

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)  
**ФИНАНСЫ**

Направление и направленность (профиль)  
38.03.04 Государственное и муниципальное управление. Региональная экономика и  
управление

Год набора на ОПОП  
2025

Форма обучения  
очно-заочная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление (утв. приказом Минобрнауки России от 13.08.2020г. №1016) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

*Даниловских Т.Е., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Tatyana.Danilovskih@vvsu.ru*

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 16.04.2025 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

| ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН<br>ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ |                  |
|-------------------------------------------|------------------|
| Сертификат                                | М_1576159920     |
| Номер транзакции                          | 0000000000EAD90F |
| Владелец                                  | Ослопова М.В.    |

## 1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины «Финансы» является изучение базовых принципов организации и функционирования финансовых процессов на микро- и макроуровне

Задачи дисциплины:

- изучение организации финансовой системы РФ и роли финансов хозяйствующих субъектов в ней;

- изучение государственной бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политики, их места в системе государственного управления, формирование навыков анализа последствий тех или иных мер государственной финансовой политики для национальной экономики в целом и ее отдельных сегментов;

- формирование навыков анализа и интерпретации результатов анализа финансовых показателей на микроуровне;

- усвоение профессиональной терминологии, используемой в сфере финансов.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

| Название ОПОП ВО, сокращенное                                      | Код и формулировка компетенции                                                                                                                                                                                                  | Код и формулировка индикатора достижения компетенции                                                                      | Результаты обучения по дисциплине |                         |                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                           | Код результата                    | Формулировка результата |                                                                                  |
| 38.03.04<br>«Государственное и муниципальное управление»<br>(Б-ГУ) | ОПК-6 : Способен использовать в профессиональной деятельности технологии управления государственными и муниципальными финансами, государственным и муниципальным имуществом, закупками для государственных и муниципальных нужд | ОПК-6.1к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели состояния хозяйствующих субъектов | РД1                               | Знание                  | сущности основных финансовых понятий и процессов на микро и макро уровне         |
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                           | РД2                               | Умение                  | рассчитывать основные финансовые показатели на микроуровне                       |
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                           | РД3                               | Умение                  | рассчитывать основные финансовые показатели на макроуровне                       |
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                           | РД4                               | Навык                   | интерпретации результатов расчета финансовых показателей хозяйствующих субъектов |

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

| Воспитательные задачи                                 | Формирование ценностей                          | Целевые ориентиры          |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Формирование гражданской позиции и патриотизма</b> |                                                 |                            |
| Воспитание уважения к истории и культуре России       | Историческая память и преемственность поколений | Активная жизненная позиция |

|                                                                      |                                                 |                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Формирование чувства гордости за достижения России                   | Историческая память и преемственность поколений | Осознание ценности профессии<br>Культурная идентичность                                                  |
| <b>Формирование духовно-нравственных ценностей</b>                   |                                                 |                                                                                                          |
| Формирование ответственного отношения к труду                        | Созидательный труд                              | Настойчивость и упорство в достижении цели                                                               |
| <b>Формирование научного мировоззрения и культуры мышления</b>       |                                                 |                                                                                                          |
| Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям             | Созидательный труд                              | Внимательность к деталям<br>Любознательность<br>Стремление к познанию и саморазвитию                     |
| Формирование культуры интеллектуального труда и научной этики        | Созидательный труд                              | Системное мышление                                                                                       |
| <b>Формирование коммуникативных навыков и культуры общения</b>       |                                                 |                                                                                                          |
| Воспитание культуры диалога и уважения к мнению других людей         | Взаимопомощь и взаимоуважение                   | Умение рефлексировать<br>Доброжелательность и открытость                                                 |
| Формирование навыков публичного выступления и презентации своих идей | Созидательный труд                              | Способность находить, анализировать и структурировать информацию<br>Стремление к познанию и саморазвитию |

## 2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансы» относится к дисциплинам базовой части. Дисциплина «Финансы» формирует у студентов представление об основах организации финансовых взаимоотношений в государстве, организации, граждан. Данная дисциплина продолжает формирование компетенции, начатое на дисциплинах «Экономическая теория»

Для изучения дисциплины необходимо: знать категориальный аппарат теории экономических отношений; уметь использовать информацию государственной статистики в области экономики; владеть навыками применения математического и иного инструментария, методиками расчета показателей социально-экономического развития государства и организации, навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

## 3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

| Название ОПОП<br>ВО |  | Часть<br>УП | Семестр<br>(ОФО) | Трудо-<br>емкость | Объем контактной работы (час) | СРС |  |
|---------------------|--|-------------|------------------|-------------------|-------------------------------|-----|--|
|---------------------|--|-------------|------------------|-------------------|-------------------------------|-----|--|

|                                                        | Форма обучения |      | или курс (ЗФО, ОЗФО) | (З.Е.) | Всего | Аудиторная |       |      | Внеаудиторная |     |    | Форма аттестации |
|--------------------------------------------------------|----------------|------|----------------------|--------|-------|------------|-------|------|---------------|-----|----|------------------|
|                                                        |                |      |                      |        |       | лек.       | прак. | лаб. | ПА            | КСР |    |                  |
| 38.03.04<br>Государственное и муниципальное управление | ОЗФО           | Б1.Б | 2                    | 3      | 13    | 8          | 4     | 0    | 1             | 0   | 95 | Э                |

## 4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

### 4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОЗФО

| №                       | Название темы                                | Код результата обучения | Кол-во часов, отведенное на |          |          |           | Форма текущего контроля                                |
|-------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------|----------|-----------|--------------------------------------------------------|
|                         |                                              |                         | Лек                         | Практ    | Лаб      | СРС       |                                                        |
| 1                       | Основы организации финансовой системы РФ     | РД1                     | 2                           | 1        | 0        | 20        | собеседование                                          |
| 2                       | Управление финансами на макроуровне          | РД1, РД3, РД4           | 2                           | 1        | 0        | 25        | собеседование, разноуровневые задачи и задания, доклад |
| 3                       | Управление финансами хозяйствующих субъектов | РД1, РД2, РД4           | 2                           | 1        | 0        | 25        | собеседование, разноуровневые задачи и задания, доклад |
| 4                       | Управление персональными финансами           | РД1, РД2, РД4           | 2                           | 1        | 0        | 25        | собеседование, разноуровневые задачи и задания, доклад |
| <b>Итого по таблице</b> |                                              |                         | <b>8</b>                    | <b>4</b> | <b>0</b> | <b>95</b> |                                                        |

### 4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОЗФО

*Тема 1 Основы организации финансовой системы РФ.*

Содержание темы: Сущность финансов. Структура финансовой системы РФ. Основы управления финансами на макроуровне (государство) и на микроуровне (хозяйствующие субъекты и домохозяйства). Финансовая политика, как инструмент управления финансами. Характеристика фискальной и монетарной политики РФ.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекции, практические занятия, работа в малых группах.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: повторение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, подготовка индивидуальных и групповых домашних заданий, подготовка контрольной работы.

*Тема 2 Управление финансами на макроуровне.*

Содержание темы: Показатели, характеризующие финансовое состояние государства. Понятие бюджета и бюджетного процесса. Характеристика доходов и расходов бюджета РФ. Понятие бюджетного дефицита и способы его финансирования. Бюджетный федерализм.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекции, практические занятия, работа в малых группах.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: повторение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, подготовка индивидуальных и групповых домашних заданий, подготовка контрольной работы.

#### *Тема 3 Управление финансами хозяйствующих субъектов.*

Содержание темы: Понятие финансов хозяйствующих субъектов. Формирование доходов и расходов хозяйствующего субъекта. Показатели финансового состояния хозяйствующих субъектов. Особенности организации и управления финансами организаций различных отраслей и организационно-правовых форм хозяйствования.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекции, практические занятия, работа в малых группах.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: повторение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, подготовка индивидуальных и групповых домашних заданий, подготовка контрольной работы.

#### *Тема 4 Управление персональными финансами.*

Содержание темы: Понятие персональных финансов. Планирование доходов и расходов домохозяйств. Показатели финансового состояния домохозяйств.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: лекции, практические занятия, работа в малых группах.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: повторение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям, подготовка индивидуальных и групповых домашних заданий, подготовка контрольной работы.

### **5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)**

#### **5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы**

В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение индивидуальных и групповых домашних заданий, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение домашних заданий, работу в ЭОС, выполнение проекта по теме «Личные финансы». Вопросы для самоконтроля, темы проектов, индивидуальные и групповые домашние задания, вопросы для экзамена представлены в ФОС.

Для проведения занятий лекционного типа используются учебно-наглядные пособия в форме презентаций, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие темам лекций, представленным в пункте 5 настоящей РПД.

#### **5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## **6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

## **7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1 Основная литература**

1. Под общ. ред. Берзона Н.И. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ. Учебное пособие для вузов [Электронный ресурс] , 2021 - 137 - Режим доступа: <https://urait.ru/book/gosudarstvennye-finansy-469965>

2. Под общ. ред. Берзона Н.И. ФИНАНСЫ 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] , 2021 - 498 - Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-468472>

3. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ (ЛИЧНЫЕ) ФИНАНСЫ. Учебное пособие для вузов [Электронный ресурс] , 2021 - 127 - Режим доступа: <https://urait.ru/book/personalnye-lichnye-finansy-478219>

### **7.2 Дополнительная литература**

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2141040> (Дата обращения - 22.10.2025)

2. Теория финансов / Т.Ф. Боряева, О.А. Тагирова, А.В. Носов, М.Ю. Федотова, О.В. Новичкова .— Пенза : ПГАУ, 2019 .— 209 с. — URL: <https://lib.rucont.ru/efd/707918> (дата обращения: 14.05.2024)

### **7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):**

1. Министерство финансов РФ: официальный сайт. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>

2. СПС КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>

3. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"

4. Электронно-библиотечная система "РУКОНТ"

5. Электронно-библиотечная система издательства "Юрайт" - Режим доступа: <https://urait.ru/>
6. Электронный бюджет: официальный сайт. - Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=131c1g8mas\\_4&regionId=45](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=131c1g8mas_4&regionId=45)
7. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

**8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

Основное оборудование:

- Настенный шкаф для усилителя звука Krauler GPC-66512
- Проектор SONY VPL-FX500L (без объектива)
- Система аудиовизуального представления информации

Программное обеспечение:

- Microsoft Office 2010 Standard Russian

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля  
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

**ФИНАНСЫ**

Направление и направленность (профиль)  
38.03.04 Государственное и муниципальное управление. Региональная экономика и  
управление

Год набора на ОПОП  
2025

Форма обучения  
очно-заочная

Владивосток 2025

## 1 Перечень формируемых компетенций

| Название ОПОП ВО, сокращенное                                | Код и формулировка компетенции и                                                                                                                                                                                                | Код и формулировка индикатора достижения компетенции                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление» (Б-ГУ) | ОПК-6 : Способен использовать в профессиональной деятельности технологии управления государственными и муниципальными финансами, государственным и муниципальным имуществом, закупками для государственных и муниципальных нужд | ОПК-6.1к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели состояния хозяйствующих субъектов |

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

**Компетенция ОПК-6 «Способен использовать в профессиональной деятельности технологии управления государственными и муниципальными финансами, государственным и муниципальным имуществом, закупками для государственных и муниципальных нужд»**

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

| Код и формулировка индикатора достижения компетенции                                                                      | Результаты обучения по дисциплине |        |                                                                                  | Критерии оценивания результатов обучения                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                           | Код                               | Тип    | Результат                                                                        |                                                                                                          |
| ОПК-6.1к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели состояния хозяйствующих субъектов | РД 1                              | Знание | сущности основных финансовых понятий и процессов на микро и макро уровне         | правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования терминологии                    |
|                                                                                                                           | РД 2                              | Умение | рассчитывать основные финансовые показатели на микроуровне                       | корректность и самостоятельность решения поставленных задач                                              |
|                                                                                                                           | РД 3                              | Умение | рассчитывать основные финансовые показатели на макроуровне                       | корректность и самостоятельность решения поставленных задач                                              |
|                                                                                                                           | РД 4                              | Навык  | интерпретации результатов расчета финансовых показателей хозяйствующих субъектов | соответствие выбранных формулировок оценки результатам, полученным в ходе расчета финансовых показателей |

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

### 3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

| Контролируемые планируемые результаты обучения |                                                                                          | Контролируемые темы дисциплины                    | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС |                          |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                |                                                                                          |                                                   | Текущий контроль                                           | Промежуточная аттестация |
| Очно-заочная форма обучения                    |                                                                                          |                                                   |                                                            |                          |
| РД1                                            | Знание : сущности основных финансовых понятий и процессов на микро и макро уровне        | 1.1. Основы организации и финансовой системы РФ   | Опрос                                                      | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.2. Управление финансами на макроуровне          | Опрос                                                      | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов | Опрос                                                      | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.4. Управление персональными финансами           | Опрос                                                      | Список вопросов          |
| РД2                                            | Умение : рассчитывать основные финансовые показатели на микроуровне                      | 1.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов | Разноуровневые задачи и задания                            | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.4. Управление персональными финансами           | Разноуровневые задачи и задания                            | Список вопросов          |
| РД3                                            | Умение : рассчитывать основные финансовые показатели на макроуровне                      | 1.2. Управление финансами на макроуровне          | Разноуровневые задачи и задания                            | Список вопросов          |
| РД4                                            | Навык : интерпретации результатов расчета финансовых показателей хозяйствующих субъектов | 1.2. Управление финансами на макроуровне          | Доклад, сообщение                                          | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов | Доклад, сообщение                                          | Список вопросов          |
|                                                |                                                                                          | 1.4. Управление персональными финансами           | Доклад, сообщение                                          | Список вопросов          |

### 4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

| Вид учебной деятельности | Оценочное средство |                                 |                   |  |         |       |
|--------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|--|---------|-------|
|                          | опрос              | Разноуровневые задачи и задания | Доклад, сообщение |  | Экзамен | Итого |
| Лекции                   |                    |                                 |                   |  |         |       |
| Практические занятия     | 20                 | 30                              | 30                |  |         | 80    |
| Самостоятельная работа   |                    |                                 |                   |  |         |       |
| ЭОС                      |                    |                                 |                   |  |         |       |
| Промежуточная аттестация |                    |                                 |                   |  | 20      | 20    |
| Итого                    | 20                 | 30                              | 30                |  | 20      | 100   |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

| Сумма баллов<br>в<br>по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации      | Характеристика качества сформированности компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| от 91 до 100                       | «зачтено» /<br>«отлично»                | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обладает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90                        | «зачтено» /<br>«хорошо»                 | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.                                                                                                                                                                     |
| от 61 до 75                        | «зачтено» /<br>«удовлетворительно»      | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.                                                                     |
| от 41 до 60                        | «не зачтено» /<br>«неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| от 0 до 40                         | «не зачтено» /<br>«неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## 5 Примерные оценочные средства

### 5.1 Примерные темы для опроса

1. Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства
2. Типы финансовой политики
3. Инструменты финансовой политики
4. Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику
5. Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм
6. Особенности организации финансов организаций различных отраслей
7. Особенности организации финансов некоммерческих организаций
8. Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан
9. Пенсионное обеспечение граждан
10. Страхование граждан
11. Кредитование граждан
12. Планирование финансов граждан

#### *Краткие методические указания*

при подготовке к устному опросу следует повторить лекционный материал, обратив внимание на термины. ознакомиться с дополнительными источниками, рекомендованными в ходе лекции.

#### *Шкала оценки*

| № | Баллы | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | 5     | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 4 | 3-4   | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.                     |

|   |   |                                                                                                                                                                                                       |
|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | 2 | Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аналитические документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 2 | 1 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.                                                                                            |
| 1 | 0 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.                                                                                                                  |

## 5.2 Пример разноуровневых задач и заданий

Используя ресурсы сети Интернет (сайт Руспрофайл, АУдит-Ит и др.) найдите отчетность организации за последний год (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). Сделайте аналитические таблицы, заполните их (рассчитайте удельный вес показателей, темпы их роста), опишите полученные данные. Посчитайте показатели финансового состояния. Сделайте общий вывод о финансовом состоянии данной организации.

### *Краткие методические указания*

работа оформляется в письменном виде согласно требованиям к оформлению Вгуэс. В качестве базы исследования выбирается организация определенной отрасли на усмотрение преподавателя и студента.

### *Шкала оценки*

| № | Баллы | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | 9-10  | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 7-8   | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.                                              |
| 3 | 4-6   | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.         |
| 2 | 2-3   | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.                                                                                                                                                                                   |
| 1 | 0-1   | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.                                                                                                                                                                                                         |

## 5.3 Перечень тем докладов, сообщений

- 1 оценка эффективности использования инструментов экономической политики
- 2 пути улучшения финансового состояния предприятия (организации)
- 3 опыт управления личными финансами

### *Краткие методические указания*

доклад формируется по итогам выполненного ранее практического задания.

### *Шкала оценки*

| № | Баллы | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | 9-10  | Студент демонстрирует сформированность навыков на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 7-8   | Студент демонстрирует сформированность навыков на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.                                              |
| 3 | 4-6   | Студент демонстрирует сформированность навыков на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.         |
| 2 | 2-3   | Студент демонстрирует сформированность навыков на уровне ниже базового, проявляется недостаточность навыков.                                                                                                                                                                                  |
| 1 | 0-1   | Навыки не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие навыков.                                                                                                                                                                                                         |

#### 5.4 Экзаменационные вопросы

1. Предпосылки появления и этапы развития финансовых отношений.
2. Этапы развития финансовых отношений в России.
3. Теории государственных финансов российских экономистов.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Проблемы становления местного самоуправления в России.
6. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.
7. Рынок ссудных капиталов как сфера финансовых отношений.
8. Фондовый рынок как сфера финансовых отношений.
9. Страховой рынок как особая сфера финансовых отношений.
10. Роль Бюджетного кодекса РФ в организации бюджетного планирования и прогнозирования.
11. Полномочия законодательных органов государственной власти по вопросам бюджетного планирования и прогнозирования.
12. Охарактеризуйте основные направления Концепции повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами.
13. Содержание бюджетирования, ориентированного на результат.
14. Этапы бюджетного планирования в РФ, их характеристика.
15. Понятие и принципы методологии бюджетного планирования.
16. Классификация методов бюджетного планирования: особенности их использования в условиях реформирования бюджетного процесса.
17. Определите современные направления совершенствования методов бюджетного планирования в Российской Федерации.
18. Информационная база для составления прогнозов и проектов бюджетов, особенности применения
19. Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства
20. Типы финансовой политики
21. Инструменты финансовой политики
22. Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику
23. Доходы организаций
24. Расходы организаций
25. Источники ресурсов организаций
26. Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм
27. Особенности организации финансов организаций различных отраслей
28. Особенности организации финансов некоммерческих организаций
29. Понятие личных финансов
30. Доходы граждан
31. Расходы граждан
32. Планирование расходов граждан
33. Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан
34. Пенсионное обеспечение граждан
35. Страхование граждан
36. Кредитование граждан
37. Планирование финансов граждан

*Краткие методические указания*

Для подготовки к экзамену следует повторить все пройденные темы, воспользовавшись лекционным материалом и дополнительной литературой

*Шкала оценки*

Шкала оценки

| № | Баллы | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания о своих, но допускаются незначительные ошибки, неточности.                                                                                                                                                  |
| 3 | 8–11  | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.                                                                                                                    |
| 2 | 4–7   | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.                                                                                                                                                                                   |
| 1 | 0–3   | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний.                                                                                                                                                                                                         |

### 5.1 Примерные темы для опроса

1. **Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства**  
Бюджетная политика является составной частью макроэкономической политики. Через параметры бюджета (доходы, расходы, дефицит) государство регулирует совокупный спрос, влияя на экономический рост, занятость и инфляцию.
2. **Типы финансовой политики**  
Выделяют классический тип (сбалансированный бюджет, невмешательство), регулирующий (использование финансов для стабилизации экономики), планово-директивный (тотальный контроль государства) и неоконсервативный (таргетирование денежной массы).
3. **Инструменты финансовой политики**  
Основные инструменты: налоги, государственные расходы, государственный кредит, таможенные пошлины в бюджетной сфере; а также учетная ставка, норма резервов и операции на открытом рынке — в денежно-кредитной.
4. **Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику**  
Бюджетно-налоговая политика регламентируется **бюджетным посланием Президента, федеральным законом о бюджете и Налоговым кодексом**. Кредитно-денежная политика определяется «**Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики**», которые публикует Центральный банк.
5. **Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм**  
Особенности касаются формирования уставного капитала (минимальный размер для АО, взносы в ООО), распределения прибыли (в акционерных обществах — через дивиденды), а также степени ответственности по обязательствам (полная в ООО, субсидиарная в полных товариществах).
6. **Особенности организации финансов организаций различных отраслей**  
Особенности определяются длительностью производственного цикла (строительство vs. торговля), капиталоемкостью (промышленность), сезонностью (сельское хозяйство, туризм) и структурой затрат (высокая доля фонда оплаты труда в ИТ).
7. **Особенности организации финансов некоммерческих организаций (НКО)**  
Источниками средств являются не выручка, а членские взносы, добровольные пожертвования, целевое финансирование и доходы от предпринимательской деятельности, которая служит достижению уставных целей. Прибыль не распределяется между учредителями.
8. **Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан**  
Граждане накапливают и инвестируют средства через банковские вклады, ценные бумаги (акции, облигации), паи в паевых инвестиционных фондах (ПИФы), индивидуальные инвестиционные счета (ИИС) и страхование жизни с инвестиционной составляющей.

## 9. Пенсионное обеспечение граждан

В России действует смешанная система: обязательное пенсионное страхование (государственная пенсия из взносов работодателей) и негосударственное пенсионное обеспечение (добровольные отчисления в НПФ для увеличения будущей пенсии).

## 10. Страхование граждан

Осуществляется в двух формах: обязательное (ОСАГО, ОМС) и добровольное (имущественное, личное, страхование ответственности). Цель — защита финансовых интересов при наступлении непредвиденных событий (страховых случаев).

## 11. Кредитование граждан

Это предоставление банками и иными организациями денежных средств физическим лицам на цели потребления (потребительские кредиты), покупки жилья (ипотека) или авто (автокредиты) на условиях срочности, платности и возвратности.

## 12. Планирование финансов граждан (личное финансовое планирование)

Это процесс управления личными доходами и расходами для достижения финансовых целей (например, покупка жилья, образование детей, пенсия) через составление бюджета, создание сбережений и грамотное инвестирование.

### 5.2 Пример разноуровневых задач и заданий

Используя ресурсы сети Интернет (сайт Руспрофайл, АУдит-Ит и др.) найдите отчетность организации за последний год (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). Сделайте аналитические таблицы, заполните их (рассчитайте удельный вес показателей, темпы их роста), опишите полученные данные. Посчитайте показатели финансового состояния. Сделайте общий вывод о финансовом состоянии данной организации.

Студент, выполняя данное задание должен составить таблицы следующего вида:

Таблица 1 – Горизонтальный анализ активов организации

| Активы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|--------|------|------|------|---------|------------|
|        |      |      |      |         |            |
|        |      |      |      |         |            |

Таблица 2 – Горизонтальный анализ пассивов организации

| Пассивы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|---------|------|------|------|---------|------------|
|         |      |      |      |         |            |
|         |      |      |      |         |            |

Таблица 3 – Вертикальный анализ активов организации

| Активы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|--------|------|------|------|---------|------------|
|        |      |      |      |         |            |
|        |      |      |      |         |            |

Таблица 4 – Вертикальный анализ пассивов организации

| Пассивы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|---------|------|------|------|---------|------------|
|         |      |      |      |         |            |
|         |      |      |      |         |            |

Таблица 5 – Горизонтальный анализ доходов и расходов организации

| Доходы и расходы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|------------------|------|------|------|---------|------------|
|                  |      |      |      |         |            |
|                  |      |      |      |         |            |

Таблица 6 – Вертикальный анализ доходов и расходов организации

| Доходы и расходы | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|------------------|------|------|------|---------|------------|
|                  |      |      |      |         |            |
|                  |      |      |      |         |            |

Таблица 7 – Показатели финансового состояния организации

| Показатели                           | 2023 | 2024 | 2025 | Прирост | Темп роста |
|--------------------------------------|------|------|------|---------|------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности   |      |      |      |         |            |
| Коэффициент срочной ликвидности      |      |      |      |         |            |
| Коэффициент текущей ликвидности      |      |      |      |         |            |
| Коэффициент финансовой устойчивости  |      |      |      |         |            |
| Коэффициент независимости            |      |      |      |         |            |
| Коэффициент финансового рычага       |      |      |      |         |            |
| Оборачиваемость активов              |      |      |      |         |            |
| Оборачиваемость запасов              |      |      |      |         |            |
| Рентабельность активов               |      |      |      |         |            |
| Рентабельность продаж                |      |      |      |         |            |
| Рентабельность собственного капитала |      |      |      |         |            |
| Рентабельность деятельности          |      |      |      |         |            |
|                                      |      |      |      |         |            |

Оценивается наличие расчетов, и выводов по таблицам.

#### 5.4 Экзаменационные вопросы

##### 1. Предпосылки появления и этапы развития финансовых отношений.

Предпосылкой стало возникновение государства и товарно-денежных отношений. Этапы: 1) Древний мир – формирование государственной казны; 2) Средневековье – становление централизованных финансов; 3) Новое время – развитие публичных финансов и налоговых систем; 4) XX-XXI вв. – глобализация, появление сложных финансовых инструментов и цифровых финансов.

## **2. Этапы развития финансовых отношений в России.**

1. Финансы Российской империи (до 1917 г.); 2) Финансы СССР – планово-директивная система; 3) Современный этап (с 1990-х) – переход к рыночной модели, формирование новой бюджетной и налоговой системы.

## **3. Теории государственных финансов российских экономистов.**

И.Я. Горлов и И.Х. Озеров обосновали социальную функцию финансов и необходимость государственного вмешательства в экономику. В.А. Лебедев разрабатывал теорию бюджетного права. В СССР господствовала марксистская теория, рассматривавшая финансы как инструмент планового хозяйства.

## **4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.**

Классическая (А. Смит, Д. Рикардо) – минимизация роли государства; Кейнсианская (Дж.М. Кейнс) – использование финансов для регулирования экономики; Неоклассическая (М. Фридман) – монетаризм, приоритет денежно-кредитной политики; Теория общественного выбора (Дж. Бьюкенен) – анализ политических решений в сфере финансов.

## **5. Проблемы становления местного самоуправления в России.**

Ключевые проблемы: недостаточная финансовая самостоятельность муниципалитетов, несбалансированность доходной базы, размытость разграничения полномочий между уровнями власти, дотационная зависимость многих муниципальных образований.

## **6. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.**

Это система институтов, перераспределяющих денежные капиталы. Сущность – аккумуляция свободных средств и их эффективное размещение. Функции: аккумулирующая, перераспределительная, ценообразующая, стимулирующая, контрольная.

## **7. Рынок ссудных капиталов как сфера финансовых отношений.**

Это рынок, где объектом сделки являются временно свободные денежные капиталы, предоставляемые в ссуду на условиях возвратности, срочности и платности. Основные инструменты – кредиты и займы.

## **8. Фондовый рынок как сфера финансовых отношений.**

Это часть финансового рынка, где осуществляется купля-продажа ценных бумаг (акций, облигаций). Его цель – привлечение долгосрочного капитала для компаний и государства, а также получение дохода инвесторами.

## **9. Страховой рынок как особая сфера финансовых отношений.**

Это сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги. Его особенность – формирование страховых фондов для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

## **10. Роль Бюджетного кодекса РФ в организации бюджетного планирования и прогнозирования.**

Бюджетный кодекс РФ устанавливает правовые основы всего бюджетного процесса, включая принципы, участников, порядок составления, утверждения и исполнения бюджетов, что делает планирование и прогнозирование единообразным и обязательным для всех уровней власти.

## **11. Полномочия законодательных органов государственной власти по вопросам бюджетного планирования и прогнозирования.**

Законодательные органы (Федеральное Собрание, региональные парламенты)

рассматривают, утверждают бюджет и контролируют его исполнение; устанавливают taxes; заслушивают отчеты правительства; принимают законы, регулирующие бюджетные отношения.

**12. Основные направления Концепции повышения эффективности межбюджетных отношений.**

Основные направления: повышение финансовой самостоятельности регионов и муниципалитетов, совершенствование методик распределения межбюджетных трансфертов, стимулирование органов власти к увеличению собственных доходов и повышению качества управления финансами.

**13. Содержание бюджетирования, ориентированного на результат (БОР).**

Это методология, при которой планирование и исполнение бюджета увязывается с достижением конкретных, измеримых общественно значимых результатов деятельности государственных органов и учреждений.

**14. Этапы бюджетного планирования в РФ, их характеристика.**

1. *Прогнозирование* – оценка доходов и расходов; 2) *Составление проекта* бюджета правительством; 3) *Рассмотрение и утверждение* законодательным органом; 4) *Исполнение* бюджета; 5) *Контроль и отчетность*.

**15. Понятие и принципы методологии бюджетного планирования.**

Это совокупность методов, приемов и процедур по формированию бюджета. Принципы: единства, полноты, достоверности, сбалансированности, гласности, адресности и целевого характера бюджетных средств.

**16. Классификация методов бюджетного планирования.**

Методы: нормативный, индексный, балансовый, программно-целевой, метод экономико-математического моделирования. В условиях реформ приоритет отдается программно-целевому методу и БОР.

**17. Современные направления совершенствования методов бюджетного планирования в РФ.**

Внедрение программного бюджета и БОР, развитие среднесрочного бюджетного планирования, совершенствование государственных и муниципальных программ, повышение прозрачности и доступности бюджетных данных (Открытый бюджет).

**18. Информационная база для составления прогнозов и проектов бюджетов.**

Включает: отчеты об исполнении бюджетов прошлых лет, данные социально-экономического развития, налоговую и таможенную статистику, макроэкономические прогнозы, ведомственные целевые программы и реестры расходных обязательств.

**19. Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства.**

Бюджетная политика является инструментом макроэкономической политики. Через параметры бюджета (доходы, расходы, дефицит) государство регулирует совокупный спрос, влияя на экономический рост, занятость и инфляцию.

**20. Типы финансовой политики.**

Классический, регулирующий, планово-директивный и неоконсервативный (монетаристский).

**21. Инструменты финансовой политики.**

Налоги, государственные расходы, государственный кредит, таможенные пошлины

(бюджетно-налоговые); учетная ставка, норма резервов, операции на открытом рынке (кредитно-денежные).

**22. Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику.**

Бюджетно-налоговая: Бюджетное послание, федеральный закон о бюджете, Налоговый кодекс. Кредитно-денежная: «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» Банка России.

**23. Доходы организаций.**

Это экономические выгоды в денежной или натуральной форме от основной (выручка) и прочей деятельности (аренда, проценты к получению и т.д.).

**24. Расходы организаций.**

Это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов или возникновения обязательств, ведущих к уменьшению капитала (затраты на производство, коммерческие, управленческие расходы).

**25. Источники ресурсов организаций.**

Собственные (уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизация) и заемные (кредиты, займы, кредиторская задолженность).

**26. Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм.**

Особенности касаются формирования уставного капитала (минимальный размер для АО, взносы в ООО), распределения прибыли (дивиденды в АО) и ответственности по обязательствам (полная в ООО, субсидиарная в полных товариществах).

**27. Особенности организации финансов организаций различных отраслей.**

Определяются длительностью цикла (строительство vs. торговля), капиталоемкостью (промышленность), сезонностью (сельское хозяйство) и структурой затрат (высокая доля ФОТ в IT).

**28. Особенности организации финансов некоммерческих организаций (НКО).**

Источники средств: членские взносы, пожертвования, целевое финансирование, доходы от целевой предпринимательской деятельности. Прибыль не распределяется между учредителями.

**29. Понятие личных финансов.**

Это совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования денежных доходов и расходов отдельного человека или семьи для обеспечения своих потребностей и достижения финансовых целей.

**30. Доходы граждан.**

Денежные поступления от трудовой деятельности (зарплата), предпринимательства, собственности (аренда, дивиденды), социальных выплат (пенсии, пособия).

**31. Расходы граждан.**

Затраты на текущее потребление (еда, ЖКУ), уплату налогов, сбережения и инвестиции, погашение кредитов, оплату страховых взносов.

**32. Планирование расходов граждан.**

Процесс распределения личных доходов по статьям затрат (бюджетирование) для обеспечения текущих нужд, создания сбережений и избежания долгов.

- 33. Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан.**  
Осуществляется через банковские вклады, ценные бумаги (акции, облигации), паи в ПИФах, ИИС, криптоактивы и накопительное страхование жизни.
- 34. Пенсионное обеспечение граждан.**  
Смешанная система: обязательное пенсионное страхование (государственная пенсия) и негосударственное пенсионное обеспечение (добровольные отчисления в НПФ).
- 35. Страхование граждан.**  
Защита финансовых интересов при наступлении непредвиденных событий. Бывает обязательное (ОМС, ОСАГО) и добровольное (имущественное, личное, страхование ответственности).
- 36. Кредитование граждан.**  
Предоставление банками денежных средств физическим лицам на цели потребления, покупки жилья (ипотека) или авто на условиях срочности, платности и возвратности.
- 37. Планирование финансов граждан (личное финансовое планирование).**  
Это процесс управления личными доходами и расходами для достижения финансовых целей (покупка жилья, образование детей, пенсия) через составление бюджета, создание сбережений и грамотное инвестирование.