

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.

« 16 » января 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.06.05 ФИНАНСЫ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Программа специалитета

Квалификация выпускника

ЭКОНОМИСТ

Форма обучения

Очная, заочная

Год набора 2023

Новокузнецк

2025

Оглавление

1 Цель дисциплины.	3
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.	3
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.	4
3.1 Учебно-тематический план	4
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.	5
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины	6
5.1 Учебная литература	6
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	8
6 Иные сведения и (или) материалы.	8
6.1 Примерные темы письменных учебных работ.....	8
6.1.2 Примерные темы и варианты письменных учебных работ для ОФО и ЗФО.....	8
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации.....	15
6.2.1 Вопросы к экзамену	15
6.2.2 Примерная форма билета	18
6.2.3 Кейсы для проверки компетенции.....	18

1 Цель дисциплины.

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

Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.	ОПК-1.1 Использует категориальный и научный аппарат экономической, организационной и управленческой теории при анализе явлений и процессов в профессиональной сфере	Знать: категориальный и научный аппарат экономической теории в сфере финансов. Уметь: использовать категориальный и научный аппарат при анализе явлений и процессов в сфере финансов.
	ОПК-1.2 Применяет статистико-математический инструментарий, строит экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач,	Знать: статистико-математический инструментарий, применяющийся для решения профессиональных задач в сфере финансов. Уметь: применять статистико-математический инструментарий для решения профессиональных задач в сфере финансов.
	ОПК-1.3 Анализирует и интерпретирует полученные результаты	Уметь: анализировать результаты расчетов экономических показателей, характеризующих финансовое состояние государства, организаций, домохозяйств. Владеть: правилами интерпретации экономических показателей, характеризующих финансовое состояние государства, организаций, домохозяйств.

Место дисциплины

Дисциплина включена в модуль «Методы экономической науки и статистико-математический инструментарий для решения профессиональных задач» ОПОП ВО, обязательная часть. Дисциплина осваивается на 2 курсе в 2 семестре.

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

Таблица 2 – Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоёмкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО

1 Общая трудоемкость дисциплины	144	144
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	48	10
Аудиторная работа (всего):	48	10
в том числе:		
Лекции	16	6
практические занятия, семинары	32	4
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		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	60	125
4 Промежуточная аттестация обучающегося - экзамен	36	9

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план очной / заочной формы обучения

№ 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.		
	1.Основы финансов								
1-2	1.1 Финансы как экономическая категория	8/10	1	2	5	1	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
3-4	1.2 Финансовая система	8/10	1	2	5	0	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
	2. Государственные финансы								
7-8	2.1 Бюджетная система	10/12	2	4	4	1	1	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
9-10	2.2 Внебюджетные фонды	8	1	2	5	0	0	15	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
11	2.3 Государственный кредит. Государственный долг	8	1	2	5	0	0	15	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
	3.Корпоративные финансы								
12	3.1 Основы организации корпоративных финансов	8/10	1	2	5	1	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудо-ёмкость (всего час.)	Трудоёмкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. Занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
13	3.2 Управление корпоративными финансами	10/12	2	4	4	0	1	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
	4.Персональные финансы								
13	6.1 Основы организации личных финансов	8/10	1	2	5	0	0	12	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
14	6.2 Финансовая политика домашних хозяйств	8/12	1	4	3	1	1	12	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
	5.Финансовое посредничество								
12	3.1 Финансовые рынки	8/13	1	2	5	0	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
13	3.2 Финансовые институты и инструменты	8/10	2	2	4	0	1	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение учебных задач
	6.Международные финансы								
12	6.1 Основы организации мировых финансов	8/10	1	2	5	1	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
13	6.2 Международные валютно-финансовые операции	8/10	1	2	5	1	0	10	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
18	Промежуточная аттестация – экзамен	36/9			36			9	экзамен
	Всего:	144	16	32	60+36	6	4	144+9	

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 4.

Таблица 4 - 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 ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	80 (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (2 занятия)	посещение 1 лекционного занятия 1-2 балла	8-16
		Практические занятия (4 занятия)	посещение 1 практического занятия и выполнение работы - 1-2 балла	16-32
		Индивидуальное задание (3 задания)	За одно ИЗ от 6 до 12: 6 баллов (выполнено 51 - 65% заданий) 9 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 12 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	18-36
		Итоговый тест	9 баллов (51 - 65% правильных ответов) 12 баллов (66 - 84% правильных ответов) 16 баллов (85 - 100% правильных ответов)	9-16

ЗФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	80 (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (2 занятия)	посещение 1 лекционного занятия 2-4 балла	6-12
		Практические занятия (4 занятия)	посещение 1 практического занятия и выполнение работы - 4-8 балла	8-16
		Индивидуальное задание (3 задания)	За одно ИЗ от 5 до 10: 16 баллов (выполнено 51 - 65% заданий) 24 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 32 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	16-32
		Итоговый тест	21 баллов (51 - 65% правильных ответов) 30 баллов (66 - 84% правильных ответов) 40 баллов (85 - 100% правильных ответов)	21-40
Итого по текущей работе в семестре				51 - 100
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация - эк-замен	40 (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос теоретический	11 баллов (пороговое значение) 20 баллов (максимальное значение)	11-20
		Задание практическое	11 баллов (пороговое значение) 20 баллов (максимальное значение)	11-20
Итого по промежуточной аттестации (экзамен)				22-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51 – 100 б.

Обучающимся по ЗФО задание на самостоятельную работу выдается на установочной сессии.

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

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Панова, Н. С. Финансы : учебное пособие для студентов специальности «Экономическая безопасность», специализация «Судебная экономическая экспертиза» / Н. С. Панова, Л. А. Мелихова. - Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2016. - 96с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1087923>. – Режим доступа: по подписке.
2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523606>

Дополнительная литература

1. 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.: 90х60 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0070-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/145256>
2. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с. ISBN 978-5-9558-0457-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/515974>. – Режим доступа: по подписке.
3. Малиновская, О. В. Финансы: Учебное пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. - Москва : ИНФРА-М, 2012. - 320 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-004860-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/239364>. – Режим доступа: по подписке.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ 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	711 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер, проектор, экран. 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 Metallургов, д. 19

	715 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: переносное - ноутбук, экран, проектор. Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по сублицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallurgov, д. 19
--	---	--

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Справочная правовая система «Консультант Плюс» – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
- 2 ГАРАНТ.РУ. Информационно-правовой портал – Электронные данные. – Режим доступа: <https://www.garant.ru>, свободный.
- 3 Официальный сайт Министерства финансов. Статистика – <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
- 4 Официальный сайт Главного финансового управления Кемеровской области. Бюджет – <https://www.ofukem.ru/budget/>
- 5 Официальный сайт Администрации г. Новокузнецка – Экономика – Финансы – <https://www.admnkz.info/web/guest/finansy>
- 6 Официальный сайт Центрального банка РФ – Информационно-аналитические материалы – <https://cbr.ru/analytics/>

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1 Примерные темы письменных учебных работ

6.1.2 Примерные темы и варианты письменных учебных работ для ОФО и ЗФО

Самостоятельная внеаудиторная работа (СРС) студентов очного и заочного отделения осуществляется в следующих формах:

- ✓ подготовка к практическим занятиям;
- ✓ подготовка к текущим контрольным мероприятиям (тестовые опросы);
- ✓ выполнение домашних индивидуальных заданий - 3 задания (в соответствии с тематическим планом и БРС дисциплины)

Варианты индивидуальных заданий выбираются по номеру студента в списке группы. Выполняются и сдаются после прохождения всех разделов.

Задания находятся на образовательном портале КГПИ КемГУ - <https://moodle.khpi.ru/> Доступ к курсу открывается для студентов в период освоения дисциплины.

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 юридических 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

- В. Помочь государству финансировать дефицит бюджета
- С. Способствовать предприятиям в привлечении источников финансирования инвестиций
- Д. Осуществлять процесс перераспределения капиталов между отраслями и сферами экономики

Е. Получать доходы от операций с финансовыми инструментами

6 Что не относится к объектам управления финансами предприятия:

- А. Активы
- В. Притоки денежных средств
- С. Имущество
- Д. Оттоки денежных средств
- Е. Производственная деятельность

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

- А. В балансе
- В. В отчете о прибылях и убытках
- С. В отчете о движении денежных средств
- Д. В отчете о движении капитала
- Е. В калькуляции себестоимости

8 Куда относятся запасы готовой продукции предприятия:

- А. К оттокам денежных средств
- В. К себестоимости продукции
- С. К оборотным (текущим) активам
- Д. К притокам денежных средств
- Е. К внеоборотным активам

9 Как определяется экономическая рентабельность:

- А. Как отношение краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам
- В. Как отношение заемного капитала к собственному
- С. Как разница между собственным капиталом и внеоборотными активами
- Д. Как отношение валовой прибыли к активам
- Е. Как отношение собственных оборотных средств к краткосрочным активам

10 Сколько уровней в бюджетной системе РФ?

- А. 1
- В. 2
- С. 3
- Д. 4
- Е. много

11 Какие доходы можно обнаружить в областной бюджете?

- А. нефтегазовые
- В. ненефтегазовые
- С. от поступления местных налогов

Д. безвозмездные поступления

Е. для финансирования социальной сферы

12 Какой этап является относительно новым для бюджетного процесса в РФ?

А. составление проекта бюджета

В. рассмотрение бюджета

С. общественные слушания

Д. утверждение бюджета

Е. 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

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

6.2.1 Вопросы к экзамену

Форма промежуточной аттестации - экзамен

Билеты для итоговой аттестации формируются следующим образом:

- ✓ 1 вопрос теоретический;
- ✓ 2 вопрос практический.

Таблица 11 – Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1 Основы финансов		
1.1 Финансы как экономическая категория	Содержание финансов. Развитие понятийного аппарата. Функции финансов. Роль финансов в государственном регулировании экономики.	
1.2 Финансовая система	Понятие и состав финансовой системы. Функциональный подход к финансовой системе. Институциональный подход к финансовой системе.	
2 Государственные финансы		
2.1 Бюджетная система	Организация управления государственными финансами. 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)
2.2 Внебюджетные фонды	Состав и назначение государственных внебюджетных фондов. Социальный фонд РФ. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.	Задача 6 (см. после таблицы) Задача 7 (см. после таблицы) Задача 8 (см. после таблицы)
2.3 Государственный кредит. Государственный долг	Содержание, функции и виды государственного кредита. Классификация государственных займов. Государственный долг: понятие, классификация, методы управления.	
3 Корпоративные финансы		
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 Персональные финансы		
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.	Задача 19 (см. после таблицы) Задача 20 (см. после таблицы)
5 Финансовое посредничество		
3.1 Финансовые рынки	Роль финансового рынка в экономике. Понятие финансового рынка и его отличия от других рынков. Классификация финансового рынка. Банк России – мегарегулятор финансового рынка.	
3.2 Финансовые институты и инструменты	Банковская система и обеспечение ее устойчивости. Характеристика традиционных банковских продуктов (вклады, кредиты) Функции и инфраструктура рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги: сущность, функции, краткая характеристика основных видов. Сущность, принципы и функции страхования. Отрасли страхования. Страховое дело и особенности его организации. Ключевые страховые продукты.	Задача 14 (см. после таблицы) Задача 15 (см. после таблицы) Задача 16 (см. после таблицы)
6 Международные финансы	.	
6.1 Основы организации мировых финансов	Понятие мировых финансов. Мировые валютные системы. Глобальная финансовая среда. Субъекты международных финансовых отношений.	
6.2 Международные валютно-финансовые операции	Операции на международных валютных рынках. Валютные курсы, котировки, фью-	Задача 17 (см. после таблицы) Задача 18 (см. после таблицы)

	черсы и опционы. Операции на международном рынке денег и капитала. Депозитарные расписки, еврооблигации, синдицированные кредиты.	
--	---	--

Примерные задачи на экзамен.

Примерные задачи на экзамен.

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

6.2.2 Примерная форма билета

1. Классификация финансового рынка.
2. Провести анализ финансовых коэффициентов по балансу АО «Органика»

6.2.3 Кейсы для проверки компетенции

Вариант 1.

Активы организации составляют 50 млрд.руб., в т.ч. оборотные 40 млрд.руб. Пассивы организации представлены собственным капиталом в размере 30 млрд.руб. и краткосрочными обязательствами в размере 20 млрд.руб.

1. Имеются ли у организации собственные оборотные средства? Да / нет / невозможно определить исходя из представленных данных. Зачем нужны организации собственные оборотные средства? _____

2. Каков объем собственных оборотных средств организации (или их недостатка)? _____ млрд. руб. Чем грозит организации недостаток собственных оборотных средств? _____

3. Если критерием достаточности СОС является коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами с эталонным значением 0,1 (10%), то есть ли у организации необходимость в наращивании СОС ? нет, обоснуйте / да, на сумму _____ млрд.руб.

Вариант 2

Активы организации составляют 70 млрд.руб., в т.ч. оборотные 50 млрд.руб. Пассивы организации представлены собственным капиталом в размере 30 млрд.руб., долгосрочными обязательствами в размере 10 млрд.руб. и краткосрочными в размере 30 млрд.руб.

1. Имеется ли у организации чистый оборотный капитал? Да / нет / невозможно определить исходя из представленных данных. Зачем организации нужен ЧОК? _____

2. Каков объем чистого оборотного капитала организации (или его недостатка)? _____ млрд. руб. Чем грозит организации недостаток ЧОК? _____

3. Если критерием достаточности ЧОК является коэффициент текущей ликвидности с эталонным значением 1,5, то есть ли у организации необходимость в наращивании ЧОК ? нет, обоснуйте / да, на сумму _____ млрд.руб.

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