

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ. НАПРАВЛЕНИЕ 38.03.02

Рекомендовано редакционно-издательским советом федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» в качестве методических указаний для студентов Самарского университета, обучающихся по основной образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Составитель *А.Г. Лукин*

САМАРА
Издательство Самарского университета
2019

УДК 338(075)
ББК 65.261я7

Составитель *А.Г. Лукин*

Рецензент д-р ист. наук, проф., зав. кафедрой государственного
и муниципального управления С. А. М а р т ы ш к и н

Общая теория финансов. Направление 38.03.02: метод. указания / сост.
А.Г. Лукин. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2019. – 36 с.

Разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом. Включают методические рекомендации к выполнению основных форм аудиторной и самостоятельной работы по курсу, материалы для подготовки и проведения лекционных и практических занятий, средства контроля и самоконтроля знаний студентов.

Предназначены для студентов по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (программа «Управление проектами»), а также могут быть использованы при организации учебного процесса на других экономических и управленческих направлениях уровня бакалавриата.

Подготовлены на кафедре общего и стратегического менеджмента.

УДК 338(075)
ББК 65.261я7

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика дисциплины и ее место в подготовке магистров по направлению 38.03.02 Менеджмент (программа «Управление проектами»).... 4
2. Содержание дисциплины. Формы и содержание текущего и промежуточного контроля 6
3. Планы практических занятий (семинаров) и задания к ним 15
4. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов 18
5. Задания контрольных работ для студентов заочного обучения и методические указания к их выполнению 27
6. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет 31

1. Общая характеристика дисциплины и ее место в подготовке бакалавров по направлению 38.03.02 Менеджмент (программа «Управление проектами»)

1.1. Цели и задачи изучения дисциплины

Дисциплина «Общая теория финансов» является частью подготовки студентов по направлению 38.03.02 Менеджмент (программа «Управление проектами»). *Целью* изучения дисциплины является формирование у студентов способности оценивать финансовые результаты деятельности организации и овладение начальными навыками финансового планирования, прогнозирования и составления финансовой отчетности.

Курс читается на основе значительного объема информации о динамике современного российского и зарубежного бизнеса.

Его изучение решает следующие важные задачи подготовки бакалавров:

- формирование необходимых навыков для участия в формировании финансовой стратегии организации;
- формирование методологического аппарата планирования финансовой деятельности организации;
- формирование способности по сбору, оценке и анализу финансовой информации для принятия управленческих решений.

В результате освоения дисциплины «Общая теория финансов» бакалавр должен:

знать:

- современные методы получения и обработки финансовой информации;

уметь:

- применять полученную информацию для получения положительного финансового результата деятельности организации;

владеть:

- навыками финансового планирования и прогнозирования, составления финансовой отчетности.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у студентов следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование результата обучения
ОПК-5	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем

1.3. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Общая теория финансов» входит в базовую часть образовательной программы.

Понятия и усвоенные закономерности, приобретенные навыки и умения, способности, сформированные в курсе «Общая теория финансов», будут использованы в обязательных курсах «Управленческий учет», «Бухгалтерский учет», при написании курсовых и выпускной работ бакалавра.

Курс предполагает наличие у студентов знаний по экономическим и управленческим дисциплинам и базовым дисциплинам в объеме программы высшего профессионального образования.

Дисциплина изучается в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими дисциплинами.

2. Содержание дисциплины. Формы и содержание текущего и промежуточного контроля

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Семестр –6, вид отчетности – зачет

Вид учебной работы	Объем часов/ зачетных единиц
Трудоемкость изучения дисциплины	108 / 3
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	50
<i>в том числе:</i>	
<i>лекции</i>	18
<i>практические занятия</i>	26
Контролируемая самостоятельная работа (КСР)	6
Самостоятельная работа студента (всего)	58

2.2. Содержание учебной дисциплины

Тема 1. Деньги, как основная категория денежных отношений.

Происхождение и сущность денег. Деньги как экономическая категория. Денежная система государства. Денежное обращение, наличный и безналичный денежный оборот. Закон денежного обращения.

Тема 2. Организация кредитных отношений в государстве.

Понятие и сущность кредита. Натуралистическая и капиталотворческая теории кредита. Формы кредита. Кредитная система государства. Банковская система государства. Центральные банки. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Международные кредитные отношения.

Тема 3. Финансы как категория экономических и денежных отношений.

Сущность финансов как категории экономических и денежных отношений. Функции финансов. Финансовые ресурсы и финансовый механизм.

Тема 4. Финансовая система государства.

Структура финансовой системы современного демократического федеративного государства с рыночной экономикой. Инфраструктура финансовой системы указанного типа государства. Сектор децентрализованных финансов: предназначение и состав. Структура сектора централизованных финансов. Налоговая система государства. Бюджетное устройство и бюджетная система государства. Государственные внебюджетные фонды.

Тема 5. Основы финансового управления и финансового контроля.

Понятие финансового управления. Денежные потоки. Субъекты и объекты финансового управления. Основные способы финансового управления: бюджетный способ и фондовый способ.

Основы финансового контроля. Пользователь, непосредственно заинтересованный в информации финансового контроля. Классификация и формы финансового контроля. Учет и отчетность как основа иерархического контроля. Организация внутреннего контроля. Проведение внешнего контроля. Аудит как основной инструмент внешнего финансового контроля в рыночной экономике.

2.3. Текущий и промежуточный контроль

Текущий и промежуточный контроль результатов освоения дисциплины «Общая теория финансов» осуществляется по балльно-рейтинговой системе.

Оценка «зачтено» по дисциплине «Общая теория финансов» выставляется студенту, набравшему **50 и более баллов**, означающих, что содержание курса освоено полностью, необходимые компетенции и практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Общая теория финансов», закрываемой семестровой аттестацией (зачет), равна 100.

Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Общая теория финансов», закрываемой семестровой аттестацией (зачет), равна 100.

Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

Распределение баллов, составляющих основу оценки работы студента по изучению дисциплины «Общая теория финансов» в течение 18 недель 3 семестра:

1	Посещение занятий (1 балл за 1 полное занятие)	до 18 баллов
2	Контрольные мероприятия	до 32 балла
	<i>Тестирование</i>	<i>до 12 баллов</i>
	<i>Выступление на практическом занятии (дискуссии, диспуте, круглом столе, беседе и т.п.)</i>	<i>Активность на 1 занятии – до 2 баллов (всего до 24 баллов)</i>
3	Выполнение заданий по дисциплине в течение семестра	до 20 баллов
	<i>Реферат</i>	<i>до 10 баллов</i>
	<i>Эссе</i>	<i>до 10 баллов</i>
4	Выполнение дополнительных практико-ориентированных заданий	до 30 баллов дополнительно
	<i>Подготовка научной статьи</i>	<i>до 10 баллов</i>
	<i>Участие в студенческой научной конференции</i>	<i>до 10 баллов</i>
	<i>Обзор научных статей</i>	<i>до 10 баллов</i>
	<i>Сдача экзамена</i>	<i>до 30 баллов</i>
	Итого:	100 баллов.

Примерные темы эссе

1. Значение Центральных банков для государственного регулирования денежно-кредитных отношений в государстве.
2. Нужны ли коммерческие банки?
3. Государственный банк и центральный банк: насколько существенны различия и роль в развитии кредитных отношений?
4. Насколько правы сторонники натуралистической теории кредита?
5. Понятны ли Вам положения капиталотворческой теории кредита?
6. Значение заемных денежных средств в деятельности организации.
7. Банковский кредит – помощь в развитии организации или кабальный договор?
8. Справедливо ли, по Вашему мнению, взимание ссудного процента?
9. Какие принципы Вы положили бы в основу расчета ссудного процента?
10. Почему цена кредита всегда больше чем ссудный процент?
11. Какие факторы влияют на развитие кредитных отношений в стране?
12. Нужно ли государственное регулирование кредитных отношений?
13. Почему многие государства запрещают ростовщический кредит?
14. Возможна ли организация безналичного денежного оборота без банков?
15. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в банках должно быть платное или бесплатное?
16. Насколько важно для государства многообразие форм кредитных организаций?
17. Нужно ли Российской Федерации большое количество банков?
18. Оцените значение Центрального банка Российской Федерации как мегарегулятора.
19. Зачем центральным банкам высокая степень независимости?

20. Что означает функция центрального банка быть кредитором правительства?

Критерии оценки эссе

Согласно балльно-рейтинговой системе по данной учебной дисциплине максимальная оценка эссе составляет **10 баллов**:

- соответствие текста эссе заявленной теме (раскрытие темы) – **3 балла**;
- при анализе поставленной проблемы использованы понятия и концепции учебной дисциплины – **1 балл**;
- сформулирована авторская позиция по рассматриваемой проблеме – **3 балла**;
- основные положения и выводы аргументированы – **2 балла**;
- текст связный и грамотный – **1 балл**.

Примерные темы рефератов

1. Финансовый контроль как неотъемлемый элемент системы финансового управления организацией.
2. Современные подходы к классификации финансового контроля.
3. Система финансового контроля на предприятии.
4. Особенности организации государственного финансового контроля.
5. Модели организации государственного финансового контроля в разных странах.
6. Основные положения Лимской декларации руководящих принципов контроля.
7. Современная модель организации государственного финансового контроля, принятая в Российской Федерации.
8. Система государственного регулирования организации и осуществления государственного финансового контроля в Российской Федерации.
9. Государственное регулирование внешнего государственного финансового контроля в российской Федерации.
10. Организация деятельности Счётной Палаты Российской Федерации.
11. Государственное регулирование организации внутреннего государственного финансового контроля в Российской Федерации.

12. Органы государственной власти, осуществляющие внутренний государственный финансовый контроль в Российской Федерации.

13. Государственное регулирование и методологическое обеспечение осуществления внутреннего государственного финансового контроля главными распорядителями бюджетных средств в Российской Федерации.

14. Концепция высшего контрольного органа и ее реализация в мире и в Российской Федерации.

15. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства в Российской Федерации.

16. Формы финансового контроля на предприятии.

17. Методологии финансового контроля в рыночной экономике.

18. Аудит как основа финансового контроля в современной рыночной экономике.

19. Организация деятельности коммерческого финансового аудита.

20. Организация внутреннего финансового контроля на предприятии.

Критерии оценки рефератов

Согласно балльно-рейтинговой системе по данной учебной дисциплине максимальная оценка реферата составляет **10 баллов**:

- выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы – **10 баллов**;

- основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы – **8 баллов**;

- имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены

фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы – **5 баллов**;

- тема освоена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод – **3 балла**;

- тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы – **0 баллов**.

Пример тематики для обзора научных статей

• Анализ построения налоговой системы в развитых капиталистических странах.

• Анализ построения налоговой системы в странах с командно-административной и смешанной экономикой.

• Особенности построения налоговой системы в Российской Федерации.

• Основные принципы построения налоговой системы государства.

• Реализация принципа справедливости при построении налоговой системы в различных государствах.

• Анализ эффективности фискальной политики различных государств.

• Функции налоговой системы.

• Действие бюджетно-налогового механизма.

• Наиболее доходные налоговые источники для различных государств.

Критерии оценки обзора научных статей

Согласно балльно-рейтинговой системе по данной учебной дисциплине максимальная оценка **10 баллов**:

- обзор соответствует заданной теме – **2 балла**;

- представлены основные достижения в описанной области – **1 балл**;

- представлены основные спорные вопросы – **1 балл**;

- исследуемая проблема описана с точки зрения разных наук – **1 балл**;

- в обзор включены собственные исследования – **1 балл**;
- в обзор включены классические источники и свежие данные – **1 балл**;
- обзор структурирован, логичен и критичен – **1 балл**;
- обзор содержит несколько разделов и выводов – **1 балл**;
- содержит схемы, рисунки, диаграммы – **1 балл**.

**Примерные вопросы к зачету
по дисциплине «Общая теория финансов»**

1. Необходимость и сущность денег.
2. Виды денег. Функции денег.
3. Денежная система России.
4. Закон денежного обращения.
5. Принципы организации и формы безналичных расчетов.
6. Необходимость и сущность кредита.
7. Функции кредита.
8. Формы и виды кредита.
9. Кредитная система и ее элементы.
10. Центральный банк, его основные функции.
11. Коммерческие банки, их сущность, функции и роль в экономике.
12. Необходимость и сущность финансов.
13. Функции финансов.
14. Финансовая система, ее сферы и звенья.
15. Финансовые ресурсы, их состав и характеристика.
16. Финансовая политика государства, ее цели и основные направления.
17. Бюджетная и налоговая политика государства.
18. Управление финансами, его цели и задачи.
19. Субъекты и объекты финансового управления.
20. Сущность и виды финансового контроля.
21. Формы и методы проведения финансового контроля.
22. Негосударственный финансовый контроль и аудит.
23. Счетная палата РФ как важнейший орган финансового контроля.
24. Министерство финансов РФ, его задачи и функции.
25. Федеральное казначейство РФ, его структура, задачи и функции.
26. Бюджетная система РФ, ее структура и принципы организации.
27. Бюджетный процесс и его этапы.

28. Налоги, их сущность и функции.
29. Налоговая система и виды налогов в РФ.
30. Государственные социальные внебюджетные фонды РФ.
31. Отрасли страхования. Формы и виды страхования.
32. Основы организации и осуществления финансового контроля.
33. Пользователи, непосредственно заинтересованные в информации финансового контроля и их классификация.
34. Виды и формы финансового контроля.
35. Внутренний финансовый контроль.
36. Аудит как форма организации внешнего коммерческого контроля.
37. Государственный финансовый контроль: понятие, субъекты и объекты контроля.
38. Высший контрольный орган государственного финансового контроля.
39. Внешний и внутренний государственный финансовый контроль.
40. Система государственного финансового контроля в современном государстве.

3. Планы практических занятий (семинаров) и задания к ним

№	№ Раздела, темы	Тема	Кол-во часов	Образовательная технология
1	1.	Денежная система государства. Организация наличного и безналичного денежного обращения.	*)	устный опрос
2	2.	Кредитная система государства.	*)	устный опрос
3	2.	Роль банковской системы в экономике страны. Организация банками расчетно-кассового обслуживания.	*)	устный опрос, эссе
4	4.	Финансовая система страны. Источники формирования финансовых ресурсов децентрализованного сектора финансовой системы	*)	устный опрос
5	4.	Организация и функционирование бюджетной системы Российской Федерации	*)	устный опрос
6	4.	Налоговая система страны. Действие бюджетно-налогового механизма	*)	устный опрос, подготовка обзора научной литературы
7	5.	Финансовый контроль как категория финансовых отношений	*)	устный опрос, реферат
		Итого:	*)	

*) Количество часов, отведенных на каждое занятие, определяется Рабочей Программой курса.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях

Занятие 1.

1. Сущность и генезис развития денежной системы.
2. Современная денежная система.
3. Денежная система Российской Федерации.
4. Денежный оборот – сущность, структура, принципы организации. Закон денежного обращения.
5. Организация наличного денежного обращения в Российской Федерации.
6. Безналичный оборот денег в России.

Занятие 2.

1. Понятие и структура кредитной системы государства.
2. Институты, входящие в структуру финансовой системы государства.
3. Государственное регулирование функционирования кредитной системы в Российской Федерации.

Занятие 3.

1. Понятие и типы банковских систем различных государств.
2. Роль Централных банков в регулировании функционирования банковской системы.
3. Коммерческие банки и их роль в банковской системе.
4. Эмиссия денежных средств.
5. Организация банками расчетно-кассового обслуживания.

Занятие 4.

1. Структура и инфраструктура финансовой системы демократического федеративного государства с рыночной экономикой.
2. Финансовые ресурсы и финансовый механизм.
3. Глобализация экономики и мировая финансовая система.
4. Источники формирования финансовых ресурсов децентрализованного сектора финансовой системы.

Занятие 5.

1. Бюджетное устройство Российской Федерации. Государственное регулирование бюджетного механизма в Российской Федерации.
2. Бюджетная система Российской Федерации и принципы ее построения.

3. Межбюджетные отношения в Российской Федерации.
4. Бюджетная классификация Российской Федерации.
5. Исполнение и кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Занятие 6.

1. Налоги и налогообложение.
2. Налоговая система Российской Федерации.
3. Налоговая политика государства.
4. Действие бюджетно-налогового механизма за рубежом.

Занятие 7.

1. Понятие и сущность финансового контроля как категории финансовых отношений.
2. Виды финансового контроля и их краткая характеристика.
3. Организация государственного финансового контроля.
4. Аудит – как особый вид коммерческого финансового контроля.

4. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

Виды, объемы и содержание самостоятельной работы студентов устанавливаются на основании учебных планов, а также программ учебной дисциплины.

Задачами самостоятельной работы являются:

- расширение и закрепление знаний и умений, приобретенных в процессе аудиторной работы;
- применение полученных знаний и умений для решения конкретных управленческих задач.

Работа студентов состоит в проработке обзорного лекционного материала, в изучении по рекомендации преподавателя литературным источникам программного материала, написании рефератов, подготовки к семинарским занятиям.

Работа преподавателя состоит в выделении отдельных тем программ или их частей для самостоятельного изучения студентами по учебникам и учебным пособиям, в разработке программы контроля самостоятельной работы студентов, в составлении графиков консультаций и т.п.

Во избежание перегрузки студентов учебными материалами, попадающей, как правило, на конец семестра, ему необходимо с 1 недели семестра получить у преподавателя учебные задания на самостоятельную проработку отдельных тем или их частей, подготовку к семинарским занятиям.

Изучая дисциплины «Инвестиционный менеджмент», студент должен быть готов к следующим формам межсессионного (промежуточного) контроля:

- опросу в ходе семинарских занятий;
- тестированию;
- проверке конспектов;
- написанию рефератов и др.

4.1. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ Раздела, темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма контроля
1– 6	Самостоятельное изучение тем	*)	Учет активности на занятиях
1 – 6	Подготовка к практическим занятиям	*)	устный опрос
2.	Роль банковской системы в экономике страны. Организация банками расчетно-кассового обслуживания	*)	собеседование по эссе
3.	Налоговая система страны. Действие бюджетно-налогового механизма	*)	оценка обзора научной литературы
5.	Финансовый контроль как категория финансовых отношений	*)	собеседование по реферату
	Итого	*)	

*) Количество часов, отведенных на каждое занятие, определяется Рабочей Программой курса.

4.2. Методические рекомендации по написанию эссе

Эссе – это авторский текст (объемом 2–3 страницы), прозаическое сочинение. Жанр критики и публицистики, свободная трактовка какой-либо проблемы. Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

Как правило, эссе предполагает новое, субъективно окрашенное слово о чем-либо и может иметь философский, историко-биографический, публицистический, литературно-критический, научно-популярный, беллетристический характер.

Эссе студента – это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть согласована с преподавателем). Цель написания эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Писать эссе чрезвычайно полезно, поскольку это позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Работа должна быть последовательной, логичной, завершенной.

Эссе должно содержать:

- четкое изложение сути поставленной проблемы,
- самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины,
- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть:

- анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме,
- анализ материалов из средств массовой информации и использованием изучаемых моделей,
- подробный разбор предложенной задачи с развернутыми мнениями,
- подбор и детальный анализ примеров, иллюстрирующих проблему и т.д.

Структура эссе.

1. Титульный лист (заполняется по единой форме);
2. Введение – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически. На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, ответ на который будет найден в ходе исследования.
3. Основная часть – теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитую

аргументацию и анализ, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию или анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

4. Заключение – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение.

При написании эссе чрезвычайно важно правильно использовать эмпирические данные и другие источники. Все (фактические) данные соотносятся с конкретным временем и местом, поэтому прежде чем их использовать, необходимо убедиться в том, что они соответствуют необходимому для исследований времени и месту. Соответствующая спецификация данных по времени и месту — один из способов, который может предотвратить чрезмерное обобщение, результатом которого может, например, стать предположение о том, что все страны по некоторым важным аспектам одинаковы (если автор так полагает, тогда это должно быть доказано, а не быть голословным утверждением). Всегда можно избежать чрезмерного обобщения, если помнить, что в рамках эссе используемые данные являются иллюстративным материалом, а не заключительным актом, т.е. они подтверждают аргументы и рассуждения и свидетельствуют о том, что автор умеет использовать данные должным образом.

Нельзя забывать также, что данные, касающиеся спорных вопросов, всегда подвергаются сомнению. От автора не ждут определенного или окончательного ответа. Необходимо понять

сущность фактического материала, связанного с этим вопросом, и продемонстрировать это в эссе. Нельзя ссылаться на работы, которые автор эссе не читал сам.

Критерии оценки эссе могут трансформироваться в зависимости от их конкретной формы, при этом общие требования к качеству эссе могут оцениваться по следующим критериям:

Критерий	Требования к студенту
Знание и понимание теоретического материала	<ul style="list-style-type: none"> - определяет рассматриваемые понятия четко и полно, приводя соответствующие примеры; - используемые понятия строго соответствуют теме; - самостоятельность выполнения работы.
Анализ и оценка информации	<ul style="list-style-type: none"> - грамотно применяет категории анализа; - умело использует приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений; - способен объяснить альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему и прийти к сбалансированному заключению; - диапазон используемого информационного пространства (студент использует большое количество различных источников информации); - обоснованно интерпретирует текстовую информацию с помощью графиков и диаграмм; - дает личную оценку проблеме.
Построение суждений	<ul style="list-style-type: none"> - ясность и четкость изложения; - логика структурирования доказательств - выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией; - приводятся различные точки зрения и их личная оценка; - общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемной научной статьи.

Оформление работы	<ul style="list-style-type: none"> - работа отвечает основным требованиям к оформлению и использованию цитат; - соблюдение лексических, фразеологических, грамматических и стилистических норм русского литературного языка. - оформление текста с полным соблюдением правил русской орфографии и пунктуации; - соответствие формальным требованиям.
-------------------	--

4.3. Методические указания по написанию реферата

Реферат – самостоятельная научно-исследовательская работа, в которой студент раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.

Право выбора темы реферата предоставляется самому студенту, но тема в любом случае должна быть согласована с преподавателем.

Этапы работы над рефератом

- выбор темы;
- подбор и изучение основных источников литературы (как правило, не менее 5 – 8);
- обработка и систематизация информации;
- разработка плана реферата;
- написание реферата;
- публичное выступление с результатами исследования.

Содержание реферата

- знание современного состояния проблемы;
- обоснование выбранной темы;
- использование известных результатов и фактов;
- полнота цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой;
- актуальность поставленной проблемы;
- материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.

Компоненты содержания реферата

Титульный лист.

– План-оглавление (в нем последовательно излагаются название пунктов реферата, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт).

– Введение(формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяется ее значимость и актуальность, указывается цель и задачи реферата, дается анализ использованной литературы).

– Основная часть (каждый раздел, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из её сторон, логически является продолжением предыдущего, даются все определения понятий, теоретические рассуждение, исследования автора или его изучение проблемы).

– Заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме реферата).

– Список литературы (в соответствии со стандартами).

Требования к оформлению реферата

– Работа оформляется на белой бумаге (формат А-4) на одной стороне листа.

– На титульном листе указывается Ф.И.О. автора, название вуза, тема реферата, Ф.И.О. научного руководителя.

– Обязательно в реферате должны быть ссылки на используемую литературу.

– Приложения: чертежи, рисунки, графики оформляются черной пастой. Они не входят в общий объем работы.

– Объем работы: 8 – 15 листов текста (кегель 14, междустрочный интервал 1,5 строки), список используемых в реферате источников – не менее 5 – 8.

4.4. Методические указания по подготовке обзора научной литературы

Литературный обзор является обязательной составляющей любой научной работы. В нем анализируются существующие в настоящий момент точки зрения на вопрос, который поднимается исследователем. Задача автора - не только глубоко проникнуть в научную проблему, но и быстро искать и анализировать информацию,

проводить критическое обобщение материала из разных источников с учетом их важности и новизны, а также излагать сложные и объемные темы сравнительно простым языком.

Для успешной подготовки обзора научной литературы необходимо определиться с темой. Её можно выбрать из предлагаемого списка, но можно и сформулировать свою. Главное, что бы она отвечала заданному направлению обсуждения на практическом занятии, была интересна лично для автора, по возможности была «горячей», т.е. вызывающей интерес у слушателей и отражала четко обозначенную проблему.

Необходимо изучить максимально возможное количество литературы по теме, о которой собираетесь писать научную работу. Для этого лучше всего посетить библиотеку и воспользоваться оригинальными изданиями. Не надо делать опору только на электронные книги. Они могут сканироваться без обязательных иллюстраций, схем и графиков.

По мере изучения каждого источника предпочтительнее составить небольшой конспект, в котором будет изложено основное содержание прочитанной книги. Для этого можно завести специальную тетрадь, в которую по ходу изучения литературы, необходимо выписывать цитаты и необходимые для работы тезисы.

Для написания обзора лучше всего использовать хронологический принцип и строить ознакомление с историей вопроса в хронологическом порядке. Описывать, какие существовали взгляды на изучаемую проблему, как они эволюционировали. Необходимо назвать основных представителей научной мысли, которые работали над этим вопросом, чего они добились в своих исследованиях, рассуждениях, кратко описать научные задачи, которые ставили перед собой исследователи, насколько им удалось или не удалось достигнуть желаемых результатов.

Доклад с обзором научной литературы не должен превышать 10 минут. Как правило, структура доклада состоит из 3-х разделов.

1-й раздел – обзор общих понятий и проблем исследований по выбранной теме, в который необходимо включить:

- наиболее актуальные, с точки зрения мировой науки, проблемы и задачи независимо от того, исследуются ли они в России, и описать важнейшие результаты;

- охарактеризовать степень влияния российских ученых на решение указанных выше проблем (определяющее, значительное, заметное, несущественное, отсутствует).

2-й раздел – наличие научных школ в данном направлении, где необходимо отразить:

- научные источники по принадлежности к научным школам;
- описать основные характеристики выявленных научных школ;
- назвать лидеров научных школ и их публикации;
- описать важнейшие достижения указанных научных школ.

3-й раздел – важнейшие научные результаты, описанные в научных публикациях, в котором необходимо:

- оценить важнейшие научные результаты по данному направлению;
- указать основные методологические достижения.

5. Задания контрольных работ для студентов заочного обучения и методические указания к их выполнению

Контрольная работа является завершающим этапом изучения дисциплины «Общая теория финансов» и имеет целью закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении курса.

Выполнение контрольной работы имеет целью:

- углубить и закрепить теоретический материал;
- развивать умение общаться и критически оценивать теоретические положения;
- формировать собственную точку зрения по современным проблемам корпоративных финансов;
- стимулировать необходимые для практической деятельности навыки самостоятельной аналитической и исследовательской работы.

Написание контрольной работы состоит из следующих этапов:

1. Выбор темы контрольной работы.
2. Подбор и изучение необходимой литературы.
3. Составление плана работы.
4. Написание и оформление текста работы (в соответствии с правилами оформления письменных работ).

Тема контрольной работы выбирается студентами самостоятельно в соответствии с индивидуальными интересами и предлагаемой тематикой. Студент может предложить тему контрольной работы, однако предложенная тема должна быть согласованной с руководителем. В одной группе темы не должны повторяться.

При выборе темы необходимо учитывать научный и практический интерес студента, опыт работы, контрольные и курсовые работы по смежным дисциплинам.

Студент самостоятельно подбирает литературу. Основными этапами изучения литературы являются:

- общее знакомство по структуре и содержанию с целью составления плана контрольной работы;
- углублённое изучение литературы по основным направлениям плана работы.

Выбранная литература должна отражать не только теоретическую сторону проблемы, но и фактическую. Целесообразно пользоваться литературой изданной за последние 5 лет.

При изучении литературы следует начать с учебников и нормативных актов, затем перейти к монографиям и статьям в периодической печати.

Главным результатом углублённого изучения литературы является систематизация материала, отражение различных точек зрения, формирование собственного суждения. При использовании статистического материала следует сослаться на источник.

План контрольной работы определяет её основное содержание, обеспечивает логику в изложении.

Примерный план курсовой работы:

Введение (актуальные темы, цель и задачи контрольной работы, объект исследования) – 2 стр.

Научно теоретические аспекты выбранной проблемы (3 – 4 стр.)

Методические подходы к решению проблемы (3–4 стр.)

Заключение (2 стр. – общие выводы по работе).

Список использованных источников (не менее 10 источников).

Приложения.

Составленный план должен быть согласован с руководителем.

Контрольная работа выполняется в соответствии с утверждённым планом. Основные положения работы должны быть аргументированы статистической информацией; международным опытом, сложившимися тенденциями и практикой.

Все разделы контрольной работы должны быть связаны между собой единой логикой. Общий объём должен составлять 10–12 страниц машинописного текста (формат А4, 14 шрифт, 1,5 интервала). Работа выполняется в соответствии с методическими рекомендациями по оформлению письменных работ

Приложения не входят в объём работы.

Контрольная работа должна быть пронумерована, подписана автором с указанием даты завершения.

**Темы контрольных работ
по дисциплине «Общая теория финансов»
для студентов заочной формы обучения**

1. Теории денег и их эволюция.
2. Виды денег и их историческая роль в развитии общества.
3. Роль денежных отношений в системе общественных и экономических отношений.
4. Функции и роль денег в рыночной экономике.
5. Генезис развития денежных систем.
6. Организация налично-денежного оборота в Российской Федерации.
7. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.
8. Основные инструменты организации безналичного оборота.
9. Валютная система: сущность, виды, элементы.
10. Валютный курс и его роль в экономике.
11. Сущность инфляции и факторы, ее определяющие.
12. Формы и методы стабилизации денежного обращения.
13. Понятия “выпуск денег” и “эмиссия денег”. Формы эмиссии.
14. Денежная система США.
15. Денежная система Франции.
16. Денежная система Великобритании.
17. Денежная система ФРГ.
18. Денежная система Японии.
19. Денежная система Канады.
20. Денежная система Италии.
21. Денежная система Российской Федерации.
22. О тенденциях развития современной денежной системы.
23. Происхождение, роль и значение кредита в современной рыночной экономике.
24. Природа и экономическая основа формирования уровня ссудного процента.
25. Государственное регулирование кассового обслуживания хозяйствующих субъектов кредитными организациями в Российской Федерации.
26. Кредитная и банковская системы: понятие и организация.

27. Организация и основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации.
28. Сущность и основные функции коммерческих банков.
29. Особенности организации различных форм межбанковских расчетов.
30. Пути развития и реформирования банковской системы России.
31. История становления Государственного банка в России.
32. Роль, функции и основные инструменты ЦБ РФ в реализации денежно-кредитной политики.
33. Исторические предпосылки возникновения финансовых отношений.
34. Роль финансовой системы федеративного демократического государства в системе общественных отношений.
35. Финансовые ресурсы и финансовый механизм.
36. Налоговый механизм и его государственное регулирование.
37. Сущность, структура и принципы построения бюджетной системы.
38. Бюджетная система Российской Федерации, ее характеристика.
39. Формирование государственных финансовых ресурсов в федеративных государствах с рыночной экономикой.
40. Бюджет как основной инструмент бюджетной политики государства.
41. Особенности государственного финансового управления процессами использования централизованных финансовых ресурсов.
42. Особенности формирования и использования государственных внебюджетных фондов.

6. Рекомендуемая литература и ресурсы сети Интернет

6.1. Основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.]; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 523 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/733A0268-4A76-4332-99A6-B776F3CA63AA.

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л. А. Чалдаевой. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 381 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/2BADF2D6-B227-4E75-B842-A39FBC70E5D2.

6.2. Дополнительная литература

1. *Алехин, Б. И.* Государственные финансы: учебник для академического бакалавриата / Б. И. Алехин. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 184 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/46402C6B-29F5-453E-85E5-6796A6AF384D.

2. *Гузнов, А. Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 438 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/7592AB7B-B0CA-446B-9D8E-9AD54FD62385.

3. Финансовый менеджмент: учебник [Электронный ресурс] / Г.Б. Поляк [и др.]; под ред. Г.Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 456 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/E3222ED3-6A7B-4E2F-8FB0-B370A979A479.

4. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.]; под ред. Д. В. Буракова. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 329 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/2AA5059A-CE00-4039-8EC6-5AF6B63A527A

5. *Цибулькинова, В. Ю.* Корпоративные финансы: учеб. пособие [Электронный ресурс] / В.Ю. Цибулькинова. – Томск: Эль Контент. – 2014.170с.– Режимдоступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480461>.

6.3. Интернет-ресурсы

№ п/п	Наименование ресурса	Адрес	Тип доступа
1	Портал правовой информации «КонсультантПлюс»	http://www.consultant.ru	Открытый ресурс
2	Портал «Корпоративный менеджмент» - Собрание справочной, методической и аналитической информации, относящейся к управлению компаниями, инвестициям, финансам и оценке	http://www.cfin.ru/	Открытый ресурс
3	Национальная электронная библиотека российского индекса научного цитирования НЭБ «E-library»	http://e-library.ru	Открытый ресурс
4	Словари и энциклопедии онлайн	http://dic.academic.ru/	Открытый ресурс

6.4. Перечень информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Адрес сайта	Тип дополнительного информационного ресурса
1	<p align="center">ЭБС «Университетская библиотека онлайн» http://biblioclub.ru</p>	<p align="center">Договор с 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г. Договор с 05.05.2014 г. – 31.05.2015 г. Договор с 01.09.2015 г. – 31.10.2016 г. Договор с 06.10.2016 г. – 31.10.2017 г.</p>
2	<p align="center">Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» www.biblio-online.ru</p>	<p align="center">Договор с 23.09.2016 г. – 30.09.2017 г. Договор с 01.11.2016 г. – 30.11.2017 г. Договор с 21.06.2017 г. – 30.06.2018 г.</p>
3	<p align="center">SciValElsevier</p>	<p align="center">Профессиональная база данных, Договор № 1-12394318889 от 01.12.2016</p>

Методические материалы

**ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ.
НАПРАВЛЕНИЕ 38.03.02**

Методические указания

Составитель *Лукин Андрей Геннадьевич*

Редактор И.П. Ведмидская
Компьютерная вёрстка И.П. Ведмидской

Подписано в печать 07.06.2019. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Печ. л. 2,25.

Тираж 25 экз. Заказ . Арт. 41(P1M)/2019.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С. П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)
443086 САМАРА, МОСКОВСКОЕ ШОССЕ, 34.

Изд-во Самарского университета.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.

