



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

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОП


(подпись)

А.А. Кравченко
(ФИО)

УТВЕРЖДАЮ

И.о. зав. кафедрой «Финансы и кредит»


(подпись)

Е.И. Бережнова
(И.О. Фамилия)

«12» января 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Теория финансов

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Форма подготовки очная

курс 2 семестр 4

лекции 36 час.

практические занятия 36 час.

лабораторные работы не предусмотрены

в том числе с использованием МАО лек. 0 / пр. 18/ лаб. 0 час. всего

часов аудиторной нагрузки 72 час.

в том числе с использованием МАО 18 час.

самостоятельная работа 36 час.

в том числе на подготовку к экзамену не предусмотрены

контрольные работы (количество) не предусмотрены

курсовая работа/курсовой проект не предусмотрены

зачет 4 семестр

экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 года № 954

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 5 от «12» января 2021 г.

И.о. зав. кафедрой

канд. экон. наук, доцент Е.И. Бережнова

Составитель

д-р экон. наук, профессор С.В. Губарьков

Владивосток
2021

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

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

Заведующий кафедрой _____

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

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

Заведующий кафедрой _____

Аннотация к рабочей программе дисциплины

Теория финансов

Учебный курс «Теория финансов» предназначен для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, программа «Экономика».

Дисциплина «Теория финансов» включена в блок Дисциплин (модулей) части, формируемой участниками образовательных отношений.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (36 часов), практические занятия (36 часов, в том числе МАО 18 часов), самостоятельная работа студентов (36 часов). Дисциплина реализуется на 2 курсе в 4 семестре.

Дисциплина «Теория финансов» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «История экономических учений», «Микроэкономика», «Математический анализ» и является базой для изучения дисциплин «Макроэкономика», «Рынок ценных бумаг», «Международные финансы», «Инвестиции».

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов: финансы как экономическая категория, финансовая система, финансы домашних хозяйств, финансы хозяйствующих субъектов, государственные и муниципальные финансы, модели развития операций по схеме простых и сложных процентов, модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков, рынок ценных бумаг, международные финансы.

Цель – формирование у студентов компетенций в области теории финансов и функционирования финансовой системы государства на основе изучения механизма организации финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и выполнения финансово-экономических расчетов.

Задачи:

- сформировать понятийный аппарат дисциплины «Теория финансов»;

- изучить особенности формирования и функционирования финансовой системы государства;
- знать состав, функции, структуру финансов домашних хозяйств;
- знать принципы формирования и использования государственных и местных финансов;
- знать особенности формирования и распределения финансов коммерческих и некоммерческих хозяйствующих субъектов;
- знать финансовые инструменты рынка ценных бумаг и способы формирования финансовых портфелей;
- изучить содержание и функции международных финансов, особенности формирования мировой финансовой системы;
- уметь выполнять финансово-экономические расчеты по схеме простых и сложных процентов;
- уметь выполнять расчеты, связанные с проведением финансово-кредитных операций и анализом финансовых потоков;
- уметь собирать, обобщать, обрабатывать данные, необходимые для решения профессиональных задач;
- уметь анализировать данные, интерпретировать результаты расчетов.

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

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;
- способность использовать современные информационные технологии в профессиональной деятельности.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (индикаторы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Индикаторы формирования компетенции
ПК-2 – Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне	ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Теория финансов» применяются следующие методы активного обучения:

- анализ конкретных ситуаций;
- семинар-пресс-конференция;
- метод мозгового штурма;
- кейс-задачи.

I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

Цель – формирование у студентов компетенций в области теории финансов и функционирования финансовой системы государства на основе изучения механизма организации финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и выполнения финансово-экономических расчетов.

Задачи:

- сформировать понятийный аппарат дисциплины «Теория финансов»;
- изучить особенности формирования и функционирования финансовой системы государства;
- знать состав, функции, структуру финансов домашних хозяйств;
- знать принципы формирования и использования государственных и местных финансов;
- знать особенности формирования и распределения финансов коммерческих и некоммерческих хозяйствующих субъектов;
- знать финансовые инструменты рынка ценных бумаг и способы формирования финансовых портфелей;
- изучить содержание и функции международных финансов, особенности формирования мировой финансовой системы;
- уметь выполнять финансово-экономические расчеты по схеме простых и сложных процентов;
- уметь выполнять расчеты, связанные с проведением финансово-кредитных операций и анализом финансовых потоков;
- уметь собирать, обобщать, обрабатывать данные, необходимые для решения профессиональных задач;
- уметь анализировать данные, интерпретировать результаты расчетов.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	Знает теоретические модели и концепции, характеризующие сущность и экономическую природу финансов, как экономической категории.
	Умеет выполнять финансово-экономические расчеты для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и финансовых решений.

II. ТРУДОЁМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётные единицы (108 академических часов).

Структура дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Семестр	Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося						Формы промежуточной аттестации, текущего контроля успеваемости
			лекции	лабораторные работы	практические занятия	онлайн-курс	самостоятельная работа	Контроль	
1	Тема 1. Финансы как экономическая категория.	4	4	-	2	-	4	-	Собеседование, конспект
2	Тема 2. Финансовая система государства	4	4	-	4	-	4	-	Диспут, защита доклада, конспект
3	Тема 3. Финансы домашних хозяйств.	4	4	-	2	-	4	-	Собеседование, конспект
4	Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов.	4	4	-	8	-	4	-	Круглый стол, защита доклада, конспект
5	Тема 5. Государственные и муниципальные финансы.	4	4	-	4	-	4	-	Диспут, защита доклада, конспект

6	Тема 6. Модели развития операций по схеме простых и сложных процентов.	4	4	-	4	-	4	-	Собеседование, решение кейс-задач
7	Тема 7. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков.	4	4	-	4	-	4	-	Собеседование, решение кейс-задач
8	Тема 8. Рынок ценных бумаг.	4	4	-	6	-	4	-	Собеседование, решение кейс-задач
9	Тема 9. Международные финансы.	4	4	-	2	-	4	-	Собеседование, конспект
	Итого:	-	36	-	36	-	36	-	-

III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Тема 1. Финансы как экономическая категория (4 час.).

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.

Тема 2. Финансовая система государства (4 час.).

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.

Тема 3. Финансы домашних хозяйств (4 час.).

Состав, функции, структура финансов домашних хозяйств. Доходная и расходная часть бюджета домашнего хозяйства, модели управления бюджетом индивида, семьи, домашнего хозяйства. Семейный бизнес и семейная экономика. Финансовая грамотность населения. Финансовые продукты и финансовые ресурсы домашних хозяйств.

Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов (4 час.).

Финансы коммерческих и некоммерческих 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.

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы (4 час.).

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.

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.

Социально-экономические причины возникновения государственных внебюджетных фондов (ВБФ) в Российской Федерации. Структура, источники формирования, порядок использования.

Содержание, формы, классификация и функции кредитных отношений. Виды и формы государственного и муниципального кредита. Внутренний и

внешний государственный долг. Методы управления государственным долгом.

Тема 6. Модели развития операций по схеме простых и сложных процентов (4 час.).

Основные понятия в области использования простых процентов. Виды финансовых операций. Кредитор, заёмщик, доход кредитора. Процентная ставка, удельная процентная ставка. Процентные платежи. Срок ссуды. Нарощенная сумма и множитель наращенной. Три базы измерения времени кредита. Финансовые последствия при расчётах по различным вариантам. Схема вложения денег в банк под простые проценты и модели расчёта. Переменные процентные ставки в течение срока ссуды. Вложение денег на условиях реинвестирования. Математическое дисконтирование и банковский (коммерческий) учёт.

Модели развития финансово-кредитных операций по схеме сложных процентов. Начисление сложных годовых процентов. Формула наращенной. Переменные ставки. Номинальные и эффективные ставки процентов. Модели дисконтирования по сложной ставке. Модели операций со сложной учётной ставкой.

Тема 7. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков (4 час.).

Модели сравнения результатов наращенной и дисконтированной по различным процентным ставкам. Множители наращенной и дисконтные множители при равных условиях. Уравнения эквивалентности. Эквивалентные процентные ставки. Эффективная ставка процента. Сравнение эффективности, доходности финансово-кредитных операций.

Виды потоков платежей и их основные параметры. Нарощенная сумма и современная стоимость постоянной ренты постнумерандо. Модели расчёта параметров потоков платежей постнумерандо и пренумерандо.

Тема 8. Рынок ценных бумаг (4 час.).

Участники и финансовые инструменты рынка ценных бумаг (РЦБ). Регулятор рынка ценных бумаг Российской Федерации. Инвестиционный анализ ценных бумаг. Формирование финансовых портфелей. Инвестиционные проекты НУИР. Сервис РАММ-счетов.

Тема 9. Международные финансы (4 час.).

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

IV. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

**Практические занятия (36 часов, в том числе 18 часов
с использованием методов активного обучения)**

Тема 1. Понятие о финансах и их функции (2 час.).

1. История развития финансов.
2. Необходимость и сущность финансов.
3. Функции финансов.
4. Место финансов в системе экономических категорий.

Тема 2. Финансовая политика и финансовый механизм (4 час.).

1. Содержание и задачи финансовой политики.
2. Финансовый механизм и его элементы.
3. Основные направления финансовой политики на современном этапе развития общества.
4. Характеристика финансовой политики России на современном этапе, основные направления развития финансовой политики.

Метод активного / интерактивного обучения – анализ конкретных ситуаций (4 час.)

Тема 3. Финансы домашних хозяйств (2 час.).

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств.
2. Формирование и использование финансовых ресурсов домашнего хозяйства.
3. Финансы индивидуальных предпринимателей.

Тема 4. Финансы некоммерческих и некоммерческих организаций (6 час.).

1. Сущность финансов коммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, механизм их формирования в условиях рынка.
3. Основные производственные фонды предприятия, механизм их формирования.
4. Оборотные фонды предприятия.
5. Финансовая устойчивость коммерческих организаций, ее факторы и показатели.
6. Распределение и использование прибыли предприятий.
7. Финансовое планирование на предприятии.
8. Содержание финансов некоммерческих организаций.
9. Финансы некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций).
10. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.

Метод активного / интерактивного обучения – семинар-пресс-конференция (6 час.)

Тема 5. Финансы страховых организаций (2 час.).

1. Экономическая сущность и функции страхования.
2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.

3. Содержание основных понятий страхового дела.
4. Теории страхового фонда. Отрасли и виды страхования.
5. Финансовые проблемы страховых организаций в России на современном этапе.

Тема 6. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов (4 час.).

1. Содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Государственные и муниципальные доходы, методы их мобилизации.
3. Государственные и муниципальные расходы, их значение.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Теории государственных финансов российских экономистов.
6. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.
7. Формы государственного и муниципального кредита.

Классификация займов

8. Управление государственным и муниципальным кредитом.

Метод активного / интерактивного обучения – метод мозгового штурма (4 час.)

Тема 7. Модели развития операций по схеме простых процентов (2 час.).

1. Понятие процента в кредитно-финансовых операциях.
2. Процентная ставка наращенного.
3. Доходность финансовой операции.
4. Простая процентная ставка наращенного.
5. Три базы измерения времени ссуды.
6. Математическое дисконтирование.
7. Декурсивный метод начисления процентов.
8. Решение ситуационных задач.

Метод активного / интерактивного обучения – кейс-задачи (2 час.)

Тема 8. Модели развития операций по схеме сложных процентов (2 час.).

1. Формула наращенной суммы по сложной процентной ставке.
2. Формула наращенной суммы при реинвестировании по сложным процентным ставкам.
3. Формула наращенной суммы по номинальной процентной ставке.
4. Формула наращенной суммы при непрерывном начислении процентов.
5. Связь дискретных ставок с силой роста.
6. Решение ситуационных задач.

Метод активного / интерактивного обучения – кейс-задачи (2 час.)

Тема 9. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков (4 час.).

1. Критерии сравнения финансово-кредитных операций.
2. Вычисление дисконта в операциях.
3. Показатели финансово-кредитных операций.
4. Расчет эквивалентных ставок.
5. Виды рент.
6. Наращенная сумма и современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
7. Наращенная сумма и современная стоимость постоянной ренты пренумерандо.

Тема 10. Модели расчёта операций с акциями и облигациями (4 час.).

1. Определение доходности по акциям в операциях.
2. Расчет дохода на одну обыкновенную акцию.
3. Расчет дивидендов по привилегированным акциям.
4. Расчет курсовой стоимости акции.
5. Особенности операций с облигациями на рынке ценных бумаг.
6. Расчет доходности операций с облигациями.

7. Номинальная стоимость и цена облигации.
8. Расчет курса облигаций.

Тема 11. Характеристика функционирования и регулирования деятельности на рынке ценных бумаг (2 час.).

1. Модели поведения участников рынка ценных бумаг
2. Виды операций на рынке ценных бумаг
3. Характеристика финансовых инструментов, используемых на рынке ценных бумаг.

Тема 12. Международные финансы (2 час.).

1. Экономическая сущность и особенности международных финансов.
2. Мировая валютная система, понятие, основные этапы развития.
3. Валютное регулирование и валютный контроль в России.
4. Международные финансово-кредитные организации, их место и роль в развитии российской финансовой системы.
5. Проблемы внешней долговой политики России.

V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- рекомендации по самостоятельной работе студентов;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата / сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	Первая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 1. Изучение конспекта лекций, методических материалов, учебной литературы.	2	Устный опрос в виде собеседования (анализ и обсуждение актуальной терминологии по дисциплине). Подготовка конспекта.
2	Вторая и третья недели.	Подготовка к диспуту по теме 2. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и публикаций в периодической печати.	4	Устный опрос в виде диспута (подготовка доклада по вопросу, вынесенному для обсуждения в рамках темы 2). Подготовка конспекта.
3	Четвертая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 3. Изучение конспекта лекций, методических материалов, учебной литературы.	2	Устный опрос в виде собеседования (анализ и обсуждение вопросов по теме 3). Подготовка конспекта.
4	Пятая, шестая и седьмая недели.	Подготовка к практическим занятиям по теме 4. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и публикаций в периодической печати.	4	Защита доклада (подготовка доклада по вопросу, вынесенному для обсуждения в рамках темы 4). Подготовка конспекта.
5	Восьмая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 5. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и публикаций в периодической печати.	2	Устный опрос в виде круглого стола (подготовка дискуссионных тем для проведения круглого стола). Подготовка конспекта.
6	Девятая, десятая недели.	Подготовка к диспуту по теме 6. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и публикаций в периодической печати.	4	Устный опрос в виде диспута (подготовка доклада по вопросу, вынесенному для обсуждения в рамках темы 6). Подготовка конспекта.

7	Одиннадцатая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 7. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и методических материалов.	2	Устный опрос в виде собеседования. Письменная работа в виде кейс-задачи (подготовка к решению кейс-задач, выполнение индивидуальных заданий).
8	Двенадцатая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 8. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и методических материалов.	2	Устный опрос в виде собеседования. Письменная работа в виде кейс-задачи (подготовка к решению кейс-задач, выполнение индивидуальных заданий).
9	Тринадцатая, четырнадцатая недели.	Подготовка к практическому занятию по теме 9. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и методических материалов.	3	Устный опрос в виде собеседования. Письменная работа в виде кейс-задачи (подготовка к решению кейс-задач, выполнение индивидуальных заданий).
10	Пятнадцатая, шестнадцатая недели.	Подготовка к практическому занятию по теме 10. Изучение конспекта лекций, учебной литературы и методических материалов.	3	Устный опрос в виде собеседования. Письменная работа в виде кейс-задачи (подготовка к решению кейс-задач, выполнение индивидуальных заданий).
11	Семнадцатая неделя.	Подготовка к практическому занятию по теме 11. Изучение конспекта лекций, методических материалов, учебной литературы.	2	Устный опрос в виде собеседования (анализ и обсуждение вопросов по теме 11). Подготовка конспекта.
12	Восемнадцатая неделя.	Подготовка к практическим занятиям по теме 12. Изучение конспекта лекций, методических материалов, учебной литературы.	2	Устный опрос в виде собеседования (анализ и обсуждение вопросов по теме 12). Подготовка конспекта.
13	Восемнадцатая неделя	Подготовка к промежуточной аттестации.	4	Зачет
ИТОГО			36	

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

В соответствии с учебным планом дисциплины предусмотрены следующие виды самостоятельной работы студентов:

- изучение конспекта лекций, учебной литературы, методических материалов и публикаций в периодической печати;
- подготовка к собеседованию, диспуту и круглому столу, подготовка и защита докладов;
- подготовка к решению кейс-задач и выполнение индивидуальных заданий.

Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников.

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

Письменные задания в виде конспектов обозначенных тем сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с обязательным полноценным изучением первоисточников.

Методические рекомендации по работе с учебной и научной литературой.

Работа с учебной и научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с учебной и научной литературой следует делать

пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

Критерии оценки подготовленных конспектов и степени усвоения изученной учебной и научной литературы

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100- 85	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
84-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	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 выполнении практических работ.

60-50	<i>«неудовлетворительно»</i>	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 дисциплине.
-------	------------------------------	---

Методические указания по подготовке к участию в собеседовании, диспуте и круглом столе.

Готовясь к собеседованию, диспуту или круглому столу нужно выделить основные понятия, связанные с предметом дискуссии или диалога. Уточните значение терминов, которые вы предполагаете использовать в обсуждении. В процессе спора необходимо следить за тем, чтобы полемисты вкладывали в употребляемые понятия одинаковое содержание, в противном случае это может привести к двусмысленности высказываний, к непониманию позиции оппонента.

Нельзя забывать о такой опасной особенности восприятия семантики слов, как «иллюзия понятности». Нужно учиться прогнозировать возможную «иллюзию понятности» у оппонентов, контролировать своё знание и понимание употребляемых терминов. Следует правильно раскрывать содержание понятий, объяснять значение терминов. Необходимо применять различные способы толкования слов. Для этой цели следует активно использовать лингвистические и энциклопедические словари.

Постарайтесь выработать у себя готовность выслушать мнение оппонента и учитывать его во время обсуждения. Такая психологическая установка поможет во время спора наладить контакт с оппонентами, понять его точку зрения, вникнуть в суть разногласий между вами. Необходимо осмыслить основные принципы хорошего слушания, которыми нужно руководствоваться в процессе общения со своими оппонентами. Это поможет сделать диалог более плодотворным. Запоминайте примеры хорошего слушания и активно пользуйтесь ими во время спора. Они

помогают глубже понять поступающую информацию, извлекать из неё больше необходимых данных, принимать правильные решения.

Следует систематически тренировать свои навыки хорошего слушания, контролировать своё поведение во время общения. При этом нужно помнить, что для этого требуется время и терпение.

Критерии оценки для собеседования, диспута и круглого стола:

✓ 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.

Критерии оценки устного доклада, в том числе, выполненного в форме презентаций, для участия в диспуте и круглом столе:

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены

основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценки презентации доклада:

Оценка	50-60 баллов (неудовлетворительно)	61-75 баллов (удовлетворительно)	76-85 баллов (хорошо)	86-100 баллов (отлично)
Критерии	Содержание критериев			
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. использовано 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов
Оформление	Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации

Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные и/или частично полные	Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений
--------------------------	------------------------	---------------------------------------	--	--

Критерии оценки кейс-задач (письменный ответ):

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл – фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов – незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

VI. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций (индикаторов)		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация (вопросы к зачету)
1	Тема 1. Финансы как экономическая категория	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	1-5
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
2	Тема 2. Финансовая система государств	ПК-2.1	Знает	Диспут (УО-4) Доклад (УО-3)	6-10
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
3	Тема 3. Финансы домашних хозяйств	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	11-14
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
4	Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов	ПК-2.1	Знает	Круглый стол (УО-4) Доклад (УО-3)	15-26
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
5	Тема 5. Государственные и муниципальные финансы	ПК-2.1	Знает	Диспут (УО-4) Доклад (УО-3)	27-34
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
6	Тема 6. Модели развития операций по схеме простых и сложных процентов	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	35-44
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
7	Тема 7. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	45-49
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
8	Тема 8. Рынок ценных бумаг	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	60-68
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
9	Тема 9. Международные финансы	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	69-72
			Умеет	Конспект (ПР-7)	

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 разделе ФОС.

VII. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Богатырев, С.Ю. Корпоративные финансы: стоимостная оценка: учебное пособие / С.Ю. Богатырев. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2021. - 164 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1210076>
2. Брусов, П.Н. Финансовая математика: учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 480 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1036624>
3. Котелкин, С.В. Международные финансы: обзорный курс: учебник. - 2-е изд., перераб. / С.В. Котёлкин. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1034345>
4. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник / И.Н. Мысляева. - 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 445 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1029662>
5. Нешитой, А.С. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешитой. - 7-е изд. – М.: Дашков и К, 2019. - 576 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85303.html>
6. Шуляк, П.Н. Финансы: учебник для бакалавров / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под редакцией П.Н. Шуляка. - 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2019. - 383 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85182.html>

Дополнительная литература

1. Дмитриева, И.Е. Финансы: учебное пособие / И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко. – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 317 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>
2. Донченко, Я.А. Основы финансовых вычислений: курс лекций / Я.А. Донченко. - Симферополь: Университет экономики и управления, 2020. - 190 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/101400.html>
3. Корпоративные финансы: учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 399 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1013023>
4. Кудрин, А.Л. Государственные финансы Ренессанса: Карафа - Ортис - Боден: Учебное пособие по истории финансовой мысли/ А.Л. Кудрин, М.П. Афанасьев. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 144 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1010031>
5. Купцов, М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие / Купцов М.М. - 2-е изд. – М.:ИЦ РИОР, 2018. - 121 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/938119>
6. Левчаев, П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования: монография / П.А. Левчаев. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 229 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1047180>
7. Мелкумов, Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика: учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 408 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/966750>
8. Нижегородцев, Р.М. Институциональные основы теории финансов: современные подходы: монография / Р.М. Нижегородцев, Н.П. Горидько, И.В. Шкодина. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 220 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1009758>

9. Саблина, Е.А. Статистика финансов: Учебное пособие / Е.А. Саблина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 288 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/944429>
10. Сажина, М.А. Виртуализация современных финансов: монография / М.А. Сажина. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. - 120 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1245076>
11. Самылин, А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты: учебник / А.И. Самылин. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 472 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/937505>
12. Слепов, В.А. Персональные финансы: учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 240 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1012867>
13. Чараева, М.В. Корпоративные финансы: учебное пособие / М.В. Чараева. – М.: ИНФРА-М, 2019. - 286 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1003842>
14. Чуйко, А.С. Финансовая математика: учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершнев. – М.: ИНФРА-М, 2020. - 160 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1044508>
15. Чусавитина, Г.Н. Основы финансовой математики: учебное пособие / Г.Н. Чусавитина. - 4-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2019. - 170 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1048261>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»

1. Всемирный банк (World Bank Group) – режим доступа URL: www.worldbank.org
2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) – режим доступа URL: www.worldbank.com

3. Международный валютный фонд (МВФ), International Monetary Fund (IMF) – режим доступа URL: www.imf.org
4. Организация азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества, Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) – режим доступа URL: www.apecsec.org.sg
5. Правительство Российской Федерации – режим доступа URL: www.government.ru
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации – режим доступа URL: www.kremlin.ru
7. Министерство финансов РФ – режим доступа URL: <http://minfin.ru/ru/>
8. Министерство экономического развития РФ – режим доступа URL: <http://economy.gov.ru/minec/main>
9. Федеральная налоговая служба РФ – режим доступа URL: <http://www.nalog.ru/>
10. Официальный сайт Ассоциации российских банков – режим доступа URL: <http://www.arb.ru>.
11. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору – режим доступа URL: <http://www.bis.org/bcbs>
12. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – режим доступа URL: <http://www.asv.org.ru>
13. Портал «Финансовые науки» – режим доступа URL: <http://www.mirfin.ru>
14. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» – режим доступа URL: <http://ecsocman.edu.ru>
15. Сайт «Allmath.ru» – режим доступа URL: <http://www.allmath.ru/finance.htm>
16. Портал: «Актуарии: проблемы, события, информация» – режим доступа URL: <http://www.actuaries.ru>

17. Инструменты финансового и инвестиционного анализа – режим доступа URL: <http://investment-analisis.ru>
18. Финансовая газета – режим доступа URL: <http://www.fingazeta.ru>
19. Журнал «Финансы» – режим доступа URL: <http://www.finansmag.ru>
20. Журнал «Финансы и Бизнес» – режим доступа URL: <http://finbiz.spb.ru/>
21. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» – режим доступа URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fa/>
22. Журнал «Российское предпринимательство» – режим доступа URL: http://www.creativeconomy.ru/mag_rp/
23. Журнал «Экономика и предпринимательство» – режим доступа URL: <http://www.intereconom.com/>
24. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – режим доступа URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
25. Электронно-библиотечная система Znanium.com – режим доступа URL: <http://www.znaniun.com>
26. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS – режим доступа URL: <http://www.iprbookshop.ru>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

Информационно-справочные системы:

- Информационно-справочная система «Консультант плюс» – режим доступа URL: <http://www.consultant.ru/>
- Информационно-справочная правовая система «Гарант» – режим доступа URL: www.garant.ru
- Информационно-справочная система «Кодекс» – режим доступа URL: <http://www.kodeks.ru/>

Программное обеспечение:

- Операционная система Windows;

– Пакет прикладных программ Microsoft Office: Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Power Point.

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Теория финансов» является зачет.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (50 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

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

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

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

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

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.

Алгоритм изучения дисциплины. Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с содержанием РПУД и внимательно изучить рейтинг-план дисциплины, где отражены наименования заданий, их значимость в общей структуре контрольных мероприятий и сроки выполнения этих заданий. Также следует ознакомиться со списком рекомендованной учебной литературы. Изучение дисциплины «Теория финансов» предусматривает: подготовку к лекционным и практическим занятиям, подготовку к собеседованию, диспуту и круглому столу, выполнение индивидуальных практических заданий, выступление с докладами, подготовку к сдаче зачета.

Методические указания по участию в лекционных занятиях. При конспектировании лекций студенту следует кратко, схематично и последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки и обобщения, а также выделять важные мысли, ключевые слова и термины. Проверка непонятных терминов выполняется с помощью энциклопедий, словарей и справочников. Для этого необходимо обозначить вопросы,

термины, материал, который вызывает трудности, и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если студенту самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать его преподавателю на консультации.

Методические указания по участию в практических занятиях. Перед участием в практических занятиях студент должен внимательно изучить лекционный материал и литературу, рекомендованную к теме практического занятия. Конспектирование дополнительных источников информации приветствуется. В процессе занятия студент должен убедиться в том, что ему понятен алгоритм предлагаемых к рассмотрению заданий, прежде чем он приступит к выполнению какого-либо задания.

Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов. Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на практических занятиях, тестированию, зачету. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций. Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, предложенных преподавателем схем (при их демонстрации), основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект должен быть выполнен в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны быть выполнены также аккуратно, содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ

по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, краткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Работу с литературой следует начинать с анализа соответствующего раздела РПД, в котором перечислены основная и дополнительная литература, учебно-методические издания необходимые для изучения дисциплины и работы на практических занятиях.

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Методические указания по организации внеаудиторной самостоятельной работы на занятии способствуют организации последовательного изучения материала, вынесенного на самостоятельное освоение в соответствии с учебным планом, и имеет такую структуру как:

- тема;
- вопросы и содержание материала для самостоятельного изучения;
- форма выполнения задания;
- алгоритм выполнения и оформления самостоятельной работы;
- критерии оценки самостоятельной работы.

Методические указания по выполнению индивидуальных практических заданий. Предварительно студент должен ознакомиться с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания и зарубежные источники, также необходимо изучить алгоритм решения задач, рассмотренный на предыдущем практическом занятии.

В отчет по индивидуальному практическому заданию необходимо включить следующую информацию:

1. Краткое изложение цели работы и намеченных задач;
2. Исходные данные к задаче;
3. Результаты промежуточных и конечных расчетов;
4. Формулирование промежуточных выводов, характеризующих степень реализации намеченных задач;
5. Подготовка заключительного вывода, отражающего основные итоги решения задания.

Методические указания по подготовке к зачету. При подготовке к зачету студент должен ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и знать алгоритм решения задач, выполненных на практических занятиях.

IX. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные занятия по дисциплине проводятся в помещениях, оснащенных соответствующим оборудованием и программным обеспечением. Перечень материально-технического и программного обеспечения дисциплины приведен в таблице.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный,	200 посадочных мест, автоматизированное рабочее место	

<p>поселок Аякс, 10, корп.Г, ауд. G427 (G523), учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, WI-FI; Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO; Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron</p>	
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корп.Г, ауд. G507, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>48 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система</p>	

	для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.	
--	---	--

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Теория финансов» необходима учебная аудитория с мультимедийным проектором и экраном.

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

X. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонды оценочных средств включают в себя: перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины модуля, шкалу оценивания каждой формы, с описанием индикаторов достижения освоения дисциплины согласно заявленных компетенций, примеры заданий текущего и промежуточного контроля.

Заключение работодателя на ФОС отражено в экспертном заключении работодателя на основную профессиональную образовательную программу.

Паспорт фонда оценочных средств

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Этапы формирования компетенции
ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	Знает теоретические модели и концепции, характеризующие сущность и экономическую природу финансов, как экономической категории.
	Умеет выполнять финансово-экономические расчеты для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и финансовых решений.

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций (индикаторов)	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация (вопросы к зачету)	
1	Тема 1. Финансы как экономическая категория	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	1-5
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
2	Тема 2. Финансовая система государств	ПК-2.1	Знает	Диспут (УО-4) Доклад (УО-3)	6-10
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
3	Тема 3. Финансы домашних хозяйств	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	11-14
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
4	Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов	ПК-2.1	Знает	Круглый стол (УО-4) Доклад (УО-3)	15-26
			Умеет	Конспект (ПР-7)	
5	Тема 5. Государственные и муниципальные финансы	ПК-2.1	Знает	Диспут (УО-4) Доклад (УО-3)	27-34
			Умеет	Конспект (ПР-7)	

6	Тема 6. Модели развития операций по схеме простых и сложных процентов	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	35-44
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
7	Тема 7. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	45-49
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
8	Тема 8. Рынок ценных бумаг	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	60-68
			Умеет	Кейс-задача (ПР-11)	
9	Тема 9. Международные финансы	ПК-2.1	Знает	Собеседование (УО-1)	69-72
			Умеет	Конспект (ПР-7)	

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции (индикатора)	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
<p>ПК-2 – Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне</p> <p>ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач</p>	знает (пороговый уровень)	теоретические модели и концепции, характеризующие сущность и экономическую природу финансов, как экономической категории	знание основных методик, финансовых инструментов и технологий, используемых хозяйствующими субъектами в финансово-хозяйственной деятельности	способность дать определения основных методик, финансовых инструментов и технологий, используемых хозяйствующими субъектами в финансово-хозяйственной деятельности; способность раскрыть суть теоретических моделей и концепций, характеризующих сущность и экономическую природу финансов, как экономической категории
	умеет (продвинутый)	выполнять финансово-экономические расчеты для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и финансовых решений.	умение производить расчеты экономических и социально-экономических показателей на макро- и микроуровнях на основе моделей сложных процентов, делать	способность обосновывать выбор методического инструментария финансово-экономических расчетов; способность выполнять финансово-экономические

			<p>выводы по полученным расчетам; умение производить расчеты экономических и социально-экономических показателей на макро- и микроуровнях, делать выводы по полученным расчетам, используя модели сравнения финансово-кредитных операций</p>	<p>расчеты для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и финансовых решений</p>
	<p>владеет (высокий)</p>	<p>методиками расчетов различных показателей применительно к финансово-экономической сфере деятельности</p>	<p>владение методиками расчетов различных показателей применительно к финансово-экономической сфере деятельности с использованием моделей простых и сложных процентов; владение методиками расчетов различных показателей применительно к финансово-экономической сфере деятельности, применяя принцип эквивалентности</p>	<p>способность осуществлять выбор методов и эффективно реализовывать методики расчетов различных показателей применительно к финансово-экономической сфере деятельности с использованием моделей простых и сложных процентов; способность осуществлять выбор и эффективно реализовывать методики и расчеты различных показателей применительно к финансово-экономической сфере деятельности, применяя принцип эквивалентности</p>

Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины

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

Текущая аттестация по дисциплине «Теория финансов» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседования, диспута, круглого стола, защиты докладов, решения кейс-задач, подготовки конспектов) 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 (*проведение диспутов и круглых столов*, позволяющих включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения; *использование собеседования*, как средство контроля, организованное в виде специальной беседы преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенной теме или проблеме; *заслушивание докладов* с целью ознакомления одногруппников с полученными результатами решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы);

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (*подготовка конспекта*, представляющего собой продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д., *выполнение кейс-задач*, имеющих нестандартное решение и позволяющих диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения);

– результаты самостоятельной работы (*защита докладов*, представляющая собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы, *подготовка конспекта*,

представляющего собой продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д., *защита кейс-задач*, имеющих нестандартное решение и позволяющих диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения).

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

По дисциплине «Теория финансов» в качестве промежуточной аттестации предусмотрена сдача зачета в устной форме с использованием следующего вида оценочных средств – устный опрос в форме ответов на вопросы к зачету.

Зачетно-экзаменационные материалы по дисциплине «Теория финансов»

Вопросы к зачету

1. Социально-экономическая сущность, специфические признаки и функции финансов.
2. Роль финансов в развитии экономики. Количественное и качественное влияние финансов на воспроизводственный процесс.
3. Финансовое обеспечение процесса производства.
4. Использование финансов для регулирования экономики.
5. Финансы как инструмент экономического стимулирования.
6. Сущность финансовой системы страны. Взаимосвязь и соответствие между сферами, звеньями и уровнями финансовой системы.
7. Финансовая система Российской Федерации, её основные звенья и их взаимосвязь.

8. Финансовая политика как часть экономической политики государства.

9. Финансовая стратегия и финансовая тактика, их взаимосвязь.

10. Понятие финансового механизма.

11. Состав, функции, структура финансов домашних хозяйств.

12. Семейный бизнес и семейная экономика.

13. Финансовая грамотность населения.

14. Финансовые продукты и финансовые ресурсы домашних хозяйств.

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

16. Принципы организации финансов предприятий (организаций).

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

18. Финансовые ресурсы предприятия: сущность, особенности формирования.

19. Состав и структура финансовых ресурсов предприятий.

20. Направления использования финансовых ресурсов предприятий.

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

22. Состав оборотных средств предприятия и их классификация.

23. Финансирование оборотных средств предприятия.

24. Сущность и содержание финансовой работы на предприятии.

25. Финансовые службы предприятия, их функции и задачи.

Инструменты финансовой работы.

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

27. Общая характеристика государственных финансов: роль, назначение, классификация, функции.

28. Методы мобилизации государственных финансовых ресурсов.

29. Социально-экономическая сущность бюджета, его специфические признаки и функции.
30. Особенности бюджетного метода распределения национального дохода.
31. Экономическая сущность и система доходов государственного бюджета.
32. Расходы государственного бюджета.
33. Бюджетная классификация, ее роль в организации бюджетного учета, отчетности, контроля за исполнением бюджета.
34. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и методы покрытия.
35. Смысл гипотезы временной ценности денег.
36. Понятие процентных денег, периода начисления, процентной ставки.
37. Виды процентных ставок.
38. Простая и сложная ставки процентов, постоянная и переменная ставки процентов.
39. Понятие наращения и дисконтирования.
40. Банковский учет по простой постоянной учетной ставке.
41. Наращение по сложной постоянной ставке процентов.
42. Наращение по сложной переменной ставке процентов.
43. Операции дисконтирования. Виды учетных ставок.
44. Эффективная и номинальная процентные ставки.
45. Модели эквивалентности конверсионных операций.
46. Понятие финансовой эквивалентности процентных ставок.
47. Эквивалентность простой ставки учета и наращения.
48. Эквивалентность сложной номинальной ставки (при m – кратном начислении процентов) и простой ставки наращения.
49. Понятие и виды переменных финансовых потоков.
50. Модель ренты с постоянным изменением элементов.

51. Временная структура доходностей финансовых сделок.
52. Финансовая эквивалентность платежей как основополагающий принцип изменения условий контрактов.
53. Понятие эквивалентных платежей.
54. Понятие и виды финансовой ренты.
55. Зависимость между наращенной суммой и современной величиной финансовой ренты.
56. Наращенная сумма и современная величина вечной ренты.
57. Наращенная сумма и современная величина ренты пренумерандо.
58. Наращенная сумма и современная величина отложенной ренты.
59. Финансовая эквивалентность как основополагающий принцип конверсии финансовых рент.
60. Расчет стоимости облигаций
61. Расчет доходности облигаций
62. Модель капитализации дохода от обыкновенных акций (модель дисконтирования дивидендов)
63. Модель нулевого роста дивидендов
64. Модель постоянного роста дивидендов
65. Определение доходов от привилегированных акций
66. Участники и финансовые инструменты рынка ценных бумаг.
67. Регулятор рынка ценных бумаг Российской Федерации.
68. Формирование финансовых портфелей.
69. Содержание и функции международных финансов.
70. Валютная система и международные финансовые институты, и финансовые центры.
71. Архитектура мировой финансовой системы.
72. Формирование международного торгового и платежного баланса.

Комплекты оценочных средств для текущей аттестации

Вопросы для собеседования

Тема 1. Понятие о финансах и их функции

1. История развития финансов.
2. Необходимость и сущность финансов.
3. Функции финансов.
4. Место финансов в системе экономических категорий.

Тема 3. Финансы домашних хозяйств

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств.
2. Формирование и использование финансовых ресурсов домашнего хозяйства.
3. Финансы индивидуальных предпринимателей.

Тема 7. Модели развития операций по схеме простых процентов

1. Понятие процента в кредитно-финансовых операциях.
2. Процентная ставка наращенения.
3. Доходность финансовой операции.
4. Простая процентная ставка наращенения.
5. Три базы измерения времени ссуды.
6. Математическое дисконтирование.
7. Декурсивный метод начисления процентов.

Тема 8. Модели развития операций по схеме сложных процентов

1. Формула наращенения по сложной процентной ставке.
2. Формула наращенения при реинвестировании по сложным процентным ставкам.

3. Формула наращенения по номинальной процентной ставке.
4. Формула наращенения суммы при непрерывном начислении процентов.
5. Связь дискретных ставок с силой роста.

Тема 9. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков

1. Критерии сравнения финансово-кредитных операций.
2. Вычисление дисконта в операциях.
3. Показатели финансово-кредитных операций.
4. Расчет эквивалентных ставок.
5. Виды рент.
6. Нарощенная сумма и современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
7. Нарощенная сумма и современная стоимость постоянной ренты пренумерандо.

Тема 10. Модели расчёта операций с акциями и облигациями

1. Определение доходности по акциям в операциях.
2. Расчет дохода на одну обыкновенную акцию.
3. Расчет дивидендов по привилегированным акциям.
4. Расчет курсовой стоимости акции.
5. Особенности операций с облигациями на рынке ценных бумаг.
6. Расчет доходности операций с облигациями.
7. Номинальная стоимость и цена облигации.
8. Расчет курса облигаций.

Тема 11. Характеристика функционирования и регулирования деятельности на рынке ценных бумаг

1. Модели поведения участников рынка ценных бумаг

2. Виды операций на рынке ценных бумаг
3. Характеристика финансовых инструментов, используемых на рынке ценных бумаг.

Тема 12. Международные финансы

1. Экономическая сущность и особенности международных финансов.
2. Мировая валютная система, понятие, основные этапы развития.
3. Валютное регулирование и валютный контроль в России.
4. Международные финансово-кредитные организации, их место и роль в развитии российской финансовой системы.
5. Проблемы внешней долговой политики России.

Критерии оценки для собеседования:

✓ 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.

Перечень тем докладов для диспута и круглого стола

Тема 2. Финансовая политика и финансовый механизм

1. Содержание и задачи финансовой политики.
2. Финансовый механизм и его элементы.
3. Основные направления финансовой политики на современном этапе развития общества.
4. Характеристика финансовой политики России на современном этапе, основные направления развития финансовой политики.

Тема 4. Финансы некоммерческих и коммерческих организаций

1. Сущность финансов коммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, механизм их формирования в условиях рынка.
3. Основные производственные фонды предприятия, механизм их формирования.

4. Оборотные фонды предприятия.
5. Финансовая устойчивость коммерческих организаций, ее факторы и показатели.
6. Распределение и использование прибыли предприятий.
7. Финансовое планирование на предприятии.
8. Содержание финансов некоммерческих организаций.
9. Финансы некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций).
10. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.

Тема 5. Финансы страховых организаций

1. Экономическая сущность и функции страхования.
2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.
3. Содержание основных понятий страхового дела.
4. Теории страхового фонда. Отрасли и виды страхования.
5. Финансовые проблемы страховых организаций в России на современном этапе.

Тема 6. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

1. Содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Государственные и муниципальные доходы, методы их мобилизации.
3. Государственные и муниципальные расходы, их значение.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Теории государственных финансов российских экономистов.
6. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.
7. Формы государственного и муниципального кредита.

Классификация займов

8. Управление государственным и муниципальным кредитом.

Критерии оценки устного доклада, в том числе, выполненного в форме презентаций, для участия в диспуте и круглом столе:

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценки презентации доклада:

Оценка	50-60 баллов (неудовлетворительно)	61-75 баллов (удовлетворительно)	76-85 баллов (хорошо)	86-100 баллов (отлично)
Критерии	Содержание критериев			
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. использовано 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов
Оформление	Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные и/или частично полные	Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений

Кейс-задачи

Тема 7. Модели развития операций по схеме простых процентов

Кейс 1. «Старуха - процентщица» .

В романе Ф.М. Достоевского «Преступление и наказание» можно наблюдать некоторые детали бизнеса старухи – процентщицы:

1) Старуха Раскольникову: «Вот-с батюшка по гривне в месяц с рубля, так за полтора рубля причитается с вас пятнадцать копеек, за месяц-с вперед. Да за два прежних рубля с вас еще причитается по сему же счету вперед двадцать копеек. А всего, стало быть тридцать пять».

2) Студент в трактире своему собеседнику: «...Дает вчетверо меньше, чем стоит вещь, а процентов по пяти и даже по семи берет в месяц и т.д.».

Вопросы и задания:

1. Чем могло быть вызвано то, что процент с Родиона был взят больший, чем тот, о котором говорит студент?

2. Какая годовая процентная ставка была предложена Родиону Раскольникову при кредите под залог его серебряного портсигара (простой и сложный процент)?

3. Являются ли ставки старухи – процентщицы Алены Ивановны конкурентными на современном рынке ломбардов?

Кейс 2. «Расчет процентов по вкладу за период».

Вы заключили договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2020 г. Сумма вклада 80000 рублей, процентная ставка – 8 % годовых, капитализация процентов течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до окончания его срока проценты выплачиваются по ставке 2 % годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения срока – по ставке 3 % годовых ($K=365$).

Вопросы и задания:

1) Какую сумму Вы получите, если Вам понадобились срочно деньги 15 июля 2020 г.?

2) Какую сумму Вы получите при расторжении договора 30 мая?

3) Какую сумму Вы получите при расторжении договора 25 июня?

Для решения задачи необходимо использовать:

- Калькулятор вкладов <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>
 - Досрочное расторжение депозита на примере вклада Сбербанка России <https://investor100.ru/kak-rasschitat-procenty-pri-dosrochnom-rastorzhenii-vklada/>
 - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/7934df97251a4b9247c7ccbb3b50653d69a2160/#dst101571
- Статья 837. Виды вкладов, Статья 839. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

Тема 8. Модели развития операций по схеме сложных процентов

Кейс 1. «Возврат займа за обучение».

Выпускница школы не проходит на конкурсной основе на бюджетное обучение и может рассчитывать только на платное обучение. Ежегодная плата за обучение в университете 200 000 тысяч рублей. Родители готовы платить эту сумму только с условием, что впоследствии дочь вернет им долг. После 4 лет обучения в университете работа по специальности в первые три года будет приносить специалисту 50 000 рублей, а в последующие годы 80 000 рублей ежемесячно. Если же после школы сразу пойти работать сотрудником в магазин с зарплатой 20 000 рублей в месяц первые 2 года, 30 000 рублей – в следующие 4 года и 40 000 рублей в дальнейшем. Помогите сделать выбор выпускнице школы: что для нее выгоднее в ближайшие 10 лет (затем она планирует выйти замуж и более не работать).

Вопросы и задания:

1. Через сколько лет дочь сможет вернуть долг за обучение родителям, если будет отдавать до 30 % от получаемого дохода? Для расчета

суммы годового дохода следует доход корректировать на величину налога на доходы физических лиц (НДФЛ – подоходный налог)¹.

2. Целесообразно ли взять дочери кредит на образование?²
3. Составьте график ежемесячных платежей на условиях Сбербанка³.
4. Какое же решение принять дочери?

Кейс 2. Формирование резервного фонда.

Иван Иванович Иванов через 10 лет выходит на пенсию. Сейчас его чистый ежемесячный доход составляет 60000 рублей, еще 240000 рублей он получает в конце года в качестве премии. Иван Иванович решил в течение следующих 10 лет каждый год откладывать на банковский депозит полученную премию под процентную ставку 5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов. Накопленная за 10 лет сумма станет резервным фондом на непредвиденные расходы, а начисленные ежегодно проценты Иванов будет снимать на текущие траты.

Вопросы и задания:

1. Чему будет равен резервный фонд Иванова?
2. На какую ежемесячную прибавку к пенсии он может рассчитывать?

Тема 9. Модели сравнения финансово-кредитных операций и финансовых потоков

Кейс 1.

У Вас возникла необходимость вложения свободных средств в размере 300 000 рублей. Рассматриваются две альтернативы:

- а) депозит в банке под 7 % годовых;

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая, гл. 23, ст. 2224 п. 1) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2018) – Режим доступа: компьютерная сеть ДВФУ. – БД КонсультантПлюс

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/

² Кредит на образование, условия 2018 года – Режим доступа: компьютерная сеть ДВФУ. – БД КонсультантПлюс <https://s3bank.ru/credits/kredit-na-obrazovanie/>

³ Калькулятор «Образовательного» кредита Сбербанка – Режим доступа: компьютерная сеть ДВФУ. – БД КонсультантПлюс <https://calcsoft.ru/kalkulator-obrazovatel'nogo-kredita-sberbanka>

б) ПИФ, который либо заработает доходность 23 % с вероятностью 60%, либо окажет отрицательную доходность - 15 % с вероятностью 40 %.

Задание:

1. Как лично Вы будете анализировать варианты вложения, и какой вариант принимаете?
2. Что Вы выбираете как рациональный агент, который пользуется расчетом ожидаемой полезности по формуле Неймана-Моргенштерна?
3. Каким образом Вы будете анализировать варианты в качестве ограниченно рационального индивида согласно теории перспектив?

Кейс 2.

Вы решили, что Вашему бизнесу требуется досрочное кредитование на приобретение (на срок 3 года, стоимость 10 млн р.). Вы рассматриваете приобретение оборудования в лизинг.

Задание:

Сравните предложения нескольких банков / лизинговых компаний и сделайте вывод о наиболее выгодном для Вас предложении.

Примечание: Сравните предложения по стоимости услуг (ставка удорожания), размеру требуемого аванса и требованиям к бизнесу (срок деятельности, минимальные требования к выручке).

Авансовый платеж	от 10% от стоимости приобретаемого имущества
Удорожание, в год	от 6,12%
Срок лизинга	до 84 месяцев
Требования к лизингополучателю	Платеж по договору лизинга не должен превышать 20% от среднемесячной выручки (по Ф.2) Компании на момент заключения договора лизинга должно быть не менее 12 месяцев с даты регистрации Компания должна иметь собственный положительный капитал (безубыточный баланс) В случае необходимости – наличие дополнительного обеспечения

Источник: Найдите в открытых источниках аналогичные предложения по лизингу от других кредитных институтов и сделайте вывод о наиболее выгодном для Вашего бизнеса предложении.

Кейс 3.

Фирма по торговле недвижимостью продает объект стоимостью 1,5 млн р. При этом возможны следующие варианты:

- а) единовременная оплата;
- б) оплата в течение двух лет равными платежами, вносимыми в конце года под 9 процентов годовых;
- в) оплата с отсрочкой платежа в один год, но оплата в течение двух лет равными платежами, вносимыми в конце года под 9 процентов годовых;
- г) оплата с отсрочкой платежа в один год, но срок аренды возрастает до трех лет.

Задание:

Сравните финансовые последствия принимаемых решений.

Тема 10. Модели расчёта операций с акциями и облигациями

Кейс 1.

Корпорация планирует продать привилегированные акции по цене 700 руб. за 1 шт. и выплачивать по ним ежегодные дивиденды в сумме 170 руб. Расходы по эмиссии составят 8 % продажной цены.

Определите цену капитала для привилегированных акций.

Кейс 2.

Определите внутреннюю стоимость облигации номиналом 1200 руб., купонным доходом – 5 % годовых и сроком обращения три года. Ставка дисконтирования – 7 %.

Кейс 3.

Определите, по какой цене инвестор может приобрести бескупонные облигации, номинальная стоимость которых составляет 800 руб., обеспечивая доходность инвестиций не менее 10 % годовых. До погашения облигации 2 года и 41 день.

Кейс 4.

Определите, по какой цене инвестор может приобрести привилегированные акции, если величина дивиденда на акцию составляет 42 руб. Приемлемая для инвестора доходность, соответствующая риску вложений в данный тип акций не менее 15 % годовых.

Критерии оценки кейс-задач (письменный ответ):

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл – фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной

дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов – незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Типовые задачи к зачету

Типовая задача 1. Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

- в прогнозируемом году профицит бюджета (ПБ%) субъекта РФ составит 2 % от объема его доходов;
- расходы бюджета (РБ) субъекта РФ в текущем году составили 6 млрд. р.;
- доходы бюджета субъекта (ДБ) РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд. р.

Типовая задача 2. Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета – 100 млн. р., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн. р., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Типовая задача 3. Имеются три различных портфеля ценных бумаг А, Б и С. В портфель А инвестированы 300 тыс. руб., в портфель Б инвестированы 400 тыс. руб., в портфель С инвестированы 500 тыс. руб. Через один год

стоимость портфеля А составила 315 тыс. руб., портфеля Б - 421 тыс. руб., а портфеля С - 542 тыс. руб.

Определите, какие портфели имеют наибольшую и наименьшую доходности и чему эти доходности равны.

Типовая задача 4. РФ в лице Министерства финансов выпустила облигационный заем на сумму 15 млрд. руб. в количестве 1,5 млн. облигаций на срок 4 года с ежегодной купонной ставкой 7 %. При первичном размещении облигация продана по цене 10500 руб. Определите:

1. Курс облигации на дату покупки;
2. Текущую доходность облигации в год покупки;
3. Полную доходность облигации, используя эффективную ставку простых процентов, если инвестор продал ее за 10090 через 3 года;
4. Реальную доходность без учета налогов, если уровень инфляции составит 4 % в год.

Типовая задача 5. АО «Мебельград» реализовало товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 3,24 млн. руб., выпущенный в обращение 2 октября 2020 года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 12 января 2021 года, процентной ставкой за кредит 17,5 %. Через 60 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 21,25 %.

Определите:

- 1) Сумму, полученную АО;
- 2) Сколько получит средств банк в результате данной операции.

**Критерии выставления оценки студенту на зачете
по дисциплине «Теория финансов»**

Баллы (рейтин- говой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
От 61 % до 100 %	«зачтено»	Оценка «зачтено» 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, в полной мере демонстрирует знания, умения и навыки по дисциплине с учетом необходимых компетенций (ПК-2.1).
		Оценка «зачтено» 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, в основном демонстрирует знания, умения и навыки по дисциплине с учетом необходимых компетенций (ПК-2.1).
		Оценка «зачтено» 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 выполнении практических работ, обладает минимальным набором знаний, умений и навыков по дисциплине с учетом необходимых компетенций (ПК-2.1).
Менее 61 %	«не зачтено»	Оценка «не зачтено» 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, характеризуются существенными пробелами в освоении минимального набора знаний, умений и навыков по дисциплине с учетом необходимых компетенций (ПК-2.1).

Оценочные средства

для проверки сформированности компетенций (индикаторов)

по дисциплине «Теория финансов»

Код и формулировка индикатора	Задание
ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	<p>Тестовые задания:</p> <p>1. Какие явления характеризуют децентрализованные финансы:</p> <ul style="list-style-type: none">а) денежные отношения, связанные с формированием фондов денежных средств государства;б) денежные отношения, опосредствующие движение доходов граждан;в) денежные отношения, опосредствующие кругооборот денежных фондов предприятий. <p>2. С помощью какого показателя учитывается разновременная стоимость денег?</p> <ul style="list-style-type: none">а) коэффициента дисконтирования;б) коэффициента наращения;в) эффективной процентной ставки;г) номинальной процентной ставки. <p>Кейс-задачи:</p> <p>Задача 1. Вы заключили договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2020 г. Сумма вклада 80000 рублей, процентная ставка – 8 % годовых, капитализация процентов течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до окончания его срока проценты выплачиваются по ставке 2 % годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения срока – по ставке 3 % годовых ($K=365$).</p> <p>Вопросы и задания:</p> <ul style="list-style-type: none">1. Какую сумму Вы получите, если Вам понадобились срочно деньги 15 июля 2020 г.?2. Какую сумму Вы получите при расторжении договора 30 мая?3. Какую сумму Вы получите при расторжении договора 25 июня? <p>Задача 2. Акции номиналом 400 руб. куплены в количестве 20000 штук по цене 375 руб. и через 3 года проданы по цене 410 руб. Дивиденд в 1-ый год составил 15 % годовых, за второй год – 8 % годовых, а за третий год – 10 % годовых. Определите:</p> <ul style="list-style-type: none">1. Доход от операции;2. Доходность от сделок в виде эффективной годовой ставки простых процентов;3. Доходность в виде эффективной годовой ставки сложных процентов.