязь денежной эмиссии с политикой стимулирования экономического роста.

### **Интерактивные формы:**

Самостоятельная работа. Проанализировать, представить в форме реферата и обсудить на круглом столе, используя данные официального сайта ЦБ РФ, за последние 3 года:

- темпы роста и структуру денежной массы;
- темпы роста и структуру денежной базы;
- изменение денежного мультипликатора;
- изменения коэффициента обеспеченности денежной массой;
- обосновать причины изменений и тактические цели.

## **Тема 10. Валютное регулирование и валютный контроль как метод денежно-кредитного регулирования.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

10.1. Основные задачи Банка России в области валютного регулирования.

10.2. Административные методы валютного регулирования.

10.3. Экономические методы валютного регулирования.

10.4. Основные задачи в области валютного контроля.

10.5. Взаимодействие Банка России с другими государственными органами, осуществляющими функции валютного регулирования и валютного контроля.

### **Интерактивные формы:**

Самостоятельная работа. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения валютных курсов за последние 3 года, валютных резервов, обосновать причины изменений, и тактические цели. Результаты обсудить на семинаре-дискуссии.

## **Тема 11. Денежно-кредитная политика Банка России, задачи и цели.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

11.1. Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования.

11.2. Теоретические и практические аспекты формирования и реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

11.3. Разработка основных направлений денежно-кредитной политики Банком России и анализ документа.

### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Проанализировать сценарные прогнозы денежно-кредитной политики, размещенной на сайте ЦБ РФ. Каждой группе представить заключение по определенному сценарию.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

Самостоятельная работа предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

1. подготовку к практическим занятиям;
2. работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
3. выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;
4. самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
5. разработка варианта теста по заданной теме.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

### **Темы эссе и мини-исследований:**

1. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования роли и необходимости государственного регулирования экономики.

2. Провести анализ формирования и реализации налоговой политики России на современном этапе. Выводы представить в форме эссе.

3. Проанализировать используемые при реализации системы государственного регулирования налоговые и неналоговые методы. Обсудить на семинарских занятиях причины преобладающего использования налоговых или неналоговых методов.

4. Эссе на тему «Влияние налогового стимулирования на инвестиционную деятельность на современном этапе».

5. Дать сравнительную характеристику концепциям денежно-кредитного регулирования экономики.

6. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения нормативов обязательного резервирования за последние 10 лет, обосновать причины изменений и тактические цели.

7. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения процентных ставок (ставки рефинансирования и ключевой ставки) за последние 10 лет, обосновать причины изменений и тактические цели.

8. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, требования к включению ценных бумаг в ломбардный список, доходность государственных ценных бумаг, их виды, обосновать причины изменений и тактические цели.

9. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, за последние 3 года:

- темпы роста и структуру денежной массы;
- темпы роста и структуру денежной базы;
- изменение денежного мультипликатора;
- изменения коэффициента обеспеченности денежной массой;
- обосновать причины изменений и тактические цели.

10. Проанализировать, используя данные официального сайта ЦБ РФ, изменения валютных курсов за последние 3 года, валютных резервов, обосновать причины изменений, и тактические цели.

11. Проанализировать сценарные прогнозы денежно-кредитной политики.

### **Темы рефератов:**

1. Иерархия целей, таргетирования и инструментарий ЦБ
2. Эволюция целей и инструментов ЦБ РФ за период 1995-2014 гг.
3. Управление валютным курсом. Классификация режимов валютного курса.
4. Эволюция валютной политики ЦБ РФ за период 1992-2014 гг.
5. Современные концепции инфляции. Особенности инфляции в РФ.
6. Инфляционное таргетирование инфляции в РФ
7. Теория и практика обязательного резервирования. Особенности политики обязательного резервирования ЦБ РФ.
8. Функции и механизмы функционирования рынка межбанковских кредитов. Особенности рынка МБК в РФ.
9. Процентная политика центральных банков. Специфика управления процентными ставками ЦБ РФ.
10. Рефинансирование кредитных организаций: правила, процедуры и страновые особенности.
11. Операции центральных банков на открытом рынке ценных бумаг. Особенности менеджмента в РФ.
12. Концепции и финансовые инструменты антициклического регулирования.
13. Особенности финансового антициклического регулирования в РФ за период 2008-2011 гг.
14. Резервный фонд и фонд фонднациональных благ: цели, структура, механизмы формирования и расходования.

15. Взаимосвязи между финансовой и денежно-кредитной политикой: общие модели и страновые особенности.

### **Рекомендации по подготовке докладов ( рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Рекомендации по написанию контрольных работ**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Магистрантом выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы предполагает составление 5 тестовых вопросов по теме, с вариантами ответов (не менее 3 вариантов).

Таблица 1

## Распределение тем контрольных работ

Название вопроса	Вариант = начальной букве фамилии
Современные научные школы о необходимости и роли государственного финансового регулирования	А
Дискуссионные вопросы финансового регулирования, его объектов и основных элементов	Б
Национальные и наднациональные уровни финансового регулирования рыночной экономики	В
Содержание, задачи и инструменты налогового регулирования	Г
Налоговые льготы как инструмент налогового регулирования	Д
Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации	Е, Е
Характеристика неналоговых методов финансового регулирования, ограничения их использования	Ж
Проблема выбора между налоговыми и неналоговыми методами финансового регулирования при разработке и реализации финансовой политики	З
Влияние финансового регулирования на инвестиционную привлекательность страны, региона	И, Й
Формы государственно-частного партнерства финансирования инвестиционных проектов	К
Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности	Л
Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: кейнсианство, монетаризм, концепция кривой Филлипса	М
Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: новая классическая концепция, новая кейнсианская модель, операционистский подход	Н
Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия	О
Практика использования инструментов денежно-кредитного регулирования: анализ воздействия на экономику и оценка эффективности	П

Название вопроса	Вариант = начальной букве фамилии
Политика обязательных резервов Банка России и ее место в системе методов денежно-кредитного регулирования	Р
Понятие и структура внутреннего финансового рынка	С
Процентная политика Банка России: понятие и механизм реализации	Т
Виды и механизм проведения Банком России операций на денежном рынке	У
Депозитные операции Банка России	Ф
Операции Банка России по покупке/продаже ценных бумаг на открытом рынке	Х
Операции с облигациями Банка России	Ц
Особенности организации налично-денежного обращения в России	Ч
Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России	Ш
Взаимосвязь денежной эмиссии с политикой стимулирования экономического роста	Щ
Основные задачи Банка России в области валютного регулирования	Э
Административные и экономические методы валютного регулирования	Ю
Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования	Я

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Абрамова М. А. Тенденции развития денежной системы / М. А. Абрамов. – М. : Финакадемия, 2009.
2. Брюммерхофф Д. Теория государственных финансов / Д. Брюммерхофф. – Владикавказ : Пионер-Пресс, 2002. – 80 с.

3. Моисеев С. Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика : учеб. пособие / С. Р. Моисеев. – М. : Экономистъ, 2008.

4. Модернизация денежно-кредитной политики как фактор перехода экономики России к инновационному росту : моногр. / под ред. М. А. Абрамовой. – М. : Циф, 2010.

5. Масгрейв Р., Масгрейв П. Государственные финансы: теория и практика : пер. с англ. – М. : Бизнес атлас, 2009. – 716 с.

6. Новиков А. Н. Современные методы и инструменты денежно-кредитного регулирования / А. Н. Новиков. – М. : ФА, 2003.

7. Сумароков В. Н. Государственные финансы в современной экономике / В. Н. Сумароков. – М. : ИНИОН РАН, 1998. – 224 с.

8. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учеб. / под ред. М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. – М. : Изд-во Юрайт, 2014. – 551 с. – Серия: Магистр.

#### **Дополнительная**

1. Денежно-кредитная и валютная политика: научные основы и практика. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 296 с.

2. Казимагамедов А., Ильясов С. М. Организация денежно-кредитного регулирования / А. Казимагамедов, С. М. Ильясов. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 272 с.

3. Поляков В. П., Московкина Л. А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт : учеб. пособие / В. П. Поляков, Л. А. Московкина. – М. : Инфра, 1996. – 192 с.

4. Фетисов Г. Г. Организация деятельности центрального банка : учеб. / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. – М. : КНОРУС, 2006. – 432 с.

#### **Базы данных, информационно-справочные системы**

<http://lib.ulsu.ru/e-catalogue>

Электронный каталог библиотеки УлГУ охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для использования в процессе обучения в высшей школе, как студентами и преподавателями, так и специалистами-гуманитариями.

<http://www.iqlib.ru>

Интернет-библиотека образовательных изданий, в которой собраны электронные учебники, справочные и учебные пособия.

Удобный поиск по ключевым словам, отдельным темам и отраслям знания

Электронная библиотека

Издательского дома «Гребенников»

<http://www.grebennikon.ru/> содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.

Консультант+

<http://www.consuitant.ru>

Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи.

<http://www.cbr.ru/>  
[minfin.ru](http://www.minfin.ru)

Официальный сайт Центрального Банка РФ  
Официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации

<http://www.gks.ru/>

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Компьютерный класс с выходом в Интернет.

Учебные кабинеты, оснащенные проектором.

Электронное пособие «Организация деятельности Центрального банка», Романова А. В.

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЕ, ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ»**

1. Дисциплина «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент»

### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК)

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4);

способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (ПК-10);

способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций (ПК-18);

способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты (ПК-20);

способностью осуществлять разработку образовательных программ и учебно-методических материалов (ПК-27)

## Распределение компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции								все-го	
	ОК1	ОК2	ПК1	ПК4	ПК10	ПК18	ПК20	ПК27		
<b>Раздел 1. Финансовые методы регулирования экономики</b>										
Тема 1. Содержание, объекты, формы и уровни финансового регулирования	+	+				+				3
Тема 2. Налоговое регулирование в системе методов финансового регулирования	+	+	+	+	+		+	+		7
Тема 3. Неналоговые методы финансового регулирования	+	+	+	+	+		+	+		7
Тема 4. Методы государственной финансовой поддержки инвестиционной деятельности	+	+	+	+			+	+		6
<b>Раздел 2. Денежно-кредитные методы регулирования экономики</b>										
Тема 5. Теоретические и исторические основы системы денежно-кредитного регулирования	+	+				+				3
Тема 6. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования: понятие и особенности применения	+	+	+							3
Тема 7. Операции Банка России на внутреннем финансовом рынке	+	+		+			+	+		5

Название разделов и тем	Компетенции								все-го
	ОК1	ОК2	ПК1	ПК4	ПК10	ПК18	ПК20	ПК27	
Тема 8. Проблемы развития операций Банка России на открытых денежных рынках	+	+		+			+	+	5
Тема 9. Регулирование денежного обращения	+	+	+	+			+	+	6
Тема 10. Валютное регулирование и валютный контроль как метод денежно-кредитного регулирования	+	+	+	+			+	+	6
Тема 11. Денежно-кредитная политика Банка России, задачи и цели	+	+		+		+	+	+	6

## 2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме.

Активная работа на практических занятиях.

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования.

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме устных ответов по вопросам к зачету.

**Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания.

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания.

## **Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования**

Выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)* – не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов;

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

### **Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы.

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:**

**Выделено 2 уровня оценивания компетенций:**

#### **Зачтено:**

– достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;

– использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;

– усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

– умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;

– активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;

– выполненные и зачетные контрольные работы.

#### **Незачет:**

– недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;

– знание части основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачтенные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

#### **Вопросы к зачету по курсу «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики»**

1. Современные научные школы о необходимости и роли государственного финансового регулирования
2. Дискуссионные вопросы финансового регулирования, его объектов и основных элементов
3. Национальные и наднациональные уровни финансового регулирования рыночной экономики
4. Содержание, задачи и инструменты налогового регулирования
5. Налоговые льготы как инструмент налогового регулирования
6. Принципы применения налоговых льгот
7. Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации
8. Характеристика неналоговых методов финансового регулирования, ограничения их использования
9. Проблема выбора между налоговыми и неналоговыми методами финансового регулирования при разработке и реализации финансовой политики
10. Влияние финансового регулирования на инвестиционную привлекательность страны, региона
11. Формы государственно-частного партнерства финансирования инвестиционных проектов
12. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности

13. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: кейнсианство, монетаризм, концепция кривой Филлипса
14. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: новая классическая концепция, новая кейнсианская модель, операционистский подход
15. Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия
16. Практика использования инструментов денежно-кредитного регулирования: анализ воздействия на экономику и оценка эффективности
17. Политика обязательных резервов Банка России и ее место в системе методов денежно-кредитного регулирования
18. Понятие и структура внутреннего финансового рынка
19. Процентная политика Банка России: понятие и механизм реализации
20. Виды и механизм проведения Банком России операций на денежном рынке
21. Депозитные операции Банка России
22. Операции Банка России по покупке/продаже ценных бумаг на открытом рынке
23. Операции с облигациями Банка России
24. Особенности организации налично-денежного обращения в России
25. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России
26. Взаимосвязь денежной эмиссии с политикой стимулирования экономического роста
27. Основные задачи Банка России в области валютного регулирования
28. Административные методы валютного регулирования
29. Экономические методы валютного регулирования
30. Основные задачи в области валютного контроля
31. Взаимодействие Банка России с другими государственными органами, осуществляющими функции валютного регулирования и валютного контроля
32. Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования

33. Теоретические и практические аспекты формирования и реализации единой государственной денежно-кредитной политики

34. Разработка основных направлений денежно-кредитной политики Банком России и анализ документа

### **Тестовые задания для оценивания компетенций:**

1. Приоритеты отдельных видов экономической политики в условиях плавающего обменного курса:

1) денежная политика, которая имеет сравнительное преимущество в регулировании внешнего баланса

2) фискальная политика, которая имеет сравнительное преимущество в регулировании как внутреннего, так и внешнего баланса страны

3) денежная политика, имеющая сравнительное преимущество в регулировании внутреннего равновесия, а фискальная – в поддержании внешнего баланса

4) поддержание устойчивости курса национальной валюты и конкурентоспособности национальной экономики

2. К числу финансовых инструментов государственного макроэкономического управления относятся:

1) тарифное регулирование

2) объем и структура денежной массы, параметры денежного обращения

3) бюджетное регулирование

3. Потребление – это ...

1) часть дохода экономических агентов, предназначенная на приобретение товаров и услуг в будущем периоде

2) накапливаемый на банковских счетах остаток дохода

3) часть дохода субъектов хозяйственной деятельности, израсходованная в текущем периоде на потребительские товары и услуги

4) приобретение краткосрочных государственных облигаций

4. Социальные группы людей, более всего нуждающиеся в государственной поддержке в условиях быстрой инфляции:

1) лица, у которых рост номинальных доходов отстает от роста цен

2) лица с фиксированными номинальными доходами

3) предприниматели, производящие потребительские товары

4) участники «теневой» экономики

5. Реальное ежегодное увеличение ВВП или других макроэкономических показателей, которые периодически публикуются статистическими органами – это:

- 1) потенциальный рост
- 2) фактический рост
- 3) среднесрочный рост
- 4) долгосрочный рост

6. Сбережения – это ...

- 1) имущество товаропроизводителей и сбережения населения
- 2) фактические кассовые остатки всех субъектов хозяйственной деятельности
- 3) часть дохода экономических агентов, не израсходованная в данный период времени
- 4) часть дохода, вложенная в ценные бумаги

7. Законодательные органы в России на федеральном уровне представлены парламентом, именуемым в России:

- 1) Правительством
- 2) Федеральным Собранием
- 3) Федеральным Правительством

8. Парламент страны принимает:

- 1) постановления и распоряжения
- 2) кодексы законов и федеральные законы
- 3) приказы и распоряжения

9. Правительство реализует экономические функции и полномочия через систему федеральных государственных органов управления в лице:

- 1) представителей Совета Федерации
- 2) отраслевых и функциональных федеральных министерств и федеральных служб, агентств
- 3) профильных комитетов Государственной Думы

10. По признаку истоков, оснований своего действия институты управления делятся на два класса:

- 1) государственные и негосударственные
- 2) нормативно-правовые (формальные) институты и социально-культурные институты
- 3) государственные и общественные

11. Фискальная политика, проводимая государством влияет ...

- 1) только на предприятия теневого сектора
- 2) только на коммерческие фирмы
- 3) на все макроэкономические субъекты
- 4) только на предприятия государственного сектора экономики

12. Подсистема целей госрегулирования переходной экономики на глобальном уровне не включает в себя:

- 1) активизация местных администраций и органов самоуправления в реформировании экономики
- 2) расширение экспортного потенциала
- 3) устойчивый рост внешнеторгового оборота и активное сальдо внешней торговли
- 4) защита национального товаропроизводителя

13. Подсистема целей госрегулирования переходной экономики на макроуровне не включает в себя:

- 1) выход из трансформационного спада, переход к оживлению, подъему и экономической стабилизации
- 2) приватизацию малых и средних предприятий
- 3) умеренная инфляция и денежная реформа, стабилизирующая национальную валюту и финансы
- 4) ускорение рыночных преобразований

14. Принцип распределения налогового бремени используется при анализе налогообложения ...

- 1) транснациональных корпораций, действующих на территории РФ
- 2) отдельных экономических районов в пределах одного государства
- 3) российских и иностранных юридических лиц
- 4) субъектов хозяйственной деятельности (физических и юридических лиц)

15. Конкретными инструментами проведения государственной экономической политики выступают, прежде всего, такие фискальные рычаги воздействия, инструменты фискальной политики, как:

- 1) таможенные пошлины, экспортно-импортные тарифы
- 2) субсидии, субвенции
- 3) налоги, государственные расходы, трансферты

16. Что из ниже перечисленных не относится к так называемым общественным товарам, которые находятся вне пределов досягаемости рыночного механизма, поскольку требуют слишком крупных вложений

- 1) коммуникационные сооружения
- 2) маркетинговые исследования
- 3) фундаментальная наука
- 4) национальная оборона

17. К методам прямого государственного воздействия на экономику не относится:

- 1) нормативные требования к качеству и сертификации технологии и продукции
- 2) таможенное регулирование экспорта и импорта, валютные курсы и условия обмена валют
- 3) государственная поддержка программ, заказов и контрактов
- 4) определение стратегических целей развития экономики и их выражение в индикативных и других планах, целевых программах

18. Главная целевая установка социально-экономического развития страны:

- 1) борьба с инфляцией монетаристскими методами
- 2) рост благосостояния народа
- 3) повышение уровня благосостояния правящего класса
- 4) повышение уровня денежных доходов населения

19. Государственный долг – это сумма предшествующих ...

- 1) будущих выплат иностранным заемщикам
- 2) государственных расходов
- 3) бюджетных дефицитов
- 4) расходов на оборону

20. Подсистема целей госрегулирования переходной экономики на макроуровне не включает в себя:

- 1) выход из трансформационного спада, переход к оживлению, подъему и экономической стабилизации
- 2) приватизацию малых и средних предприятий
- 3) умеренная инфляция и денежная реформа, стабилизирующая национальную валюту и финансы
- 4) ускорение рыночных преобразований

21. К функциям бюджетного управления (регулирования) не относятся:

- 1) фискальная функция
- 2) контрольная функция
- 3) распределительная функция
- 4) ревизионная функция

22. Среднесрочные планы государственного развития разрабатываются на период:

- 1) свыше трех лет
- 2) свыше одного года и до пяти лет
- 3) свыше пяти лет

23. К методам косвенного государственного регулирования экономических процессов не относится:

- 1) правовые и административные ограничения и запреты по выпуску определенных видов продукции
- 2) регулирование цен, их уровня и соотношений
- 3) платежи за ресурсы, ставки процента за кредит и кредитные льготы
- 4) налогообложение, уровень обложения и систему налоговых льгот

24. Цели вывода экономики из нежелаемого состояния заключаются в:

- 1) подавлении наступившего спада, преодолении кризисных явлений
- 2) благоприятном изменении, улучшении, повышении состояния и качества функционирования экономики

25. Акцизами облагаются товары массового потребления по ... ставкам

- 1) пропорциональным
- 2) твердым
- 3) регрессионным
- 4) прогрессивным

26. К косвенным налогам относятся:

- 1) подоходный налог
- 2) акцизы
- 3) налог на недвижимость
- 4) налог на прибыль

27. Инвестиции – это ...

- 1) доход, не израсходованный в данном периоде
- 2) доход, использованный для приобретения потребительских товаров
- 3) вложения во все виды производственных ресурсов
- 4) приобретение жилой недвижимости

28. Государственно поддерживаемой главной целью экономики является:

- 1) достижение и поддержание максимально возможного текущего и потенциального уровня удовлетворения общественных и рациональных индивидуальных, семейных, групповых потребностей населения, народа страны
- 2) достижение и поддержание максимально возможного текущего и потенциального уровня доходов населения
- 3) проведение структурной политики в масштабе экономики страны, осуществление мер по совершенствованию отраслевой, региональной, воспроизводственной, технологической структуры производства, рациональному сочетанию форм собственности, развитию научно-технического потенциала.

29. В структуру банковской системы России не входит(ят) ...

- 1) Центральный банк России
- 2) региональные коммерческие банки
- 3) фондовые биржи

4) Сбербанк Российской Федерации

30. Потенциальный рост – это:

- 1) реальное ежегодное увеличение ВВП
- 2) скорость, с которой экономика могла бы расти
- 3) реальное ежегодное увеличение всех макроэкономических показателей
- 4) реальное ежегодное увеличение ВВП на душу населения

31. Основная функция антимонопольных органов:

- 1) развитие конкурентных отношений
- 2) контроль за использованием экономических ресурсов
- 3) регулирование продовольственных цен
- 4) снижение издержек производства

32. К документальным формам воплощения инструментов государственного управления не относятся:

- 1) договоры, контракты, обязательства юридических лиц
- 2) законодательные акты
- 3) государственные дипломы, аттестаты, удостоверения

33. Макроэкономические инструменты государственного управления принято разделять на:

- 1) инструменты локального и государственного управления
- 2) инструменты непосредственного и косвенного государственного управления

34. Налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавок к цене или тарифу – ... налоги

- 1) прямые
- 2) косвенные
- 3) антидемпинговые
- 4) импортные

35. Среди инструментов денежно-кредитной политики государства нет ...

- 1) рефинансирования банков
- 2) операций на открытом рынке

- 3) депозитных операций
- 4) изменений в налоговой базе

36. В зависимости от временного диапазона действия, продолжительности периода, на который рассчитаны проводимые мероприятия, принято различать:

- 1) пятилетнюю и десятилетнюю экономическую политику
- 2) краткосрочную и долгосрочную экономическую политику
- 3) оперативную и стратегическую экономическую политику

37. Основная область применения макроэкономического прогнозирования:

- 1) определение прогнозов развития государственных институтов управления
- 2) предварительное установление потенциально возможных вариантов развития экономики и социальной сферы

38. Подсистема целей госрегулирования переходной экономики на микроуровне не включает в себя:

- 1) государственное стимулирование предпринимательства и особенно малого бизнеса
- 2) ускорение приватизации средних и крупных государственных предприятий
- 3) активизация местных администраций и органов самоуправления в реформировании экономики
- 4) выход из трансформационного спада, переход к оживлению, подъему и экономической стабилизации

39. Причина появления институтов в рыночном хозяйстве – ... издержки

- 1) высокие транзакционные
- 2) низкие транзакционные
- 3) низкие производственные
- 4) высокие трансформационные

40. Планы разрабатываются на определенный период, именуемый:

- 1) планово-прогноznым периодом
- 2) плановым периодом

3) перспективным периодом

41. Какой из нижеуказанных целей не входит в группу 4 прикладных целей государственного регулирования:

- 1) экономический рост
- 2) внешнеэкономическое равновесие
- 3) максимальное удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- 4) стабильность уровня цен и устойчивости национальной валюты

42. Государственное регулирование денежно-кредитной сферы осуществляется следующими методами (исключите лишний инструмент):

- 1) изменение ставки учетного процента
- 2) изменение норм обязательных резервов банка
- 3) операции на открытом рынке
- 4) ограничение приема средств во вклады
- 5) регламентация экономических нормативов для банков

43. Нормативы обязательных резервов не могут превышать:

- 1) 10 процентов обязательств кредитной организации;
- 2) 15 процентов обязательств кредитной организации;
- 3) 20 процентов обязательств кредитной организации.

44. Под операциями на открытом рынке понимаются:

1) купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

2) кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

3) установление ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

45. Под рефинансированием понимаются:

1) купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосроч-

ные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

2) кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

3) установление ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

46. Таргетирование – это:

1) купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

2) кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

3) установление ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

**4.** Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области денежно-кредитных отношений.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации финансовой, кредитной и банковской системы, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом денежно-кредитных отношений.

# **СТРАТЕГИИ И СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Дисциплина «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах стратегического развития денежно-кредитных отношений и отдельных денежно-кредитных институтов, современных моделей управления кредитом и границ его использования в экономике.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Цель преподавания дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» является формирование у студентов теоретических представлений и практических знаний о современных стратегиях развития и моделях управления в сфере денежно-кредитных отношений.

### **1.2. Задачи изучения дисциплины включают:**

- - изучение общих основ стратегического развития и управления в сфере денежно-кредитных отношений;
- - изучение роли центрального банка в стратегическом развитии банковской деятельности;
- - изучение стратегии развития отдельных денежно-кредитных институтов;
- - изучение моделей управления кредитом в экономике.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПП ВПО**

Дисциплина «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

Предполагается, что магистры обладают базовыми знаниями и навыками в области «Общей экономической теории», «Микроэкономики», «Финансов», «Статистики» и «Деньги, кредит, банки» и др.

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам

1. Актуальные проблемы финансов (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-16, ПК-17, ПК-21, ПК-26).

2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-4, ПК-10, ПК-18, ПК-20, ПК-27).

3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (ОК-1, ПК-2, ПК-11, ПК-15, ПК-21).

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Оценка бизнеса и управление капиталом (ОК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-13, ПК-25, ДКМП-4, ДКМП-5, ДКМП-6).

2. Корпоративная финансовая политика (ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-17, ПК-21, ДКМП-3).

3. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика (ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-17, ПК-21, ДКМП-3).

4. Международный финансовый менеджмент (ОК-1, ДКМП-2, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2).

5. Международные валютно-кредитные отношения (ОК-1, ДКМП-2, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2).

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерче-

ских организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо-уровне (ПК-4);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований (ПК-12);

способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты (ПК-20);

способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21).

В результате изучения дисциплины студент:

**Должен иметь представление:**

о научных основах стратегического развития денежно-кредитных отношений и отдельных денежно-кредитных институтов, современных моделей управления кредитом и границ его использования в национальной экономике.

**Должен знать:**

современные стратегии и модели управления в сфере денежно-кредитных отношений;

основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам стратегического развития банковского сектора, роли центрального банка, стратегиям развития и моделям управления отдельными денежно-кредитными институтами.

**Должен уметь:**

применять модели оценки устойчивости развития банковской деятельности и модели для формирования стратегии развития банковской деятельности;

применять различные методы анализа для выбора приоритетных направлений развития денежно-кредитных отношений;

собирать необходимый статистический материал для построения стратегий развития отдельных финансово-кредитных институтов;

формировать прогноз развития и управления кредитом в экономике.

**Должен приобрести следующие навыки:**

выявлять признаки возникающих диспропорций, ведущих к дестабилизации деятельности банка, использовать модели антикризисного управления;

использовать методологию системного анализа при оценке состояния развития денежно-кредитных отношений на различных стадиях экономического цикла).

**Должен владеть, иметь опыт:**

методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной сфере;

навыками самостоятельной исследовательской работы.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

Особенностями изучения данной дисциплины являются интерактивный режим проведения лекций, их дискуссионный характер, побуждающий студентов к активному участию в обсуждении изучаемого материала, широкое применение технических средств обучения, Интернет и других информационных технологий.

Лекционные занятия проводятся в интерактивной форме с использованием мультимедийных презентаций.

#### **Тема 1. Содержание стратегии развития и управления в сфере денежно-кредитных отношений.**

Особенности сферы денежно-кредитных отношений и необходимость их стратегического развития. Сущность стратегии развития и ее целевые ориентиры. Направления и предпосылки их выбора. Роль стратегии в развитии банковской деятельности.

Система стратегического управления денежно-кредитными отношениями. Элементы системы. Субъекты, объекты и инструменты управления. Модели управления, административная и экономическая. Факторы успеха и условия стратегического развития банковской деятельности. Роль стратегического и текущего планирования в развитии банковской деятельности.

Сущность процесса стратегического развития и управления. Уровни стратегического управления.

Методы стратегического анализа. Направления внешнего и внутреннего анализа. Ситуационный анализ и его основные направления. Методы прогнозирования состояния экономики в процессе ситуационного анализа: динамический и регрессивный анализ. Экспертный анализ. Выбор приоритетных направлений развития денежно-кредитных отношений.

Элементы банковской инфраструктуры и их роль в управлении денежно-кредитных отношений.

## **Тема 2. Роль центрального банка в стратегическом развитии банковской деятельности.**

Целевые ориентиры и задачи деятельности центрального банка. Стратегические направления деятельности центрального банка по реализации его целевых ориентиров. Роль центрального банка в регулировании денежно-кредитных отношений и развития банковского сектора. Стержневые направления стратегии развития и управления в сфере денежно-кредитных отношений.

Модели обеспечения устойчивости банковской деятельности. Признаки устойчивого развития банковской деятельности. Критерии и показатели устойчивого развития банковской системы. Факторы оказывающие влияние на устойчивость банковской деятельности. Модели оценки устойчивости развития банковской деятельности и модели управления. Роль государства в управлении устойчивости банковской деятельности. Оценка эффективности современных моделей управления стратегии развития денежно-кредитных отношений. Особенности моделей управления денежно-кредитными отношениями в условиях экономического кризиса и посткризисного развития экономики.

### **Тема 3. Стратегия деятельности коммерческих банков.**

Целевые ориентиры деятельности коммерческих банков в рыночной экономике. Критерии выбора стратегии коммерческого банка. Разработка стратегического плана деятельности банка. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях: управление финансами банка как интегрирующий элемент управления.

Стратегическое планирование в коммерческом банке как основа формирования стратегии. Выработка философии банка и его миссии. Стратегические направления деятельности банка: выбор рынка. Развитие активных и пассивных операций, географический охват, рост прибыли и стоимости банка. Достижение стабильного конкурентного преимущества. Направления стратегического развития. Альтернативные стратегии. Влияние стратегии коммерческих банков на стабильность и устойчивое развитие национальной экономики.

Стратегия развития банковского сектора РФ до 2020 г.

### **Тема 4. Оптимизация структуры банковской системы в механизме управления банковской деятельностью.**

Критерии классификации структуры банковской системы. Особенности структуры банковского вектора РФ. Географическое размещение банков. Концентрация капитала. Тенденции развития активных и пассивных операций. Банковские риски и международный опыт построения системы денежно-кредитных институтов.

Универсализация и специализация банковской деятельности, их преимущества и недостатки. Экономические и правовые основы данных моделей управления. Перспективы развития в России универсального типа банков и специализация банковской деятельности.

### **Тема 5. Стратегия развития коммерческих банков с государственным участием.**

Особенности состава участников банка. Структура капитала. Место в развитии банковского сектора. Особенности и тенденции развития активных и пассивных операций. Факторы, сдерживающие развитие банков с государственным участием. Особенности взаимоотношений банков на различных этапах экономического развития.

Особенности стратегии банков с государственным участием.

## **Тема 6. Стратегия развития акционерных и кооперативных банков.**

Целевые ориентиры банка: финансовые и социальные ориентиры, направленные на реализацию интересов инвесторов в защиту интересов вкладчиков.

Особенности этапов разработки и выбора стратегии развития банка. Составление стратегического плана развития, способы реализации и контроль его выполнения.

Выбор и конкретизация целей развития: приоритетных сегментов финансового рынка, возможности развития филиальной сети, определение направления развития продуктового ряда, разработка целей клиентской политики, определение стандартов функционирования банка.

Прогнозное планирование стратегических направлений развития.

Реализация стратегии развития банка: разработка сценариев реализации стратегии развития, составление текущих планов, контроль за выполнением стратегических задач.

Особенности стратегического развития кооперативных банков.

Сравнение эффективности деятельности государственных и частных денежно-кредитных институтов.

## **Тема 7. Стратегия развития банков с иностранным участием.**

Формы и виды присутствия банков с иностранным участием на банковском рынке. Виды стратегий банков с иностранным участием на банковском рынке. Виды стратегий банков с иностранным участием, проникновение на рынок, развитие рынка, разработка товара, диверсификация. Влияние формы банка с иностранным участием на выбор стратегии. Тенденции развития банка с иностранным участием в России.

Эффективность кредитования российской экономики банками с иностранным участием. Факторы, оказывающие участие воздействие на выбор стратегии корпоративного кредитования. Особенности стратегии кредитования инвестиционной сферы.

Факторы, расширяющие присутствие иностранных банков в России. Перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России. Возможности сдерживания оттока иностранного банковского капитала и границы его функционирования в России.

### **Тема 8. Стратегия развития инвестиционных банков.**

Особенности деятельности инвестиционного банка и выбор основных направлений его развития. Выбор целевых клиентских сегментов, отраслей специализации и регионов деятельности банка. Основные банковские продукты, предлагаемые клиентам банка в рамках выбранных направлений инвестиционной банковской деятельности. Подготовка и утверждение плана реализации стратегии банка, выделение этапов реализации и ключевых показателей деятельности банка к концу каждого этапа. Подготовка и утверждение бюджета реализации стратегии банка. Мониторинг выполнения плана реализации стратегии. Внесение корректировок в план и бюджет реализации стратегии инвестиционного банка. Особенности стратегии инвестиционных банков на финансовом рынке.

### **Тема 9. Стратегия развития региональных банков.**

Стратегия развития банковской системы и ее роль в развитии региональной экономики. Статус региональных и местных банков, особенности их деятельности. Капитальная база региональных банков. Место региональных банков в развитии банковских услуг. Эффективность банковской деятельности в развитии малого и среднего бизнеса. Преимущества и недостатки деятельности средних и малых банков. Возможности слияний и поглощений в сфере региональной банковской деятельности. Взаимоотношения региональных банков с коммерческими банками других экономических регионов. Небанковские кредитные организации. Формы поддержки региональных банков.

### **Тема 10. Содержание модели управления кредитом в экономике.**

Законодательные нормы и нормативные положения, регулирующие использование кредита в экономике.

Особенности развития кредитования в российской экономике.

Динамика использования кредитив на различных стадиях экономического цикла. Роль инфляционного влияния кредита на экономику.

Приоритеты в развитии кредитования экономических субъектов и направления совершенствования управления кредитом. Особенности работы банков с проблемными кредитами. Новые кредитные продукты и банковские технологии в стратегическом развитии национальной денежно-кредитной сферы.

Особенности модели правления кредитом для юридических лиц; регламентация видов кредита и механизма кредитования. Особенности моде-

ли правления потребительским кредитом с регулирование м процентных ставок, реализация социальных программ, формы государственной поддержки.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ.**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также проведения групповых дискуссий и обсуждений.

В ходе проведения всех видов занятий значительное место уделяется активизации самостоятельной работы студентов с целью углубленного освоения разделов программы и формирования практических навыков, а именно предусмотрено проведение круглых столов, дебатов, дискуссий на тему эссе и другие актуальные проблемы денежно-кредитного регулирования, решение комплексных задач.

Активно используется вовлечение обучающихся в участие конференций различного уровня, как в очной, так и заочной форме.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием групповых дискуссий и обсуждений, а также проведения круглого стола по проблемным вопросам стратегии развития денежно-кредитной сферы. В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование студентов, по соответствующим темам курса.

### **Тема 1. Содержание стратегии развития и управления в сфере денежно-кредитных отношений.**

(форма проведения – практическое занятие)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

#### **Вопросы к теме.**

1. Содержание и стратегии развития и ее целевые ориентиры.

2. Система стратегического управления денежно-кредитными отношениями и ее элементы.
3. Методы стратегического анализа и их характеристика.
4. Содержание процесса стратегического развития и управления.
5. Элементы банковской инфраструктуры и их роль в управлении денежно-кредитными отношениями.

#### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования роли и необходимости государственного регулирования денежно-кредитных отношений.

### **Тема 3. Стратегия деятельности коммерческих банков.**

(форма проведения – практические занятия, круглый стол)

#### **Вопросы к теме.**

1. Критерии выбора стратегии коммерческого банка.
2. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях.
3. Стратегическое планирование в коммерческом банке как основа формирования стратегии
4. Разработка стратегического плана деятельности банка.
5. основные элементы стратегического планирования и их характеристика.
6. Виды стратегий коммерческого банка.
7. Влияние стратегии коммерческого банка на стабильность и устойчивость развития национальной экономики.

#### **Круглый стол**

#### **«Процесс стратегического планирования в коммерческом банке»**

##### **Вопросы круглого стола**

1. Проблемы устойчивости банковской системы России.
2. Стратегическое планирование в коммерческих банках как элемент системы риск-менеджмента в управлении банком.
3. Элементы и риски стратегического планирования в банковском секторе России.
4. Институт квалифицированных инвесторов.
5. Влияние внешней среды на содержание и целевые показатели стратегии развития коммерческих банков.
6. Информационное значение финансового рынка для формирования бизнес-планов.

7. Проблемы контроля реализации стратегических планов в условиях в условиях финансовой неустойчивости и глобализации.

### **Тема 5. Стратегия развития коммерческих банков с государственным участием.**

(форма проведения – практические занятия, дискуссия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

#### **Вопросы к теме.**

1. Роль коммерческих банков с государственным участием в национальной банковской системе.
2. Критерии выбора стратегии коммерческого банка с государственным участием.
3. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях с государственным участием.
4. Разработка стратегического плана деятельности банка с государственным участием.
5. Влияние стратегии коммерческого банка с государственным участием на стабильность и устойчивость развития национальной экономики.

#### **Интерактивные формы:**

Дискуссия по теме: Особенности и перспективы стратегического развития коммерческих банков с государственным участием и акционерных и кооперативных коммерческих банков.

### **Тема 6. Стратегия развития акционерных и кооперативных банков.**

(форма проведения – практические занятия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

#### **Вопросы к теме.**

1. Целевые ориентиры банка при разработке стратегии развития.
2. Особенности этапов разработки и выбора стратегии развития банка.
3. Составление стратегического плана развития: выбор и конкретизация целей развития.
4. Реализация стратегии развития банка.

5. Особенности стратегического развития кооперативных банков.
6. Сравнение эффективности деятельности государственных и частных денежно-кредитных институтов.

### **Тема 7. Стратегия развития банков с иностранным участием.**

(форма проведения – практические занятия, дискуссия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

#### **Вопросы к теме.**

Формы и виды присутствия банков с иностранным участием на банковском рынке.

1. Виды стратегий банков с иностранным участием.
2. Тенденции развития банков с иностранным участием в России.
3. Особенности стратегии кредитования банками с иностранным участием физических лиц.
4. Стратегии кредитования инвестиционной сферы.
5. Перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России.

#### **Интерактивные формы:**

Дискуссия по теме: Роль и тенденции и перспективы стратегического развития банков с иностранным участием в России.

### **Тема 8. Стратегия развития инвестиционных банков.**

(форма проведения – практические занятия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

#### **Вопросы к теме.**

1. Особенности деятельности инвестиционного банка и выбор основных направлений его развития.
2. Содержание основных банковских продуктов, предполагаемых клиентам банка и их характеристика.
3. Подготовка и утверждение плана реализации стратегии банка, выделение этапов реализации и ключевых показателей.
4. Мониторинг выполнения плана реализации стратегии.
5. Особенности стратегии инвестиционных банков на финансовом рынке.

## **Тема 9. Стратегия развития региональных банков.**

(форма проведения – практические занятия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

### **Вопросы к теме.**

1. Стратегии развития региональной банковской системы и ее роль в развитии региональной экономики.
2. Статус региональных и местных банков, особенности их деятельности.
3. Капитальная база региональных банков и перспективы ее развития.
4. Преимущества и недостатки деятельности средних и малых банков.
5. Международный опыт функционирования региональных и местных банков.
6. Перспективы развития региональной банковской системы.

## **Тема 10. Содержание модели управления кредитом в экономике.**

(форма проведения – практические занятия)

Изучение темы по перечисленным вопросам будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

### **Вопросы к теме.**

1. Особенности развития кредитования в российской экономике.
2. Особенности использования кредита на различных стадиях экономического цикла.
3. Приоритеты в развитии кредитования экономических субъектов и направления совершенствования управления кредитом.
4. Модели управления кредитом для юридических и частных лиц.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа включает: оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей, ответы на контрольные вопросы, подготовку аналитических записок. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

### **К формам самостоятельной работы студентов относятся:**

- подготовка к практическим занятиям, проводимым в форме дискуссии;
- подготовка рефератов и выступлений по осуждаемым проблемам;
- написание обзоров и аналитических записок;
- подготовка к зачету.

На практических занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении теоретических проблем и уметь демонстрировать знание практического материала.

По дисциплине не предусмотрена подготовка курсовых работ. По заочной форме обучения предусмотрена подготовка контрольных работ.

## **ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

### **Методические указания по написанию и защите контрольных работ**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Студентом бакалавриата выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы предполагает составление 5 тестовых вопросов по теме, с вариантами ответов (не менее 3 вариантов).

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено».

2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.

3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку».

В этом случае студенту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

Таблица 1

**Распределение тем контрольных работ**

Наименование темы контрольной работы	Начальная буква фамилии студента
Тема 1. Определение стратегии развития денежно-кредитных отношений	А, Ш
Тема 2. Этапы построения системы стратегического управления в кредитных организациях	Б, Щ, Т
Тема 3. Виды стратегий коммерческого банка.	В, Э, У
Тема 4. Сравнение эффективности деятельности банков с государственным участием и частные денежно-кредитных институтов	Г, Ю
Тема 5. Международный опыт функционирования средних и малых банков	Д, Я, Ф
Тема 6. Влияние денежно-кредитного регулирования на устойчивость банковской системы России	Е, А, Х
Тема 7. Перспективные цели и задачи денежно-кредитной политики России	Ж, Б, Ф
Тема 8. Институциональный механизм денежно-кредитной политики	З, В, Ч
Тема 9. Инструменты денежно-кредитной политики	И, Г
Тема 10. Проблемные аспекты функционирования развивающихся финансовых рынков и банковской системы в период кризиса	К, Д
Тема 11. Особенности сочетания денежной и финансовой политики в современной мировой экономике	Л, Е
Тема 12: Стратегии Банка России в области процентной политики	М
Тема 13. Функциональные проблемы кредитной системы	Н, Ж
Тема 14. Внешние заимствования как фактор денежного предложения в современной России	О, З

Наименование темы контрольной работы	Начальная буква фамилии студента
Тема 15. Методы проведения денежно-кредитной политики в рамках общей экономической политики государства	П, И
Тема 15. Проблемы разработки и проведения независимой денежно-кредитной политики центральных банков	Р, К
Тема 16. Роль центрального банка в регулировании инфляции	С, Л
Тема 17. Актуальные проблемы инфляции и ее регулирования в России: системный подход	Т, М
Тема 18. Сравнительный анализ основных характеристик современной банковской системы России и европейских стран. (конкретная страна по выбору)	У, Н
Тема 19. Проблемы развития банковской инфраструктуры	Ф, О
Тема 20. Роль иностранных банков в национальной банковской системе	Х, П
Тема 21. Слияния и поглощения в банковском секторе	Ц, Р
Тема 22. Перспективные направления повышения роли банков на рынке финансовых услуг	Ч, С

### Тематика рефератов

1. Содержание и стратегии развития и ее целевые ориентиры.
2. Система стратегического управления денежно-кредитными отношениями и ее элементы.
3. Методы стратегического анализа и их характеристика.
4. Содержание процесса стратегического развития и управления.
5. Элементы банковской инфраструктуры и их роль в управлении денежно-кредитными отношениями.
6. Критерии выбора стратегии коммерческого банка.
7. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях.
8. Стратегическое планирование в коммерческом банке как основа формирования стратегии.
9. Разработка стратегического плана деятельности банка.
10. основные элементы стратегического планирования и их характеристика.
11. Виды стратегий коммерческого банка.

12. Влияние стратегии коммерческого банка на стабильность и устойчивость развития национальной экономики.
13. Целевые ориентиры банка при разработке стратегии развития.
14. Особенности этапов разработки и выбора стратегии развития банка.
15. Составление стратегического плана развития: выбор и конкретизация целей развития.
16. Реализация стратегии развития банка.
17. Особенности стратегического развития кооперативных банков.
18. Сравнение эффективности деятельности государственных и частных денежно-кредитных институтов.
19. Формы и виды присутствия банков иностранным участием на банковском рынке.
20. Виды стратегий банков с иностранным участием.
21. Тенденции развития банков с иностранным участием в России.
22. Особенности стратегии кредитования банками с иностранным участием физических лиц.
23. Стратегии кредитования инвестиционной сферы.
24. Перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России.
25. Особенности деятельности инвестиционного банка и выбор основных направлений его развития.
26. Содержание основных банковских продуктов, предполагаемых клиентам банка и их характеристика.
27. Подготовка и утверждение плана реализации стратегии банка, выделение этапов реализации и ключевых показателей.
28. Мониторинг выполнения плана реализации стратегии.
29. Особенности стратегии инвестиционных банков на финансовом рынке.
30. Особенности развития кредитования в российской экономике.
31. Особенности использования кредита на различных стадиях экономического цикла.
32. Приоритеты в развитии кредитования экономических субъектов и направления совершенствования управления кредитом.
33. Модели управления кредитом для юридических и частных лиц.
34. Стратегии развития региональной банковской системы и ее роль в развитии региональной экономики.

35. Статус региональных и местных банков, особенности их деятельности

36. Капитальная база региональных банков и перспективы ее развития.

37. Преимущества и недостатки деятельности средних и малых банков.

38. Международный опыт функционирования региональных и местных банков

### **Рекомендации по подготовке докладов ( рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения законов, монографии, научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Темы для подготовки эссе:**

1. Денежно-кредитные отношения при разных моделях управления экономикой.

2. Денежно-кредитная политика государства: направления, порядок разработки, актуальные задачи.

3. Проблемы монетарной политики и монетарного регулирования в условиях финансовой неустойчивости и глобализации.

4. Теории денежно-кредитного регулирования: основоположники, содержание, эволюция взглядов (по выбору студента).
5. Границы и противоречия денежно-кредитного регулирования экономики.
6. Влияние различных режимов денежно-кредитной политики на уязвимость экономики.
7. Стратегии управления в сфере денежно-кредитных отношений.
8. Методы денежно-кредитного регулирования в практике Центрального банка России и эффективность их применения.
9. Инфляционное таргетирование: содержание и границы использования.
10. Антикризисные механизмы регулирования денежно-кредитной сферы.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература:**

1. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] / Н. П. Белотелова. – М. : Дашков и К, 2014.
2. Кувшинова Ю. А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] / Ю. А. Кувшинова. – М. : Российский новый ун-т, 2012.
3. Дробышевский С. М. Количественные измерения денежно-кредитной политики Банка России / С. М. Дробышевский. – М. : Дело, 2011.
4. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2010.
5. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

### **Дополнительная литература:**

1. Банковская система в современной экономике : моногр. / под ред. проф. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2011.
2. Никонова И. А. Стратегии и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004.
3. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие / Р. Г. Ольхова. – М. : КНОРУС, 2012.
4. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : моногр. / под ред. проф. О. И. Лаврушина. – М. : КНОПУС, 2012.

5. Тавасиев А. М. Антикризисное управление кредитными организациями : учеб. пособие/ А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев ; под ред. А. М. Тавасиева. – 2-е изд. перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

#### **Нормативно-правовые акты**

1. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1.

3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ.

#### **Периодические издания – журналы**

«Банковское дело».

«Банковское кредитование».

«Деньги и кредит».

«Финансы».

#### **Программное обеспечение**

MicrosoftOffice.

#### **Интернет-источники**

<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>	Сайт Центрального Банка России.
<a href="http://www.mmvr.ru">http://www.mmvr.ru</a>	Интернет-страница ММВБ
<a href="http://www.cbonds.ru">http://www.cbonds.ru</a>	Интернет-страница Информационного агентства Cbonds
<a href="http://www.ndc.ru">http://www.ndc.ru</a>	Интернет-страница Некоммерческое партнерство Национальный депозитарный центр.
<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>	Интернет-страница Министерства финансов РФ
<a href="http://www/rvs.ru">http://www/rvs.ru</a>	Информационная торговая система «Российская внебиржевая сеть «РВС»
<a href="http://www.regiongroup.ru">http://www.regiongroup.ru</a>	Интернет-страница ИК «Регион»

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Компьютерный класс с выходом в Интернет

Учебные кабинеты, оснащенные проектором.

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАТЕГИИ И СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ»**

1. Дисциплина «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);

способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований (ПК-12);

способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты (ПК-20);

способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);

Матрица распределения компетенций по темам дисциплины «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений»

Название разделов и тем	Компетенции								
	ОК-1	ПК-1	ПК-2	ПК-3	ПК-4	ПК-5	ПК-12	ПК-20	ПК-21
1. Содержание стратегии развития и управления в сфере денежно-кредитных отношений	+			+	+		+		+
2. Роль центрального банка в стратегическом развитии банковской деятельности		+				+	+		+
3. Стратегия деятельности коммерческих банков		+		+		+			
4. Оптимизация структуры банковской систе-	+		+		+		+		+

Название разделов и тем	Компетенции								
	ОК-1	ПК-1	ПК-2	ПК-3	ПК-4	ПК-5	ПК-12	ПК-20	ПК-21
мы в механизме управления банковской деятельностью									
5. Стратегии развития коммерческих банков с государственным участием		+	+	+		+			
6. Стратегии развития акционерных и кооперативных банков		+		+		+			
7. Стратегии развития банков с иностранным участием		+		+		+			
8. Стратегии развития инвестиционных банков		+		+		+			
9. Стратегии развития региональных банков		+		+		+			
10. Содержание модели управления кредитом в экономике	+		+		+		+	+	+

## 2. Показатели и критерии оценивания, шкала оценивания.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме собеседования по вопросам к зачету.

**Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

**Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:**

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 80% правильных ответов;

*достаточный (4)* – не менее 60% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

**Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:**

**Выделено 2 уровня оценивания компетенций:**

**Зачтено:**

– достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;

– использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;

– усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;
- выполненные и зачтенные контрольные работы.

**Незачет:**

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачтенные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

**Вопросы к зачету по дисциплине «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений»**

1. Особенности, сущность, целевые ориентиры и роль стратегии развития сферы денежно-кредитных отношений в развитии банковской деятельности.
2. Основные элементы системы стратегического управления денежно-кредитными отношениями..
3. Роль стратегического и текущего планирования в развитии банковской деятельности.
4. Сущность процесса стратегического развития и управления. Уровни стратегического управления.
5. Методы стратегического анализа.

6. Элементы банковской инфраструктуры и их роль в управлении денежно-кредитных отношений.
7. Целевые ориентиры и критерии выбора стратегии коммерческого банка.
8. Особенности построения системы стратегического управления а кредитных организациях.
9. Стратегическое планирование в коммерческом банке, как основы формирования стратегии.
10. Стратегия развития банковского сектора России.
11. Структура банковского сектора Российской Федерации.
12. Универсализация и специализация банковской деятельности.
13. Особенности состава участников коммерческих банков с государственным участием.
14. Особенности стратегии банков с государственным участием в период кризиса и посткризисного развития.
15. Целевые ориентиры и стратегии развития акционерных и кооперативных банков.
16. Прогнозное планирование стратегических направлений развития акционерных банков.
17. Прогнозное планирование стратегических направлений развития кооперативных банков.
18. Сравнение эффективности деятельности государственных и частных денежно-кредитных институтов.
19. Формы присутствия и виды стратегий банков с иностранным участием на банковском рынке.
20. Факторы, оказывающие участие воздействие на выбор стратегии корпоративного кредитования банками с иностранным участием.
21. Перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России.
22. Особенности деятельности инвестиционного банка и выбор основных направлений его развития.
23. Подготовка и утверждение плана реализации стратегии банка.
24. Особенности стратегии инвестиционных банков на финансовом рынке.
25. Стратегия развития и статус региональных и местных банков, особенности их деятельности.
26. Возможности слияний и поглощений в сфере региональной банковской деятельности.

27. Законодательные нормы и нормативные положения, регулирующие использование кредита в экономике.

28. Динамика использования кредитов на различных стадиях экономического цикла. Роль инфляционного влияния кредита на экономику.

29. Особенности модели управления кредитом для юридических лиц.

### **Тесты промежуточного контроля**

1. Необходимость стратегического развития сферы денежно-кредитных отношений определяется:

- а) нестабильностью валютного рынка России;
- б) необходимостью поддерживать международные стандарты национальной финансовой системы;
- в) обязательствами по обмену налоговой информацией с другими государствами.

2. К элементами системы стратегического управления денежно-кредитными отношениями относятся:

- а) субъекты управления;
- б) объекты и инструменты управления;
- г) субъекты, объекты и инструменты управления.

3. Банки и кредитные институты формируют долго и среднесрочные стратегии развития в связи с:

- а) ростом банковской конкуренции;
- б) необходимостью сокращения банковских рисков;
- г) падением прибыли банков.

4. При построении стратегической пирамиды количество ее уровней зависит:

- а) видов выпускаемой организацией продукции, оказания работ, услуг;
- б) от структуры организации и положения на рынке;
- в) от масштабов деятельности, структуры организации и положения на рынке.

5. К базовым моделям стратегического планирования:

- а) Г. Стейнера;
- б) Гарвардской школы бизнеса, И. Ансоффа, Г. Стейнера;
- в) контур стратегического планирования.

6. К обязательным элементам стратегического плана банка не отнесут:

- а) концепцию развития или миссию банка;
- б) конъюнктуру рынка банковских услуг;

- в) систему целей банка;
  - г) стратегию управления банком.
7. Основное предназначение стратегии:
- а) анализ современного этапа экономических преобразований в России ;
  - б) анализ конъюнктуру рынка банковских услуг;
  - в) определение приоритетного пути развития предприятия с учетом имеющихся ресурсов, а также постоянно изменяющихся внешних условий развития предприятия.
8. К методам прогнозирования в ситуационном анализе относят:
- а) анализ сильных сторон организации;
  - б) анализ возможностей;
  - в) анализ целей банка;
  - г) анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз.
9. Регрессивный анализ – это
- а) статистический метод оценки влияния нескольких независимых переменных на одну зависимую переменную;
  - б) это количественный метод определения тесноты и направления взаимосвязи между выборочными переменными величинами;
  - в) анализ динамических рядов показателей отчетности банка;
  - г) анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз.
10. Банковская инфраструктура включает:
- а) кадровое обеспечение банковской деятельности;
  - б) предприятия, агентства, службы, обеспечивающие жизнедеятельность банков;
  - в) научное обеспечение банковской деятельности;
  - г) все вышеперечисленное.
11. К элементам внутренней банковской инфраструктуры не относят:
- а) кадровое обеспечение банковской деятельности;
  - б) внутренние правила совершения операций;
  - в) законодательные нормы;
  - г) структура аппарата управления банком.
12. К элементам внешней банковской инфраструктуры не относят:
- а) кадровое обеспечение банковской деятельности;
  - б) информационное обеспечение банковской деятельности;
  - в) средства связи и коммуникации;
  - г) структура аппарата управления банком.
13. Дайте понятие категории «денежно-кредитное регулирование».

14. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России:

- а) проценты не начисляются;
- б) проценты начисляются по ставке «до востребования»;
- в) проценты не начисляются по ставке. Устанавливаемой Банком России в каждом отдельном случае;
- г) ни один из ответов не является правильным.

15. Стратегия денежно-кредитной политики центрального банка включает:

- а) выбор монетарных целей;
- б) установление иерархии целей и параметров;
- в) все перечисленное.

16. Тактика денежно-кредитной политики центрального банка включает:

- а) выбор курсовой политики;
- б) выбор монетарных инструментов;
- в) изменение нормативов банковской деятельности.

17. Модели банковских систем определяются следующими факторами:

- а) характером взаимоотношений банков с корпоративным сектором экономики;
- б) степенью специализации кредитных организаций;
- в) все перечисленное.

18. По уровню специализации различают модели банковской систем:

- а) универсальную и специализированную;
- б) горизонтальную или вертикальную;
- в) одноуровневую и двухуровневую.

19. На развитие национальных банковских систем в настоящее время наибольшее воздействие оказывают:

- а) универсализация банковской деятельности;
- б) глобализация и развитие информационных технологий;
- в) рост конкуренции в банковском секторе.

20. Критерии выбора стратегических целей развития коммерческого банка включают:

- а) концепция маркетинга, характеристики рынка, задачи банка;
- б) система нормативов деятельности коммерческого банка;
- в) уровень конкуренции в банковском секторе.

21. Организация стратегического планирования в коммерческом банке включает:

- а) концепцию маркетинга, характеристики рынка, задачи банка;
- б) система нормативов деятельности коммерческого банка;
- в) уровень конкуренции в банковском секторе.

22. Инвестиционные и инновационные банки не специализируются:

- а) выпуске облигационных займов;
- б) краткосрочном кредитовании потребительских нужд населения;
- в) участии в эмиссионно-учредительской деятельности.

23. Сберегательные банки специализируются:

- а) привлечении мелких вкладов на определенный срок;
- б) краткосрочном кредитовании потребительских нужд населения;
- в) финансировании органов государственной власти.

24. Универсализация и специализации банковской деятельности вызвана:

- а) высоким уровнем концентрации производства;
- б) требованиями регулятора банковской системы;
- в) необходимостью поддержания сбалансированности банковской системы.

25. Участие государства в банковском секторе необходимо:

- а) для получения государством дополнительных источников финансирования дефицита бюджета;
- б) для аккумулирования долгосрочных финансовых ресурсов;
- в) для поддержания сбалансированности банковской системы.

26. Банки с иностранным участием на рынке России могут присутствовать как:

- а) как филиал иностранного банка;
- б) как представительство иностранного банка;
- в) через дочерний российский банк.

27. В условиях финансового кризиса банки с иностранным участием:

- а) более эффективны, так как имеют поддержку материнских кредитных организаций;
- б) менее эффективны;
- в) покидают рынок России.

28. В структуре инвестиций банков различают:

- а) прямые и портфельные инвестиции;
- б) краткосрочные и долгосрочные инвестиции;
- в) федеральные и региональные инвестиции.

29. Инвестиционный портфель банка – это:

- а) кредиты выданные населению;
- б) вся совокупность средств, вложенных в ценные бумаги юридических лиц и приобретенных банком;
- в) вся совокупность средств, вложенных в государственные ценные бумаги.

30. Инвестиционный портфель банка – это:

- а) кредиты выданные населению;
- б) вся совокупность средств, вложенных в ценные бумаги юридических лиц и приобретенных банком;
- в) вся совокупность средств, вложенных в государственные ценные бумаги.

31. Конкурентная борьба региональных коммерческих банков за клиентов реализуется:

- а) филиалами федеральных банков;
- б) лизинговыми компаниями;
- в) муниципальными банками.

4. Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области стратегического управления банковским сектором России, понимания тенденций развития банковского сектора в соответствии с приоритетами денежно-кредитного управления экономикой.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются исследования проблем финансовой устойчивости организаций. В том числе и финансово-кредитных, навыки стратегического и текущего планирования деятельности финансово-кредитных организаций. Способность использовать системой анализ при оценке состояния и направления развития денежно-кредитных отношений

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

Комплексный финансовый анализ является базой принятия управленческих решений. Содержание комплексного управленческого анализа, последовательность его проведения определяется системой бухгалтерского (финансового) учета и отчетности и конкретной системой управленческого учета. При этом важно рассмотреть на каждом конкретном предприятии (организации) взаимосвязь между разделами финансового и управленческого анализа, выделяя финансовый анализ как часть полного анализа хозяйственной деятельности предприятия. Следует обратить внимание на особенности финансового анализа, внутрипроизводственного управленческого анализа и внутрихозяйственного финансового анализа. Должны быть определены основные направления принятия управленческих решений в сфере финансового менеджмента для развития финансово-хозяйственной деятельности на основе результатов анализа хозяйственной деятельности. Анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным инструментом финансового менеджмента и аудита. Практически все участники рыночной экономики применяют методы финансового анализа для принятия решений как тактических, так и стратегических.

Финансовый анализ – это анализ финансовых показателей, которые отражают финансовые результаты деятельности и финансовое состояние организации. Финансовые показатели в значительной степени содержатся в финансовой (бухгалтерской) отчетности организации, поэтому принято под финансовым анализом понимать «внешний» финансовый анализ по данным публичной финансовой отчетности, что сужает его рамки, так как не вся финансовая информация организации воплощена в отчетности. Так называемый «внутренний» финансовый анализ, который использует как информационную базу данные не только публичной отчетности, но и внутрихозяйственной отчетности, а также бухгалтерского учета, имеет большую возможность исследовать результаты хозяйственной (экономической) деятельности организации. Финансовый анализ для финансового менеджера и главного бухгалтера организации выступает как часть управленческого анализа, цель которого – принимать обоснованные управленческие решения по проблемам хозяйственной деятельности, а для аудитора – как информационная база, более широкая, нежели отчетность, что позволяет сделать более обоснованное заключение о степени правильности отражения в финансовой отчетности реальной хозяйственной деятельности.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1. Цель преподавания дисциплины**

Цель дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» состоит в освоении студентами и приобретении ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций (предприятий) с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, а также повышение уровня достоверности оценки бизнеса и управленческой работы.

Содержание дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент» образует ключевые понятия, термины, методологические подходы и приемы, используемые в отечественной и зарубежной теории и практике финансового анализа предприятий (организаций).

В курсе обобщаются современные методики ведения анализа финансовой отчетности, используемые как в российской, так и международной практике, формируется представление о качественных характеристиках информации, представленной в бухгалтерских отчетах, систематизируется совокупность оценочных показателей, использующихся в процессе анализа ликвидности, финансовой устойчивости, доходности компании.

### **1.2. Задачи изучения дисциплины**

Курс «Финансовый анализ (продвинутый курс)» является составной частью комплекса прикладных финансовых дисциплин и в процессе его изучения решается ряд взаимосвязанных задач: ознакомление студентов с теоретическими основами финансового анализа;

- ознакомление с методами и приемами, применяемыми в финансовом анализе;
- обучение студентов постановке задач. Корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;
- привитие навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый курс)» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент», предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности применения финансовых методов управления предприятием. изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам:

1. Актуальные проблемы финансов (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-16, ПК-17, ПК-21, ПК-26).

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (ОК-1, ПК-2, ПК-11, ПК-15, ПК-21).

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Корпоративная финансовая политика (ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-17, ПК-21, ДКМП-3);

2. Финансовый менеджмент в коммерческом секторе (ПК-6, ПК-5, ПК-19, ДКМП-3);

3. Технологии финансового менеджмента (ПК-11, ПК-16, ДКМП-3).

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый курс)» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах финансовых и денежно-кредитных методах управления предприятием.

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

Выпускник должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

– способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1).

Выпускник должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

– способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

– способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

– способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6);

– способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка (ПК-11);

– способностью интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных (ПК-25).

**Должен знать:**

– знать теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе;

**Должен уметь:**

– уметь правильно формулировать постановку задач и целей в ходе аналитической работы;

– демонстрировать практику использования методов ведения анализа финансовой отчетности для объективной оценки текущего финансового состояния компаний;

– уметь работать с совокупностью аналитических показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности, рентабельности и деловой активности компании;

– уметь ранжировать компании на основании применения моделей оценки финансового положения, основанных на применении системы показателей оценки экономического положения коммерческой организации;

– уметь доказательно делать выводы по результатам аналитических исследований, принимать на их основе обоснованные управленческие решения, направленные на решения конкретной задачи с учетом специфики анализируемой компании.

**Должен владеть:**

– навыками аналитической работы

– навыками самостоятельной исследовательской работы.

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Структура дисциплины « Финансовый анализ ( продвинутый курс)»

##### **Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.**

Сущность понятий анализ и синтез и их использование в экономических науках. Понятие финансового анализа и его направления. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Роль и место финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Классификация основных групп пользователей финансовыми отчетами (стейкхолдеров, stakeholders), заинтересованных в деятельности компании непосредственно или опосредованно. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.). Классификация видов финансового анализа. Содержание финансового анализа, цели и задачи. Содержание финансового анализа и последовательность его проведения. Проблема выбора оценочных показателей. Возможности использования сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecards) для оценки эффективности деятельности компании. Выделение специфических объектов анализа в субъектах хозяйствования разного профиля и организационно-правовых форм. Внутрихозяйственные сравнения (основных показателей компании и дочерних организаций, подразделений) и межхозяйственные сравнения (показателей компании с показателями конкурентов, потенциальных партнеров, среднеотраслевыми данными). Основные источники информации: бухгалтерская отчетность, источники нормативно-правового характера, внеучетные данные. Стандартные приемы анализа финансовой отчетности (АФО). Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Дополнительные аналитические приемы: сравнения (внутрихозяйственные, межхозяйственные), косвенные свидетельства, построение прогнозных моделей.

## **Тема 2. Методика финансового анализа**

Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. Основные разделы финансового анализа: анализ финансовой отчетности, инвестиционный анализ, количественные методы финансового анализа, анализ ситуации на рынке ценных бумаг, формирование прогнозной отчетности и др. Анализ финансовой отчетности как одно из ключевых направлений финансового анализа: анализ и оценка ликвидности компании и ее активов; анализ движения денежных средств (оценка платежеспособности); анализ и оценка финансовой устойчивости; анализ и оценка деловой активности компании, анализ и оценка прибыльности компании. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации).

## **Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.**

Финансовая отчетность основной источник информации для оценки финансового состояния компании. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета. Качественные характеристики информации, содержащиеся в финансовых отчетах предприятия: уместность, достоверность, прогнозная ценность, полнота представления, нейтральность, сопоставимость. Принципы бухгалтерского учета. Международные и национальные стандарты отчетности, влияние их изменения на содержание ключевых финансовых отчетов. Формы раскрытия информации, содержание и аналитическая ценность примечаний к финансовой отчетности. Состав годового отчета: отчет о прибылях и убытках, баланс, отчет о движении денежных средств, отчет об акционерном капитале, примечания к финансовой отчетности. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. Сопоставимость финансовой информации.

## **Тема 4. Анализ баланса.**

Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: подготовительный этап, предварительный обзор баланса, построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых и больных статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия. Формулировка выводов о наличии узких мест в деятельности компании. Детализиро-

ванный анализ финансовой отчетности: Основные задачи анализа и оценки имущественного потенциала компании. Классификация активов по степени их ликвидности; выявление динамики доли труднореализуемых активов в валюте баланса. Критерии оценки изменения структуры активов компании. Признаки удовлетворительности структуры баланса.

#### **Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов, отчета о прибылях и убытках.**

Понятие финансового результата. Порядок формирования финансового результата компании. Общая схема проведения анализа отчета о прибылях и убытках. Система показателей финансовых результатов и факторы, их формирующие. Основные направления методики анализа финансовых результатов. Анализ формирования, распределения и использования финансовых результатов. Анализ общего финансового результата. Анализ качества прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж: традиционным методом и с использованием маржинальной концепции.

#### **Тема 6. Анализ денежных потоков.**

Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки. Цели анализа движения денежных средств в компании. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность. Оценка объема полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной) деятельности, достаточности собственных средств для инвестиционной деятельности. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Этапы формирования политики управления денежными активами. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.

#### **Тема 7. Анализ финансового состояния организации, финансовых коэффициентов.**

Анализ ликвидности и платежеспособности: Основные направления анализа ликвидности компании. Критерии абсолютной ликвидности баланса. Система показателей ликвидности: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей лик-

видности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Способы расчета коэффициентов. Экономическая интерпретация динамики ключевых оценочных показателей: Расчет и анализ динамики промежуточных показателей: рабочего капитала, чистых активов. Взаимосвязь и взаимоограничение показателей (рабочий капитал и ликвидность). Управление рабочим капиталом. Финансовый и операционный цикл. Пути сокращения финансового цикла. Анализ структуры капитала. Значение анализа структуры капитала. Целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе компании. Оценка текущей финансовой устойчивости предприятия. Основные направления анализа финансовой устойчивости компании. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение. Система показателей финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (FinancialLeverage).

#### **Тема 8. Анализ рентабельности компании, прибыльности продукции и капитала, деловой активности.**

Система показателей рентабельности, методика из расчета. Анализ рентабельности продукции и отдельных ее видов. Анализ рентабельности производственных ресурсов. Факторный анализ рентабельности капитала, эффективности собственного капитала (система Дюпон).

#### **Тема 9. Диагностика вероятности банкротства. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий (кредитоспособности).**

Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система формализованных и неформализованных критериев оценки возможного банкротства. Модели оценки финансовой несостоятельности предприятия. Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса. Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособного предприятия. Понятие, зна-

чение и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций (предприятий).

### **Тема 10 Стратегический финансовый анализ.**

Анализ и оценка достаточности собственного капитала компании. Сравнительный анализ способов дополнительного привлечения финансовых ресурсов: дополнительная эмиссия, облигационный займ, увеличение плановой кредиторской задолженности за счет изменения системы расчетов, привлечение кредитов и займов. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства. Оценка и сравнительный анализ направления финансовых вложений.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### **Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия: дискуссионный клуб.

1. Информационное обеспечение финансового анализа как элемента финансового менеджмента в организации. Виды учета.

2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности коммерческой организации в РФ. Сроки ее составления, внешние пользователи

3. Принципы регулирования и основные стандарты бухгалтерской отчетности в РФ.

4. Эволюция финансовой отчетности в РФ.

5. Экономическое содержание отдельных статей и разделов бухгалтерского баланса.

6. Виды денежных потоков на предприятии, понятие чистого денежного потока.

#### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере формирования информационной базы проведения финансового анализа.

#### **Тема 4. Анализ финансовых результатов компании, доходов и затрат.**

*Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия: деловая игра.

1. Состав доходов и расходов, их отражение в формах бухгалтерской отчетности.

2. Система показателей прибыли коммерческой организации.

3. Анализ формирования и использования чистой прибыли.

4. Сметный расчет прибыли от продаж (составление сметы себестоимости продаж, метод прямого счета, индексный метод с использованием экспертных оценок).

5. Методика факторного анализа прибыли от продаж.

6. Оценка влияния инфляции на прибыль от продаж.

7. Анализ себестоимости продукции.

8. Маржинальный анализ постоянных и переменных затрат. Маржинальный доход.

Определение тоски безубыточности. Операционный рычаг (производственный левередж).

#### **Интерактивные формы:**

Работа в группах. Дать сравнительную характеристику методов и методик анализа прибыли предприятия.

## **Тема 8. Анализ рентабельности компании, прибыльности продукции и прибыльности деловой активности.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия: деловая игра.

1. Система показателей рентабельности и порядок их расчета.
2. Рентабельность продукции и пути ее повышения.
3. Факторный анализ показателей рентабельности продукции (динамики процентов рентабельности, затрат на 1 руб. товарной продукции и объема продаж).
4. Рентабельность активов коммерческой организации как показатель эффективности ее предпринимательской деятельности.
5. Анализ факторов изменения рентабельности капитала организации.
6. Анализ эффективности использования оборотных активов.
7. Анализ денежных потоков в системе финансового менеджмента организации.

### **Интерактивные формы:**

Провести анализ деловой активности на конкретном предприятии. Выводы представить в форме аналитического отчета.

## **Тема 9. Анализ финансового состояния компании. Комплексная аналитическая оценка финансово-хозяйственной деятельности компании.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия: работа с документами.

1. Экспресс-анализ финансового состояния коммерческой организации.
2. Анализ финансовой независимости.
3. Анализ платежеспособности и ликвидности.
4. Анализ факторов, воздействующих на уровень финансовой устойчивости (зависимости от распределения прибыли, финансового рычага, состояния дебиторской и кредиторской задолженности).

5. Понятие и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций.

6. Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система критериев оценки возможного банкротства.

7. Зарубежные модели оценки финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования банкротства Э. Альтмана и другие, модели комплексной оценки банкротства российских экономистов.

8. Стратегический финансовый анализ: эффективности способов привлечения финансовых ресурсов из внешних источников, инвестиционный анализ – критерии оценки реальных и финансовых инвестиций.

#### **Интерактивные формы:**

Провести анализ риска банкротства предприятия. Выводы представить в форме аналитического отчета.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.**

Самостоятельная работа предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

- подготовку к практическим занятиям;
- работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
- выполнение контрольного задания.
- самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
- разработка варианта теста по заданной теме.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

### **Примерная тематика контрольных работ**

#### **Задание № 1.**

На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:

- 1) за счет каких составляющих произошло изменение собственного и заемного капитала;

2) на каком преимущественно капитале работает предприятие (собственном или заемном);

3) содержит ли в себе сложившаяся структура капитала большой риск для инвесторов, благоприятна ли она для эффективного его использования;

4) прирост какого вида источников средств, собственных или заемных, оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период;

5) провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

#### Задание № 2.

1) Определить содержание основных показатели Формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации.

2) Выполнить анализ источников формирования вне оборотных и оборотных активов с целью получения выводов о рациональности их финансирования. Для этого определить сумму собственных оборотных средств и провести факторный анализ их динамики.

#### Задание № 3.

1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.

2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли.

#### Задание № 4.

Провести анализ динамики, состава и структуры собственного капитала предприятия, в ходе которого:

1) выявить основные тенденции изменения собственного капитала в целом, в т.ч. по отдельным его составляющим;

2) определить главные источники формирования собственного капитала;

3) рассчитать показатели движения собственного капитала и охарактеризовать их соотношение;

4) установить стратегию предприятия в отношении накопления собственного капитала.

### Задание № 5.

Проанализируйте динамику состава и структуры заемного капитала в следующем порядке:

- 1) выясняется роль долгосрочных и краткосрочных кредитов в деятельности предприятия;
- 2) исследуются изменения в структуре краткосрочных обязательств;
- 3) выявляется тенденция изменения объема и доли кредитов банков, займов и кредиторской задолженности, не погашенных в срок.

### Задание № 6.

Выполнить анализ кредиторской и дебиторской задолженности в нижеприведенной последовательности:

- 1) анализ состава и движения дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- 3) сравнение условий получения и предоставления кредита;
- 4) выбор основных направлений улучшения соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

### **Методические указания по написанию и защите контрольных работ.**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа заключается в решении задач. Магистрантом выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено»
2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.

3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку». Магистранту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

*Таблица 1*

**Распределение тем контрольных работ**

<b>Название вопроса</b>	<b>Вариант = начальной букве фамилии</b>
Задание 1	А, Ж, Н, У, Я
Задание 2	Б, З, О, Ф, Х
Задание 3	В, И, П, Ч
Задание 4	Г, К, Р, Щ
Задание 5	Д, Л, С, Э
Задание 6	Е, Ё, М, Т, Ю

**7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основная литература**

1. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] / Т. У. Турманидзе. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
2. Киселева О. В. Финансовый анализ / О. В. Киселева, Ф. С. Макеева. – Ульяновск : УлГУ, 2011.
3. Ковалев В. В. Финансовый анализ. Методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 560 с.
4. Ван Хорн, Джеймс К., Вахович (мл.) Джон М. Основы финансового менеджмента. – 11-е изд. : пер. с англ. – М. : Издательский дом «Вильямс», 2005. – 992 с.

**Дополнительная литература**

1. Миллер Н. Н. Шпаргалка по финансовому анализу : учеб. пособие / Н. Н. Миллер. – М. : ТК Велби, 2005. – 40 с.
2. Романова Т. Г. Финансовый анализ. Схемы и таблицы / Т. Г. Романова, Т. В. Романова, А. Г. Белоусова. – Улан-Удэ, 2002.
3. Семушкина Н. В. Руководство по изучению дисциплины «Финансовый анализ» / Н. В. Семушкина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – М., 2001. – 23 с.

4. Финансовый анализ : методические указания / сост. О. А. Тупикова. – Владивосток : ДВГТУ, 2004. – 38 с.

#### **Интернет-ресурсы**

<http://www.finam.ru>

Инвестиционная группа Финанс-аналитик

<http://www.rts.ru>

Российская торговая система

<http://www.cbr.ru/statistics>

Статистика Центрального банка России

<http://disclosure.fksm.ru>

Программа раскрытия информации Федеральной комиссии по ценным бумагам

<http://www.expert.ru/expert/ratings/exp200>

Рейтинг журнала Эксперт

<http://www.gks.ru>

Госкомстат России

<http://www.cfin.ru>

<http://www.inosmi.ru>

<http://www.recep.org>

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Компьютерный класс с выходом в Интернет

Учебные кабинеты, оснащенные проектором.

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**По дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый курс)»**

1. Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый курс)» относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент».

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый курс)» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах финансовых и денежно-кредитных методах управления предприятием.

### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Выпускник должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК)

- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

Выпускник должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

- способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

- способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6);

- способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка (ПК-11);

- способностью интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных (ПК-25).

### **Матрица распределения компетенций по темам дисциплины**

Название разделов и тем	Компетенции						Всего
	ОК1	ПК2	ПК3	ПК6	ПК11	ПК25	
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа	+	+					2
Тема 2. Методика финансового анализа		+	+	+	+	+	5
Тема 3. Финансовая отчетность предприятия	+	+	+	+			4

Название разделов и тем	Компетенции						
	ОК1	ПК2	ПК3	ПК6	ПК11	ПК25	Всего
Тема 4. Анализ баланса	+	+	+	+	+	+	6
Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов, отчета о прибылях и убытках	+	+	+	+	+	+	6
Тема 6. Анализ денежных потоков	+	+	+	+	+	+	6
Тема 7. Анализ финансового состояния организации, финансовых коэффициентов		+	+	+	+	+	5
Тема 8. Анализ рентабельности компании, прибыльности продукции и капитала, деловой активности		+	+	+	+	+	5
Тема 9. Диагностика вероятности банкротства. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий (кредитоспособности)	+	+	+	+	+	+	6
Тема 10. Стратегический финансовый анализ	+	+	+	+	+	+	6

## 2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме.

Активная работа на практических занятиях.

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования.

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме устных ответов по вопросам к зачету.

**Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

**Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:**

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)* – не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов;

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

**Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы.

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля**

**Выделено 2 уровня оценивания компетенций:**

**Зачтено:**

– достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;

– использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;

– усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

– умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;

– активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;

– выполненные и зачетные контрольные работы.

### **Незачет:**

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачтенные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

#### **Вопросы к зачету по курсу «Финансовый анализ (продвинутый курс)»**

1. Информационное обеспечение финансового анализа как элемента финансового менеджмента в организации.
2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности коммерческой организации в РФ.
3. Экономическое содержание отдельных статей и разделов баланса.
4. Методы финансового анализа.
5. Что включает анализ использования отдельных факторов бизнеса в коммерческой организации?
6. Маржинальный анализ постоянных и переменных затрат. Маржинальный доход .
7. Классификации затрат в бухгалтерском и налоговом учете.
8. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
9. Методы расчета прямых и косвенных затрат. Точка безубыточности.
10. Классификация прибыли.
11. Состав доходов и расходов, их отражение в формах бухгалтерской отчетности.
12. Система показателей прибыли коммерческой организации.

13. Анализ формирования и использования чистой прибыли.
14. Сметный расчет прибыли от продаж (составление сметы себестоимости продаж, метод прямого счета и индексный метод с использованием экспертных оценок)
15. Оценка влияния инфляции на прибыль от продаж.
16. Система показателей рентабельности и порядок их расчета.
17. Рентабельность продукции и пути ее повышения.
18. Факторный анализ показателей рентабельности продукции (динамики процентов рентабельности, затрат на 1 руб. товарной продукции и объема продаж).
19. Рентабельность активов коммерческой организации как показатель эффективности ее предпринимательской деятельности.
20. Состав доходов и расходов, их отражение в формах бухгалтерской отчетности
21. Анализ состава и динамики прибыли (какие факторы ее определяют).
22. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
23. Системе показателей рентабельности финансово-хозяйственной деятельности.
24. Трехфакторная модель влияния факторов на рентабельность капитала фирмы.
25. Понятие финансового состояния организации.
26. Финансовая устойчивость организации: понятие, показатели.
27. Понятие платежеспособности и ликвидности организации и активов.
28. Методика определения финансовой устойчивости предприятия.
29. Анализ деловой активности организации.
30. Анализ денежных потоков в системе финансового менеджмента организации.
31. Понятие и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций.
32. Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система критериев оценки возможного банкротства.
33. Зарубежные модели оценки финансовой несостоятельности предприятия. Модели прогнозирования банкротства Э. Альтмана и другие, система показателей Бивера.

## Тестовые задания для оценивания компетенций

1. Методика финансового анализа состоит из следующих блоков анализа:

- 1) трудовых ресурсов
- 2) финансовых результатов
- 3) издержек на производство
- 4) финансового состояния
- 5) рынка товаров и поведения предприятия
- 6) эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

2. Получение самых важных характеристик, показывающих объективную картину финансового состояния компании, ее убытков и прибылей, произошедших изменений в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с кредиторами и дебиторами называется:

- 1) целью финансового анализа
- 2) методом финансового анализа
- 3) инструментом финансового анализа

3. Финансовый анализ является элементом анализа:

- 1) инвестиционного
- 2) управленческого
- 3) финансового состояния
- 4) экономического

4. Соответствие целей видам анализа:

1) Информационно-аналитическое обеспечение руководства предприятия

2) Информационно-аналитическое обеспечение внешних пользователей

- A) финансовый
- B) налоговый
- C) маркетинговый
- D) управленческий

*Ответ:* 1D, 2A

5. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:

- 1) дедукция
- 2) индукция

- 3) аналогия
- 4) синтез

6. Соответствие классификационных признаков методам финансово-го анализа:

- 1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов
- 2) По содержанию процесса менеджмента
- А) перспективный, ретроспективный, оперативный
- В) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный)
- С) полный, локальный, тематический
- Д) сплошной, выборочный

*Ответ:* 1С, 2А

7. Соответствие видов приемов количественным методам финансово-вого анализа:

- 1) Темпы роста
- 2) Дифференцирование
- А) статистические
- В) экономико-математические
- С) бухгалтерские
- Д) управленческие

*Ответ:* 1А, 2В

8. Типы моделей, используемые в финансовом анализе:

- 1) мультипликативные
- 2) статические
- 3) гибкие
- 4) аддитивные
- 5) кратные

9. Величина основного капитала предприятия определяется как:

- 1) сумма по статье «Основные средства»
- 2) итог 1 раздела «Внеоборотные активы» баланса
- 3) итог 2 раздела «Оборотные активы» баланса
- 4) итог 3 раздела «Капитал и резервы» баланса
- 5) валюта баланса

10. Имущественное состояние предприятия оценивается с помощью коэффициента:

- 1) платежеспособности
- 2) фондоотдачи
- 3) выработки
- 4) издержкоемкости.

9. Функции финансового анализа:

- 1) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа
- 2) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия
- 3) определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов
- 4) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами

10. Основной источник информации для финансового анализа:

- 1) учетная политика
- 2) управленческая отчетность
- 3) учетные регистры
- 4) договоры
- 5) бухгалтерская отчетность

11. Соответствие между видами анализа основных средств и коэффициентами:

- 1) Оценка эффективности использования
- 2) Оценка движения
- А) коэффициент ликвидации
- В) фондоемкость
- С) коэффициент годности
- Д) коэффициент износа

*Ответ:* 1В, 2А

12. Отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости характеризует коэффициент:

- 1) поступления
- 2) обновления

- 3) выбытия
- 4) ликвидации
- 5) годности
- 6) износа

13. На изменение фондоотдачи влияют факторы:

- 1) активная часть основных фондов
- 2) среднесписочная численность
- 3) выпуск продукции
- 4) выработка

14. Рост материально-производственных запасов и товаров свидетельствует о:

- 1) снижении производственного потенциала предприятия
- 2) эффективной инвестиционной политике
- 3) наращивании производственного потенциала
- 4) снижении эффективности производства

15. Показатель фондоотдачи определяется как:

- 1) произведение средней первоначальной стоимости основных средств и объема выпуска продукции
- 2) отношение объема выпуска продукции к средней первоначальной стоимости основных средств
- 3) отношение средней первоначальной стоимости основных средств к объему выпуска продукции
- 4) произведение средней первоначальной стоимости основных средств и выработки 1 работника

16. К ускорению оборачиваемости оборотного капитала приводит:

- 1) замедление сроков погашения платежей
- 2) сокращение сроков погашения платежей
- 3) увеличение оборотного капитала
- 4) уменьшение выручки от продаж

17. Показатель дебиторской задолженности, характеризующий скорость превращения в денежные средства, называется:

- 1) оборачиваемость
- 2) платежеспособность

- 3) устойчивость
- 4) рентабельность

18. Маржинальный доход – это:

- 1) сумма переменных затрат и прибыли;
- 2) разность между выручкой и постоянными затратами;
- 3) сумма постоянных затрат и прибыли.

19. Значение безубыточного объема продаж увеличилось. Что произошло с запасом финансовой прочности:

- 1) увеличился;
- 2) уменьшился;
- 3) остался неизменным.

20. Объем производства растет, суммарные переменные затраты:

- 1) уменьшаются;
- 2) увеличиваются;
- 3) остаются неизменными.

21. Объем производства растет, переменные затраты на единицу продукции:

- 1) уменьшаются;
- 2) увеличиваются;
- 3) остаются неизменными.

22. Объем производства уменьшается, суммарные постоянные затраты:

- 1) уменьшаются;
- 2) увеличиваются;
- 3) остаются неизменными.

23. Объем производства растет, суммарные постоянные затраты:

- 1) уменьшаются;
- 2) увеличиваются;
- 3) остаются неизменными.

24. Активы:

- 1) ресурсы, контролируемые компанией;
- 2) ресурсы, контролируемые компанией и приобретенные в результате прошлых событий для получения будущих экономических выгод;

3) ресурсы, приобретенные компанией.

25. Какой показатель используется для анализа уровня и динамики себестоимости:

- 1) полная себестоимость товарного выпуска;
- 2) затраты на 1 рубль товарной продукции;
- 3) производственная себестоимость товарного выпуска.

26. Рост абсолютный и относительный оборотных активов может свидетельствовать:

- 1) о расширении производства;
- 2) о замедлении оборачиваемости оборотных активов;
- 3) оба утверждения верны.

27. Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на:

- 1) инвестиционную направленность вложений организации;
- 2) инновационную стратегию, избранную организацией;
- 3) оба утверждения неверны.

28. Увеличение суммы хозяйственных средств организации свидетельствует о:

- 1) расширении деятельности предприятия;
- 2) сворачивании деятельности предприятия;
- 3) оба утверждения верны.

29. К активам, характеризующим производственную мощность организации, относятся:

- 1) основные средства;
- 2) основные средства, запасы, включая средства вложенные в незавершенное производство;
- 3) основные средства, запасы, не включая средства, вложенные в незавершенное производство.

30. Причинами увеличения остатков ТМЦ могут быть:

- 1) снижение выпуска отдельных видов продукции;
- 2) излишние и неиспользуемые материальные ценности;
- 3) неравномерное поступление материальных ресурсов;
- 4) все утверждения верны.

31. К оборотным активам относятся:

- 1) товарно-материальные ценности, денежные средства, нематериальные активы, дебиторская задолженность;
- 2) товарно-материальные ценности, денежные средства, дебиторская задолженность, краткосрочные активы;
- 3) товарно-материальные ценности, денежные средства, дебиторская задолженность, целевое финансирование.

32. Более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества организации должен соответствовать:

- 1) большой удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов;
- 2) меньшая доля собственного капитала в совокупных пассивах;
- 3) другие показатели в совокупных пассивах.

33. Источниками формирования оборотных активов организации являются:

- 1) уставный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность;
- 2) собственный капитал, долгосрочные кредиты, кредиторская задолженность;
- 3) собственный капитал, краткосрочные кредиты, кредиторская задолженность.

34. Признаком «хорошего баланса» является:

- 1) преобладание собственного капитала над заемным;
- 2) преобладание заемного капитала над собственным;
- 3) наличие резервного капитала.

35. Между собственными оборотными средствами и величиной оборотных средств не может быть соотношения:

- 1) собственные оборотные средства  $>$  оборотные активы;
- 2) собственные оборотные средства  $<$  оборотные активы;
- 3) собственные оборотные средства  $=$  оборотные активы

36. Активы непосредственно, не участвующие в производственном обороте и увеличение которых может негативно сказаться на результатах финансовой и хозяйственной деятельности организации:

- 1) нематериальные активы;
- 2) долгосрочные финансовые вложения;
- 3) краткосрочные финансовые вложения.
- 4) незавершенное строительство.

37. Увеличение периода погашения краткосрочных обязательств (увеличение остатков кредиторской задолженности) приводит к:

- 1) притоку денежных средств.
- 2) оттоку денежных средств.
- 3) не влияет на движение денежных средств.

38. Основные средства:

- 1) Земля, здания, сооружения, оборудование.
- 2) Земля, здания, сооружения, оборудование, дебиторская задолженность.
- 3) Земля, здания, сооружения, материальные активы, оборудование.

39. Бухгалтерский баланс отражает информацию:

- 1) об активах и обязательствах организации.
- 2) об активах, обязательствах и капитале организации на конкретную дату.
- 3) об активах и пассивах организации.

40. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- 1) определить коэффициенты финансовой устойчивости.
- 2) оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации.
- 3) дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и суммой прироста остатков денежных средств за период.

41. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- 1) сумма остатка дебиторской задолженности на конец периода.
- 2) сумма остатка денежных средств на конец периода.
- 3) сумма чистой прибыли за анализируемый период.

42. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков организации, сумму начисленной амортизации основных средств за период следует:

- 1) Вычесть из суммы чистой прибыли.
- 2) Сложить с суммой чистой прибыли.
- 3) Оставить показатель чистой прибыли без изменений.

43. Коэффициент общей платежеспособности характеризует:

- 1) Способность организации покрыть все свои обязательства всеми имеющимися у нее активами.
- 2) Способность организации покрыть все свои обязательства текущими активами.
- 3) способность организации покрыть краткосрочные обязательства текущими активами.

44. Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет:

- 1) сделать вывод о достаточности средств для оплаты текущих обязательств и осуществления инвестиционной деятельности;
- 2) раскрыть взаимосвязь полученного финансового результата и изменения величины денежных средств на счетах предприятия;

45. Анализ движения денежных средств косвенным методом позволяет:

- 1) сделать вывод о достаточности средств для оплаты текущих обязательств и осуществления инвестиционной деятельности;
- 2) раскрыть взаимосвязь полученного финансового результата и изменения величины денежных средств на счетах предприятия;
- 3) оба утверждения верны.

46. Что из ниже перечисленного является коэффициентом автономии:

- 1) отношение собственных источников к заемным;
- 2) отношение собственных источников к итогу баланса.
- 3) отношение заемных источников к собственным.

47. Эффект финансового рычага определяет:

- 1) рациональность привлечения заемного капитала;
- 2) отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;

3) структуру финансового результата.

48. Сила операционного рычага показывает как изменится:

- 1) сумма переменных затрат при изменении суммы выручки от продаж;
- 2) сумма прибыли от продаж при изменении суммы выручки от продаж;
- 3) сумма прибыли от продаж при изменении суммы постоянных затрат.

49. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- 1) оборачиваемостью оборотных средств;
- 2) структурой оборотных средств;
- 3) структурой капитала.

50. За счет эффекта финансового рычага может быть обеспечен рост рентабельности собственного капитала в том случае, если:

- 1) цена заемных средств ниже рентабельности вложений капитала;
- 2) цена заемных средств выше рентабельности вложений капитала;
- 3) рентабельность продаж выше процентной ставки за кредит.

**4.** Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области денежно-кредитных отношений.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации финансовой, кредитной и банковской системы, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом денежно-кредитных отношений.

# УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ

Содержание дисциплины «Управление общественными финансами» для направления подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами знаний основ деятельности верхнего звена страховой системы, сравнимого с последней своей значимостью и масштабами, помочь глубже уяснить макроэкономическую политику государства, в рамках регулирования наиболее проблемных рисков угрожающих как обществу, в целом, так и конкретному человеку.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цель преподавания дисциплины

Цель курса «Управление общественными финансами» – формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области современных тенденций в области управления общественными финансами, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики эффективного управления финансами на всех уровнях государственных финансов, необходимости реализации государственных программ повышения эффективности управления (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 г.

Содержание дисциплины «Управление общественными финансами» для направления подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами знаний основ деятельности верхнего звена страховой системы, сравнимого с последней своей значимостью и масштабами, помочь глубже уяснить макроэкономическую политику государства, в рамках регулирования наиболее проблемных рисков угрожающих как обществу в целом так и конкретному человеку.

### 1.2. Задачами изучения дисциплины являются:

- изучить структуру управления финансовыми ресурсами публично-правовых образований;
- рассмотреть меры по повышению эффективности бюджетных расходов;

- изучить меры связанные с совершенствованием государственного и муниципального финансового контроля с целью его ориентации на оценку эффективности бюджетных расходов;
- уяснить необходимость и практическую значимость повышение качества финансового менеджмента в секторе государственного управления;
- изучить принципы управления общественными финансами;
- определить направления связанные с повышением открытости и прозрачности управления общественными финансами.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент» и предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности управления (государственными и муниципальными) финансами, овладение навыками практической работы с международными и национальными нормативными правовыми актами, регламентирующими использование общественными финансами и денежно-кредитного регулирования экономических и социальных процессов .

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам:

1. Методология научного исследования (ОК-1, ОК-2, ОК-3)
2. Правовые основы управления деятельности (ОК-1, ОК-3, ПК-15)
3. Актуальные проблемы финансов (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-16, ПК-17, ПК-21, ПК-26)
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-4, ПК-10, ПК-18, ПК-20, ПК-27)

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика (ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-17, ПК-21, ДКМП-3)
2. Международный финансовый менеджмент (ОК-1, ДКМП-2, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24)
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2)
4. Налоговое планирование (ОК-1, ПК-4, ПК-8, ПК-10, ПК-26, ДКМП-2)

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (ПК-10);

способностью обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов (ПК-14);

способностью провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления (ПК-16);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистерской программы (ДКМП):

умения использовать различные источники информации для проведения финансовых расчетов и современные методы управления финансами для решения стратегических задач (ДКМП-1).

В результате освоения дисциплины магистрант:

#### **Должен знать:**

– факторы, принципы, процессы и общие концепции в области управления в общественными финансами;

– характеристики государства и государственного управления, а также особенности организации государственного управления и управленческого процесса;

– о социальной сфере как объекте исследования, управления и развития общественными финансами;

– об институтах, организационных формах и механизмах управления в сфере общественных финансов.

#### **Должен уметь:**

– анализировать отношения и процессы, возникающие и развивающиеся с участием государства;

– формировать решения, направленные на ликвидацию выявленных противоречий и совершенствование системы государственного управления;

– успешно решать проблемы в области государственного и муниципального управления в социальной сфере.

**Должен владеть представлениями:**

– о навыках диагностики ситуации, разработки и реализации государственных программ;

– о методах эффективного управления в сфере управления общественными финансами;

– об эволюции и основных направлениях реформирования конкретных отраслей сферы общественных финансов;

– о нормативных моделях и правовой базе функционирования и развития отдельных отраслей государственных и муниципальных финансов;

– о концепциях, стратегиях, программах, проектах развития отраслей социальной сферы;

– о направлениях, целях, задачах модернизации отраслей социальной сферы и методах их реализации;

– об инновациях в управлении отраслями экономической и социальной сферы.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

Структура дисциплины «Управление общественными финансами»

##### **Тема 1. Система управления общественными финансами.**

Понятие управления общественными финансами.

Функции и задачи федеральных органов власти в управлении общественными финансами.

Функции и задачи территориальных финансовых органов Министерства финансов РФ.

Задачи и функции территориальных органов федеральной налоговой службы.

##### **Тема 2. Источники информации и методические руководства управления общественными финансами.**

Программные продукты и основные пользователи этими программами.

Основные блоки задач решаемые технологиями АИС «Финансы» на федеральном и региональном уровнях.

Система автоматизированных рабочих мест.

Типовой сетевой программный комплекс.

Автоматизированная система исполнения сметы расходов финорганов (АСИСФ «Смета»).

Единая телекоммуникационная сеть.

### **Тема 3. Необходимость эффективного и ответственного управления общественными финансами.**

Принципы эффективного и ответственного управления общественными финансами.

Инструменты эффективного и ответственного управления общественными финансами.

Консолидация бюджета и бюджетного процесса.

### **Тема 4. Стабильность и долгосрочная устойчивость бюджетов.**

Экономическая сущность планирования бюджетных доходов (налоговых и неналоговых).

Анализ устойчивости территориальных бюджетов.

### **Тема 5. Повышение функциональной эффективности бюджетных расходов в рамках перехода на принципы – бюджетирование, ориентированное на результаты.**

Развитие государственных (муниципальных) программ как основного инструмента повышения эффективности бюджетных расходов.

Процесс разработки государственных целевых программ.

Функциональная эффективность расходов в сфере государственных и муниципальных закупок.

Повышение эффективности оказания государственных (муниципальных) услуг.

Повышение эффективности бюджетных инвестиций.

### **Тема 6. Эффективная и справедливая система межбюджетных отношений.**

Межбюджетные трансферты из бюджетов Субъектов РФ.

Методика расчета налогового потенциала муниципальных образований.

Методика расчета бюджетной обеспеченности.

Региональные фонды финансовой поддержки муниципальных образований.

Субвенции территориям.

Повышение эффективности формирования, предоставления и распределения межбюджетных трансфертов.

### **Тема 7. Организация эффективного финансового контроля, подотчетность и мониторинг.**

Назначение и формы финансового контроля.

Классификация объектов финансового контроля по различным признакам.

Методы финансового контроля.

Бюджетный контроль на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы.

Ревизии бюджетных учреждений.

Оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета.

Оценка эффективности финансового контроля.

### **Тема 8. Развитие государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет».**

Реформирование системы бюджетных платежей.

Обеспечение открытости и прозрачности общественных финансов.

## **5. ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, решение задач.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

## ***Раздел 1. Основы организации управления общественными финансами***

### **Тема 1. Система управления общественными финансами.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1.1. Органы представительной и исполнительной власти, участвующие в процессе управления общественными финансами.

1.2. Основные функции и задачи территориальных представительных и исполнительных органов управления общественными финансами.

1.3. Функции и задачи территориальных органов управления общественными финансами.

На основе изучения проведенных ниже вопросов в рамках организации управления общественными финансами, сделать выводы и представить их представить в форме эссе.

### **Тема 2. Источники информации и методические руководства управления общественными финансами.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

2.1. Программные продукты и основные пользователи этими программами.

2.2. Основные блоки задач решаемые технологиями АИС «Финансы» на федеральном и региональном уровнях.

2.3. Программные комплексы, используемые финансовыми органами.

2.4. Какие задачи решаются типовым сетевым программным комплексом («СЕ2-Бюджет»)?

2.5. Система автоматизированных рабочих мест.

2.6. Автоматизированная система исполнения сметы расходов фин-органов (АСИСФ «Смета»).

На основе изучения проведенных ниже вопросов в рамках организации управления общественными финансами, сделать выводы и представить их представить в форме эссе.

## ***Раздел 2. Потребность и необходимость повышения эффективности управления общественными финансами***

### **Тема 3. Необходимость эффективного и ответственного управления общественными финансами.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

3.1. Принципы эффективного и ответственного управления общественными финансами.

3.2. Инструменты эффективного и ответственного управления общественными финансами.

3.3. Консолидация бюджета и бюджетного процесса.

На основе изучения проведенных ниже вопросов в рамках организации управления общественными финансами, сделать выводы и представить их представить в форме эссе.

### **Тема 4. Стабильность и долгосрочная устойчивость бюджетов.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

4.1. Экономическая сущность планирования бюджетных доходов (налоговых и неналоговых).

4.2. Анализ устойчивости территориальных бюджетов.

**При рассмотрении темы самостоятельно и на семинарских занятиях необходимо**

Решить задачи:

#### Задача № 1

Произвести расчет налоговых доходов бюджета муниципального образования на 2016 г. на основе концепции экономического дохода как ресурса бюджетных доходов.

<b>Муниципальное образование</b>	<b>Городское поселение</b>
Налоговые поступления в 2014 г. (млн руб.) – всего	64
в т.ч.	
- налог на доходы физического лица (млн руб.)	54
- прочие налоги (млн руб.)	10
Численность населения муниципального образования (тыс. чел.), всего	30
в т. ч.	
- трудоспособного возраста (тыс. руб.)	20
Планируется рост населения трудоспособного возраста	5%
Планируется рост среднемесячной зарплаты	10%
Инфляция при формировании бюджета на 2015 и 2016 гг.	6,5% + 6%
<b>Норматив отчислений от НДФЛ в бюджет муниципальных образований (федеральный и региональный уровень)</b>	
- в 2014 г.	
- с 2015 г.	
<b>Общий НДФЛ в 2014 г. (млн руб.)</b>	
<b>Общий фонд зарплаты (налогооблагаемый) (млн руб.)</b>	
<b>Среднемесячная зарплата на 1 работника (руб.)</b>	
<b>Численность трудоспособного возраста (тыс. чел.)</b>	
<b>Среднемесячной зарплаты в 2016 г (руб.)</b>	
<b>Общий фонд зарплаты в 2016 г. (млн руб.)</b>	
<b>НДФЛ (млн руб.)</b>	
<b>Доля муниципального образования (млн руб.)</b>	
<b>Планирование поступлений прочих налогов (млн руб.)</b>	
<b>Итого налоговые поступления (млн руб.)</b>	

### Задача № 2

Рассчитать качественные и количественные критерии для определения степени устойчивости бюджета по N-ому региону по следующим критериям:

- (1) абсолютно устойчивое состояние бюджета;
  - (2) нормальное состояние бюджета;
  - (3) неустойчивое состояние бюджета;
  - (4) кризисное состояние бюджета,
- если:

- минимальные расходы ( $P_{\text{мин}}$ ) N-ого региона составляют 15 млрд руб.;
- собственные доходы бюджета ( $D_c$ ) – 7,2 млрд руб.;
- трансферные средства, кроме субвенций ( $D_T$ ) – 5,1 млрд руб.
- субвенции ( $D_{\text{субв}}$ ) – 3,4 млрд руб.;
- бюджетная задолженность ( $Z$ ) – 1,2 млрд руб.;
- общая сумма бюджетных расходов ( $P$ ) – 21,3 млрд руб.

### Задача № 3

В рамках анализа бюджета рассчитать и дать коэффициенты:

- (1) коэффициент соотношения перераспределяемых и собственных бюджетных доходов;
  - (2) коэффициент автономии
  - (3) коэффициент внешнего финансирования;
  - (4) коэффициент обеспеченности минимальных расходов собственными доходами;
  - (5) коэффициент бюджетного покрытия;
  - (6) коэффициент налогового покрытия;
  - (7) коэффициент неналогового покрытия;
  - (8) коэффициент трансферного покрытия;
  - (9) коэффициент дефицитности бюджета;
  - (10) коэффициент бюджетной задолженности;
  - (11) коэффициент бюджетной результативности региона;
  - (12) коэффициент бюджетной обеспеченности населения,
- если:

минимальные расходы ( $P_{\text{мин}}$ ) N-ого региона составляют 19 млрд руб.;

- собственные доходы бюджета ( $D_c$ ) – 17,3 млрд руб., в том числе: налоговые доходы ( $D_n$ ) – 9,1 млрд руб.;
- неналоговые доходы ( $D_{\text{н.н.}}$ ) – 8,2 млрд руб.;
- трансферные средства, кроме субвенций ( $D_T$ ) – 3,1 млрд руб.
- субвенции ( $D_{\text{субв}}$ ) – 4,2 млрд руб.;
- бюджетная задолженность ( $Z$ ) – 2,9 млрд руб.;
- общая сумма бюджетных расходов ( $P$ ) – 27,3 млрд руб.;
- среднегодовая численность населения региона ( $Ч$ ) – 7,3 млн руб.;
- бюджетный дефицит – 3,8 млрд руб.

**Проведение дискуссии на тему: «Проблемы формирования устойчивости территориальных и местных бюджетов».**

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

**Тема 5. Повышение функциональной эффективности бюджетных расходов в рамках перехода на принципы – бюджетирование, ориентированное на результаты.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

5.1. Развитие государственных (муниципальных) программ как основного инструмента повышения эффективности бюджетных расходов.

5.2. Процесс разработки государственных целевых программ.

5.3. Функциональная эффективность расходов в сфере государственных и муниципальных закупок.

5.4. Повышение эффективности оказания государственных (муниципальных) услуг.

5.5. Повышение эффективности бюджетных инвестиций.

**Проведение дискуссии на тему:**

**1. «Проблемы перехода на принцип бюджетирования, ориентированного на результат»;**

**2. «Анализ «Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 г.» Утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. N 2593-р».**

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

**Тема 6. Эффективная и справедливая система межбюджетных отношений.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

- 6.1. Межбюджетные трансферты из бюджетов Субъектов РФ.
- 6.2. Методика расчета налогового потенциала муниципальных образований.
- 6.3. Методика расчета бюджетной обеспеченности.
- 6.4. Региональные фонды финансовой поддержки муниципальных образований.
- 6.5. Субвенции территориям.
- 6.6. Повышение эффективности формирования, предоставления и распределения межбюджетных трансфертов.

**При рассмотрении темы самостоятельно и на семинарских занятиях необходимо**

Решить задачи:

Задача № 1

Распределить областной фонд финансовой поддержки поселений, распределяемый между городскими округами:

ФП = 15 млн руб.:

Н = 1,5 млн чел.

Н<sub>го</sub> = 900 тыс. чел.

Город 1 = 600 тыс. руб.

Город 2 = 300 тыс. руб.

Задача № 2

Определить размеры дотаций из районного фонда финансовой поддержки поселений за счет субвенций из областного фонда компенсаций в бюджет поселений

В муниципальном районе А – 10 тыс. чел.

Поселение 1 – 3 тыс. чел.

Поселение 2 – 2 тыс. чел.

Поселение 3 – 4,6 тыс. чел.

Поселение 4 – 0,4 тыс. чел.

В муниципальном районе Б – 30 тыс. чел.

Задача № 3

Распределить налоговые поступления:

Прогноз НДС по области – 60 млн руб.:

норматив отчислений в бюджет городского округа = Фед. Нал. 30% + Закон 20% = 50%;

норматив отчислений в бюджет муниципального района = Фед. Нал. 20% + Закон 10% = 30%.

база по области – 900 млн руб.

база налогообложения по городским округам: 1 – 200 млн руб.;  
2 – 100 млн руб.;

база налогообложения, в том числе по муниципальным образованиям:

А – 20 млн руб.; Б – 40 млн руб.

Прогноз ЕН на вмененный доход по области – 100 млн руб.:

норматив отчислений в бюджет городского округа и муниципально-го района – 90%.

база по области – 3500 млн руб.

база налогообложения по городским округам: 1 – 400 млн руб.;  
2 – 200 млн руб.;

база налогообложения, в том числе по муниципальным образованиям:

А – 5 млн руб.; Б – 20 млн руб.

#### Задача № 4

**Определить Объем средств, необходимый для доведения уровня бюджетной обеспеченности муниципального района (городского округа) до уровня  $BO_{\max}(T_j)$ , рассчитывается по следующей формуле:**

$$T_j = (\text{ПД мр(го)} / H) \times BO_{\max} - BO_j \times \text{ИБР}_j \times H_j,$$

где ПД мр(го) – прогноз собственных доходов муниципального района (городского округа) с учетом дотаций из областного фонда поддержки поселений и субвенций из областного фонда компенсаций на исполнение государственных полномочий по расчету и предоставлению дотаций бюджетам поселений в очередном финансовом году;

$BO_j$  – уровень расчетной бюджетной обеспеченности j-го муниципального района (городского округа).

Данные для расчета **индекса бюджетных расходов:**

Средняя численность по области – 1,5 млн чел. / 10 = 150 тыс. чел.

1) коэффициент масштаба:

$$KM_j = (0,6 \times H_j + 0,4 \times H_{cp}) / H_j,$$

2) коэффициент дисперсности расселения:

$$KD_j = 1 + UB_j$$

рассчитывается только для А (П 4 = 400 чел.)

3) коэффициент возрастной структуры населения:

$$KBCH_j = (1 + (HD_j + HCT_j) / H_j) / (1 + (HD + HCT) / H)$$

Населен. пункты	Всего тыс. чел. $H$ текущий год	Численность жителей от 0-17 лет (тыс. чел) $HД$	Численность жителей старше трудоспособного возраста $HСТ$
Всего по области	1500	350	600
1	600	150	200
2	300	50	100
А	10	3	4
Б	30	7	17

4) коэффициент стоимости предоставления коммунальных услуг бюджетным учреждениям:

$$KCKУ_j = (POKY_j / H_j) / (POKY / H),$$

Населен. пункты	Расходы на оплату коммунальных услуг (млн руб.)
Всего по области	350
1	150
2	50
А	3
Б	8

5) коэффициент плотности автомобильных дорог:

$$K_{плд}_j = ПР_j / ПР$$

Населен. пункты	Протяженности автомобильных дорог
Всего по области	100 тыс. км
1	35 тыс. км
2	25 тыс. руб.
А	2 тыс. км
Б	5 тыс. км

$$ИБР_{ji} = (П_{ji} \times K_{1ji} \times \dots \times K_{nji} / H_j) / (П_i \times K_{1i} \times \dots \times K_{ni} / H)$$

$$ИБР_j = \text{Сумма } a_i \times ИБР_{ji}$$

$$БО_j = ИИП_j / ИБР_j$$

$$T_j = (ПД_{мр(го)} / H) \times БО_{max} - БО_j \times ИБР_j \times H_j$$

$$D_j = ФФПМР \times T_j / T$$

$$\mathbf{ФФПМР = 15 \text{ млн руб.}}$$

$$\mathbf{T = 10 \text{ млн руб.}}$$

На основе изучения проведенных ниже вопросов в рамках организации управления общественными финансами, сделать выводы и представить их представить в форме эссе.

## **Тема 7. Организация эффективного финансового контроля, подотчетность и мониторинг.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

7.1. Назначение и формы финансового контроля.

7.2. Классификация объектов финансового контроля по различным признакам.

7.3. Методы финансового контроля.

7.4. Бюджетный контроль на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы.

7.5. Ревизии бюджетных учреждений.

7.6. Оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета.

7.7. Оценка эффективности финансового контроля.

**При рассмотрении темы самостоятельно и на семинарских занятиях необходимо**

Решить задачи:

### Задача № 1

В рамках определения экономической эффективности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты экономичности:

- 1) Коэффициент экономической эффективности – количественный;
- 2) Коэффициент экономической эффективности – суммарный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<u>Экономичность</u>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент экономической эффективности (количественный)</b>			

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	211,0	201,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	11,0	9,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент экономической эффективности (суммарный)</b>			
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	211,0	201,0	
	затраты на содержание контрольного органа (тыс. руб.)	724,0	709,0	

### Задача № 2

В рамках определения экономической действенности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты действенности:

- 1) Коэффициент степени охвата – суммарный;
- 2) Коэффициент степени охвата – количественный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<u><b>Действенность</b></u>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент степени охвата (суммарный)</b>			
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	12090,0	11080,0	
	общий объем бюджетных средств закрепленных за контролирующим органом (тыс. руб.)	86070,0	90102,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент степени охвата (количественный)</b>			
	количество бюджетополучателей охваченных проверкой (ед.)	73,0	69,0	
	общее количество бюджетополучателей закрепленных за контролирующим органом (ед.)	1870	1920	

### Задача № 3

В рамках определения результативности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты действенности:

- 1) Коэффициент выявляемости – суммарный;
- 2) Коэффициент выявляемости – количественный;
- 3) Коэффициент возвратности;
- 4) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 5) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Результативность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент выявляемости (суммарный)</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	2060,0	2401,0	
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	12090,0	11080,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент выявляемости (количественный)</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	2060,0	2401,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	11,0	9,0	
<b>3</b>	<b>Коэффициент возвратности</b>			
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	211,0	201,0	
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	2060,0	2401,0	

### Задача № 4

В рамках определения экономической интенсивности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты нагрузки на одного работника контрольного органа:

- 1) Коэффициент персональной нагрузки – количественный;
- 2) Коэффициент персональной нагрузки – суммарный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Интенсивность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент персональной нагрузки (количественный)</b>			
	Количество бюджетополучателей охваченных проверкой	73,0	69,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	11,0	9,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент персональной нагрузки (суммарный)</b>			
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	12090,0	11080,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	21,0	19,0	

#### Задача № 5

В рамках определения экономической целесообразности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты нагрузки на одного работника контрольного органа:

- 1) Коэффициент экономической целесообразности;
- 2) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 3) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Целесообразность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент экономической целесообразности</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	2060,0	2401,0	
	затраты на содержание контрольного органа (тыс. руб.)	724,0	709,0	

#### Задача № 6

Определить все меры принуждения, которые в соответствии с БК РФ необходимо сформировать к 5.12.2014 г., если:

Муниципальное образование получило кредит из регионального бюджета 6.02.2014 г. на 8 месяцев, сумма кредита 130 млн руб., под 14% годовых.

Условие погашения: 5.10.2014 г. погашение кредита и процентов.

Фактически:

- 1) 70 млн руб. погашено 5.10.2014 г.
- 2) 60 млн руб. погашено 5.11.2014 г.
- 3) К 5.12.2014 г. проценты не погашены.

На основе изучения проведенных ниже вопросов в рамках организации управления общественными финансами, сделать выводы и представить их представить в форме эссе.

**Тема 8. Развитие государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет».**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

8.1. Реформирование системы бюджетных платежей.

8.2. Обеспечение открытости и прозрачности общественных финансов.

**Проведение дискуссии на тему:**

**Проблемы внедрения в практику и работы по программе «Электронный бюджет».**

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

## **6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа составляет предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

- 1) подготовку к практическим занятиям;
- 2) работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
- 3) выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;
- 4) самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
- 5) разработка варианта теста по заданной теме, решение задач.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

### **Темы эссе и мини-исследований**

#### **Тема 1. Система управления общественными финансами.**

1. Перечислите органы представительной и исполнительной власти, участвующие в процессе управления общественными финансами.
2. Охарактеризуйте основные функции Министерства финансов РФ.
3. Перечислите основные задачи Министерства финансов РФ.
4. Какова структура Министерства финансов РФ?
5. Охарактеризуйте основные функции и задачи территориальных финансовых органов Министерства финансов РФ.
6. Каковы функции и задачи территориальных налоговых органов?

#### **Тема 2. Источники информации и методические руководства управления общественными финансами.**

1. Какие задачи решает АИС «Финансы» на федеральном уровне?
2. Назовите программные комплексы, используемые финансовыми органами.
3. Перечислите виды автоматизированных рабочих мест, используемых в работе территориальных финансовых органов.
4. Какие задачи решаются типовым сетевым программным комплексом («СЕ2-Бюджет»)?
5. С какой целью используется АСИСФ «Смета»?

#### **Тема 3. Необходимость эффективного и ответственного управления общественными финансами.**

1. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – финансовая (налогово-бюджетная) прозрачность.
2. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – стабильность и долгосрочная устойчивость бюджетов.
3. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – эффективная и справедливая система межбюджетных отношений.
4. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – консолидация бюджета и бюджетного процесса.

5. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами среднесрочное финансовое планирование.

6. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – бюджетирование, ориентированное на результаты.

7. Рассмотрите принцип (компонент) эффективного и ответственного управления общественными финансами – эффективный финансовый контроль, отчетность и мониторинг.

### **Тема 6. Эффективная и справедливая система межбюджетных отношений.**

1. Поясните причины оказания финансовой помощи субъектам РФ и муниципальным образованиям.

2. Охарактеризуйте межбюджетные трансферты из федерального бюджета.

3. Каков порядок формирования и использования средств Федерального фонда финансовой поддержки регионов?

4. Дайте характеристику Фонду регионального развития, Фонду компенсаций, Фонду софинансирования социальных расходов, Фонду реформирования региональных финансов.

5. Расскажите о межбюджетных трансфертах из бюджетов субъектов РФ.

6. Объясните содержание методов выравнивания бюджетной обеспеченности муниципальных образований.

7. Каков порядок формирования региональных фондов финансовой поддержки поселений, муниципальных районов?

8. С какой целью используются субвенции из федерального и региональных бюджетов?

### **Тема 7. Организация эффективный финансовый контроль, отчетность и мониторинг.**

1. Перечислите задачи финансового контроля.

2. Какие формы финансового контроля осуществляют органы государственной власти и местного самоуправления?

3. Назовите специализированные органы финансового контроля.

4. Охарактеризуйте парламентский и административный контроль бюджета.

5. Раскройте порядок проведения ревизий бюджетных учреждений.
6. Назовите цели анализа бюджета.
7. Каковы методы проведения анализа бюджета?
8. Перечислите типы состояния территориальных бюджетов.
9. Перечислите бюджетные коэффициенты.
10. По каким направлениям осуществляется анализ составления и исполнения бюджета?

### **Рекомендации по подготовке научных эссе**

Эссе представляет собой творческую самостоятельную работу на заданную тему. Цель написания эссе – дать достаточно полный ответ на поставленный вопрос (проблему). При написании эссе требуются знания не только по изучаемой дисциплине, но и большая самостоятельная работа по освоению специальных, узких вопросов, работа со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по предмету эссе и развитию финансового рынка в целом. От автора требуется понимание общих проблем, места изучаемого вопроса в ряду этих проблем; соотношения и взаимосвязей с другими вопросами функционирования финансового рынка в целом и его составляющих.

Магистрант использует для подготовки эссе все доступные информационные источники, в том числе данные, размещенные в сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенному вопросу (проблеме) существуют различные точки зрения, они должны быть приведены, будучи соответствующим образом аргументированы. Таким образом, магистрант при написании эссе демонстрирует свои способности в составлении библиографии по тематике финансового рынка за ряд лет.

В результате, если вопрос (проблема) предполагает наличие количественных данных (параметры рынка, его отдельных сегментов, число участников, эмиссий и т.д.), то должны быть приведены наиболее свежие цифры в динамике за три-пять лет с указанием источников информации.

Для раскрытия некоторых вопросов (проблем) необходимо провести экономический или финансовый анализ; в этом случае в эссе приводятся только выводы такого анализа и наиболее важные аргументы, на основании которых эти выводы сделаны. В работе должны быть сформулированы основные выводы по изучаемому вопросу (проблеме), возможно формулирование предложений по решению данной проблемы.

Завершается эссе кратким обзором наиболее значимых источников литературы по заданному вопросу (проблеме) с акцентом на наиболее све-

жие источники с указанием их выходных данных. А также приводятся приложения с целью наглядного представления статистики, графиков, рисунков и схем.

Объем эссе (не включая список источников и приложения) – до 5 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Оформляется эссе в произвольной форме и сдается строго в указанные преподавателем сроки.

### **Темы рефератов**

1) Проблемы и перспективы перехода к программно-целевому методу планирования государственных расходов.

2) Основы программно-целевого метода планирование государственных расходов и особенности использование этого метода в процессе формирования государственных целевых программ.

3) Использование программно-целевых инструментов при формировании программной структуры расходов областного бюджета.

4) Актуальные вопросы в сфере реформирования бюджетного законодательства.

5) Реализация принципов бюджетной системы на Федеральном и региональном уровнях бюджетов бюджетной системы РФ.

6) Основы планирования межбюджетных отношений.

7) Механизм определения расходов по обеспечению минимальных государственных стандартов при распределении межбюджетных трансфертов.

8) Практика формирования и распределение фондов финансовой поддержки на федеральном и региональном уровне.

### **Рекомендации по подготовке докладов ( рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизи-

рована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Методические указания по написанию и защите контрольных работ**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 5-8 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

Вариант определяется по первой букве фамилии.

*Таблица*

#### **Распределение тем контрольных работ.**

*Вариант = начальной букве фамилии*

<b>Варианты</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Буквы</b>	А	Б	В	Г	Д
	Е, Ё	Ж	З	И	К
	Л	М	Н	О	П
	Р	С	Т	У	Ф
	Х	Ц	Ч	Ш, Щ	Э
	Ю	Я			

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов вопроса. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы решение двух задач.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено»

2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.

3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку». Магистранту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

### **Вариант 1**

#### **Вопрос**

Проблемы и перспективы перехода к программно-целевому методу планирования государственных расходов.

#### **Задача № 1**

В рамках определения экономической эффективности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты экономичности:

- 1) Коэффициент экономической эффективности – количественный;
- 2) Коэффициент экономической эффективности – суммарный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	<b>Показатели</b>	<b>План</b>	<b>Факт</b>	<b>% вып. плана</b>
	<b><u>Экономичность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент экономической эффективности (количественный)</b>			
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	361,0	329,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	11,0	13,0	

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
<b>2</b>	<b>Коэффициент экономической эффективности (суммарный)</b>			
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	361,0	329,0	
	затраты на содержание контрольного органа (тыс. руб.)	924,0	939,0	

### Задача № 2

Рассчитать качественные и количественные критерии для определения степени устойчивости бюджета по N-ому региону по следующим критериям:

- (1) абсолютно устойчивое состояние бюджета;
- (2) нормальное состояние бюджета;
- (3) неустойчивое состояние бюджета;
- (4) кризисное состояние бюджета,

если:

- минимальные расходы ( $P_{\text{мин}}$ ) N-ого региона составляют 107 млрд руб.;
- собственные доходы бюджета ( $D_c$ ) – 72,2 млрд руб.;
- трансферные средства, кроме субвенций ( $D_T$ ) – 25,1 млрд руб.;
- субвенции ( $D_{\text{субв}}$ ) – 13,4 млрд руб.;
- бюджетная задолженность ( $Z$ ) – 10,2 млрд руб.;
- общая сумма бюджетных расходов ( $P$ ) – 121,3 млрд руб.

### Вариант 2

#### **Вопрос**

Актуальные вопросы в сфере реформирования бюджетного законодательства.

#### Задача № 1

В рамках определения экономической действенности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты действенности:

- 1) Коэффициент степени охвата – суммарный;
- 2) Коэффициент степени охвата – количественный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Действенность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент степени охвата (суммарный)</b>			
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	25590,0	25680,0	
	общий объем бюджетных средств закрепленных за контролирующим органом (тыс. руб.)	3427,0	3487,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент степени охвата (количественный)</b>			
	количество бюджетополучателей охваченных проверкой (ед.)	53,0	61,0	
	общее количество бюджетополучателей закрепленных за контролирующим органом (ед.)	1870	1920	

### Задача № 2

Определить все меры принуждения, которые в соответствии с БК РФ необходимо сформировать к 5.12.2014 г., если:

Муниципальное образование получило кредит из регионального бюджета 16.01.2015 г. на 10 месяцев, сумма кредита 630 млн руб., под 17% годовых.

Условие погашения: 15.11.2015 г. погашение кредита и процентов.

Фактически:

- 1) 70 млн руб. погашено 25.11.2015 г.
- 2) 60 млн руб. погашено 15.12.2015 г.
- 3) К 5.12.2014 г. проценты не погашены.

### Вариант 3

#### **Вопрос**

Реализация принципов бюджетной системы на Федеральном и региональном уровнях бюджетов бюджетной системы РФ.

#### Задача № 1

В рамках определения результативности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты действенности:

- 1) Коэффициент выявляемости – суммарный;
- 2) Коэффициент выявляемости – количественный;

- 3) Коэффициент возвратности
- 4) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 5) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Результативность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент выявляемости (суммарный)</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	3260,0	3401,0	
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	29090,0	29080,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент выявляемости (количественный)</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	3260,0	3401,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел)	31,0	29,0	
<b>3</b>	<b>Коэффициент возвратности</b>			
	объем восстановленных средств в результате проверки (тыс. руб.)	361,0	329,0	
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	3260,0	3401,0	

#### Задача № 2

Распределить областной фонд финансовой поддержки поселений, распределяемый между городскими округами:

ФП = 25 млн руб.:

Н = 1,8 млн чел.

Н<sub>го</sub> = 900 тыс. чел.

Город 1 = 600 тыс. руб.

Город 2 = 100 тыс. руб.

Город 3 = 200 тыс. руб.

#### Вариант 4

**Вопрос** Основы планирования межбюджетных отношений.

#### Задача № 1

В рамках определения экономической интенсивности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты нагрузки на одного работника контрольного органа:

- 1) Коэффициент персональной нагрузки – количественный;
- 2) Коэффициент персональной нагрузки – суммарный;
- 3) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 4) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Интенсивность</u></b>			
<b>1</b>	<b>Коэффициент персональной нагрузки (количественный)</b>			
	Количество бюджетополучателей охваченных проверкой	173,0	169,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	31,0	29,0	
<b>2</b>	<b>Коэффициент персональной нагрузки (суммарный)</b>			
	объем средств охваченных проверкой (тыс. руб.)	22390,0	22280,0	
	численность сотрудников проверяющего органа (чел.)	111,0	13,0	

### Задача № 2

Определить размеры дотаций из районного фонда финансовой поддержки поселений за счет субвенций из областного фонда компенсаций в бюджет поселений

В муниципальном районе А – 122 тыс. чел.

Поселение 1 – 13 тыс. чел.

Поселение 2 – 23 тыс. чел.

Поселение 3 – 46 тыс. чел.

Поселение 4 – 4 тыс. чел.

В муниципальном районе Б – 36 тыс. чел.

### Вариант 5

#### **Вопрос**

Механизм определения расходов по обеспечению минимальных государственных стандартов при распределении межбюджетных трансфертов.

### Задача № 1

В рамках определения экономической целесообразности деятельности контрольного органа – определить коэффициенты нагрузки на одного работника контрольного органа:

- 1) Коэффициент экономической целесообразности;
- 2) Определить процент выполнения плана по коэффициентам;
- 3) Сделать вывод.

Данные:

	Показатели	План	Факт	% вып. плана
	<b><u>Целесообразность</u></b>			
<b>1</b>	<b>коэф. Зкон. Целесообразности</b>			
	сумма выявленных нарушений (тыс. руб.)	3960,0	3924,0	
	затраты на содержание контрольного органа (тыс.руб.)	924,0	929,0	

### Задача № 2

Распределить налоговые поступления:

Прогноз НДФЛ по области – 102 млн руб.:

норматив отчислений в бюджет городского округа = Фед. Нал. 30% + Закон 20% = 50%;

норматив отчислений в бюджет муниципального района = Фед. Нал. 20% + Закон 10% = 30%.

база по области – 1300 млн руб.

база налогообложения по городским округам: 1 – 700 млн руб.; 2 – 320 млн руб.;

база налогообложения, в том числе по муниципальным образованиям: А – 120 млн руб.; Б – 140 млн руб.

Прогноз ЕН на вмененный доход по области – 1300 млн руб.:

норматив отчислений в бюджет городского округа и муниципального района – 90%.

база по области – 4500 млн руб.

база налогообложения по городским округам: 1 – 500 млн руб.; 2 – 300 млн руб.;

база налогообложения, в том числе по муниципальным образованиям: А – 15 млн руб.; Б – 22 млн руб.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Государственные и муниципальные финансы. – М. : Экономистъ, 2007.
2. Иванова О. Б. Государственные и муниципальные финансы / О. Б. Иванова. – Ростов н/Д : Феникс, 2008.
3. Капканщиков С. Г. Государственное регулирование экономики / С. Г. Капканщиков. – М. : КНОРУС, 2009.
4. Кузык Б. Н. Прогнозирование, стратегическое планирование и национальное программирование / Б. Н. Кузык. – М. : Экономика, 2009.
5. Макроэкономическое регулирование: роль государства и корпораций / под ред. В. М. Соколинского. – М. : КНОРУС, 2010.
6. Мысляева И. Н. Государственные и муниципальные финансы / И. Н. Мысляева. – М. : ИНФРА-М, 2008.

### **Дополнительная литература**

1. Актуальные проблемы экономической теории и хозяйственной практики в пореформенный период : сб. науч. ст. ученых, преподавателей и аспирантов каф. экон. теории ВолгГАСУ / сост. А. Н. Ларионов, В. Н. Гопций. – Волгоград : ВолгГАСУ, 2004.
2. Алюков О. И. Муниципальное управление: бюджет, активы : учеб.-методическое пособие / О. И. Алюков. – М. : Рос. науч. центр гос. и муницип. упр. ; Междунар. респ. ин-т, 2002.
3. Бурцев В. В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации / В. В. Бурцев. – М. : ИД «Дашков и К», 2004.
4. Бутыркин А. Я. Естественные монополии: теория и проблемы регулирования / А. Я. Бутыркин. – М. : ТЕИС, 2003.
5. Воронин А. Г. Муниципальное хозяйство и управление: проблемы теории и практики / А. Г. Воронин. – М. : Финансы и статистика, 2004.
6. Гаврилов А. И. Региональная экономика и управление / А. И. Гаврилов. – М., 2012.
7. Ковалева Т. М. Бюджет и бюджетная политика в Российской Федерации : учеб. пособие / Т. М. Ковалева, С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2005.

8. Корольков Д. А. Муниципальное предпринимательство в России: проблемы и перспективы развития / Д. А. Корольков. – СПб. : Институт управления и экономики, 2005.

9. Максимов В. П. К вопросу о сущностях и задачах муниципального управления Бюджетный федерализм в России: становление и развитие / В. П. Максимов. – М., 2011.

10. Морозова Т. Г. Региональная экономика / Т. Г. Морозова. – М. : ЮНИТИ, 2010. – С. 472.

11. Морозова Т. Г. Государственное регулирование экономики / Т. Г. Морозова. – М. : ЮНИТИ, 2001. – С. 255.

### **Журналы**

1. Вопросы экономики
2. Экономист
3. Финансы
4. Газета «Экономика и жизнь»

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>	Методические рекомендации субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям по регулированию межбюджетных отношений
<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>	Справочная правовая система «Консультант плюс»
<a href="http://www.ach.gov.ru/">www.ach.gov.ru/</a>	Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации
<a href="http://www.government.ru">www.government.ru</a>	Официальный сайт Правительства Российской Федерации
<a href="http://www.fssn.ru/www/sito.nsf">www.fssn.ru/www/sito.nsf</a>	Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора
<a href="http://www.rosfinnadzor.ru">www.rosfinnadzor.ru</a>	Официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора
<a href="http://www.roskazna.ru">www.roskazna.ru</a>	Официальный сайт Федерального Казначейства
<a href="http://www.ffms.ru">www.ffms.ru</a>	Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
<a href="http://www.fedsfm.ru">www.fedsfm.ru</a>	Официальный сайт Федеральная служба по финансовому мониторингу
<a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

www.gks.ru

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

www.rbc.ru

Официальный сайт Информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг»

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений – мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «MicrosoftPowerPoint»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «MicrosoftExcel».

## **9. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ»**

1. Дисциплина «Управление общественными финансами относится к дисциплинам базовой части в системе подготовки магистров по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)* профиль «Финансовый менеджмент»

### **Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (ПК-10);

способностью обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов (ПК-14);

способностью провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-

кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления (ПК-16);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистерской программы (ДКМП):

умения использовать различные источники информации для проведения финансовых расчетов и современные методы управления финансами для решения стратегических задач (ДКМП-1).

### Распределение компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции				всего
	ПК 10	ПК 14	ПК 16	ДКМП 1	
Тема 1. Система управления общественными финансами	+	+			2
Тема 2. Источники информации и методические руководства управления общественными финансами	+			+	4
<b>Раздел 2. Потребность и необходимость повышения эффективности управления общественными финансами</b>					
Тема 3. Необходимость эффективного и ответственного управления общественными финансами	+		+	+	4
Тема 4. Стабильность и долгосрочная устойчивость бюджетов		+	+		3
Тема 5. Повышение функциональной эффективности бюджетных расходов в рамках перехода на принципы – бюджетирование, ориентированное на результаты	+		+	+	4
Тема 6. Эффективная и справедливая система межбюджетных отношений		+	+		3
Тема 7. Организация эффективный финансовый контроль, подотчетность и мониторинг	+		+	+	4

Название разделов и тем	Компетенции				всего
	ПК 10	ПК 14	ПК 16	ДКМП 1	
Тема 8. Развитие государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет»	+	+			2

## 2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме устных ответов по вопросам к зачету.

**Промежуточный контроль:**

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

**Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:**

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)* – не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 30% правильных ответов

*критический (2)* – менее 30% правильных ответов.

**Итоговый контроль:**

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:**

**Выделено 2 уровня оценивания компетенций:**

**Зачтено:**

- достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;
- использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;
- выполненные и зачетные контрольные работы.

**Незачет:**

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачетные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

#### **Вопросы к зачету по курсу «Управление общественными финансами»**

- 1) Понятие управления общественными финансами.
- 2) Функции и задачи федеральных органов власти в управлении общественными финансами.
- 3) Функции и задачи территориальных финансовых органов Министерства финансов РФ.
- 4) Задачи и функции территориальных органов федеральной налоговой службы.
- 5) Программные продукты и основные пользователи этими программами.
- 6) Основные блоки задач решаемые технологиями АИС «Финансы» на федеральном и региональном уровнях.
- 7) Система автоматизированных рабочих мест.
- 8) Типовой сетевой программный комплекс.
- 9) Автоматизированная система исполнения сметы расходов финорганов (АСИСФ «Смета»).
- 10) Принципы эффективного и ответственного управления общественными финансами.
- 11) Инструменты эффективного и ответственного управления общественными финансами.
- 12) Консолидация бюджета и бюджетного процесса.
- 13) Развитие государственных (муниципальных) программ как основного инструмента повышения эффективности бюджетных расходов.
- 14) Процесс разработки государственных целевых программ.
- 15) Функциональная эффективность расходов в сфере государственных и муниципальных закупок.
- 16) Повышение эффективности оказания государственных (муниципальных) услуг.
- 17) Повышение эффективности бюджетных инвестиций.
- 18) Межбюджетные трансферты из бюджетов Субъектов РФ.
- 19) Методика расчета налогового потенциала муниципальных образований.
- 20) Методика расчета бюджетной обеспеченности.
- 21) Региональные фонды финансовой поддержки муниципальных образований.

22) Повышение эффективности формирования, предоставления и распределения межбюджетных трансфертов.

23) Назначение и формы финансового контроля.

24) Классификация объектов финансового контроля по различным признакам.

25) Методы финансового контроля.

26) Бюджетный контроль на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы.

27) Ревизии бюджетных учреждений.

28) Оценка конечных результатов составления и исполнения бюджета.

29) Оценка эффективности финансового контроля.

30) Реформирование системы бюджетных платежей.

### **Тестовые задания для оценивания компетенций:**

#### **Вопрос 1. Методы планирования – это...**

Ответы:

1) составная часть методологии планирования представляют собой совокупность способов и приемов, применяемых в процессе конкретных плановых расчетов на разных уровнях народнохозяйственного планирования, позволяющие реализовать его принципы;

2) совокупность взаимосвязанных по срокам, исполнителям, ресурсам мероприятий производственно-технологического, социального, организационного характера, направленных на достижение единой цели, решение общей проблемы.

#### **Вопрос 2. Программно-целевые методы планирования – это...**

Ответы:

1) методы, применяемые для взаимоувязки объема и структуры общественных потребностей с материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами, а также для взаимного согласования всех разделов и показателей планов;

2) методы, основанные на разработке и использовании прогрессивной системы норм и нормативов, отражающих достижения научно-технического прогресса и важнейшие цели развития экономики;

3) методы, применяемые для оптимизации планов, анализа и оценки различных вариантов развития, более точной и развернутой характеристики важнейших народнохозяйственных связей;

4) методы, при которых цели плана увязываются с ресурсами при помощи программ.

**Вопрос 3. На каком этапе процесса создания и реализации Целевой Программы осуществляется разработка и принятие необходимых законодательных и нормативных актов?**

Ответы:

- 1) на этапе – разработка;
- 2) на этапе – оценка потенциала;
- 3) на этапе – инициации;
- 4) на этапе – реализации;
- 5) на этапе – оценка результатов.

**Вопрос 4. В чем цель общегосударственных программ?**

Ответы:

1) в разработки и реализации программ, охватывающих всю территорию государства или значительное количество его регионов, имеющие долгосрочный период выполнения и осуществляются центральными и местными органами исполнительной власти;

2) в решении отдельных проблем развития экономики и общества, а также проблем развития отдельных областей экономики и административно-территориальных единиц, требующих государственной поддержки.

**Вопрос 5. На решение каких проблем направлены социальные программы?**

Ответы:

1) на решение комплексных отраслевых и межотраслевых проблем производства, повышение его эффективности и качественных характеристик, обеспечение ресурсосбережения, создание новых производств, развитие производственной кооперации;

2) на решение важнейших научно-технических проблем, создание принципиально новых технологий (разработок), средств производства, материалов, другой наукоемкой и конкурентоспособной продукции;

3) на решение проблем повышения уровня и качества жизни, проблем безработицы, усиления социальной защиты населения, улучшения условий работы, развития здравоохранения и образования;

4) на решение проблем национально-культурного развития, на сохранение национально-культурного наследия, удовлетворение интеллектуальных и духовных потребностей человека;

5) на решение проблем связанных с осуществлением общегосударственных природоохранных мероприятий, предотвращением катастроф экологического характера и ликвидация их последствий.

**Вопрос 6. Что означает принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов?**

Ответы:

1) единство бюджетного законодательства РФ, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, бюджетных мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ и т.д.

2) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований;

3) право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств и т.д.;

4) все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах;

5) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов;

6) расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) о бюджете;

7) бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

**Вопрос 7. В чем заключается требование результативности в рамках принципа эффективности использования бюджетных средств?**

Ответы:

- 1) в необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств;
- 2) в достижении наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

**Вопрос 8. Согласно Федеральному закону № 104-ФЗ от 7.05.2013 г. изменения в перечень главных администраторов доходов бюджета, а также в состав закрепленных за ними кодов классификации доходов бюджетов вносятся...**

Ответы:

- 1) на основании нормативного правового акта (муниципального правового акта) финансового органа с обязательным внесением изменений в закон (решение) о бюджете;
- 2) на основании нормативного правового акта (муниципального правового акта) финансового органа без внесения изменений в закон (решение) о бюджете.

**Вопрос 9. Согласно Федеральному закону № 83-ФЗ от 8.05.2010 г. доходы бюджетов бюджетной системы РФ от возврата остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет – относятся...**

- 1) к безвозмездным поступлениям;
- 2) к неналоговым доходам;
- 3) к налоговым доходам.

**Вопрос 10. Трансферты, в каких формах поступают в бюджеты муниципальных образований из Фондов финансовой поддержки муниципальных образований?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) субсидии;
- 3) субвенции.

**Вопрос 11. На чем основаны методы оценки налогового потенциала на основе концепции экономического дохода как ресурса бюджетного дохода?**

Ответы:

1) на определение зависимости формирования бюджетов от уровня доходов проживающего населения;

2) на расчете суммы бюджетных платежей, которые могут собранные на территории муниципального образования, при условии среднего уровня налоговых усилий и одинаковом составе налогов и ставок налогообложения;

3) на количественной оценке зависимости налоговых доходов местных бюджетов от факторов, характеризующих налоговую базу в муниципальном образовании, с помощью эконометрических методов.

**Вопрос 12. Что понимается под действующими расходными обязательствами?**

Ответы:

1) обусловленные законом, иным нормативным правовым, договором или соглашением обязанности публично-правового образования от его имени бюджетного учреждения предоставить средства из соответствующего бюджета;

2) расходные обязательства, включенные для исполнения в решение о бюджете муниципального образования на очередной финансовый год;

3) это предельные объемы бюджетных средств;

4) это категория расходных обязательств, финансировать которые планируется в предстоящие три года;

5) это расходные обязательства, которые могут быть отменены или изменены органами государственной власти в одностороннем порядке, без риска возникновения кредиторской задолженности;

6) это расходные обязательства изменение объемов по которым не допускается;

7) это группа обязательств, по которым соответствующие нормативные правовые акты не приняты, соглашения или договоры не заключены.

**Вопрос 13. Трансферты, в каких формах поступают в бюджеты муниципальных образований из Фондов финансовой поддержки поселений?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) субсидии;
- 3) субвенции.

**Вопрос 14. Что понимается под расходными обязательствами?**

Ответы:

- 1) обусловленные законом, иным нормативным правовым, договором или соглашением обязанности публично-правового образования от его имени бюджетного учреждения предоставить средства из соответствующего бюджета;
- 2) расходные обязательства, включенные для исполнения в решение о бюджете муниципального образования на очередной финансовый год;
- 3) это предельные объемы бюджетных средств;
- 4) это категория расходных обязательств, финансировать которые планируется в предстоящие три года;
- 5) это расходные обязательства, которые могут быть отменены или изменены органами государственной власти в одностороннем порядке, без риска возникновения кредиторской задолженности;
- 6) это расходные обязательства изменение объемов по которым не допускается;
- 7) это группа обязательств, по которым соответствующие нормативные правовые акты не приняты, соглашения или договоры не заключены.

**Вопрос 15. Найдите определение понятия «бюджетный федерализм»**

Ответы:

- 1) Организационное построение бюджета, отражающее как его структуру, так и формы взаимодействия;
- 2) Основанная на экономических отношениях и государственном устройстве страны совокупность бюджетов всех ее государственных и административно-территориальных образований на основе определенных принципов и имеющих между собой установленные законом взаимоотношения.;
- 3) Форма организации бюджетных ресурсов конкретного органа государственной власти или органа местного самоуправления, финансовой базой деятельности которого он является;

4) Это организация бюджетных отношений, которая позволяет в условиях самостоятельности каждого бюджета предоставлять на территории всей страны ее жителям равный и гарантированный перечень общественных услуг, а для этого – органично сочетать фискальные интересы федерации с интересами ее субъектов.

**Вопрос 16. Норматив перечисления дохода от платежей на охрану окружающей среды в бюджеты городских округов?**

Ответы:

- 1) 20%;
- 2) 30%;
- 3) 40%;
- 4) 70%;
- 5) 100%.

**Вопрос 17. Что означает принцип – равенства бюджетных прав субъектов федерации (муниципальных образований)?**

Ответы:

1) Означает установление государством в лице его федеральных органов (субъектом федерации в лице субфедеральных органов) единых и обязательных для всех субъектов федерации (муниципальных образований) норм и правил, определяющих компенсацию региональных органов государственной власти (органов местного самоуправления) в области регулирования бюджетных отношений и осуществления бюджетного процесса;

2) означает разграничение предметов ведения, прав и обязанностей в области бюджетных отношений между органами государственной власти федерации, органами государственной власти субъектов федерации и органами местного самоуправления;

3) означает закрепление на долговременной основе расходов (в соответствии с возложенными на органы власти и управления полномочиями), соответствующих видов доходов (полностью или частично) за органами государственной власти федерации, органами государственной власти субъектов федерации, органами местного самоуправления.

4) означает установление такой системы перераспределения бюджетных средств между уровнями бюджетной системы, которая была бы ясной и понятной для всех субъектов федерации, строилась бы на принципах справедливости и предоставляла бы всем территориям равные возможности для выравнивания своей бюджетной обеспеченности.

### **Вопрос 18. Что представляют собой субвенции?**

Ответы:

- 1) это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе, относящимся к нецелевым трансфертам;
- 2) это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозмездной основах на осуществление определенных целевых программ;
- 3) это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- 4) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств другому бюджету на возвратной и возмездных основах.

### **Вопрос 19. В чем состоит суть метода оценки налогового потенциала на основе концепции экономического дохода как ресурса бюджетных доходов?**

Ответы:

- 1) на количественной оценке зависимости налоговых доходов местных бюджетов от факторов, характеризующих налоговую базу в муниципальном образовании, с помощью эконометрических методов;
- 2) в расчете суммы бюджетных платежей, которые могут быть собраны на территории муниципального образования, при условии среднего уровня налоговых усилий и одинаковом составе налогов и ставки налогообложения во всех муниципальных образованиях;
- 3) он отражает реальную зависимость формирования бюджетов органов власти территории от уровня доходов проживающего там населения.

### **Вопрос 20. Основные налоги это налоги удельный вес которых...**

Ответы:

- 1) составляет 10% налоговых поступлений в бюджет;
- 2) составляет 90% налоговых поступлений в бюджет;
- 3) составляет 100% налоговых поступлений в бюджет.

### **Вопрос 21. В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от налога на доходы физических лиц в федеральной части налога по нормативу составляющему ...**

Ответы:

- 1) 5%;
- 2) 10%;
- 3) 15%;
- 4) 25%;
- 5) 30%;
- 6) 35%;
- 7) 40%.

**Вопрос 22. Как называется первый этап становления бюджетного федерализма?**

Ответы:

- 1) Современный (новейший) этап бюджетного федерализма;
- 2) Новый этап развития бюджетного федерализма;
- 3) Этап экспериментального бюджетного федерализма;
- 4) Этап стихийной децентрализации бюджетной системы.

**Вопрос 23. В чем состоит суть репрезентативной налоговой системы в качестве метода налогового потенциал?**

Ответы:

- 1) на количественной оценке зависимости налоговых доходов местных бюджетов от факторов, характеризующих налоговую базу в муниципальном образовании, с помощью эконометрических методов;
- 2) в расчете суммы бюджетных платежей, которые могут быть собраны на территории муниципального образования, при условии среднего уровня налоговых усилий и одинаковом составе налогов и ставки налогообложения во всех муниципальных образованиях;
- 3) он отражает реальную зависимость формирования бюджетов органов власти территории от уровня доходов проживающего там населения.

**Вопрос 24. Прочие налоги это налоги удельный вес которых...**

Ответы:

- 1) составляет 10% налоговых поступлений в бюджет;
- 2) составляет 90% налоговых поступлений в бюджет;
- 3) составляет 100% налоговых поступлений в бюджет.

**Вопрос 25. В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от налога на доходы физических лиц в региональной части налога по нормативу составляющему ...**

Ответы:

- 1) 5%;
- 2) 10%;
- 3) 15%;
- 4) 25%;
- 5) 30%;
- 6) 35%;
- 7) 40%.

**Вопрос 26. Как называется второй этап становления бюджетного федерализма? Ответы:**

- 1) Современный (новейший) этап бюджетного федерализма;
- 2) Новый этап развития бюджетного федерализма;
- 3) Этап экспериментального бюджетного федерализма;
- 4) Этап стихийной децентрализации бюджетной системы.

**Вопрос 27. Что означает принцип – разграничение бюджетных полномочий между органами государственной власти разного уровня и органами местного самоуправления?**

Ответы:

1) Означает установление государством в лице его федеральных органов (субъектом федерации в лице субфедеральных органов) единых и обязательных для всех субъектов федерации (муниципальных образований) норм и правил, определяющих компенсацию региональных органов государственной власти (органов местного самоуправления) в области регулирования бюджетных отношений и осуществления бюджетного процесса;

2) означает разграничение предметов ведения, прав и обязанностей в области бюджетных отношений между органами государственной власти федерации, органами государственной власти субъектов федерации и органами местного самоуправления;

3) означает закрепление на долговременной основе расходов (в соответствии с возложенными на органы власти и управления полномочиями), соответствующих видов доходов (полностью или частично) за орга-

нами государственной власти федерации, органами государственной власти субъектов федерации, органами местного самоуправления;

4) означает установление такой системы перераспределения бюджетных средств между уровнями бюджетной системы, которая была бы ясной и понятной для всех субъектов федерации, строилась бы на принципах справедливости и предоставляла бы всем территориям равные возможности для выравнивания своей бюджетной обеспеченности.

**Вопрос 28. Норматив перечисления дохода от платежей на охрану окружающей среды в бюджеты муниципальных районов?**

Ответы:

- 1) 20%;
- 2) 30%;
- 3) 40%;
- 4) 70%;
- 5) 100%.

**Вопрос 29. Что понимается под принимаемыми бюджетными обязательствами? Ответы:**

1) обусловленные законом, иным нормативным правовым, договором или соглашением обязанности публично-правового образования от его имени бюджетного учреждения предоставить средства из соответствующего бюджета;

2) расходные обязательства, включенные для исполнения в решение о бюджете муниципального образования на очередной финансовый год;

3) это предельные объемы бюджетных средств;

4) это категория расходных обязательств, финансировать которые планируется в предстоящие три года;

5) это расходные обязательства, которые могут быть отменены или изменены органами государственной власти в одностороннем порядке, без риска возникновения кредиторской задолженности;

6) это расходные обязательства изменение объемов по которым не допускается;

7) это группа обязательств, по которым соответствующие нормативные правовые акты не приняты, соглашения или договоры не заключены.

**Вопрос 30. Трансферты, в каких формах поступают в муниципальные бюджеты из фонда финансовой поддержки поселений?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) субвенции;
- 3) субсидии.

**Вопрос 31. В случае если Субъект РФ в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 5 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ, не имеют права...**

Ответы:

1) заключать соглашения о кассовом обслуживании исполнения бюджета субъекта РФ, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов и бюджетов входящих в его состав;

2) устанавливать и исполнять расходные обязательства, не связанные с решением вопросов, отнесенных Конституцией РФ и федеральными законами к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ, а также превышать установленные Правительством РФ нормативы формирования расходов на оплату труда государственных гражданских служащих субъекта Российской Федерации и (или) содержание органов государственной власти субъекта;

3) подписание соглашений с Министерством финансов РФ о мерах по повышению эффективности использования бюджетных средств и увеличению поступлений налоговых и неналоговых доходов бюджета субъекта РФ, а также организация исполнения бюджета субъекта РФ с открытием и ведением лицевых счетов главным распорядителям, распорядителям, получателям средств бюджета субъекта РФ и главным администраторам (администраторам) источников финансирования дефицита бюджета субъекта РФ в органах Федерального казначейства.

**Вопрос 32. Как определить душевой доход консолидированного бюджета Субъекта РФ?**

Ответы:

1) доход консолидированного бюджета Субъекта РФ : численность населения Субъекта РФ;

2) (душевой доход консолидированного бюджета Субъекта РФ : средний по Субъектам РФ душевой доход консолидированных бюджетов Субъекта РФ)  $\times K_{отр} \times K_{из} \times K_{р.}$ ;

3) суммарные бюджетные расходы на душу населения в Субъекте РФ : средние по РФ суммарные бюджетные расходы на душу населения;

4) ИНП : ИБР.

### **Вопрос 33. Определение понятия субъект управления?**

Ответы:

1) лица заинтересованные в эффективности управления и результатах контроля;

2) орган осуществляющий контрольные функции;

3) субъект по отношению к которому проводятся контрольные действия;

4) объекты управленческой деятельности, отношения по формированию распределению и использованию денежных средств, материальных и иных ресурсов;

5) деятельность, применительно к которой осуществляется контроль.

### **Вопрос 34. Что представляет собой налоговый контроль?**

Ответы:

1) вид финансового контроля, осуществляемый специализированными контролирующими органами, не зависящими от органов исполнительной власти и подотчетными органам законодательной власти;

2) контроль со стороны государственных контролирующих органов за правильностью и своевременностью уплаты в бюджет налогов и сборов;

3) контроль со стороны контролирующих органов за расходованием средств соответствующих бюджетов;

4) контроль, осуществляемый министерствами, ведомствами, главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств в отношении подведомственных подразделений;

5) контроль со стороны государственных органов за соблюдением валютного законодательства РФ, рассматривающего вопросы использования иностранной валюты на территории РФ, и валюты РФ за пределами ее территории;

6) контроль, выполняемый государственными контролирующими органами, за соблюдением таможенного законодательства, связанного с

пересечением имуществом, товарами, денежными средствами и обязательствами таможенной границы РФ;

7) постоянный контроль со стороны государственных органов за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

**Вопрос 35. Найдите основных субъектов государственного аудита?**

Ответы:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 3) Министерство финансов РФ;
- 4) Федеральная налоговая служба;
- 5) Федеральная таможенная служба;
- 6) Прокуратура.

**Вопрос 36. Найдите виды государственного финансового контроля включаемый во внешний финансовый контроль?**

Ответы:

- 1) налоговый контроль;
- 2) ведомственный контроль;
- 3) бюджетный контроль;
- 4) внутренний аудит;
- 5) страховой надзор.

**Вопрос 37. Группы, включаемые в классификацию государственного финансового контроля – по типам контроля?**

Ответы:

- 1) финансово-бюджетный контроль и финансово-хозяйственный контроль;
- 2) по линии представительной власти и по линии исполнительной власти;
- 3) предварительный, текущей и последующий контроль;
- 4) плановый и внеплановый;
- 5) аудит, ревизия, надзор, экспертиза;
- 6) первичный, дополнительный последующий;
- 7) камеральная и выездная;

- 8) сквозные и локальные;
- 9) сплошные, выборочные и комбинированные.

**Вопрос 38. Какой коэффициент характеризует экономическую целесообразность контроля?**

Ответы:

- 1) коэффициент экономической эффективности;
- 2) коэффициент степени охвата контролем;
- 3) коэффициент выявляемости;
- 4) коэффициент возвратности;
- 5) коэффициент персональной нагрузки.

**Вопрос 39. Формула расчета результативности – суммарный?**

Ответы:

- 1) объем средств восстановленный в бюджет : численность сотрудников контрольного органа;
- 2) объем средств восстановленный в бюджет : затраты на содержание контрольного органа;
- 3) количество бюджетополучателей охваченных проверкой : общее количество бюджетополучателей контролируемых субъектом контроля;
- 4) объем бюджетных средств охваченных проверкой : общий объем бюджетных средств подконтрольных субъектом контроля;
- 5) объем выявленных нарушений : общий объем охваченных проверкой средств;
- 6) объем выявленных нарушений : численность сотрудников контрольного органа;
- 7) объем средств восстановленных в бюджет : общий объем выявленных нарушений;
- 8) количество проверенных объектов (бюджетополучателей) : численность сотрудников контрольного органа;
- 9) объем охваченных проверкой средств : численность сотрудников контрольного органа;
- 10) объем выявленных нарушений :затраты на содержание контрольного органа.

**Вопрос 40. В какой период после проверки должно быть оформлено Уведомление о применении бюджетных мер принуждения?**

Ответы:

- 1) 10 дней;
- 2) 20 дней;
- 3) 30 дней;
- 4) 40 дней.

**Вопрос 41. В какой главе Бюджетного кодекса РФ представлены виды бюджетных нарушений?**

Ответы:

- 1) В 28 главе;
- 2) В 29 главе;
- 3) В 30 главе;
- 4) В 31 главе.

**Вопрос 42. Определение понятия субъект контроля?**

Ответы:

- 1) лица заинтересованные в эффективности управления и результатах контроля;
- 2) орган осуществляющий контрольные функции;
- 3) субъект по отношению к которому проводятся контрольные действия;
- 4) объекты управленческой деятельности, отношения по формированию распределению и использованию денежных средств, материальных и иных ресурсов;
- 5) деятельность, применительно к которой осуществляется контроль.

**Вопрос 43. Что представляет собой бюджетный контроль?**

Ответы:

- 1) вид финансового контроля, осуществляемый специализированными контролирующими органами, не зависящими от органов исполнительной власти и подотчетными органам законодательной власти;
- 2) контроль со стороны государственных контролирующих органов за правильностью и своевременностью уплаты в бюджет налогов и сборов;
- 3) контроль со стороны контролирующих органов за расходованием средств соответствующих бюджетов;

4) контроль, осуществляемый министерствами, ведомствами, главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств в отношении подведомственных подразделений;

5) контроль со стороны государственных органов за соблюдением валютного законодательства РФ, рассматривающего вопросы использования иностранной валюты на территории РФ, и валюты РФ за пределами ее территории;

6) контроль, выполняемый государственными контролирующими органами, за соблюдением таможенного законодательства, связанного с пересечением имуществом, товарами, денежными средствами и обязательствами таможенной границы РФ.

**Вопрос 44. Найдите основных субъектов налогового контроля?**

Ответы:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 3) Министерство финансов РФ;
- 4) Федеральная налоговая служба;
- 5) Федеральная таможенная служба;
- 6) Прокуратура.

**Вопрос 45. Найдите виды государственного финансового контроля включаемый во внутренний финансовый контроль?**

Ответы:

- 1) налоговый контроль;
- 2) ведомственный контроль;
- 3) бюджетный контроль;
- 4) внутренний аудит;
- 5) страховой надзор.

**Вопрос 46. Группы, включаемые в классификацию государственного финансового контроля – по отношению к ветвям власти?**

Ответы:

- 1) финансово-бюджетный контроль и финансово-хозяйственный контроль;
- 2) по линии представительной власти и по линии исполнительной власти;
- 3) предварительный, текущей и последующий контроль;

- 4) плановый и внеплановый;
- 5) аудит, ревизия, надзор, экспертиза;
- 6) первичный, дополнительный последующий;
- 7) камеральная и выездная;
- 8) сквозные и локальные;
- 9) сплошные, выборочные и комбинированные.

**Вопрос 47. Какой коэффициент характеризует интенсивности контроля?**

Ответы:

- 1) коэффициент экономической эффективности;
- 2) коэффициент степени охвата контролем;
- 3) коэффициент выявляемости;
- 4) коэффициент возвратности;
- 5) коэффициент персональной нагрузки.

**Вопрос 48. Формула расчета результативности – количественный?**

Ответы:

- 1) объем средств восстановленный в бюджет : численность сотрудников контрольного органа;
- 2) объем средств восстановленный в бюджет : затраты на содержание контрольного органа;
- 3) количество бюджетополучателей охваченных проверкой : общее количество бюджетополучателей контролируемых субъектом контроля;
- 4) объем бюджетных средств охваченных проверкой : общий объем бюджетных средств подконтрольных субъектом контроля;
- 5) объем выявленных нарушений : общий объем охваченных проверкой средств;
- 6) объем выявленных нарушений : численность сотрудников контрольного органа;
- 7) объем средств восстановленных в бюджет : общий объем выявленных нарушений;
- 8) количество проверенных объектов (бюджетополучателей) : численность сотрудников контрольного органа;
- 9) объем охваченных проверкой средств : численность сотрудников контрольного органа;

10) объем выявленных нарушений :затраты на содержание контрольного органа.

**Вопрос 49. В какой период после получения Уведомление о применении бюджетных мер принуждения финансовые органы применяют меры принуждения?**

Ответы:

- 1) 10 дней;
- 2) 20 дней;
- 3) 30 дней;
- 4) 40 дней.

**Вопрос 50. В какой главе Бюджетного кодекса РФ представлены меры принуждения за совершение бюджетных нарушений?**

Ответы:

- 1) В 28 главе;
- 2) В 29 главе;
- 3) В 30 главе;
- 4) В 31 главе.

**4.** Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в сфере общественных финансов.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации общегосударственной финансовой системы, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом финансово-кредитных отношений.

## СОДЕРЖАНИЕ

Методология научного исследования .....	3
Актуальные проблемы финансов .....	40
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты .....	77
Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования рыночной экономики.....	112
Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений .....	147
Финансовый анализ (продвинутый курс) .....	178
Управление общественными финансами.....	209

*Учебное издание*

***А. В. Романова, О. А. Заббарова, Е. П. Коптева,  
Ю. Б. Вершинин, Т. А. Афанасьева, Ю. А. Тимагина***

**СБОРНИК МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ  
по изучению дисциплин базовой части программы магистратуры  
направления «Финансы и кредит»**

Директор Издательского центра *Т. В. Филиппова*  
Оформление оригинал-макета *Е. Е. Гусевой*

***Печатается в авторской редакции***

Подписано в печать 23.11.2015.  
Формат 60×84/16. Гарнитура Times New Roman.  
Усл. печ. л. 15,3. Уч.-изд. л. 13,1. Тираж 100 экз.  
Заказ № 118 /

Оригинал-макет подготовлен в Издательском центре  
Ульяновского государственного университета  
432017, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, 42

Отпечатано с оригинал-макета в Издательском центре  
Ульяновского государственного университета  
432017, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, 42