



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

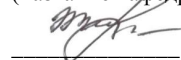
СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОП


(подпись)

Гафурова Е.Б.
(Ф.И.О. рук. ОП)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий (ая) кафедрой

Финансы и кредит
(название кафедры)


(подпись)

Лялина Ж.И.
(Ф.И.О. зав. каф.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансы»**

Направление подготовки 38.03.02 Государственное и муниципальное управление

Форма подготовки: очная

курс 2
лекции 4 час.
практические занятия 12 час.
лабораторные работы - час.
в том числе с использованием МАО лек - /пр. 6 /лаб.- час.
всего часов аудиторной нагрузки 16 час.
в том числе с использованием МАО 6 час.
Самостоятельная работа 124 час.
в том числе на подготовку к экзамену 4 час.
контрольные работы (количество) 4
зачет 2 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 04.04.2016

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
протокол № 4 от «22» мая 2017 г.

Заведующий кафедрой к.э.н. Лялина Жанна Ивановна
Составитель к.э.н., доцент Рубинштейн Евгения Даниэльевна

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « _____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Bachelor's degree in Public and Municipal Administration (38.03.02)

Course title: Finance

Base part of Block 1, 8credits

Instructor: Rubinshtein Evgenia Danielevna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.

At the beginning of the course a student should be able to:

- to use modern methods and technologies (including information) in professional activities;
- to use the basics of economic knowledge in various fields of activity;
- to use the basics of legal knowledge in various fields
- the ability to choose tools for processing economic data in accordance with the task, analyze the results of calculations and substantiate the findings;
- the ability to collect, store, process and evaluate the information necessary for the organization and management of professional tasks.

Learning outcomes:

General professional competences (GPC):

- Possession of the skills of searching, analyzing and using regulatory and legal documents in their professional activities; (GPC-1);

professional competences (PC):

-the ability to assess the impact of the macroeconomic environment on the functioning of organizations and state and municipal authorities, identify and analyze market and specific risks, as well as analyze the behavior of consumers of economic benefits and the formation of demand based on knowledge of the economic fundamentals of organization behavior, market structures and competitive environment branches (PC-9);

- possession of the skills of quantitative and qualitative analysis of information when making management decisions, building economic, financial and organizational and management models by adapting them to specific management tasks (PC-10) ;

- skills in evaluating investment projects, financial planning and forecasting, taking into account the role of financial markets and institutions (PC-16).

Course description

The content of the course “Finance” consists of three sections and covers the following range of issues:

1. Finance as an economic category. Financial system.

Introduction to the general theory of finance. Prerequisites of finance, the stages of formation and development. The content, nature and nature of finance, as a scientific category, their role in a market economy. The value of finance in the reproduction process. Contradictions of finance.

The main scientific schools and areas of domestic and foreign financial science. Finance, as a relationship, not beyond the distribution process. The relationship of the functions of money and functions of finance. The main and additional functions of finance.

The concept, composition and structure of the financial system of the Russian Federation. Public (centralized) and private (decentralized) finance. Characteristics of the relationship between the elements of the financial system.

The relationship of finance and financial policy. Financial policy as part of the state economic policy. Financial strategy and financial tactics, their relationship. The concept of a financial mechanism. Directive and regulatory financial mechanism, their interaction. Types and types of financial policies. Implementation of the financial policy of the state and economic entities in a market economy.

2. Finance businesses.

Finance of commercial and non-commercial economic entities as constituent elements of the private (decentralized) sector of the economy. Financial results, financial analysis, financial leverage and Du Pont model. Free cash flow in the management of assets and liabilities of economic entities.

3. Financial markets by industry. Money market. Capital market. Stock market. Derivatives market. Currency market. The market for precious metals. Cryptocurrency market. Participants and financial instruments of the securities

market . Regulator of the securities market of the Russian Federation. Investment analysis of financial assets. Formation of financial portfolios. Inflation, its types, and classification.

4. State budget. State and municipal finance. International Finance: The social essence of the state budget, as an economic category. The structure of budget legislation. Functions of the state budget.

Principles of functioning of the budget system of the Russian Federation. Budget device and the budget process. Participants of budgetary relations.

Types and forms of state and municipal loans. Internal and external public debt. Methods of public debt management. Socio-economic reasons for the emergence of state extra-budgetary funds (ICF) in the Russian Federation. Structure, sources of formation, order of use.

The main tasks of state and municipal finance. Principles of formation and use of local finance. Factors affecting the formation and organization of state and municipal finances. State and municipal income and expenses.

Content and functions of international finance. The architecture of the global financial system. The monetary system and international financial institutions, and financial centers. Formation of international trade and payment balance.

Main course literature:

1. Akimova, E.M. Finance. Banks. Credit [Electronic resource]: a course of lectures / Akimova EM, Chibisova E. Yu. —Electron. textual data.— Moscow: Moscow State University of Civil Engineering, IP Media Media, DIA EAS, 2015. — 264 p.— Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/40575.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Dadasheva, A.Z. Finance [Electronic resource]: textbook / A.Z. Dadasheva. - M.: University textbook, SIC INFRA – M, 2014. - 178 with .. - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/515974>.
3. Mavlyutov, R. R. Finance [Electronic resource]: textbook / R. R. Mavlyutov. - Volgograd: Volgograd Scientific Publishing House, 2016. - 268 c. - Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>.

4. Probin, P.S. Financial markets [Electronic resource]: a manual for university students enrolled in the direction of training "Economics" (qualification (degree) "bachelor") / Probin PS, Prodanova NA - Electron. text data.— M.: UNITY-DANA, 2015. — 175 p.— Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/34528.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Slepov, V. A. Finance [Electronic catalog]: textbook / V. A. Slepov, A. F. Arslanov, V. K. Burlachkov. - 4th ed., Pererab. and add. - M.: Master, SIC INFRA – M, 2015. - 336 p. - (Undergraduate). - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/48650>.

Form of final control: pass/ fail exam.

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Финансы»

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансы» предназначена для бакалавров направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

Дисциплина «Финансы» включена в базовую часть Блока 1 «Дисциплины (модули) по выбору 1 (Б1.Б)» - Б1.Б.23

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 4 зачётных единиц, 144 часов. Учебным планом по данной специальности предусмотрены практические занятия (12 часа, в том числе МАО 6 часов), лекции (4 часа), самостоятельная работа (124 часов). Реализуется дисциплина на втором курсе на 2 курсе и заканчивается сдачей зачета.

Изучение дисциплины «Финансы» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Экономическое мышление», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Математика в экономике» и других, и позволяет подготовить студента к изучению таких дисциплин как «Экономика общественного сектора», «Теория отраслевых рынков» и прохождению учебной и производственной практик.

Содержание дисциплины состоит из четырех разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Финансы как экономическая категория. Финансовая система.

Введение в общую теорию финансов. Предпосылки возникновения финансов, этапы формирования и развития. Содержание, сущность и природа финансов, как научной категории, их роль в рыночной экономике. Значение финансов в воспроизводственном процессе. Противоречия финансов.

Основные научные школы и направления отечественной и зарубежной финансовой науки. Финансы, как отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса. Взаимосвязь функций денег и функций финансов. Основные и дополнительные функции финансов.

Понятие, состав и структура финансовой системы Российской Федерации. Публичные (централизованные) и частные (децентрализованные) финансы. Характеристика взаимоотношений между элементами финансовой системы.

Взаимосвязь финансов и финансовой политики. Финансовая политика как часть экономической политики государства. Финансовая стратегия и финансовая тактика, их взаимосвязь. Понятие финансового механизма. Директивный и регулирующий финансовый механизм, их взаимодействие. Виды и типы финансовой политики. Реализация финансовой политики государства и хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики.

2. Финансы хозяйствующих субъектов.

Финансы коммерческих и не коммерческих хозяйствующих субъектов как составные элементы частного (децентрализованного) сектора экономики. Финансовые результаты, финансовый анализ, финансовые рычаги и модель Дюпона. Свободный денежный поток в управлении активами и пассивами хозяйствующих субъектов.

3. Финансовые рынки по отраслям деятельности. Денежный рынок. Рынок капиталов. Фондовый рынок. Срочный рынок. Валютный рынок. Рынок драгоценных металлов. Рынок криптовалют. Участники и финансовые инструменты рынка ценных бумаг (РЦБ). Регулятор РЦБ Российской Федерации. Инвестиционный анализ финансовых активов. Формирование финансовых портфелей. Инфляция, ее виды, и классификация

4. Государственный бюджет. Государственные и муниципальные финансы. Международные финансы: Социальная сущность государственного бюджета, как экономической категории. Структура бюджетного законодательства. Функции государственного бюджета.

Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетное устройство и бюджетный процесс. Участники бюджетных отношений.

Виды и формы государственного и муниципального кредита. Внутренний и внешний государственный долг. Методы управления государственным долгом. Социально-экономические причины возникновения государственных внебюджетных фондов (ВБФ) в Российской Федерации. Структура, источники формирования, порядок использования.

Основные задачи государственных и муниципальных финансов. Принципы формирования и использования местных финансов. Факторы, влияющие на формирование и организацию государственных и муниципальных финансов. Государственные и муниципальные доходы и расходы.

Содержание и функции международных финансов. Архитектура мировой финансовой системы. Валютная система и международные финансовые институты, и финансовые центры. Формирование международного торгового и платежного баланса.

Цель дисциплины: усвоение студентами теоретических основ денежного обращения, финансов и кредита, а также обучение базовым принципам организации и функционирования финансовой системы и основных секторов финансового рынка .

Задачи:

- формирование системных фундаментальных знаний в области денежного обращения, финансов и кредита;
- изучение организации финансовой системы государства и финансов организаций;
- владение основными приемами и навыками анализа функционирования всех секторов финансового рынка.

Для успешного изучения дисциплины «Финансы» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность к логическому мышлению, анализу, систематизации, обобщению, критическому осмыслению информации, постановке исследовательских задач и выбору путей их решения;

- способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие общепрофессиональные и профессиональные компетенции:

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК – 1 - владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	знает	Базы данных, содержащие нормативно-правовую информацию, связанную с финансовой деятельностью
	умеет	Организовать доступ к базам данных с экономико-правовой информацией
	владеет	Навыками отыскания необходимой нормативно-правовой информации по финансово-хозяйственной деятельности организаций и финансовым рынкам
ПК-9 - способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	знает	Особенности технического анализа финансовой сферы
	умеет	Сравнить разновременные денежные потоки
	владеет	Методами приведения разновременных денежных потоков к определенному моменту времени
ПК-10 - владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	знает	Методы фундаментального и технического анализа финансовой сферы
	умеет	Строить модели оценки финансовых активов
	владеет	Методами расчета стоимости финансовых активов
ПК-16 - владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	знает	Методы анализа инвестиционных проектов
	умеет	Выбирать подходящие показатели оценки инвестиционных проектов
	владеет	Методами расчета показателей

	эффективности проектов	инвестиционных
--	---------------------------	----------------

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Финансы» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения: метод ситуационного анализа (ситуационные задачи), учебная групповая дискуссия.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Раздел I. Финансы как экономическая категория. Финансовая система. (2 час.)

Тема 1. Содержание финансов, их роль в рыночной экономике (1 час.)

Экономическая природа и сущность финансов.. Функции финансов. Зарубежные и российские теории финансов

Тема 2 Деньги, их связь с финансами (1 час)

Денежный оборот. Формы безналичных расчетов. Кредит его формы и виды. Кредиты и банковская система. Коммерческие банки, сущность и деятельность. Электронные деньги. Электронные финансы. Закон денежного обращения. Денежный мультипликатор.

Раздел 2. Финансы хозяйствующих субъектов. (2 часа)

Тема 3.Инвестиции. (1 час.)

Инвесторы и инвестиционная привлекательность объектов инвестирования . Инвестиционная среда и роль государства в активизации инвестиционной деятельности. Метрики эффективности инвестиционных решений и инвестиционные стратегии. Инвестиционные проекты. Этапы реализации инвестиционного проекта. Инвестиционные активы. CAPM модель.

Тема 4.Фондовый рынок (1 час.)

Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка, его функции и задачи. Понятие ценных бумаг. Экономические реквизиты ценных бумаг. Стоимость и цена ценной бумаги. Реквизиты и стоимостная оценка акции. Сущность облигации, Фактор времени в финансовых вычислениях. Изучаются основные вид ценных бумаг. Принципы классификации рисков на рынке ценных бумаг. Принципы и порядок формирования портфеля ценных бумаг. Виды рынков ценных бумаг.. Понятие об эмиссии ценных бумаг. Задачи и функции фондовой биржи, как организатора рынка ценных бумаг и института обслуживания этого рынка. Современное состояние российского рынка ценных бумаг.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Раздел 1. Соизмерение денег во времени. Учет инфляции (3 час.)

Изменение стоимости по простым и сложным процентам. Доходность сделок. Инфляция, ее расчет, формула Фишера. Приведение стоимости денег к любому моменту времени: сложные и простые проценты.

Раздел 2. Замена контрактов. Расчет ожидаемой доходности и риска финансового актива. (3 час.)

Эквивалентность контрактов по простым процентам, по сложным процентам. Аннуитетные платежи. Расчет современной стоимости аннуитета и входящих в его вычисление величин. Расчет будущей стоимости аннуитета и входящих в его расчет параметров. Связь современной и будущей стоимости аннуитета.

Расчет ожидаемой доходности актива. Расчет риска актива. Расчет доходности портфеля активов. Расчет риска портфеля независимых активов.

Раздел 3. (24 час.) Инвестиции. Инвестиционные качества финансовых активов (2 час.)

Инвестиции. Денежные потоки инвестиционных проектов. Расчет показателей эффективности инвестиционных проектов.

Доходность сделок с финансовыми активами. Оценка акций. Оценка различных видов облигаций.

Расчеты с векселями. Расчеты с обязательственными ценными бумагами. Стоимость паев инвестиционных фондов.

Биржевые индексы и их расчет.

Расчет доходности и риска портфеля финансовых активов. Оптимизация портфеля ценных бумаг.

Раздел 4. Валютные курсы. Страхование. Финансовый анализ(

8  час.)

Расчет валютного курса. Расчеты, связанные с кросс-курсами валют. Расчеты, связанные с валютным паритетом. Решение задач связанных с девальвацией и ревальвацией валют. Статистика, используемая в страховых расчетах. Страховая сумма, сумма возмещения. Тяжесть ущерба. Хеджирование. Финансовые коэффициенты. Модели расчета вероятности банкротства компании.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансы» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение заданий;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;

– требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;

– критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

– IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Раздел 1	ОПК-1	Базы данных, содержащие нормативно-правовую информацию, связанную с финансовой деятельностью	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Организовать доступ к базам данных с экономико-правовой информацией	Тест, контрольная работа 1	Вопросы к зачету
			Навыками отыскания необходимой нормативно-правовой информации по финансово-хозяйственной деятельности организаций и финансовым рынкам	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 1	Вопросы к зачету
2	Раздел 2	ПК-9	Особенности технического анализа финансовой сферы	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Сравнить разновременные денежные потоки	Тест, контрольная работа 2	Вопросы к зачету
			Методами приведения разновременных денежных потоков к определенному моменту времени	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 2	Вопросы к зачету
3	Раздел 3	ПК-10	Методы фундаментального и технического анализа финансовой сферы	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Строить модели оценки финансовых активов	Тест, контрольная работа 3	Вопросы к зачету
			Методами расчета стоимости финансовых активов	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 3	Вопросы к зачету
4	Раздел 4	ПК-16	Методы анализа инвестиционных	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету

			проектов		
			Выбирать подходящие показатели оценки инвестиционных проектов	Тест, контрольная работа 4	Вопросы к зачету
			Методами расчета показателей эффективности инвестиционных проектов	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 4	Вопросы к зачету

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с. <http://www.iprbookshop.ru/40575.html>
2. Дадашева, А. З. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / А. З. Дадашева. – М. : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА–М, 2016. – 178 с. <http://znanium.com/catalog/product/515974>
3. Мавлютов, Р. Р. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Р. Р. Мавлютов. – Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2015. – 268 с. <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
4. Пробин П.С. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)/ Пробин П.С., Проданова

Н.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 175 с.
<http://www.iprbookshop.ru/34528.html>

5. Слепов, В. А. Финансы [Электронный каталог] : учебник / В. А. Слепов, А. Ф. Арсланов, В. К. Бурлачков. – 4–е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр, НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 336 с.
<http://znanium.com/catalog/product/48650>

Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.
<http://znanium.com/catalog/product/443483>

2. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 687 с.
<http://www.iprbookshop.ru/71069.html>

3. Нешиной А.С. Финансы [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 352 с. <http://www.iprbookshop.ru/4550.html>

4. Нешиной А.С. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 576 с. <http://www.iprbookshop.ru/11002.html>

5. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.
<http://www.iprbookshop.ru/34661.html>

6. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с. <http://znanium.com/catalog/product/415398>

7. Финансы / Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с. <http://znanium.com/catalog/product/411399>

8. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Л.А. Подолянец [и др.]. – СПб. : Национальный минерально–сырьевой университет «Горный», 2015. – 275 с. <http://www.iprbookshop.ru/71709.html>

9. Финансы [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит»/ Г.Б. Поляк [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 735 с. <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>

10. Финансы: Учебник / Слепов В.А., Арсланов А.Ф., Бурлачков В.К.; Под ред. Слепова В.А., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. <http://znanium.com/catalog/product/486501>

Нормативно-правовые материалы

1. Конституция Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

3. О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31 марта 1997 года № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Письмо ЦБР от 13 июля 2005 года № 98-Т - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 № 40-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

5. О переводном и простом векселе: федеральный закон. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

6. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

7. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 10 апреля 2010 г. № 135-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

8. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 25 августа 2003 г. № 105-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

9. О применении к кредитным организациям мер воздействия: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 31 марта 1997 г. № 59. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

10. О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

11. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

12. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 03.12.12 г. № 139-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

13. Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 1 декабря 2003 г. № 108-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

14. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция ЦБР от 14 сентября 2006 года № 28-И. – Режим доступа: <http://www.tnplib.ru>. – БД Консультант Плюс.

15. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 года №1379-У - Режим доступа: <http://www.tnplib.ru>. – БД Консультант Плюс.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Всемирный банк – World Bank Group – www.worldbank.org
2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) – www.worldbank.com
3. Международный валютный фонд (МВФ) – International Monetary Fund (IMF) – www.imf.org
4. Организация азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества – Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) – www.apecsec.org.sg
5. Правительство Российской Федерации – www.government.ru
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации – www.kremlin.ru
7. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.nns.ru.
8. Российская национальная библиотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.nlr.ru.
9. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
10. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

11. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs>

12. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

13. Официальный сайт информационного агентства Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.interfax.ru>

14. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация дисциплины «Финансы» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Финансы» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех заданий, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Финансы» является зачет, который проводится в виде тестирования.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (10 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (80 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (10 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Финансы» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Финансы» для аттестации на зачете следующие: 61-100 баллов – «зачтено», 60 и менее баллов – «незачтено».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[\frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где: $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$ для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$ для итогового рейтинга;

$P(n)$ – рейтинг студента;

m – общее количество контрольных мероприятий;

n – количество проведенных контрольных мероприятий;

O_i – балл, полученный студентом на i -ом контрольном мероприятии;

O_i^{max} – максимально возможный балл студента по i -му контрольному мероприятию;

k_i – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия;

k_i^n – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины

Планирование – важнейшая черта человеческой деятельности, один из характерных, обязательных признаков человеческого труда. Для организации сложной учебной деятельности очень эффективным является использование средств, напоминающих о стоящих перед нами задачах, их последовательности выполнения. Такими средствами могут быть мобильный телефон, имеющий программу органайзера, включающего будильник,

календарь и список дел; таймеры, напоминающие о выполнении заданий по дисциплине; компьютерные программы составления списка дел, выделяющие срочные и важные дела.

Составление списка дел – первый шаг к организации времени. Список имеет то преимущество, что позволяет видеть всю картину в целом. Упорядочение, классификация дел в списке – второй шаг к организации времени.

Регулярность – первое условие поисков более эффективных способов работы. Рекомендуется выбрать один день недели для регулярной подготовки по дисциплине. Регулярность не просто позволяет подготовиться к делу, она создает настрой на это дело, позволяет выработать правила выполнения дела (например, сначала проработка материала лекции, учебника, чтение первоисточника, затем выделение и фиксирование основных идей в тетради).

Чтобы облегчить выполнение заданий, необходимо определить временные рамки. Еженедельная подготовка по дисциплине «Финансы» требует временных затрат. Четкое фиксирование по времени регулярных дел, закрепление за ними одних и тех же часов – важный шаг к организации времени. При учете времени надо помнить об основной цели рационализации – получить наибольший эффект с наименьшими затратами. Учет – лишь средство для решения основной задачи: сэкономить время.

По мнению специалистов по психологии, важность планирования и выполнения дел обуславливается также тем, что у нас накапливаются дела, задачи или идеи, которые мы не реализуем, откладываем на потом – все это негативно сказывается на нашем внутреннем состоянии в целом.

Важная роль в организации учебной деятельности отводится программе дисциплины, дающая представление не только о тематической последовательности изучения курса, но и о затратах времени, отводимом на изучение курса. Успешность освоения дисциплины во многом зависит от правильно спланированного времени при самостоятельной подготовке (от 2 – 3 до 5 часов в неделю).

Описание последовательности действий обучающихся (алгоритм изучения дисциплины)

Начиная изучение дисциплины «Финансы», студенту необходимо:

– ознакомиться с программой, изучить список рекомендуемой литературы; к программе курса необходимо будет возвращаться постоянно, по мере усвоения каждой темы в отдельности, для того чтобы понять: достаточно ли полно изучены все вопросы;

– внимательно разобраться в структуре дисциплины «Финансы», в системе распределения учебного материала по видам занятий, формам контроля, чтобы иметь представление о курсе в целом, о лекционной и практической части всего курса изучения;

– переписать в тетрадь для лекций (на отдельной странице) и прикрепить к внутренней стороне обложки структуру и содержание теоретической части курса, а в тетрадь для практических занятий – темы практических (лабораторных) занятий.

При подготовке к занятиям по дисциплине «Финансы» необходимо руководствоваться нормами времени на выполнение заданий. Например, при подготовке к занятию на проработку конспекта одной лекции, учебников, как правило, отводится от 0,5 часа до 2 часов, а на изучение первоисточников объемом 16 страниц печатного текста с составлением конспекта 1,5–2 часа, с составлением лишь плана около 1 часа.

Рекомендации по работе с литературой

Наиболее предпочтительна последовательность в работе с литературой – по одной теме за темой. Ее можно представить в виде следующего примерного алгоритма:

– ознакомление с рабочей учебной программой и учебно-методическим комплексом дисциплины;

– изучение основной учебной литературы;

– проработка дополнительной (учебной и научной) литературы.

В ходе чтения очень полезно, хотя и не обязательно, делать краткие конспекты прочитанного, выписки, заметки, выделять неясные, сложные для восприятия вопросы. В целях прояснения последних нужно обращаться к преподавателю. По завершении изучения рекомендуемой литературы полезно проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов для самопроверки.

Настоятельно рекомендуется избегать механического заучивания учебного материала. Практика убедительно показывает: самым эффективным способом является не «зубрежка», а глубокое, творческое, самостоятельное проникновение в существо изучаемых вопросов.

Необходимо вести систематическую каждодневную работу над литературными источниками. Объем информации по курсу настолько обширен, что им не удастся овладеть в «последние дни» перед сессией, как на это иногда рассчитывают некоторые студенты.

Следует воспитывать в себе установку на прочность, долговременность усвоения знаний по курсу. Надо помнить, что они потребуются не только и не столько в ходе курсового зачета, но – что особенно важно – в последующей профессиональной деятельности.

Литература имеется в библиотеке университета.

При работе с учебной и научной литературой принципиально важно принимать во внимание момент развития. Курс «Финансы», как и большинство других дисциплин, не является и не может являться набором неких раз и навсегда установленных истин в последней инстанции. Наоборот, он постоянно развивается и совершенствуется. В нем идет диалектический процесс отмирания устаревшего и возникновения новых идей, взглядов, теорий. В условиях ускоряющегося старения информации учебные, впрочем, как и научные, издания, далеко не всегда могут поспевать за новыми явлениями и тенденциями, порождаемыми процессом инновации.

В то же время настойчивое подчеркивание момента развития вовсе не означает полной ревизии учебной и научной литературы, рекомендуемой по

курсу. Задача студента – проявить достаточно высокую научную культуру и не впасть в крайности как ортодоксального догматизма, так и зряшного нигилизма. Наука, как известно, развивается не только на основе отрицания, но и преемственности. В этом непрерывном процессе модернизации знания ему, конечно, будут оказывать помощь преподаватели, постоянно внося соответствующие изменения в содержание учебного процесса.

Наконец, студент обязан знать не только рекомендуемую литературу, но и новые, существенно важные издания по курсу, вышедшие в свет после его публикации.

Рекомендации по использованию методов активного обучения

Для повышения эффективности образовательного процесса и формирования активной личности студента важную роль играет такой принцип обучения как познавательная активность студентов. Целью такого обучения является не только освоение знаний, умений, навыков, но и формирование основополагающих качеств личности, что обуславливает необходимость использования методов активного обучения, без которых невозможно формирование специалиста, способного решать профессиональные задачи в современных рыночных условиях.

Для развития профессиональных навыков и личности студента в качестве методов активного обучения целесообразно использовать методы ситуационного обучения, представляющие собой описание деловой ситуации, которая реально возникала или возникает в процессе деятельности.

Реализация такого типа обучения по дисциплине «Финансы» осуществляется через использование ситуационных заданий, в частности ситуационных задач, которые можно определить как методы имитации принятия решений в различных ситуациях путем проигрывания вариантов по заданным условиям.

Ситуационные задачи предназначены для использования студентами конкретных приемов и концепций при их выполнении для того, чтобы

получить достаточный уровень знаний и умений для принятия решений в аналогичных ситуациях на предприятиях, тем самым уменьшая разрыв между теоретическими знаниями и практическими умениями.

Решение ситуационных задач студентам предлагается в завершении изучения определенной учебной темы, а знания, полученные на лекциях, должны стать основой для решения этих задач. Из этого следует, что студент должен владеть достаточным уровнем знания теоретического материала, Это предполагает осознание студентом процесса принятия решений при оценке инвестиционных качеств фондовых инструментов и вынесения решения по ситуационной задаче.

Студент должен уметь правильно интерпретировать ситуацию, т.е. правильно определять, какое решение необходимо принять в соответствии с действующей нормативной и технической документацией.

Таким образом, решение ситуационных задач призвано вырабатывать следующие умения и навыки у студентов:

- работать с увеличивающимся и постоянно обновляющимся потоком информации;
- высказывать и отстаивать свою точку зрения четкой, уверенной и грамотной речью;
- вырабатывать собственное мнение на основе осмысления теоретических знаний и проведения расчетов;
- самостоятельно принимать решения.

На этапе ознакомления с задачей студент самостоятельно оценивает ситуацию, изложенную в тексте, проводит анализ проблемы, составляет план действий и оценивает возможности его реализации. По окончании самостоятельного анализа студент должен ответить на вопросы, выполнить задания и составить письменный отчет по данному заданию.

Рекомендации по подготовке к зачету

Итоговым контролем при изучении дисциплины «Финансы» является зачет. Примерный перечень вопросов к зачету содержится в данной программе. Указанные вопросы по дисциплине обновляются на начало учебного года. Непосредственно перед сессией вопросы могут обновляться. Обновленный перечень вопросов к зачету выдается студентам за неделю до зачетной недели. На зачете студенту предлагается ответить на вопросы по изученным разделам дисциплины. Цель зачета – проверка и оценка уровня полученных студентом специальных познаний по учебной дисциплине, а также умения логически мыслить, аргументировать избранную научную позицию, реагировать на дополнительные вопросы, ориентироваться в массиве дефиниций и категорий. Оценке подлежит также и правильность речи студента. Дополнительной целью итогового контроля в виде зачёта является формирование у студента таких качеств, как организованность, ответственность, трудолюбие, самостоятельность.

При подготовке к зачету студент должен правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть качественно и на высоком уровне подготовиться к ответам по всем вопросам. Зачет призван побудить студента получить дополнительно новые знания. Во время подготовки к зачету студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении разделов курса.

Рекомендуемые учебники и специальная литература при изучении курса, имеются в рекомендованном списке литературы в рабочей программе по данному курсу, также их называет студентам преподаватель на первой лекции.

Студент в целях получения качественных и системных знаний должен начинать подготовку к зачету задолго до его проведения, лучше с самого начала лекционного курса. Для этого, как уже отмечалось, имеются в учебно-методическом пособии примерные вопросы к зачету. Целесообразно при изучении курса пользоваться рабочей программой.

Самостоятельная работа по подготовке к зачету должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на зачет и дней,

отведенных на подготовку к зачету. При этом необходимо, чтобы последний день или часть его, был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить уровень усвоения материала. Важно иметь в виду, что для целей воспроизведения материала учебного курса большую вспомогательную роль может сыграть информация, которая содержится в рабочей программе курса.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Организация и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)

1. Текущая и опережающая СРС, направленная на углубление и закрепление знаний, а также развитие практических умений заключается в:

- работе студентов с лекционным материалом, поиске и анализе учебной литературы и электронных источников информации по изучаемым темам дисциплины;
- выполнении домашних индивидуальных заданий;
- изучении тем, вынесенных на самостоятельную проработку, активное участие в их обсуждении на занятиях;
- изучении теоретического материала тем лабораторных занятий, подготовке презентаций и файлов с текстовым описанием каждого слайда;
- поиске правовых актов, комментариев специалистов в справочно-правовой системе по темам занятий, индивидуальных и коллективных заданий,
- подготовке к зачету.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Финансы» необходима аудитория, оснащенная мультимедийным проектором.

Для проведения практических занятий также необходима аудитория, оснащенная мультимедийным проектором.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

по дисциплине «Финансы»

Направление подготовки 38.03.02 Государственное и муниципальное управление

Форма подготовки: очная

**Владивосток
2019**

Организация самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов тесно связана с аудиторной работой, ей отводится особое место. Эта связь прослеживается как самостоятельная подготовка к практическим занятиям, а также самостоятельная работа студентов с материалом необходима для подготовки студентов к лекционным занятиям.

Студентам выделено 117 часов на самостоятельную работу. Из этого времени часть идет на углубленную проработку тем лекционного курса. Некоторые разделы дисциплины «Финансы» выносятся на только самостоятельное изучение. Эти темы даны в таблице ниже.

I. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	Содержание финансов и их роль в рыночной экономике	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
2	Деньги, их связь с финансами	10	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
3	Инвестиции	10	Проверка наличия лекций, файлов, прохождение теста, выполнение группового творческого задания, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
4	Фондовый рынок	10	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов

5	Портфельные теории	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
6	Государственные ценные бумаги как форма государственного долга	8	Проверка наличия лекций, файлов, прохождение теста, выполнение группового творческого задания, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
7	Валютный рынок	10	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
8	Рынок драгоценных металлов	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
9	Формы коллективного инвестирования	10	Проверка наличия лекций, файлов, прохождение теста, выполнение группового творческого задания, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
10	Бюджетная система.	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
11	Бюджетный процесс	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
12	Зарубежные фондовые рынки	8	Проверка наличия лекций, файлов, выполнение заданий и их защита, прохождение теста, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
13	Основы анализа финансового состояния организации	11	Проверка наличия лекций, файлов, прохождение теста, выполнение группового творческого задания, активное участие в обсуждении вопросов по темам занятий и заданий, докладов
	Всего	117	

Вопросы для самостоятельного изучения :

1. Социально-экономическая сущность, специфические признаки и функции финансов.
2. Взаимосвязь финансов с другими категориями стоимостного распределения: ценой, заработной платой, кредитом.
3. Роль финансов в развитии экономики. Количественное и качественное влияние финансов на воспроизводственный процесс.
4. Финансовое обеспечение процесса воспроизводства.
5. Использование финансов для регулирования экономики.
6. Финансы как инструмент экономического стимулирования.
7. Экономическая сущность кредита и его структура.
8. Функции кредита.
9. Формы кредита и их характеристика.
10. Видовая классификация кредита.
11. Роль кредита в рыночной экономике.
12. Сущность финансовой системы страны. Взаимосвязь и соответствие между сферами, звеньями и уровнями финансовой системы.
13. Финансовая система Российской Федерации, её основные звенья и их взаимосвязь.
14. Общая характеристика государственных финансов: роль, назначение, классификация, функции.
15. Методы мобилизации государственных финансовых ресурсов.
16. Социально-экономическая сущность бюджета, его специфические признаки и функции.
17. Особенности бюджетного метода распределения национального дохода.
18. Экономическая сущность и система доходов государственного бюджета.
19. Расходы государственного бюджета.

20. Бюджетная классификация, ее роль в организации бюджетного учета, отчетности, контроля за исполнением бюджета.

21. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и методы покрытия.

22. Сущность и функции финансов предприятий, их роль и место в финансовой системе страны.

23. Принципы организации финансов предприятий (организаций).

24. Влияние организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности на организацию финансов предприятия.

25. Финансовые ресурсы предприятия: сущность, особенности формирования.

26. Состав и структура финансовых ресурсов предприятий.

27. Направления использования финансовых ресурсов предприятий.

28. Сущность капитальных вложений и способы их проведения.

29. Источники финансирования капитальных вложений предприятий.

30. Роль кредита в финансировании капитальных вложений предприятий.

31. Оборотные средства предприятия: сущность, значение, роль в бесперебойном функционировании процесса производства.

32. Состав оборотных средств предприятия и их классификация.

33. Особенности структуры оборотных средств предприятий.

34. Определение потребности предприятия в оборотных средствах.

35. Финансирование оборотных средств предприятия.

36. Наличный оборот предприятия: сущность и порядок организации.

37. Сущность безналичных расчетов и условия их проведения.

38. Формы безналичных расчетов, их характеристика и порядок применения на территории РФ.

39. Сущность и содержание финансовой работы на предприятии.

40. Состав финансовой работы на предприятии, характеристика ее основных составляющих. Осуществление финансовых отношений с внешней и

внутрихозяйственной инфраструктурой как важнейшее направление финансовой работы.

41. Финансовые службы предприятия, их функции и задачи. Инструменты финансовой работы.

42. Сущность и задачи финансового планирования. Объекты финансового планирования на предприятии.

43. Финансовый план как основы финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Принципы построения финансовых планов.

44. Типы финансовых планов и их характеристика. Этапы составления финансового плана.

45. Воздействие финансов и кредита на международный интеграционный процесс.

46. Формы финансового сотрудничества: торговое, производственное, инвестиционное, научно-техническое, консультационное.

47. Финансовые стимулы выхода отечественных предприятий на мировой рынок.

48. Кредит как источник финансирования внешнеэкономической деятельности предприятий.

Самостоятельное изучение данных тем предполагает работу с учебниками, периодическими изданиями, такими как журналы «Рынок ценных бумаг», «Деньги и кредит», «Финансы», «Вопросы экономики», «Экономист» и др., газетами «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Банки и бизнес», и др., а также работу с Интернет-ресурсами. Выполнение студентами самостоятельных заданий является подготовкой к текущим и промежуточной аттестации.

В течение семестра студенты должны сделать 2 доклада, которые представляют после выступления в виде рефератов.

Методические указания по написанию рефератов и докладов на основе этих рефератов

Доклады готовятся по следующим темам.

1. Дискуссионные вопросы теории финансов
2. Финансы, как экономическая категория.
3. Противоречия финансов.
4. Использование теории финансовой науки на современном этапе развития российского общества
5. Теоретические основы взаимодействия денег и финансов
6. Концептуальные основы содержания и сущности финансов.
7. Финансовая наука в исторической ретроспективе
8. Социально-экономическое содержание и функции финансов.
9. Распределительный характер финансовых отношений.
10. Дискуссионные вопросы выделения функций финансов в российской финансовой науке
11. Взаимодействие функций денег и функций финансов
12. Особенности формирования финансовой политики Российской Федерации (РФ) на современном этапе.
13. Состав и содержание финансовой политики региональных органов публичной власти
14. Состав и содержание государственной финансовой политики.
15. Типы и виды финансовой политики государства
16. Влияние процессов глобализации на формирование финансовой политики государства
17. Реализация финансовой политики государства в период экономических кризисов
18. Финансовые ресурсы, как основная форма движения денежных средств.
19. Источники формирования финансовых ресурсов органов публичной власти, хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств.
20. Содержание и структура финансовых ресурсов
21. Финансовые ресурсы, как материальные носители финансовых отношений
22. Финансовый контроль и его роль в условиях рыночной экономики.

23. Методы финансового контроля.
24. Виды и формы финансового контроля
25. Проблемы реализации финансового контроля в России.
26. Факторы, определяющие результативность финансового контроля.
27. Обеспечение независимости финансового контроля.
28. Содержание и сущность государственного и муниципального контроля.
29. Организация системы финансового контроля над перемещением финансовых ресурсов.
30. Участие органов исполнительной власти в управлении финансами.
31. Роль государственных институтов в управлении финансами.
32. Понятие и структура финансового рынка.
33. Проблемы и перспективы развития финансового рынка в России.
34. Особенности формирования и становления современного финансового рынка.
35. Экономические причины возникновения рынков денежных средств.
36. Формы и методы регулирования деятельности финансовых рынков.
37. Влияние государства на деятельность ипотечных рынков.
38. Развитие паевых инвестиционных фондов в России.
39. Финансовая система России, состав, характеристика элементов.
40. Специфические особенности формирования финансов органов публичной власти от финансов хозяйствующих субъектов и финансов домашних хозяйств.
41. Роль и значение финансовых посредников в формировании экономики государства.
42. Взаимодействие публичных и частных финансов в условиях глобализации финансовых отношений.
43. Реформирование финансовой системы России в условиях переходного периода.
44. Экономическая природа государственных и муниципальных финансов.

- 45.Формы осуществления государственных и муниципальных займов и их роль в развитии территорий.
- 46.Соотношение доходной и расходной части бюджета органов местного самоуправления
- 47.Бюджетная система РФ. Состав, характеристика элементов.
- 48.Бюджетная система Приморского края.
- 49.Бюджетная политика РФ.
- 50.Основные направления бюджетной политики России на современном этапе.
- 51.Бюджетный федерализм в РФ: проблемы и перспективы развития.
- 52.Принципы функционирования бюджетной системы РФ.
- 53.Государственный бюджет и его роль в рыночной экономике.
- 54.Роль обязательных платежей в формировании государственного бюджета.
- 55.Классификация доходов бюджета по источникам формирования.
- 55.Сбалансированность бюджета и способы её обеспечения.
- 56.Особенности построения бюджетной системы стран с различным государственным устройством.
- 57..Государственные ценные бумаги.
- 58.Отличие государственного кредита от других элементов централизованных финансов.
- 59Функции государственного кредита.
- 60.Рынок кредитных ресурсов и его структура.
- 61.Понятие кредитной системы и её основные участники.
- 62.Внутренний и внешний государственный долг.
- 63.Управление государственным долгом.
- 64.Реструктуризация государственного долга.
- 65.Причины появления ВБФ.
- 66.Направления совершенствования и реформирования ВБФ.
- 67.Перспективы развития обязательного социального страхования в России.
- 68.Перспективы развития медицинского страхования в России.

69.Состояние и перспективы развития негосударственных пенсионных фондов в России.

70.Зарубежные пенсионные системы.

71.Роль финансов хозяйствующих субъектов в формировании консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации (на примере Приморского края).

72.Необходимость существования функций финансов хозяйствующих субъектов.

73.Финансовая устойчивость хозяйствующих субъектов, как основной показатель деятельности предприятия.

74.Финансы хозяйствующих субъектов, как составной элемент децентрализованного сектора экономики государства.

75.Финансы населения в финансовой системе России.

76.Влияние финансов домашних хозяйств на инвестиционные процессы в России.

77.Становление и развитие финансов населения.

78.Финансы населения. Организация и управление.

79.Коллективные модели управления личными финансами.

80.Принципы организации семейной экономики и семейного бизнеса.

81.Формирование финансовых отношений в структуре потребительского бюджета.

82.Развитие российского семейного бизнеса в условиях экономического кризиса

83.Предпринимательская активность населения, как фактор стабильности национальной экономики.

84.Роль финансов страховых организаций в системе экономических отношений централизованного и децентрализованного секторов экономики.

85.Функции страхования. Состав и формы реализации.

86.Финансы страхования, как составная часть финансовой системы государства.

87. Роль международной финансовой политики в условиях глобализации экономики.
88. Причины образования мирового финансового рынка.
89. Причины и сущность глобализации международных финансов.
90. Положительные и отрицательные последствия глобализации международных финансов.
91. Международный финансовый рынок как механизм перераспределения финансовых ресурсов.
92. Функции международных финансово-кредитных отношений.
93. Виды и составные части международных финансов.
94. Особенности исторических этапов международной валютной системы.
95. Мировой рынок ссудных капиталов на современном этапе.
96. Влияние процессов глобализации на современное состояние российской финансовой науки.
97. Интернационализация экономических отношений и современное состояние теоретических аспектов сущности финансов.
98. Российская финансовая наука. Перспективы и направления развития.
99. Современная финансовая наука, как область научных знаний.
100. Государственные финансы в западных экономических теориях.
101. Архитектура мировой финансовой системы. Состояние и перспективы развития.
102. Геофинансовая конкуренция и геофинансовый оппортунизм, как следствие глобализации экономических отношений
103. Электронные деньги и электронные финансы, как новая парадигма финансовой науки.
104. Причины возникновения и проблемы функционирования электронных денег.
105. Государственное регулирование электронных денег в современных условиях.

106. Специфические особенности развития рынка электронных платежей в условиях глобализации экономики.

107. Перспективы введения криптовалюты в Российской Федерации.

108. Перспективы развития современных информационно-коммуникационных технологий в банковской системе Российской Федерации.

109. Влияние современных информационно-коммуникационных технологий на развитие теории финансовой науки.

110. Влияние blockchain-технологий на финансово-банковскую сферу развитых стран.

Используя учебную литературу, научные публикации и Интернет-ресурсы, следует осуществить поиск информации по выбранной теме. Необходимо изучить теоретические материалы, мнение экспертов, осуществить поиск правовых документов по теме в справочно-правовой системе Консультант Плюс, сформировать папку с отобранными нормативно-законодательными актами, подготовить закладки на нужные фрагменты текста в документах.

Реферат пишется студентами в сроки, устанавливаемые преподавателем по реализуемой дисциплине, и сдается преподавателю, ведущему дисциплину.

При оценке реферата учитываются соответствие содержания выбранной теме, четкость структуры работы, умение работать с научной литературой и нормативными документами, логически мыслить, владеть профессиональной терминологией, грамотность оформления.

По результатам проверки реферата и его защиты студенту выставляется определенное количество баллов, которое учитывается при общей оценке промежуточной аттестации. Подготовить презентацию и файл в процессоре MS Word с сопроводительным текстом к каждому слайду.

Методические рекомендации по подготовке презентации

1. Первый слайд должен содержать название доклада, ФИО и координаты (номер группы, направление подготовки, адрес электронной почты) выступающего. Каждый слайд должен иметь заголовок.

2. Презентация начинается с аннотации, где на одном-двух слайдах дается представление, о чем пойдет речь. Большая часть презентаций требует оглашения структуры.

3. Переход от слайда к слайду организуйте по щелчку мыши. Оптимальная скорость переключения – один слайд за 1–2 минуты. Слушатели должны успеть воспринять информацию и визуально со слайда, и на слух. «Универсальная» оценка – число слайдов равно продолжительности выступления в минутах.

4. Размер шрифта основного текста – не менее 16pt, заголовки ≥ 20 pt. Наиболее читабельным и традиционно используемым в научных исследованиях является Times New Roman. Оформляйте все слайды в едином стиле.

5. Презентация является дополнением к докладу. Каждый слайд – «плакат», поэтому должен содержать таблицы с фактическими данными и диаграммы (с обязательным указанием ссылок на источники в случае, если они подготовлены самостоятельно), информацию в виде схем и рисунков. Сопроводительный текст к каждому слайду сохраните либо в разделе Заметки, либо в файле MS Word.

6. Не перегружайте слайд информацией. Не делайте много мелкого текста. При подготовке презентации рекомендуется в максимальной степени использовать графики, схемы, диаграммы и модели с их кратким описанием. Фотографии и рисунки делают представляемую информацию более интересной и помогают удерживать внимание аудитории, давая возможность ясно понять суть предмета. Длинные перечисления или большие таблицы с числами тяжело воспринимаются, лучше построить графики.

7. Имеет смысл быть аккуратным. Неряшливо сделанные слайды (разнобой в шрифтах и отступах, ошибки и опечатки) вызывают подозрение, что и к содержательным вопросам докладчик подошёл «спустя рукава». Готовую презентацию надо просмотреть внимательно несколько раз «свежим» взглядом для выявления проблем с оформлением и опечаток.

8. Если Вы чувствуете себя хоть немного неуверенно перед аудиторией, или выступление очень ответственное, то напишите и выучите свою речь наизусть. Озвучивание одной страницы (формат А4, шрифт 14pt, полуторный интервал) занимает 2 минуты. Потренируйтесь выступать с вашей презентацией. Пусть кто-то послушает и скажет Ваши ошибки, впечатление о выступлении, что интересно, что непонятно, как Вы выглядели.

9. Следите за временем (регламент выступления – 10-15 минут).

10. Речь и слайды не должны совпадать, тогда презентация станет «объёмной». Стилль речи должен быть понятным для аудитории, используйте примеры, ассоциации и образы. Слайды могут содержать больше «технических» подробностей: формулы, схемы, таблицы, графики. Всегда подписывайте оси (какая переменная и ее размерность).

11. Первые же фразы должны интриговать. Например, можно сказать о том, насколько сложной или насколько важной является данная задача, или о том, насколько неожиданным будет решение – это позволит удержать внимание слушателей до конца. Но тогда концовка действительно должна оказаться нетривиальной – иначе слушатель будет разочарован. Запомните, у Вас только 20 секунд в начале доклада для того, чтобы привлечь внимание слушателей. Если за это время не прозвучит нечто поистине интригующее (или хотя бы хорошая шутка), вернуть внимание будет очень сложно.

12. В серьёзных научных презентациях не следует использовать эффекты анимации и излишнее «украшательство».

13. Заранее продумайте возможные проблемы с техникой. Заранее скопируйте на рабочий стол файл с презентацией и проверьте, как он работает, с первого до последнего слайда. Обязательно имейте при себе копию презентации на флэш-карте. Проверьте, нет ли проблем с отображением русских шрифтов и формул.

Критерии оценки выполнения задания по докладу

№ п/п	Критерий	Количество баллов
1	Готовность результатов самостоятельной работы в срок	20

3	Доклад с демонстрацией презентации, ответы на вопросы аудитории	30
4	Материал современный, актуальный, интересный для аудитории	30
5	Тема раскрыта глубоко, изложение материала логично, аргументированно, подкреплено иллюстрациями, таблицами и диаграммами с фактическими данными, схемами и рисунками	20
	ИТОГО	100



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Финансы»
Направление подготовки 38.03.02 Государственное и муниципальное управление
Форма подготовки: очная

Владивосток
2019

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансы»**

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК – 1 - владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	знает	Базы данных, содержащие нормативно-правовую информацию, связанную с финансовой деятельностью
	умеет	Организовать доступ к базам данных с экономико-правовой информацией
	владеет	Навыками отыскания необходимой нормативно-правовой информации по финансово-хозяйственной деятельности организаций и финансовым рынкам
ПК-9 - способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	знает	Особенности технического анализа финансовой сферы
	умеет	Сравнить разновременные денежные потоки
	владеет	Методами приведения разновременных денежных потоков к определенному моменту времени
ПК-10 - владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	знает	Методы фундаментального и технического анализа финансовой сферы
	умеет	Строить модели оценки финансовых активов
	владеет	Методами расчета стоимости финансовых активов
ПК-16 - владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	знает	Методы анализа инвестиционных проектов
	умеет	Выбирать подходящие показатели оценки инвестиционных проектов
	владеет	Методами расчета показателей эффективности инвестиционных проектов

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Раздел 1	ОПК-1	Базы данных, содержащие нормативно-правовую информацию, связанную с финансовой деятельностью	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Организовать доступ к базам данных с экономико-правовой информацией	Тест, контрольная работа 1	Вопросы к зачету
			Навыками отыскания необходимой нормативно-правовой информации по финансово-хозяйственной деятельности организаций и финансовым рынкам	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 1	Вопросы к зачету
2	Раздел 2	ПК-9	Особенности технического анализа финансовой сферы	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Сравнить разновременные денежные потоки	Тест, контрольная работа 2	Вопросы к зачету
			Методами приведения разновременных денежных потоков к определенному моменту времени	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 2	Вопросы к зачету
3	Раздел 3	ПК-10	Методы фундаментального и технического анализа финансовой сферы	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Строить модели оценки финансовых активов	Тест, контрольная работа 3	Вопросы к зачету
			Методами расчета стоимости финансовых активов	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 3	Вопросы к зачету
4	Раздел 4	ПК-16	Методы анализа инвестиционных проектов	Конспект; работа на практическом занятии	Вопросы к зачету
			Выбирать подходящие показатели оценки инвестиционных проектов	Тест, контрольная работа 4	Вопросы к зачету
			Методами расчета показателей эффективности инвестиционных проектов	Тест работа на практическом занятии, контрольная работа 4	Вопросы к зачету

Зачетно-экзаменационные материалы
Оценочные средства по промежуточной аттестации

Вопросы к зачету.

1. Экономическая природа, сущность и функции финансов.
2. Признаки и причины появления финансов.
3. Финансы в процессе расширенного воспроизводства.
4. Противоречия финансов.
5. Содержание и значение финансовой политики государства в условиях рыночной экономики.
6. Финансовые ресурсы как основная форма движения денежных средств.
7. Формы и виды государственного финансового контроля.
8. Сущность, методы и система органов управления финансами.
9. Особенности развития финансового рынка России в условиях рыночной экономики.
10. Финансовая система России. Состав, характеристика элементов.
11. Формирование и организация государственных и муниципальных финансов.
12. Понятие, характеристика и функции государственного бюджета.
13. Бюджетное устройство и принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации.
14. Понятие и сущность бюджетного федерализма.
15. Консолидированный бюджет Российской Федерации.
16. Резервный Фонд. Фонд национального благосостояния. Источники формирования и перспективы развития.
17. Содержание, сущность и функции государственного кредита.
18. Формы и методы управления государственным внутренним и внешним долгом.
19. Внебюджетные фонды в финансовой системе России. Состав, функции, источники формирования.
20. Содержание, структура и функции финансов хозяйствующих субъектов.

21. Финансы домашних хозяйств в финансовой системе России.
22. Принципы организации семейной экономики и семейного бизнеса.
23. Страхование в системе финансовых отношений.
24. Содержание и функции международных финансов в условиях глобализации экономических отношений.
25. Мировая финансовая система. Состояние и перспективы развития.
26. Влияние процессов глобализации и интернационализации экономических отношений на национальную экономику.
27. Электронные деньги и электронные финансы, как новая парадигма финансовой науки.
28. Состояние российской финансовой науки на современном этапе развития экономики.
29. Причины возникновения и проблемы функционирования электронных денег.
30. Электронные финансы, как новая экономическая категория.
31. Государственное регулирование электронной коммерции в современных условиях.
32. Специфические особенности развития рынка электронных платежей в условиях глобализации экономики.
33. Виртуальные экономические отношения. История возникновения, перспективы развития.
34. Перспективы введения криптовалюты в Российской Федерации.
35. Влияние современных информационно-коммуникационных технологий на развитие теории финансовой науки.
36. Влияние blockchain-технологий на финансово-банковскую сферу развитых стран.

Тестовые задания (примеры)

1. Первоначальным этапом появления _____ категории «финансы» выступает процесс первичного распределения вновь созданной стоимости и образования фондов денежных средств.

- а) исторической; б) стоимостной; в) экономической.

2. На какой стадии воспроизводственного процесса стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму:

- а) на первой; б) на второй; в) на третьей; г) на четвертой

3. Что происходит на второй стадии воспроизводственного процесса:

- а) распределение стоимости общественного продукта;
б) распределение и обмен.

4. Из совокупности денежных отношений *финансы* выделяются:

как отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса;

- б) как средство обмена и (или) платежа;
в) как средство распределения ВВП и НДС.

5. Совокупность всех денежных средств и других финансовых активов, которые находятся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения для покрытия своих затрат, это:

- а) финансовые ресурсы; б) кредитные ресурсы; в) национальный доход.

6. Критериями отношений, которые относятся к финансовым можно назвать:

- а) движение денежных средств, т.е. их переход от одного собственника к другому;
б) распределительный характер финансовых отношений;
в) место возникновения – вторая стадии воспроизводственного процесса.

7. Что является условием функционирования финансов:

- а) возникновение государства; б) наличие денег;
в) потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

8. Признаки, характеризующие финансы:

- а) это всегда денежные отношения, которые регулируются государством;

- б) это отношения вторичного, третичного и т.д. перераспределения совокупного продукта уже распределенного в сфере производства;
- в) отличительным признаком финансов является формирование или использование денежных средств в форме целевых денежных фондов.

9. Какие направления охватывают финансовые отношения.

- а) формирование и использование централизованных денежных фондов публичной власти;
- б) финансовые отношения в структуре домашнего хозяйства;
- в) финансовые отношения предприятий различных форм собственности.

10. Напишите определение финансов:

11. Основные функции финансов:

- а) контрольная; б) распределительная (перераспределительная);
- в) регулирующая; г) амортизационная; д) социальная

12. Объектом действия распределительной функции финансов выступают:

- а) стоимость валового общественного продукта;
- б) часть национального богатства;
- в) оборот средств производства и реализации продукции;
- г) располагаемый доход гражданина (семьи, домашнего хозяйства).

13. Контрольная функция проявляется:

- а) до наступления распределительного процесса; б) при использовании фондов денежных средств; в) при подведении итогов хозяйствования;
- г) как особая сфера распределительных отношений

14. Финансовая дисциплина это:

- а) обязательный порядок ведения финансового хозяйства; б) обеспечение каждого участника экономического процесса необходимыми финансовыми ресурсами; в) обособленная часть денег, которая имеет целевое назначение.

15. В научный оборот термин «финансы» ввел профессор права Московского университета:

а) И. Пересветов; б) Ю. Крижанич; в) С. Десницкий.

16. В XVII веке (1680 г.) появляется самый ранний прообраз государственного бюджета Российского государства – финансовый отчет по 35 приказам:

а) «Судебник»; б) «Роспись доходов и расходов»; в) «План финансов»

17. К представителям, какой научной концепции финансовой науки относится Э.А. Вознесенский:

а) распределительной; б) воспроизводственной;
в) государственной; г) негосударственной

18. Первым разграничил финансы и финансовую науку профессор Московского университета:

а) Шиль. И.; б) Горлов И.; в) Мильгаузен

19. Гильдейская реформа Е. Канкрин, была направлена против:

а) укоренившейся практики использования семейных капиталов;
б) максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства;
в) обеспечения финансовой стабильности

20. Кто из экономистов конца XIX - начала XIX вв. считал, что источниками для науки о финансах являются общие принципы права и политики:

а) Нитти; б) Селигман; в) Сакс; г) Менгер д) Косса;
е) нет правильного ответа.

21. Финансовая система России может быть представлена в виде следующих основных частей (напишите): _____

финансы и _____ финансы.

22. Финансовая система России имеет _____ уровня финансовых отношений (написать):

23. Доходную базу бюджетов органов публичной власти в основном формируют _____, которые по источникам образования подразделяются _____ (напишите):

24. В составе государственных финансов выделяют:

- государственные финансы на _____ уровне;
- государственные финансы на _____ уровне, которые состоят из _____

25. В состав финансов децентрализованного сектора экономики входят:

- а) финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности;
- б) финансы населения; в) финансы домашних хозяйств; г) финансы муниципальных предприятий.

26. Финансы _____ это финансовые отношения, которые возникают в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, распределения и использования целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

- а) не коммерческих предприятий и организаций; б) _____ коммерческих предприятий и организаций; в) публичных органов власти

27. По институциональному признаку финансовый рынок функционирует в виде:

- а) рынка капитала; б) рынка ценных бумаг; в) рынка заемного капитала.

28. Финансовый рынок выполняет следующие основные функции:

- а) мобилизацию свободных денежных средств;
- б) распределение свободных финансовых ресурсов;
- в) перераспределение стоимости рыночных ценностей.

29. Современная структура финансового рынка характеризуется основными признаками:

- а) временным; б) институциональным; в) конституционным.

37. В зависимости от уровня бюджетной системы выделяют следующие виды налогов:

а) федеральные налоги; б) региональные налоги; в) местные налоги

38. Превышение расходов над доходами называется _____ бюджета, превышение доходов над расходами бюджета

39. К принципам организации финансов хозяйствующих субъектов относятся:

а) финансовая самостоятельность; б) самофинансирование; в) заинтересованность в итогах финансово-хозяйственной деятельности; г) ответственность за результаты деятельности; д) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью.

40. Кто выступает страхователем при обязательном медицинском страховании для неработающего населения:

а) органы исполнительной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления, с учетом территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение.

б) организации, предприятия различных форм собственности, физические лица, за счет внебюджетных средств.

41. Страхование, в рамках которого один из субъектов является государством (например, пенсионное и обязательное медицинское страхование), относится к:

а) государственным и муниципальным финансам;

б) финансам хозяйствующих субъектов.

42. В зависимости от объектов страхования, различаются:

а) личное; б) имущественное;

в) страхование ответственности; г) добровольное.

43. Страхования ответственности классифицируется:

- а) по различиям в объектах страхования, в принадлежности имущества и в субъектах страхования;
- б) по роду опасности;
- в) по различиям имеющих стоимостное выражение сторон личной жизни (личного бытия) людей;
- г) по всем критериям классификации имущественного и личного страхования на подотрасли с учетом защиты моральных интересов применительно к третьим лицам.

44. Страхование одного объекта несколькими страховщиками по одному договору страхования, при этом риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле это:

- а) сострахование; б) перестрахование.

45. Причиной возникновения электронных денег и электронных финансов являются:

- а) глобализация экономических отношений; б) развитие информационно-коммуникационных технологий; в) развитие теоретических аспектов финансовой науки.

46. Формирование мировой финансовой архитектуры связано с:

- а) появлением геофинансов; б) глобализацией экономических отношений;
- в) развитием национальных экономик.

47. Виртуальные экономические отношения это:

- а) электронная коммерция; б) мобильные платежи; в) электронные финансы.

48. Виртуализация экономических отношений является угрозой для национальной экономики:

- а) из-за отсутствия соответствующей законодательной базы;
- б) из-за невозможности осуществления контроля за платежными операциями;
- в) из-за формирования теневой экономики;
- г) из-за отсутствия государственного регулирования.

49. Блокчейн-технологии это:

- а) децентрализованная база данных; б) технологии, позволяющие, считывать данные платёжных карт, подключённых к мобильным устройствам;
в) средство коммуникации

50. Транзакции осуществляемые с помощью приложения в мобильном устройстве в виде бесконтактной смарт-карты относятся к:

- а) двухмерным штрих-кодам (QR-кодам);
б) технологии Near Field Communications (NFC);
в) технологии Host Card Emulation (HCE).

Критерии оценки студента на зачете по дисциплине

«Финансы»

(промежуточная аттестация – зачет)

Баллы (рейтингов ой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86-100	«зачтено»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
76-85	«зачтено»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	«зачтено»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
менее 61	«незачтено»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Оценочные средства для текущей аттестации

Критерии оценки:

– 100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области;

– 85-76 баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе;

– 75-61 балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области;

– 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением

монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Задания для выполнения расчётно-графической работы по дисциплине
«Финансы» (примеры)**

1) АО выпустило 10 млн. акций по 100 руб. Количество объявленных акций 50 млн. штук. Курсовая стоимость акций 150 руб. Рассчитать рыночную стоимость компании.

2) Инвестор приобрел облигацию с номиналом 1000 по цене 90%. Через 1,5 года продал за 95%. Купонный доход 20% 2 раза в год. Рассчитать доход инвестора и доходность сделок.

3) Корпорация выпустила облигационный заем на сумму 2 млрд. руб. в количестве 2 млн. шт. облигаций на срок 2 года с ежегодной купонной ставкой 7%. При первичном размещении облигация продана по цене 990руб. Определите 1)Курс облигации на дату покупки, 2)Текущую доходность облигации в год покупки,

4) РФ в лице МФ выпустила облигационный заем на сумму 60 млрд. руб. в количестве 60 млн. облигаций на срок 4 года с ежегодной купонной ставкой 7%. При первичном размещении облигация продана по цене 999руб. Определите 1)Полную доходность облигации, используя эффективную ставку простых процентов, если инвестор продал ее за 1002 руб через 3 года, 2)Реальную доходность без учета налогов, если уровень инфляции составит 4% в год.

5) ПАО "23-я хлопчатобумажная фабрика" предъявило для учета вексель на сумму 900 тыс. рублей со сроком погашения через 6 месяцев. Банк предложил учесть вексель по учетной ставке 30% годовых. Определите выплаченную банком сумму.

б) Имеются три различных портфеля ценных бумаг А, Б и С. В портфель А инвестированы 500 тыс. руб., в портфель Б инвестированы 1 млн. руб., в портфель С инвестированы 800 тыс. руб. Через один год стоимость портфеля А составила 570 тыс. руб., портфеля Б — 1200 тыс. руб., а портфеля С - 850 тыс. руб. Определите, какие портфели имеют наибольшую и наименьшую доходности и чему эти доходности равны.

7) Вы планируете приобрести квартиру через 10 лет. Эксперты оценивают будущую стоимость недвижимости в размере 5 млн. рублей. По банковским депозитным счетам установлены ставки в размере 7,5% с ежеквартальным начислением процентов. Необходимо определить, какую сумму средств необходимо поместить на банковский депозитный счет, чтобы через 10 лет получить необходимую для приобретения квартиры сумму.

8) Вам осталось 12 лет до пенсии, и вы надеетесь прожить еще 30 лет после выхода на пенсию. Если вы начнете откладывать деньги начиная с текущего года, то каков будет размер ежегодных номинальных и реальных пенсионных выплат на каждый рубль ежегодных инвестиций при годовой процентной ставке 7% и уровне инфляции 4%. Годовых?

9) Необходимо определить сумму, уплачиваемую при индоссаменте векселя, если он выписан на сумму 15 тыс. ден. ед., срок о наступления платежа – 120 дней, ставка предоставляемого кредита – 20% годовых.

10) В соответствии с форвардной сделкой клиент импортер должен был купить 900 тыс. норвежских крон за доллары США по курсу 8,2830, но экспортер отказался от поставки. Рассчитать убытки/доход от закрытия форвардной сделки, если на дату исполнения банк котирует такие курсы валют: USD 8,2910-8,2940.

11) Инвестор А приобрел за 20 ден. ед. облигацию номинальной стоимостью 18 ден. ед. Купонная ставка равна 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Рассчитать текущую доходность облигации.

12) Номинальная стоимость привилегированной акции – 200 ден. ед.

Определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если:

- размер дивиденда – 30%;
- банковская ставка – 25%.

13) Контракт предусматривает следующий порядок использования кредитной линии: 01.07.2001 г. – 15 млн. руб., 1.01.2002 г. – 9 млн. руб., 01.01.2004 г. – 18 млн. руб. Необходимо определить сумму задолженности на начало 2005 г. и современную стоимость этого потока на начало срока при условии, что проценты начисляются по ставке 10% годовых.

14) Кредит 100 млн. руб. погашается 12 равными ежемесячными взносами. Найти сумму выплат при ставке 12% годовых.

15) Для приобретения недвижимости стоимостью 30 тыс. \$ берется кредит под 18% годовых. Согласно контракту погашение кредита происходит каждый месяц в течение 10 лет. Какова сумма месячного платежа?

16) Ссуда в 20 млн. руб. выдана под 12% годовых (т.е. 1% месячных) и требует ежемесячной оплаты по 260 тыс. руб. и выплаты остатка долга к концу срока в 10 лет. Каков остаток долга?

17) Сравнить эффективность трех сделок:

В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 3 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.

Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 2 млн. руб., в начале второго года – 1 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.

Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 1 млн. руб., в начале второго года – 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.

18) Сравнить эффективность трех сделок:

В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 5 млн. руб. В начале второго года фирма возвращает 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.

Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 3 млн. руб., в начале второго года – 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.

Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 2 млн. руб., в начале второго года – 3 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.

В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 5 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.

19) Оценить текущую стоимость облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 10000 руб. и сроком погашения через 3 года. Ставка дисконта $r=25\%$.

20) Оценить текущую стоимость облигации (PV) по номинальной стоимости 100 тыс. руб. с купонной ставкой $r_k=20\%$, дисконтом $r=12\%$. Срок погашения 5 лет.

21) Оценить текущую стоимость бессрочной облигации, если по ней ежегодно выплачивается доход 10 тыс. руб. Ставка дисконта $r=10\%$.

22) Оценить текущую стоимость акции, если каждый год дивиденд равен 100 тыс. руб. Ставка дисконта $r=5\%$.

Индивидуальные задания для проверки знаний(примеры)

Задача 1. Акции номиналом 500 рублей куплены в количестве 200 штук по цене 460 рублей и через 4 года проданы по цене 610 рублей. Дивиденд в 1ый год составил 20% годовых, за второй год – 17% годовых, а за третий год – 15% годовых, за четвертый год дивиденды не выплачивались. Определите доход от операции, доходность в виде эффективной годовой ставки простых процентов, доходность в виде эффективной годовой ставки сложных процентов.

Задача 2. АО выпустило 10 млн. акций по 100 руб. Количество объявленных акций 50 млн. штук. Курсовая стоимость акций 150 руб. Рассчитать рыночную стоимость компании.

Задача 3. Уставный капитал АО состоит из 750 обыкновенных и 250 привилегированных акций номиналом 10 000 рублей. Дивиденд по привилегированным акциям равен рыночному % + 5%. Чистая прибыль на конец года составила 10 млн. рублей, из нее решено распределить 40% на развитие организации. Рыночная ставка 7%. Определить размер дивиденда на 1 обыкновенную акцию.

Задача 4. АО размещает облигационный заём. Срок – 2 года, количество бумаг – 5 тысяч, номинал – 1000 руб. Купон 20% выплачивается 1 раз в год. Альтернативная доходность – 15%. Какую максимальную сумму денег планирует привлечь заемщик.

Задача 5. Инвестор приобрел облигацию с номиналом 1000 по цене 90%. Через 1,5 года продал за 95%. Купонный доход 20% 2 раза в год. Рассчитать доход инвестора и доходность сделок.

Задача 6. Вексель на сумму 50 тыс. выписан 1 марта, погашен 1 сентября. В нем указано, что на вексельную сумму начисляется 15%. Какую сумму получит векселедержатель.

Задача 7. Корпорация выпустила облигационный заем на сумму 2 млрд. руб. в количестве 2 млн. шт. облигаций на срок 2 года с ежегодной купонной ставкой 7%. При первичном размещении облигация продана по цене 990руб. Определите 1)Курс облигации на дату покупки, 2)Текущую доходность облигации в год покупки,

Задача 8. РФ в лице МФ выпустила облигационный заем на сумму П млрд. руб. в количестве Р млн. облигаций на срок 4 года с ежегодной купонной ставкой С%. При первичном размещении облигация продана по цене Труб. Определите 1)Полную доходность облигации, используя эффективную ставку простых процентов, если инвестор продал ее за У руб через 3 года, 2)Реальную доходность без учета налогов, если уровень инфляции составит Ф% в год.

Задача 9. ПАО "23-я хлопчатобумажная фабрика" предъявило для учета вексель на сумму 900 тыс. рублей со сроком погашения через 6 месяцев. Банк

предложил учесть вексель по учетной ставке 30% годовых. Определите выплаченную банком сумму.

Задача 10. Имеются три различных портфеля ценных бумаг А, Б и С. В портфель А инвестированы 500 тыс. руб., в портфель Б инвестированы 1 млн. руб., в портфель С инвестированы 800 тыс. руб. Через один год стоимость портфеля А составила 570 тыс. руб., портфеля Б — 1200 тыс. руб., а портфеля С - 850 тыс. руб. Определите, какие портфели имеют наибольшую и наименьшую доходности и чему эти доходности равны.

Задача 11. На вашем банковском вкладе проценты начисляются на основе сложной «плавающей» ставки, которая изменяется каждый год. Три года назад вы положили на счет 600 тыс. руб., когда процентная ставка была 10%. В прошлом году она упала до 8%, а в этом году установлена на уровне 9%. Какая сумма будет у вас на счете к концу текущего года?

Задача 12. Вы планируете приобрести квартиру через 10 лет. Эксперты оценивают будущую стоимость недвижимости в размере 5 млн. рублей. По банковским депозитным счетам установлены ставки в размере 7,5% с ежеквартальным начислением процентов. Необходимо определить, какую сумму средств необходимо поместить на банковский депозитный счет, чтобы через 10 лет получить необходимую для приобретения квартиры сумму.

Задача 13. Вам осталось 12 лет до пенсии, и вы надеетесь прожить еще 30 лет после выхода на пенсию. Если вы начнете откладывать деньги начиная с текущего года, то каков будет размер ежегодных номинальных и реальных пенсионных выплат на каждый рубль ежегодных инвестиций при годовой процентной ставке 7% и уровне инфляции 4%. Годовых?

Задача 14. Инвестор приобретает рискованный актив А на 400 тыс. руб. за счет собственных средств, занимает 100 тыс. руб. под 15% и также инвестирует их в актив А. Ожидаемая доходность актива А равна 28%. Определить ожидаемую доходность сформированного портфеля инвестора.

Задача 15. Необходимо определить сумму, уплачиваемую при индоссаменте векселя, если он выписан на сумму 15 тыс. ден. ед., срок

наступления платежа – 120 дней, ставка предоставляемого кредита – 20% годовых.

Задача 16. Рассчитать размер дивидендов по акциям.

Исходные данные:

-Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов – 500 млн. ден. ед.

-Общая сумма акций – 4600 млн. ден. ед.

-Сумма привилегированных акций – 400 млн. ден. ед.

-Фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 16%

Задача 17. Инвестор А приобрел за 20 ден. ед. облигацию номинальной стоимостью 18 ден. ед. Купонная ставка равна 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Рассчитать текущую доходность облигации.

Задача 18. Номинальная стоимость акции – 200 ден. ед. Определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если:

-размер дивиденда – 30%;

-банковская ставка – 25%.

Задача 19. У опциона на акции компании А базисная цена составляет 90 долл. при текущей цене 100 долл. У опциона на акции компании Б базисная цена – 85 долл. при текущей цене 98 долл. При прочих равных условиях, у какого из опционов будет выше премия.

Критерии оценки индивидуального задания по дисциплине

«Финансы»

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если он правильно решил задачу, ход решения соответствует методике решения задач определённого типа, оформление задачи выполнено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению расчётного и графического материала, изложенными в Методических указаниях для студентов ШЭМ по выполнению и оформлению ВКР и курсовых работ. Ответ проиллюстрирован

графическими материалами. Приведены формулы, этапы решения в соответствии с выбранной методикой.

85-76 баллов (хорошо): задача в целом решена в соответствии с методикой решения задач определённого типа, есть неточности в оформлении задач, допущены ошибки вычислительного характера.

75-61 баллов (удовлетворительно): в решении есть методические ошибки. Полученный ответ недостаточно обоснован. Есть ошибки вычислительного характера. В оформлении решения задачи допущены ошибки.

Ситуационные задачи по дисциплине «Финансы» (примеры)

- 1) Инвестор купил 2 вида инвестиционных активов а) Акции номиналом 500 рублей куплены в количестве 200 штук по цене 460 рублей и через год года проданы по цене 610 рублей. Дивиденд в этот год составил 10% годовых. Облигации номиналом 1000 рублей куплены в количестве 4000 штук по цене 985 рублей и через 1 год проданы по цене 975 рублей. Купонная ставка составляет 10% годовых Определите Какое решение должен принять инвестор о покупке –продаже имеющихся видов активов .
- 2) Инвестор рассматривает 2 инвестиционных проекта с целью вложения в них средств. Эти проекты характеризуются следующими данными: ставка дисконтирования $r = 10\%$ Оцените проекты и выберите предпочтительный с точки зрения инвестора с достаточным количеством средств. Изменится ли ситуация, если $r = 30\%$?

Год	0	1	2	3	4
А	-10000	3100	3200	5000	5000
Б	-12000	3300	4500	5300	5300

- 3) Инвестор полагает, что в следующем году можно ожидать следующего вероятностного распределения доходности двух активов

Актив А		Актив Б	
Доходность (%)	Вероятность	Доходность (%)	Вероятность

-5	0,03	-10	0,03
-2	0,05	-5	0,08
0	0,1	0	0,12
5	0,12	5	0,15
10	0,17	10	0,17
15	0,23	15	0,20
20	0,18	20	0,17
25	0,12	25	0,08

С точки минимизации риска, какой фондовый актив должен выбрать инвестор?

Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине « Инвестиции» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Финансы» проводится в форме контрольных мероприятий (тесты, практические задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем

видам учебной работы (определяется по результатам контрольных работ, практических занятий, ответов на тесты);

– результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Финансы» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – зачет (3семестр).