

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

  
Сысоева Е.Ф.

20.04.2021 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.26 Финансы

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.02 Менеджмент
2. Профиль подготовки: Управление бизнесом
3. Квалификация выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: Финансов и кредита
6. Составители программы: проф. Кособуцкая А.Ю., преп. Костянская М.Р.
7. Рекомендована: НМС экономического факультета протокол №4 от 15.04.21 г.
8. Учебный год: 2022–2023                      Семестр: 4

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины

**Целью** изучения дисциплины является изучение сущности и содержания финансовых отношений, особенностей механизма функционирования финансовой системы страны, финансов хозяйствующих субъектов.

**Задачи** дисциплины:

- изучить вопросы сущности и функций финансов, основы функционирования финансовой системы страны, финансовом механизме деятельности субъектов экономики;
- изучить сущность денег и кредита, определить их роль в обеспечении экономических процессов;
- изучить механизм распределения финансовых ресурсов на микро- и макроуровне с использованием современных финансовых методов и инструментов в соответствии с принятой финансовой и денежно-кредитной политикой;
- сформировать представление о месте и роли финансовых институтов в современной экономике России, зарубежных стран и на международном уровне;
- овладеть навыками анализа современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих финансовые отношения, денежный оборот, систему расчетов, деятельность финансовых организаций;
- приобрести навыки расчета и интерпретации основных показателей, характеризующих состояние финансов;
- сформировать у обучающихся навыки систематизации, анализа и оценки финансовых процессов на различных сегментах финансового рынка.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** учебная дисциплина «Финансы» входит в обязательную часть образовательной программы бакалавров направления 38.03.02 «Менеджмент». Курс основывается на материалах следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Экономика и организация производства». Является предшествующим для следующих дисциплин: «Налоги и налогообложение», «Финансовый и инвестиционный анализ», «Финансовые решения в бизнесе»

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:**

Код	Название компетенции	Коды	Индикаторы	Планируемые результаты обучения
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3	Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).	знать: - базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов; - основные виды финансовых институтов и финансовых инструментов, основы функционирования финансовых рынков; - способы поиска, анализа и использования нормативно-правовых документов в области финансово-кредитных отношений; - основные виды финансовых рисков;
		УК-10.4	Оценивает эффективность каждого варианта решения с точки зрения выбранных критериев	

		УК-10.5	Контролирует собственные экономические и финансовые риски	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные принципы, стандарты, нормативно-правовую базу финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности;</li> <li>- основы анализа финансовой отчетности;</li> <li>- основы управления личными финансами;</li> </ul>
ОПК-1	Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории	ОПК-1.2	Использует основы экономических и управленческих знаний для постановки и решения типовых задач профессиональной деятельности	<p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- интерпретировать и анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в области финансов и денежно-кредитных отношений;</li> <li>- решать типичные задачи, связанные с финансовым планированием;</li> <li>- искать и собирать финансовую и экономическую информацию;</li> <li>- применять положения нормативно-правовых документов и оперировать информацией, отраженной в них, в профессиональной деятельности, связанной с финансово-кредитными отношениями;</li> <li>- выявлять финансовые риски и разрабатывать предложения по их минимизации;</li> <li>- оценивать эффективность управления личными финансами;</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами использования аналитической, статистической и нормативно-правовой информации в целях принятия решений в области финансово-кредитных отношений.</li> <li>- навыками анализа и использования положений нормативно-правовых документов в области финансов и кредита.</li> <li>- методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования;</li> <li>- навыками составления личного финансового плана.</li> </ul>

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4 / 144.**

**Форма промежуточной аттестации — экзамен**

**13. Трудоемкость по видам учебной работы**

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			4 семестр, ч
Аудиторные занятия		68	68
в том числе:	лекции	34	34
	практические	34	34
	лабораторные	0	0
Самостоятельная работа		40	40

в том числе: курсовая работа (проект)	0	0
Форма промежуточной аттестации (экзамен – 36 час.)	36	36
Итого:	144	144

### 13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
<b>1. Лекции</b>			
1.1	Финансы как экономическая категория. Финансовая система	Сущность, признаки и функции финансов. Виды финансовых отношений. Понятие и структура финансовой системы государства. Централизованные и децентрализованные финансы. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовые ресурсы.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
1.2	Финансовая политика. Финансовый контроль	Основное содержание, цели и задачи финансовой политики. Механизм реализации финансовой политики. Финансовый контроль.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
1.3	Публичные финансы	Налоги. Налоговая система. Бюджет. Бюджетная система, бюджетное законодательство. Принципы построения бюджетной системы. Федеральный бюджет: источники формирования, направления расходования. Бюджеты субъектов федерации: источники формирования, направления расходования. Бюджеты муниципальных образований. Межбюджетные отношения и межбюджетные трансферты. Государственный долг и государственный кредит. Государственные внебюджетные фонды, источники их формирования и направления расходования. Процесс составления и исполнения бюджета государственных внебюджетных фондов.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
1.4	Корпоративные финансы	Сущность, функции, принципы организации финансов организаций. Государственное регулирование финансово-хозяйственной деятельности организаций. Нормативное обеспечение. Задачи финансовой службы предприятия. Характеристика форм и источников финансирования капитальных вложений и текущей деятельности. Финансовые планы и финансовая стратегия предприятия. Технология управления финансами. Показатели финансового состояния организаций, их оценка. Сущность и оценка финансового риска деятельности организаций. Сущность, функции и особенности страховой деятельности.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
1.5	Международные финансы	Роль финансов в развитии международной торговли. Вывоз капитала за рубеж. Международные валютные отношения. Документарные операции.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный

			университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
1.6	Управление личными финансами	Личные доходы и расходы. Кредитование физических лиц. Инвестиции и сбережения. Личный финансовый план.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
<b>2. Практические занятия</b>			
2.1	Финансы как экономическая категория. Финансовая система	Понятие финансов. Финансовые отношения. Структура финансовой системы России. Структура финансовых систем зарубежных стран. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовые ресурсы.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
2.2	Финансовая политика. Финансовый контроль	Финансовая политика: основное содержание, цели и задачи, типы, основные элементы, механизм реализации. Понятие финансового контроля, его цели и задачи. Виды и принципы организации финансового контроля, его методы. Англосакская и французская модели финансового контроля. Государственный контроль и его направления. Субъекты контроля в законодательных (представительных) органах государственной власти на федеральном уровне и их полномочия. Субъекты контроля в исполнительных органах государственной власти на федеральном уровне и их полномочия. Субъекты государственного контроля в Воронежской области. Внутрихозяйственный финансовый контроль. Аудиторский финансовый контроль. Рейтинговые агентства.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
2.3	Публичные финансы	Налоговая система РФ. Бюджетное законодательство РФ и его структура. Бюджетное устройство РФ, бюджетная система. Бюджетная классификация, ее назначение. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения: принципы и функции, типы. Бюджетное регулирование. Бюджетный процесс. Государственный и муниципальный кредит. Государственный и муниципальный долг. Государственные и муниципальные гарантии и поручительства. Этапы, меры управления госдолгом, индикаторы его измерения. Способы регулирования госдолга. Государственный внутренний и внешний долг РФ. Государственные внебюджетные фонды, источники их формирования и направления расходования.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>

2.4	Корпоративные финансы	Сущность, функции, принципы организации финансов организаций. Государственное регулирование финансово-хозяйственной деятельности организаций. Нормативное обеспечение. Организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций, их особенности. Финансовая служба организации. Денежные фонды, финансовые ресурсы и резервы организаций. Формы и источники финансирования капитальных вложений и текущей деятельности. Финансовые планы организации. Показатели финансового состояния организаций, их оценка. Страхование.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
2.5	Международные финансы	Мировая валютная система и ее эволюция. Международные кредитно-финансовые организации. Платежный баланс РФ.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
2.6	Управление личными финансами	Составление личного финансового плана. Оценка возможностей сбережения и инвестирования для физических лиц. Оценка возможностей кредитования физического лица.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Финансы как экономическая категория. Финансовая система	6	4	0	6	16
2	Финансовая политика. Финансовый контроль	6	6	0	8	20
3	Публичные финансы	6	6	0	8	20
4	Корпоративные финансы	6	6	0	8	20
5	Международные финансы	6	6	0	4	16
6	Управление личными финансами	4	6	0	6	16
	Итого:	34	34	0	40	108

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекционные занятия, практические занятия, тестирование, выполнение практических заданий, написание рефератов.

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. В ходе подготовки к лекционным занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. При подготовке к практическим занятиям студентам следует изучить основную литературу и ознакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой, использовать раздаточные материалы и материалы, представленные в электронном курсе, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их тестирования, проверки выполнения практических заданий.

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Электронный курс включает следующие элементы: видеоконференции, видеоматериалы, раздаточные материалы, тесты, индивидуальные задания, а также организацию самостоятельной работы студентов.

## 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

### а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Нешитой, А.С. Финансы : учебник / А.С. Нешитой. - 11-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 352 с. : табл., схем. - (Учебные издания для бакалавров). URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453031">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453031</a>
2.	Балихина, Н.В. Финансы и кредит : учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 303 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118960">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118960</a>
3.	Фетисов, В.Д. Финансы и кредит : учеб. пособие / Т.В. Фетисова; В.Д. Фетисов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 456 с. — ISBN 978-5-238-01453-1. — URL: <a href="https://rucont.ru/efd/352766">https://rucont.ru/efd/352766</a>

### б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1.	Ивасенко, А.Г. Финансы: 100 экзаменационных ответов : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, В.Д. Михалев, Я.И. Никонова. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательство «Флинта», 2017. - 281 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=103527">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=103527</a>
2.	Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 688 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118187">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118187</a>

### в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Ресурс
1.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>
2.	Материалы сайта Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <a href="http://www.minfin.ru/ru/">http://www.minfin.ru/ru/</a>
3.	Материалы сайта Банка России. — URL: <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
4.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». – URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
5.	Финансовая культура – URL: <a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Ивасенко, А.Г. Финансы: 100 экзаменационных ответов : учебное пособие / А.Г. Ивасенко, В.Д. Михалев, Я.И. Никонова. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательство «Флинта», 2017. - 281 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=103527">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=103527</a>
2.	Электронный курс «Финансы (ВВА)». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=20305</a>

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение): реализация учебной дисциплины предполагает применение дистанционных образовательных технологий (работу на образовательном портале «Электронный университет ВГУ»).

### 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Программа реализуется с применением дистанционных технологий.

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- электронные библиотечные системы;
- образовательный портал «"Электронный университет ВГУ"/LMC Moodle» (URL : <https://edu.vsu.ru>)

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

### 19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция (и)	Индикатор (ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Темы 1-6	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	Тестирование, выполнение практических заданий, решение кейса
2			УК-10.4 Оценивает эффективность каждого варианта решения с точки зрения выбранных критериев	Тестирование, выполнение практических заданий, решение кейса
3			УК-10.5 Контролирует собственные экономические и финансовые риски	Тестирование, выполнение практических заданий, решение кейса
4	Темы 1-5	ОПК-1 Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории	ОПК-1.2 Использует основы экономических и управленческих знаний для постановки и решения типовых задач профессиональной деятельности	Тестирование, выполнение практических заданий
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

### 20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

#### 20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль текущей успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: теоретические вопросы для проведения собеседования (индивидуальный опрос, фронтальная беседа), задачи и практические задания.

Текущие аттестации проводятся в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

**Тестирование.**



### **Описание технологии проведения**

Цель проведения – формирование теоретических знаний, необходимых для понимания происходящих финансовых процессов, структуры финансовых отношений в государстве и в организации, анализа финансового состояния, осуществления планирования личных финансов.

Задание предполагает индивидуальный письменный ответ на вопросы контрольно-измерительного материала.

### **Пример теста**

1. Финансы - это экономические отношения, связанные с:
  - а) образованием и использованием денежных фондов
  - б) передачей денежных средств на условиях возвратности, платности, срочности
  
2. Финансовая система России включает в себя следующие звенья финансовых отношений:
  - а) финансы предприятий различных форм собственности
  - б) государственный кредит
  - в) государственную бюджетную систему
  - г) банковскую систему
  - д) внебюджетные специальные фонды
  
3. К государственным внебюджетным относятся фонды
  - а) резервные
  - б) уставные
  - в) обязательного медицинского страхования
  - г) инвестиционные
  
4. Используются ли средства Пенсионного фонда на выплату пособий по временной нетрудоспособности?
  - а) да
  - б) нет
  
5. Источниками погашения государственного кредита являются
  - а) налоги;
  - б) трансферты;
  - в) новые займы;
  - г) прибыль от вложенных средств.
  
6. Если государство берет на себя ответственность за погашение займов или других обязательств, взятых юридическими и физическими лицами, оно выступает
  - а) инвестором;
  - б) кредитором;
  - в) гарантом;
  - г) заемщиком.
  
7. Бюджет государства является дефицитным в случае, если:
  - а) доходы бюджета соответствуют расходам;
  - б) доходы бюджета больше расходов;
  - в) доходная часть бюджета меньше расходной.
  
8. Наибольший удельный вес в структуре доходов бюджета имеют:
  - а) налоговые доходы,
  - б) неналоговые доходы;
  - в) доходы целевых бюджетных фондов.
  
9. Эмиссию денег вправе проводить
  - а) министерство финансов
  - б) центральный банк
  - в) органы бюджетного контроля

г) любой орган государственной власти, являющийся эмитентом государственных ценных бумаг.

10. Консолидированный бюджет - это

- а) Федеральный бюджет
- б) свод бюджетов в целом
- в) местный бюджет
- г) бюджеты субъектов Федерации
- д) совокупность местных бюджетов
- е) государственные внебюджетные фонды и Федеральный бюджет

**Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 90-100% вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 70-80% вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50-60% вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 40% и менее вопросов.

**Практические задания.**

**Описание технологии проведения**

Цель проведения – формирование практических навыков в области финансов, анализа и оценки текущего финансового положения, умения использовать материалы нормативно-правовых актов для принятия управленческих решений в области финансов.

Задание предполагает письменный индивидуальный ответ на вопросы контрольно-измерительного материала.

**Примеры практических заданий для проведения текущей аттестации**

1. Опираясь на действующее законодательство, приведите классификацию бюджетных расходов. Чем объясняются различия в структуре расходов бюджетов разных уровней?

2. Опираясь на действующее законодательство, приведите классификацию бюджетных расходов. Чем объясняются различия в структуре расходов бюджетов разных уровней?

3. Английский экспортер получает платеж в евро. По какому курсу он обменяет евро на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD = 1,3493 и USD/евро = 0, 8344.

4. Нарисуйте схему, отражающую взаимосвязь между бюджетами органов государственной власти и органов местного самоуправления и бюджетами государственных внебюджетных фондов.

5. Рассчитайте величину отчислений в каждый из государственных внебюджетных фондов, если известно, что в штате три сотрудника с суммарным окладом 96 000 рублей в месяц и три совместителя, работающих по договору об оказании услуг и получающих ежемесячно 30 000 рублей каждый.

6. Изобразите схематично стадии бюджетного процесса с указанием субъектов государственного финансового контроля (федеральный бюджет).

7. Можно ли вложить средства в ПИФ на срок в 20 лет? Почему?

**Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):**

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он показал знание материала, решение задачи структурированное, логичное, задание выполнено верно.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если задание выполнено верно, но решение не имеет четкой структуры.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся при неполном выполнении задания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задание не выполнено.

## **Кейс «Управление личными финансами»**

### **Описание технологии проведения**

Цель - овладение навыками управления личными финансами, основывающимися на знании основ финансового планирования, умении применения знаний положений нормативно-правовых актов для решения поставленных задач.

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах).

### **Описание ситуации**

Анастасия и Андрей – молодая семья. Заработная плата Анастасии составляет 45 000 рублей, заработная плата Андрея – 55 000 рублей. Ежегодно они уплачивают в бюджет 4 600 рублей в счет платежа по налогу на имущество физических лиц.

В их собственности находится однокомнатная квартира в спальном районе, где они проживают в настоящий момент, а также – трехкомнатная квартира, взятая в ипотеку. Оставшаяся сумма к выплате – 1 950 000 рублей, оставшийся срок кредита – 28 лет, ставка кредитования – 9,5%, ежемесячный платеж по кредиту составляет 16 650 рублей.

Ежемесячные коммунальные платежи за однокомнатную квартиру составляют 4 700 рублей, за трехкомнатную – 6 400. На продукты питания и текущие нужды тратится 12 000 рублей в месяц. Кроме этого, Андрей мечтает поступить в хореографическое училище и занимается танцами шесть раз в месяц, стоимость одного занятия – 800 рублей, но можно приобрести абонемент на месяц за 4000 рублей.

Анастасия изучает турецкий язык, занимаясь два раза в неделю, разовое занятие стоит 750 рублей, абонемент на месяц (8 занятий) – 5 500 рублей, но иногда у нее не получается присутствовать на занятиях.

Через три месяца Анастасия уйдет в декрет и перестанет получать стимулирующие выплаты от работодателя, которые составляют 30% от ее заработной платы. Сам оклад работодатель продолжит ей выплачивать в полном объеме до конца отпуска по уходу за ребенком.

Каждый июнь Андрей получает часть заработной платы (в соответствии с определенным законодательно размером) в неденежной форме – гаечными ключами, которые производят на заводе, где он работает. Соседний строительный магазин скупает их по цене 300 рублей/шт, себестоимость такого ключа на заводе – 180 рублей. Однако, их можно отдать строительной бригаде, завершающей ремонт в трехкомнатной квартире, в обмен скидку в 10%.

Каждый квартал Андрей получает премию в размере 40% от совокупного оклада за квартал. Он планирует откладывать ее на обучение в хореографическом училище, год обучения в котором стоит 95 000 рублей (общий срок обучения – 3 года).

Анастасия планирует через год, в декрете, открыть собственный кулинарный блог, который, по ее расчетам, должен приносить ей первоначально доход в 35 000 рублей/месяц, но потребует стартовых вложений в 50 000 рублей, а затем – ежемесячных в размере 15 000 рублей.

В трехкомнатной квартире необходимо закончить ремонт, сумма, требующаяся для этого – 280 000 рублей.

Анастасия планирует приглашать няню для ребенка, услуги которой стоят 12 000 рублей ежемесячно. Кроме того, с появлением ребенка расходы вырастут на 80% по сравнению с текущими.

Недавно они выиграли в лотерею 570 000 рублей, но пока не решили, стоит ли разместить их в банке А (5% годовых, ежемесячное начисление процентов, капитализация, минимальный срок размещения денег на таких условиях – 730 дней), банке Б (4,7% годовых, простые проценты,

начисляются в момент окончания срока вклада, срок размещения – 367 дней) или же вложить в ценные бумаги (ОФЗ, номинальная стоимость одной – 1000 рублей, доходность – 7,3%, выплаты осуществляются двумя траншами, комиссия брокера – 1% при совершении каждой операции по счету, возможно размещение на индивидуальном инвестиционном счете).

Соседи постоянно интересуются, не планируют ли Андрей и Анастасия переехать в трехкомнатную квартиру и предоставлять однокомнатную в аренду родственникам соседей. В их районе средняя арендная плата за квартиры аналогичной площади и планировки - 14 000 рублей.

В том районе, где находится трехкомнатная квартира, стоимость аренды аналогичной ей квартиры составляет 22 000 рублей, однако, следует учесть 20% скидку, которую необходимо предоставить потенциальным арендаторам, т.к. в квартире не доделан ремонт. Кроме того, спрос на трехкомнатные квартиры ниже, чем на однокомнатные.

Ипотечный кредит возможно рефинансировать под 7% годовых на срок 35 лет в другом банке.

Андрей и Анастасия хотят в следующем году поехать в отпуск на острова на месяц. Стоимость такой поездки в этом году – 270 000 рублей, в следующем ожидается рост цен на 7%.

Задания к кейсу:

1. Проанализируйте текущее финансовое положение семьи. Составьте бюджет семьи, учитывая все доходы и расходы, имеющиеся в настоящий момент.
2. Определите, как поступить Анастасии и Андрею с выигранной суммой денег.
3. Как поступить Андрею с частью заработной платы, полученной в натуральной форме?
4. Стоит ли сдавать квартиру в аренду? Если да, то какую и почему?
5. Составьте финансовый план семьи на три года, опираясь на ответы, данные вами на первые четыре вопроса кейса.

#### **Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания)**

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах). Оценка команды зависит от качества проведенного анализа, оценки, представленных рекомендаций и ответов на вопросы каждого из участников. Отчет о выполнении кейса задания должен соответствовать требованиям, предъявляемым к оформлению.

Титульный лист установленной формы. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, абзацный отступ 1,5, межстрочный интервал 1,5. Размеры полей: левое 3 см, правое 1 см, верхнее и нижнее 2 см. Номер страницы проставляют внизу по центру. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы, которые должны быть оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

Обучающиеся считаются освоившими пороговый уровень подготовки (оценка – зачтено), если ими успешно выполнены 3 из 5 заданий практико-ориентированного задания, даны верные и грамотные ответы на дополнительные вопросы, выводы и предложенные рекомендации обоснованы, характеризуются практической направленностью.

## **20.2. Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью такого оценочного средства как перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

### **Описание технологии проведения**

Промежуточный контроль в форме экзамена предусматривает письменный ответ обучающегося на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала.

Контрольно-измерительный материал включает в себя два теоретических вопроса из Перечня вопросов для проведения промежуточной аттестации.

### **Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации**

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов. Финансовые ресурсы.
2. Возникновение финансов.
3. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
4. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
5. Управление финансами: субъекты управления, структура органов управления государственными финансами.
6. Финансовая политика: содержание, задачи, типы. Особенности современной финансовой политики России.
7. Сущность финансового контроля. Государственный и негосударственный финансовый контроль.
8. Виды, формы и методы проведения финансового контроля.
9. Налоговая система Российской Федерации.
10. Социально-экономическая сущность, содержание и роль бюджета государства.
11. Бюджетное устройство и бюджетная система России. Структура консолидированного бюджета РФ.
12. Принципы построения бюджетной системы.
13. Состав и структура доходов федерального бюджета, их экономическое содержание и методы мобилизации.
14. Состав и структура расходов федерального бюджета. Понятие и формы бюджетного финансирования.
15. Бюджетный дефицит: причины возникновения, формы и источники покрытия. Управление дефицитом бюджета.
16. Основы бюджетного планирования и бюджетного процесса. Организация бюджетного процесса в России.
17. Государственный долг и государственный кредит: сущность, функции, значение.
18. Классификация государственных займов. Методы погашения государственного кредита.
19. Государственный долг страны. Управление государственным долгом.
20. Внебюджетные фонды: их социально-экономическая сущность и назначение, источники формирования и направления расходования.
21. Сущность и функции корпоративных финансов.
22. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов организаций.
23. Финансовые ресурсы предприятия: особенности формирования и использования в условиях рынка.
24. Инвестиционная деятельность предприятия: содержание, участники, направления.
25. Платежный оборот наличные и безналичные расчеты, принципы их организации.
26. Основы организации безналичных расчетов в РФ. Формы безналичных расчетов.
27. Валютные отношения. Валютная система: понятие, эволюция, элементы, современное состояние.
28. Валютный рынок: содержание, функции, структура участников.
29. Международные финансово-кредитные организации. Документарные операции.
30. Понятие личных финансов. Доходы и расходы домохозяйств. Сбережения и инвестиции.

### **Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания**

Уровень сформированности компетенций студента на промежуточной аттестации в форме экзамена оценивается по шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания результатов обучения для экзамена.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Полный, исчерпывающий, аргументированный ответ на все вопросы и задания КИМа. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью в выражении мыслей и обоснованностью выводов, демонстрирующих знание источников основной и дополнительной литературы, понятийного аппарата и умения ими пользоваться при ответе.	<i>Отлично</i>
Полный, исчерпывающий, аргументированный ответ на вопросы и задания КИМа. Ответы должны отличаться логичностью, четкостью, знанием понятийного аппарата и литературы по КИМу при незначительных упущениях при ответах на вопросы и выполнении заданий.	<i>Хорошо</i>
Неполных и слабо аргументированный ответ, демонстрирующих общее представление и элементарное понимание существа поставленных вопросов и заданий, понятийного аппарата и обязательной литературы.	<i>Удовлетворительно</i>
Обучающийся демонстрирует незнание и непонимание существа экзаменационных вопросов. При выставлении неудовлетворительной оценки, преподаватель должен объяснить студенту недостатки его ответа.	<i>Неудовлетворительно</i>