Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29d3b3ed144d728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

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
_____ А. В. Фомина
«23» июня 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.17.01_Финансы

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки
«Корпоративные финансы и бухгалтерский учет»

Программа бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очно-заочная

год набора 2021

Новокузнецк 2021

Оглавление

1 Цель дисциплины. 3
1.1 Формируемые компетенции 3
1.2 Индикаторы достижения компетенций 3
1.3 Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине 3
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации. 5
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины. 5
3.1 Учебно-тематический план 5
3.2. Содержание занятий по видам учебной работы 7
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. 10
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 12
5.1 Учебная литература 12
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 13
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы. 13
6 Иные сведения и (или) материалы. 14
6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ 14
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации 20

1 Цель дисциплины.

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

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	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

1.2 Индикаторы достижения компетенций

Таблица 2 – Индикаторы достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ОПК-1	ОПК-1.1. Использует категориальный и научный аппарат при анализе явлений и процессов в финансово-учетной сфере.	Б1.О.09 Маркетинг на предприятии Б1.О.10 Налоги и налогообложение **Б1.О.17.01 Финансы** Б1.О.17.02 Бухгалтерский учет и анализ Б1.О.17.04 Деньги, кредит, банки Б1.О.17.05 Страхование Б2.О.01(У) Учебная практика. Ознакомительная практика Б2.О.02(П) Производственная практика. Технологическая практикаБ2.О.03(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

1.3 Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине

Таблица 3 – Знания, умения, навыки, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ОПК-1	ОПК-1.1. Использует категориальный и научный аппарат при анализе явлений и процессов в финансово-учетной сфере.	Знать: - теоретико-методическую и нормативно-правовую базу функционирования финансов и проявления их функций в различных сферах финансовой системы; - особенности организации процессов движения денежных средств в различных сферах финансовой системы; Уметь: - анализировать финансовые явления и процессы в финансовой системе; Владеть: - методиками расчета ключевых финансовых показателей, используемых в различных сферах финансовой системы для решения прикладных задач.

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

Таблица 4 – 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	ОЗФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины		**144**	
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)		36	
Аудиторная работа (всего):		36	
в том числе:			
Лекции		22	
практические занятия, семинары		14	
Практикумы			
лабораторные работы			
в интерактивной форме			
в электронной форме			
Внеаудиторная работа (всего):			
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем			
подготовка курсовой работы /контактная работа[1]			
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)			
творческая работа (эссе)			
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)		72	
4 Промежуточная аттестация обучающегося – **экзамен**		36	

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

Таблица 5 - 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
			ОЗФО			ОФО/ЗФО						
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия				СРС		
			лекц.	практ.		лекц.		практ.				
	1 Теоретические основы финансов	18	3	2	13							
1	1.1 Введение в теорию финансов	9	2	1	6							Устный опрос
2	1.2 Генезис финансов России	9	1	1	7							Устный опрос, решение учебных задач

[1] *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
			ОЗФО			ОФО/ЗФО						
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия				СРС		
			лекц.	практ.		лекц.		практ.				
	2 Государственные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели	24	7	4	13							
5	2.1 Управление государственными финансами	6	2	1	3							Устный опрос, решение учебных задач
6	2.2 Бюджет и бюджетный процесс	6	1	1	4							Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-1
7-8	2.3 Государственные внебюджетные фонды	6	2	1	3							Устный опрос, решение учебных задач
6	2.4 Государственный кредит и государственный долг	6	2	1	3							Устный опрос, решение учебных задач
	3 Корпоративные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели	18	3	3	12							
9	3.1 Основы организации корпоративных финансов	9	1	1	7							Устный опрос
10	3.2 Управление корпоративными финансами	9	2	2	5							Устный опрос, решение учебных задач
	4 Финансовое посредничество: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели	12	3	2	7							
14	4.1 Банки и их роль в финансовой системе	4	1	1	2							Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-2
15	4.2 Рынок ценных бумаг	4	1	1	2							Устный опрос, решение учебных задач
16	4.3 Страхование	4	1	0	3							Устный опрос, решение учебных задач
	5 Международные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели	18	2	1	15							

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)*	Трудоемкость занятий (час.)									Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОЗФО			ОФО/ЗФО						
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. Занятия				СРС		
			лекц.	практ.		лекц.		практ.				
14	5.1 Основы организации мировых финансов	9	1	1	7							Устный опрос, решение учебных задач
15	5.2 Международные валютно-финансовые операции	9	1	0	8							Устный опрос, решение учебных задач
	6 Личные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели	18	4	2	12							
14	6.1 Основы организации личных финансов	9	2	1	6							Устный опрос, решение учебных задач
15	6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	9	2	1	6							Устный опрос, решение учебных задач, ИЗ-3
18	Промежуточная аттестация – ***экзамен***	36			-							Экзамен
	Всего:	**144**	**22**	**14**	**72**							

3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 6 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
Содержание лекционного курса		
	1 Теоретические основы финансов	
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	**2 Государственные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
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

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
		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 управления.
2.3	**3 Корпоративные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
	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	**4 Финансовое посредничество: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
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	**5 Международные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
	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	**6 Личные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
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
	1 Теоретические основы финансов	
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	**2 Государственные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
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	**3 Корпоративные финансы: содержание, профессиональные задачи, ключевые показатели**	
	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	**4 Финансовое посредничество: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
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	**5 Международные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
	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	**6 Личные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели**	
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 7.

Таблица 7 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОЗФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий, выполнение заданий, теста)	**60** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (11 занятий)	**1 балл** посещение 1 лекционного занятия	5 - 11
		Практические занятия (7 занятий)	**2 балл** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% **4 балла** – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	14-28
		Индивидуальное задание (3 задания)	**За одно ИЗ от 6 до 10 баллов:** **5 баллов** (выполнено 51 - 65% заданий) **8 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **10 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	15 – 30
		Итоговый тест	**17 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **24 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **31 балл** (85 - 100% правильных ответов)	17-31
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОЗФО				
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (экзамен)	**40** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	**6 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	6 - 10
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 – 10
		Решение задачи 1.	**5 балла** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5-10
		Решение задачи 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5–10
			Итого по промежуточной аттестации (экзамен)	21-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 8):

Таблица 8. Оценка уровня освоения дисциплины и сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	**Уровни 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	неудовлетворительно	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	Удовлетворительно	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	Хорошо	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 профессиональ-	продвинутый	Отлично	86-100

ных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.			

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

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Финансы в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470997
2. Финансы в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470998

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. - М.: 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
4.

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	100 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: -занятий лекционного типа; - занятийсеминарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья, рабочее место для обучающегося с ОВЗ. Оборудование:стационарное - компьютер преподавателя, экран моторизированный, проектор, усилитель звука, колонки, микрофон преподавателя. Используемое программное обеспечение: Ubuntu Linux (свободно распространяемое ПО), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

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 коммерче-ских 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 слу-чай, 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 Франкфур-те 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 вели-чину:

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 основой 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 (ссылка)*

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Таблица 9 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1 Теоретические основы финансов		
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.	
2 Государственные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели		
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.	
3 Корпоративные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели		
3.1 Основы организации корпоративных финансов	Понятие и функции корпоративных финансов. 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)

4 Финансовое посредничество: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели		
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)
5 Международные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели		
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	Операции на международных валютных рынках. Валютные курсы, котировки, фьючерсы и опционы. Операции на международном рынке денег и капитала. Депозитарные расписки, еврооблигации, синдицированные кредиты.	Задача 17 (см. после таблицы) Задача 18 (см. после таблицы)
6 Личные финансы: содержание, прикладные задачи, ключевые показатели		Задача 19 (см. после таблицы) Задача 20 (см. после таблицы)
6.1 Основы организации личных финансов	Сущность и функции персональных финансов. Персональные финансы и жизненный цикл индивида. Человеческий капитал как основа персональных финансов.	
6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	Управление доходами и расходами домашнего хозяйства.	

	Инвестиционная политика. Формирование пенсионных накоплений. Финансовая безопасность.	

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 м 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