

Подписано электронной подписью:  
Вержицкий Данил Григорьевич  
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»  
Дата и время: 2024-02-21 00:00:00  
471086fad29a3b30e244e728abc3661ab35e9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт  
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Декан факультета информатики, математики и экономики  
Фомина А.В.  
« 9 » февраля 2023 г.

## **Рабочая программа дисциплины**

### **Б1.Б.26 Финансы**

Направление  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) подготовки

«Финансы и кредит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника  
бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

год набора 2019

Новокузнецк 2023

## Лист внесения изменений

в РПД Б1.Б.26 Финансы  
(код по учебному плану, название дисциплины)

### Сведения об утверждении:

утверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики  
(протокол Ученого совета факультета № 8 от «9» февраля 2023 г.)

для ОПОП 2019 года набора на 2023 / 2024 учебный год

по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА  
(код и название направления подготовки / специальности)

направленность (профиль) программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит, Финансы и кредит.

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики (протокол методической комиссии факультета № 7 от «9» февраля 2023 г.)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры Экономики и управления

протокол № 6 от «19» января 2023 г.



\_\_\_\_\_ Ю.Н. Соина-Кутищева

## Оглавление

1	Цель дисциплины.....	4
1.1	Формируемые компетенции .....	4
1.2	Дескрипторные характеристики компетенций .....	4
2	Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации. ....	5
3	Учебно-тематический план и содержание дисциплины. ....	6
3.1	Учебно-тематический план.....	6
3.2	Содержание занятий по видам учебной работы .....	8
4	Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. ....	11
5	Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины .....	13
5.1	Учебная литература .....	13
5.2	Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины .....	14
5.3	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы. ....	15
6	Иные сведения и (или) материалы. ....	15
6.1	Примерные темы и варианты письменных учебных работ .....	15
6.2	Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации .....	21

## 1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ОПК–1, ПК–2.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

### 1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Общепрофессиональная	-	ОПК-1	Способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
Профессиональная	Расчетно-экономическая деятельность	ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

### 1.2 Deskрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Deskрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Deskрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ОПК-1	<p><b>Знать:</b> Стандартные задачи экономиста по финансовой работе в сфере государственных, корпоративных и персональных финансов Основные источники финансовой информации, используемой в сфере государственных, корпоративных и персональных финансов, а также на финансовых рынках.</p> <p><b>Уметь:</b> демонстрировать информационно-библиографическую культуру для поиска финансовой информации; рассчитывать ключевые финансовые показатели, используемые в сфере государственных, корпоративных и персональных финансов, а также на финансовых рынках.</p> <p><b>Владеть:</b> Основами информационно-</p>	<p>Б1.Б.19 Деньги, кредит, банки Б1.Б.21 Цифровая экономика Б1.Б.25 Практикум "1С: Бухгалтерия" <b>Б1.Б.26 Финансы</b> Б1.В.ДВ.08.01 Бухгалтерское дело Б1.В.ДВ.08.02 Финансовое планирование и бюджетирование Б2.В.01(У) Учебная практика. Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты</p>

Код и название компетенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
	коммуникационных технологий для решения стандартных задач экономиста по финансовой работе в сфере государственных, корпоративных и персональных финансов Основами обеспечения финансовой безопасности.	
ПК-2	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности организации финансовых отношений хозяйствующих субъектов;</li> <li>- нормативно-правовую базу, регламентирующую финансовые отношения хозяйствующих субъектов;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методиками расчета экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов.</li> </ul>	<p><b>Б1.Б.26 Финансы</b></p> <p>Б1.В.04 Финансовые вычисления Б1.В.07 Налоги и налогообложение Б1.В.ДВ.01.01 Бухгалтерский учет и анализ в условиях антикризисного управления Б1.В.ДВ.01.02 Бухгалтерский учет и анализ операций с ценными бумагами Б1.В.ДВ.09.01 Расчеты по оплате труда Б1.В.ДВ.09.02 Учет затрат и калькулирование себестоимости Б2.В.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты</p>

## 2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	72	72
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	32	10
Аудиторная работа (всего):	32	10
в том числе:		
Лекции	16	6
практические занятия, семинары	16	4
Практикумы		
лабораторные работы		

в интерактивной форме	6	-
в электронной форме	-	-
Внеаудиторная работа (всего):	-	-
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа <sup>1</sup>		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	40	58
4 Промежуточная аттестация обучающегося – зачет	-	4

### 3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

#### 3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	<b>1 Теоретические основы финансов</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	
1	1.1 Введение в теорию финансов	6	1	1	4	1	-	5	Устный опрос
2	1.2 Генезис финансов России	6	1	1	4	-	-	6	Устный опрос, решение учебных задач
	<b>2 Государственные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	
5	2.1 Управление государственными финансами	3	1	1	1	0,5	-	2,5	Устный опрос, решение учебных задач
6	2.2 Бюджет и бюджетный процесс	3	1	1	1	0,5	0,5	2	Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-1
7-8	2.3 Государственные внебюджетные фонды	3	1	1	1	0,5	-	2,5	Устный опрос, решение учебных задач
6	2.4 Государственный кредит и государствен-	3	1	1	1	0,5	0,5	2	Устный опрос, решение учеб-

<sup>1</sup> Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	ный долг								ных задач
	<b>3 Корпоративные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	
9	3.1 Основы организации корпоративных финансов	6	2	2	2	0,5	0	5,5	Устный опрос
10	3.2 Управление корпоративными финансами	6	2	2	2	0,5	1	4,5	Устный опрос, решение учебных задач
	<b>4 Финансовое посредничество: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	
14	4.1 Банки и их роль в финансовой системе	4	1	1	2	0,5		3	Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-2
15	4.2 Рынок ценных бумаг	3,5	0,5	1	2	0,5	0,5	2,5	Устный опрос, решение учебных задач
16	4.3 Страхование	4,5	0,5	-	4	-	-	4,5	Устный опрос, решение учебных задач
	<b>5 Международные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	
14	5.1 Основы организации мировых финансов	6	1	1	4	-	-	6	Устный опрос, решение учебных задач
15	5.2 Международные валютно-финансовые операции	6	1	1	4	-	-	6	Устный опрос, решение учебных задач
	<b>6 Личные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	
14	6.1 Основы организации личных финансов	6	1	1	4	0,5	0,5	3	Устный опрос, решение учебных задач

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
15	6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	6	1	1	4	0,5	0,5	3	Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-3
18	Промежуточная аттестация – <i>зачет</i>	-			-			4	Зачет
	<b>Всего:</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>40</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>58</b>	

### 3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
<i>Содержание лекционного курса</i>		
	<b>1 Теоретические основы финансов</b>	
1.1	1.1 Введение в теорию финансов	Содержание и функции финансов. Подходы российских научных школ и западный подход. Финансовая система: понятие, сферы и звенья. Развитие теории финансов. Этапы становления российской финансовой науки.
1.2	1.2 Генезис финансов России	Финансовые реформы России в двадцатом веке. Современная финансовая политика. Финансовая грамотность населения.
1.3	<b>2 Государственные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
1.4	2.1 Управление государственными финансами	Организация управления государственными финансами. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений.
	2.2 Бюджет и бюджетный процесс	Бюджет: подходы к определению. Бюджетная система. Налоговая система как часть бюджетной системы. Бюджетная политика. Сбалансированность бюджета. Дефицит бюджета и его финансирования. Финансовое резервирование. Межбюджетные отношения.
2.1	2.3 Государственные внебюджетные фонды	Состав и назначение государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ. Фонд социального страхования РФ. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
2.2	2.4 Государственный кредит и государственный долг	Содержание, функции и виды государственного кредита. Классификация государственных займов. Государственный долг: понятие, классификация, методы управле-

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
		ния.
2.3	<b>3 Корпоративные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
	3.1 Основы организации корпоративных финансов	Понятие и функции корпоративных финансов. Источники финансовых ресурсов и направления их использования. Финансовые результаты. Денежные потоки.
3.1	3.2 Управление корпоративными финансами	Базовые концепции управления корпоративными финансами. Управление структурой и ценой капитала. Дивидендная политика. Эмиссионная политика. Инвестиционная политика. Кост-менеджмент. Модель Дюпона. Управление денежным потоком.
3.2	<b>4 Финансовое посредничество: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
3.3	4.1 Банки и их роль в финансовой системе	Функции и операции коммерческих банков. Характеристика активных и пассивных операций. Банковская система и обеспечение ее устойчивости. Банковский надзор.
3.4	4.2 Рынок ценных бумаг	Функции и инфраструктура рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги: сущность, функции, краткая характеристика основных видов.
3.5	4.3 Страхование	Сущность, принципы и функции страхования. Отрасли страхования. Страховое дело и особенности его организации. Резервирование в страховании.
3.6	<b>5 Международные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
	5.1 Основы организации мировых финансов	Понятие мировых финансов. Мировые валютные системы. Глобальная финансовая среда. Субъекты международных финансовых отношений. Правовые аспекты отношений.
4.1	5.2 Международные валютно-финансовые операции	Операции на международных валютных рынках. Валютные курсы, котировки, фьючерсы и опционы. Операции на международном рынке денег и капитала. Депозитарные расписки, еврооблигации, синдицированные кредиты.
4.2	<b>6 Личные финансы: содержание, профессио-</b>	

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
	<b>нальные задачи, ключевые показатели</b>	
4.3	6.1 Основы организации личных финансов	Сущность и функции персональных финансов. Персональные финансы и жизненный цикл индивида. Человеческий капитал как основа персональных финансов.
4.4	6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	Управление доходами и расходами домашнего хозяйства. Инвестиционная политика. Формирование пенсионных накоплений. Финансовая безопасность.

### *Содержание практических занятий*

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
	<b>1 Теоретические основы финансов</b>	
1.1	1.1 Введение в теорию финансов	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий
1.2	1.2 Генезис финансов России	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий
1.3	<b>2 Государственные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
1.4	2.1 Управление государственными финансами	1 Устный опрос 2 Анализ бюджета РФ
	2.2 Бюджет и бюджетный процесс	3 Устный опрос 4 Анализ бюджета Кемеровской области и бюджета Новокузнецкого городского округа
2.1	2.3 Государственные внебюджетные фонды	1 Устный опрос 2 Анализ бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ
2.2	2.4 Государственный кредит и государственный долг	1 Устный опрос 2 Анализ государственного долга РФ
2.3	<b>3 Корпоративные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
	3.1 Основы организации корпоративных финансов	1 Устный опрос 2 Анализ динамики и структуры имущества и источников его формирования в ПАО
3.1	3.2 Управление корпоративными финансами	1 Устный опрос 2 Анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности ПАО
3.2	<b>4 Финансовое посредничество: содержание, профессиональные задачи, ключевые показате-</b>	

	<b>ли</b>	
3.3	4.1 Банки и их роль в финансовой системе	1 Устный опрос 2 Анализ банковских продуктов для физических и юридических лиц
3.4	4.2 Рынок ценных бумаг	1 Устный опрос 2 Анализ услуг, предлагаемых фондовыми посредниками
3.5	4.3 Страхование	1 Устный опрос 2 Анализ страховых продуктов для физических и юридических лиц
3.6	<b>5 Международные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
	5.1 Основы организации мировых финансов	3 Устный опрос 4 Анализ финансового рынка РФ по роли иностранных финансовых организаций
4.1	5.2 Международные валютно-финансовые операции	1 Устный опрос 2 Анализ продуктов, предлагаемых иностранными фи финансовыми организациями
4.2	<b>6 Личные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>	
4.3	6.1 Основы организации личных финансов	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Правила финансовой грамотности»
4.4	6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Правила финансовой безопасности»

#### 4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
<b>Текущая учебная работа ОФО</b>				
<b>ОФО</b> Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий, выполнение за-	<b>60</b> (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (8 занятий)	<b>1 балл</b> посещение 1 лекционного занятия	4- 8
		Практические занятия (8 занятий)	<b>2 балл</b> - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% <b>4 балла</b> – посещение 1 занятия и суще-	16-32

даний, теста)			ственный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	
	Индивидуальное задание (3 задания)		<b>За одно ИЗ от 4 до 8 баллов:</b> <b>7 баллов</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>10 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>13,3 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	21-40
	Итоговый тест		<b>10 баллов</b> (51 - 65% правильных ответов) <b>15 баллов</b> (66 - 84% правильных ответов) <b>20 баллов</b> (85 - 100% правильных ответов)	10-20
<b>Текущая учебная работа ЗФО</b>				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (составление конспектов, выполнение контрольной работы)	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Конспекты тем, выносимых на самостоятельное изучение 6 тем	<b>2 балла</b> за частичное раскрытие темы <b>3 балла</b> за более полное раскрытие темы <b>5 баллов</b> за полное раскрытие темы	12-30
		Контрольная работа по курсу – 2 задания	<b>За одно задание от 10 до 20:</b> <b>10 баллов</b> (выполнено частично с ошибками) <b>15 баллов</b> (выполнено с недочетами) <b>20 баллов</b> (выполнено полностью верно)	20-40
	Итоговый тест		<b>19-23 балла</b> (51 - 65% правильных ответов) <b>24-27 баллов</b> (66 - 84% правильных ответов) <b>28-30 баллов</b> (85 - 100% правильных ответов)	19-30
<b>Итого по текущей работе в семестре</b>				<b>51 - 100</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>				
Промежуточная аттестация (зачет)	40 (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	<b>3 баллов</b> (пороговое значение) <b>5 баллов</b> (максимальное значение)	3 - 5
		Вопрос 2.	<b>3 баллов</b> (пороговое значение) <b>5 баллов</b> (максимальное значение)	3 – 5
		Решение задачи 1.	<b>3 балла</b> (пороговое значение) <b>5 баллов</b> (максимальное значение)	3-5
		Решение задачи 2.	<b>3 баллов</b> (пороговое значение) <b>5 баллов</b> (максимальное значение)	3–5
<b>Итого по промежуточной аттестации (зачет)</b>				<b>12-20</b>
<b>Суммарная оценка по дисциплине:</b> Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6. Оценка уровня освоения дисциплины и сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровень освоения дисциплины и сформированности компетенции	Итоговая оценка	Оценка по 100-балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	Зачтено	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Зачтено	86-100

## **5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **5.1 Учебная литература**

#### **Основная литература**

1. Финансы в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 305 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/437011> .
2. Финансы в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 256 с. — (Бака-

лавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/437012>.

### Дополнительная литература

1. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 439 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9586-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432786>.
2. Финансы: Учебник / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова; Под ред. В.Г. Князева, В.А. Слепова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Магистр, 2008. - 654 с.: 90x60 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0070-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/145256>
3. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 498 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/431771>

### 5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Финансы	<p>100 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- занятий лекционного типа;</li> <li>- занятий семинарского (практического) типа;</li> <li>- групповых и индивидуальных консультаций;</li> <li>- текущего контроля и промежуточной аттестации.</li> </ul> <p>Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья, рабочее место для обучающегося с ОВЗ.</p> <p>Оборудование: стационарное - компьютер преподавателя, экран моторизированный, проектор, усилитель звука, колонки, микрофон преподавателя.</p> <p>Используемое программное обес-</p>	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19

	печение: Ubuntu Linux (свободно распространяемое ПО), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	
--	--	--

### 5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

1. Официальный сайт Министерства финансов. Статистика – <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
2. Официальный сайт Главного финансового управления Кемеровской области. Бюджет – <https://www.ofukem.ru/budget/>
3. Официальный сайт Администрации г. Новокузнецка – Экономика – Финансы – <https://www.admnkz.info/web/guest/finansy>
4. Официальный сайт Центрального банка РФ – Информационно-аналитические материалы – <https://cbr.ru/analytics/>

### 6 Иные сведения и (или) материалы.

#### 6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);
- выполнение индивидуальных заданий - 3 задания (в соответствии с тематическим планом).

#### Примеры индивидуальных домашних заданий

##### **ИЗ-1**

Анализ сбалансированности областного и городского бюджета и формирование рекомендаций по повышению эффективности использования бюджетных денежных средств

##### **ИЗ-2**

Сравнительный анализ условий ключевых финансовых продуктов для физических лиц, предлагаемых крупнейшими российскими финансовыми организациями

##### **ИЗ-3**

Формулирование основных правил финансовой грамотности по ее ключевым направлениям

#### Пример теста

1 Что относится к особенностям акции как ценной бумаги

- A. Право на получение фиксированного дохода
- B. Право досрочного предъявления эмитенту для погашения
- C. Преимущественное право на получение средств при ликвидации эмитента
- D. Право на получение части прибыли
- E. Право на получение номинальной стоимости при погашении

2 Найдите особенность, не присущую фьючерсу:

- A. Биржевой характер контракта
- B. Биржевой характер первичного актива
- C. Непредсказуемость изменения цен первичного актива
- D. Стандартность
- E. Обязательность исполнения обязательства

3 Какое утверждение является верным:

- A. Финансы и деньги – одно и то же
- B. Финансы и деньги – не связанные между собой понятия
- C. Деньги являются материальной основой существования финансов
- D. Финансы обусловлены существованием государства, а деньги – нет
- E. Государство регулирует деньги, но не финансы

4 Какая сфера финансовой системы является основной в плановой экономике:

- A. Государственные финансы
- B. Финансы предприятий
- C. Финансы населения
- D. Финансовый рынок
- E. Финансовые институты

5 Какова цель функционирования финансового рынка:

- A. Аккумулировать свободные денежные средства населения
- B. Помочь государству финансировать дефицит бюджета
- C. Способствовать предприятиям в привлечении источников финансирования инвестиций
- D. Осуществлять процесс перераспределения капиталов между отраслями и сферами экономики
- E. Получать доходы от операций с финансовыми инструментами

6 Что не относится к объектам управления финансами предприятия:

- A. Активы
- B. Притоки денежных средств
- C. Имущество
- D. Оттоки денежных средств
- E. Производственная деятельность

7 Где отражается выручка от реализации продукции, работ, услуг:

- A. В балансе
- B. В отчете о прибылях и убытках
- C. В отчете о движении денежных средств

- D. В отчете о движении капитала  
E. В калькуляции себестоимости
- 8 Куда относятся запасы готовой продукции предприятия:  
A. К оттокам денежных средств  
B. К себестоимости продукции  
C. К оборотным (текущим) активам  
D. К притокам денежных средств  
E. К внеоборотным активам
- 9 Как определяется экономическая рентабельность:  
A. Как отношение краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам  
B. Как отношение заемного капитала к собственному  
C. Как разница между собственным капиталом и внеоборотными активами  
D. Как отношение валовой прибыли к активам  
E. Как отношение собственных оборотных средств к краткосрочным активам
- 10 Сколько уровней в бюджетной системе РФ?  
A. 1  
B. 2  
C. 3  
D. 4  
E. много
- 11 Какие доходы можно обнаружить в областной бюджете?  
A. нефтегазовые  
B. ненефтегазовые  
C. от поступления местных налогов  
D. безвозмездные поступления  
E. для финансирования социальной сферы
- 12 Какой этап является относительно новым для бюджетного процесса в РФ?  
A. составление проекта бюджета  
B. рассмотрение бюджета  
C. общественные слушания  
D. утверждение бюджета  
E. исполнение бюджета
- 13 Банковская система РФ включает в себя:  
а) Банк России и коммерческие банки;  
б) Банк России и коммерческие организации;  
в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;  
г) Банк России и коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных

банков.

14 Какой тип построения банковской системы характерен для стран с рыночной экономикой:

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) многоуровневая.

15 Укажите характерные черты состояния современного банковского сектора экономики России:

- а) быстрый рост числа банков;
- б) сокращение числа банков;
- в) преобладание специализированных банков.

16 Что не является целью деятельности ЦБ РФ:

- а) развитие и укрепление банковской системы России;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- в) получение прибыли;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

17 ЦБ РФ не имеет право:

- а) осуществлять операции с физическими лицами и предприятиями;
- б) сотрудничать с ЦБ других стран;
- в) осуществлять операции по регулированию валютного курса;
- г) осуществлять контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков.

18 Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту:

- а) валютный коридор;
- б) валютная интервенция;
- в) валютный арбитраж.

19 Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации устанавливается в сумме рублевого эквивалента:

- а) 500 тыс. евро;
- б) 1 млн. евро;
- в) 5 млн. евро;
- г) 10 млн. евро.

20 Не являются источниками формирования собственного капитала:

- а) паи учредителей;
- б) эмиссия акций;
- в) прибыль;
- г) привлеченные денежные средства.

21 Какую цель преследует организация, осуществляя собственную эмиссию акций:

- а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;
- б) привлечение дополнительных ресурсов;
- в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

22 При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

- а) кредиторами банков;
- б) дебиторами банков;
- в) гарантами банков;
- г) «заложниками» банков.

23 В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов» возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, не может превышать:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 190 тыс. руб.;
- в) 200 тыс. руб.;
- г) 500 тыс. руб.;
- д) 700 тыс. руб.

24 Средняя ставка, по которой группа крупнейших российских банков готова купить межбанковский кредит, называется:

- а) MIBOR;
- б) MIBID;
- в) LIBOR;
- г) MIACR.

25 В каком соотношении находятся ликвидность и доходность активов:

- а) ликвидность и доходность активов не взаимосвязаны;
- б) чем выше ликвидность активов, тем ниже их доходность;
- в) чем выше ликвидность активов, тем выше их доходность.

26 Валютные рынки с центрами в Лондоне и Франкфурте являются:

- а) национальными;
- б) региональными;
- в) международными.

27 Валютные рынки с центрами в Лондоне, Цюрихе и Франкфурте являются:

- а) европейскими;
- б) американскими;
- в) азиатскими.

28 Валютная позиция, при которой обязательства по определенной валюте превышают требования по этой валюте, называется:

- а) короткой;
- б) длинной.

29 Валютная сделка с поставкой валюты и ее оплатой на второй день:

- а) овернайт;
- б) спот;
- в) форвард.

30 Факторинг – это операция по покупке ... заемщика.

- а) дебиторской задолженности;
- б) кредиторской задолженности;
- в) основных фондов;
- г) нематериальных активов.

31 Накопление золота в виде слитков, монет – это:

- а) арбитраж;
- б) тезаврация;
- в) фиксинг;
- г) купля, продажа.

32 Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- а) отчислений в резервный фонд;
- б) уплаченных налогов в бюджет;
- в) выплаченных дивидендов акционерам.

33 В качестве наиболее ликвидных активов рассматриваются:

- а) незавершенное производство;
- б) краткосрочная дебиторская задолженность;
- в) готовая продукция;
- г) долгосрочная дебиторская задолженность;
- д) денежные средства;
- е) сырье и материалы.

34 Недостаток оборотного капитала может привести к:

- а) омертвлению денежных средств на расчетном счете;
- б) росту издержек, связанных с хранением запасов;
- в) вымыванию средств из производственной сферы и их перекачке в финансовый сектор;
- г) невозможности удовлетворить повышенный спрос;
- д) повышению налога на имущество;
- е) ухудшению качества запасов.

35 Какую часть ежемесячного дохода индивиду рекомендуется использовать для формирования сбережений:

- а) 1%;
- б) 5%;

- в) 10%;
- г) 20%;
- д) 30%;
- е) 50%.

36 Какие расходы обычно занимают основной удельный вес в домохозяйствах с низким уровнем доходов:

- а) На продукты питания
- б) На товары длительного пользования
- в) На инвестиционные нужды
- г) На образование

37 Какие цели преследуют долгосрочные инвестиции индивида:

- а) приобретение квартиры в собственность
- б) приобретение товаров длительного пользования
- в) использование при наступлении «черного дня»
- г) использование в пенсионный период

38 Какие финансовые вложения не рекомендуется осуществлять индивидам без должной финансовой подготовки:

- а) банковские вклады
- б) недвижимость
- в) государственные облигации
- г) производные ценные бумаги

39 Выберите среднесрочную финансовую цель индивида:

- а) финансировать непредвиденные расходы
- б) финансировать покупку квартиры
- в) финансировать текущие расходы
- г) финансировать расходы в пенсионном возрасте

40 К основным сегментам финансового рынка не относится:

- а) фондовый рынок
- б) страховой рынок
- в) кредитный рынок
- г) рынок недвижимости

### **Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)**

Контрольная работа на заочном отделении предполагает исследование теоретического вопроса и выполнение тестов по темам курса. Варианты вопросов и тестов и методические указания к их выполнению приведены в *Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Финансы» для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика*

### **6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации**

Таблица 8 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
<b>1 Теоретические основы финансов</b>		
1.1 Введение в теорию финансов	Содержание и функции финансов. Финансовая система: понятие, сферы и звенья. Развитие теории финансов.	
1.2 Генезис финансов России	Финансовые реформы России в двадцатом веке. Современная финансовая политика РФ.	
<b>2 Государственные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>		
2.1 Управление государственными финансами	Организация управления государственными финансами. Финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений.	
2.2 Бюджет и бюджетный процесс	Бюджет: подходы к определению. Бюджетная система. Налоговая система как часть бюджетной системы Бюджетная политика. Сбалансированность бюджета. Дефицит бюджета и его финансирования. Финансовое резервирование. Межбюджетные отношения.	Задача 1 (см. после таблицы) Задача 2 (см. после таблицы) Задача 3 (см. после таблицы) Задача 4 (см. после таблицы) Задача 5 (см. после таблицы)
2.3 Государственные внебюджетные фонды	Состав и назначение государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ. Фонд социального страхования РФ. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.	Задача 6 (см. после таблицы) Задача 7 (см. после таблицы) Задача 8 (см. после таблицы)
2.4 Государственный кредит и государственный долг	Содержание, функции и виды государственного кредита. Классификация государственных займов. Государственный долг: понятие, классификация, методы управления.	
<b>3 Корпоративные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>		
3.1 Основы организа-	Понятие и функции корпоративных финан-	

ции корпоративных финансов	сов. Источники финансовых ресурсов и направления их использования. Финансовые результаты. Денежные потоки.	
3.2 Управление корпоративными финансами	Базовые концепции управления корпоративными финансами. Управление пассивами Управление активами Управление финансовыми результатами	Задача 9 (см. после таблицы) Задача 10 (см. после таблицы) Задача 11 (см. после таблицы) Задача 12 (см. после таблицы) Задача 13 (см. после таблицы)
<b>4 Финансовое посредничество: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>		
4.1 Банки и их роль в финансовой системе	Функции и операции коммерческих банков. Характеристика активных и пассивных операций. Банковская система и обеспечение ее устойчивости.	Задача 14 (см. после таблицы)
4.2 Рынок ценных бумаг	Функции и инфраструктура рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги: сущность, функции, краткая характеристика основных видов.	Задача 15 (см. после таблицы)
4.3 Страхование	Сущность, принципы и функции страхования. Отрасли страхования. Страховое дело и особенности его организации. Резервирование в страховании.	Задача 16 (см. после таблицы)
<b>5 Международные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>		
5.1 Основы организации мировых финансов	Понятие мировых финансов. Мировые валютные системы. Глобальная финансовая среда. Субъекты	

	международных финансовых отношений.	
5.2 Международные валютно-финансовые операции	<p>Операции на международных валютных рынках.</p> <p>Валютные курсы, котировки, фьючерсы и опционы.</p> <p>Операции на международном рынке денег и капитала.</p> <p>Депозитарные расписки, еврооблигации, синдицированные кредиты.</p>	<p>Задача 17 (см. после таблицы)</p> <p>Задача 18 (см. после таблицы)</p>
<b>6 Личные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели</b>		<p>Задача 19 (см. после таблицы)</p> <p>Задача 20 (см. после таблицы)</p>
6.1 Основы организации личных финансов	<p>Сущность и функции персональных финансов.</p> <p>Персональные финансы и жизненный цикл индивида.</p> <p>Человеческий капитал как основа персональных финансов.</p>	
6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	<p>Управление доходами и расходами домашнего хозяйства.</p> <p>Инвестиционная политика. Формирование пенсионных накоплений.</p> <p>Финансовая безопасность.</p>	

Примерные задачи на зачет.

#### **Задача 1**

Провести горизонтальный и вертикальный анализ федерального бюджета по данным Министерства финансов

#### **Задача 2**

Проанализировать сбалансированность областного бюджета по данным бюджета для граждан

#### **Задача 3**

Проанализировать сбалансированность городского бюджета по данным бюджета для граждан

#### **Задача 4**

Провести анализ доходов и расходов областного бюджета по данным бюджета для граждан

#### **Задача 5**

Провести анализ доходов и расходов городского бюджета по данным бюджета для граждан

#### **Задача 6**

Проанализировать бюджет Пенсионного фонда РФ по данным официального сайта

#### **Задача 7**

Провести анализ доходов и расходов ФСС РФ по данным официального сайта

#### **Задача 8**

Провести анализ бюджета ФФОМС РФ по данным по данным официального сайта

**Задача 9**

Провести анализ активов ПАО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Задача 10**

Провести анализ пассивов ПАО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Задача 11**

Провести анализ финансовых результатов ПАО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Задача 12**

Провести анализ финансовых коэффициентов по балансу ПАО

**Задача 13**

Провести анализ эффективности деятельности ПАО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Задача 14**

По данным ЦБ РФ провести анализ ключевых показателей кредитного сектора РФ

**Задача 15**

По данным ЦБ РФ провести анализ ключевых показателей фондового рынка РФ

**Задача 16**

По данным ЦБ РФ провести анализ ключевых показателей страхового сектора РФ

**Задача 17**

По данным ЦБ РФ провести анализ ключевых показателей валютного рынка РФ

**Задача 18**

По данным ЦБ РФ провести анализ ключевых показателей рынка золота, драгоценных металлов и камней РФ

**Задача 19**

По данным Росстата провести анализ доходов населения

**Задача 20**

По данным Росстата провести анализ расходов населения

Составитель: Лунева Ю.В., доцент кафедры экономики и управления