

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 09.09.2024 18:35:28
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной
программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.09 Финансы

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки 2024

Улан-Батор – 2024 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры
10.04.2024 г. протокол № 9

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Задачи дисциплины.....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	6
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	17
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	17
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	17
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	18
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ.....	18
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	18
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	19
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	20
АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	29

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансы» является формирование у обучающихся фундаментальной теоретической базы и практических навыков в сфере современных финансов, в т.ч. глубоких знаний механизмов функционирования финансовых рынков, финансов органов власти, компаний и населения, навыков систематизации и анализа финансовой информации и ее интерпретации для решения типовых задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.

Задачи дисциплины «Финансы»:

В ходе изучения дисциплины «Финансы» решаются следующие задачи:

- усвоение профессиональной терминологии, используемой в сфере финансовых отношений;
- изучение базовых принципов организации и особенностей функционирования финансовой системы, включая персональные финансы, финансы организаций, государственные и муниципальные финансы;
- изучение механизмов функционирования и параметров инструментов различных сегментов финансового рынка (кредитного, валютного, рынка ценных бумаг, страхового) с целью их использования в финансовой деятельности;
- освоение принципов личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- формирование навыков анализа источников информации о различных финансовых продуктах, особенностях и условиях их использования;
- формирование навыков определения и анализа социально-экономических процессов и проблем, возникающих при функционировании финансовой системы и финансов отдельных ее участников;
- изучение, анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций и ведомств;
- овладение основными приемами и навыками анализа кредитного, валютного, фондового и страхового рынков.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансы» относится к обязательной части учебного плана.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	<i>Экзамен, курсовая работа</i>	<i>Экзамен, курсовая работа</i>	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	43	25	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	36	18	-
• лекции / электронные часы	<i>18/16</i>	<i>8 / 6</i>	-
• практические занятия	<i>18</i>	<i>10</i>	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	1	1	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	2	2	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	65	83	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	<i>32</i>	<i>32</i>	-
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	<i>33</i>	<i>33</i>	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	<i>18</i>	<i>18</i>	-
• изучение ЭОР	<i>3,5</i>	<i>7</i>	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение группового проекта	<i>8</i>	<i>8</i>	-
• <i>и другие виды</i>	<i>3,5</i>	<i>18</i>	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения
<p><i>УК-10.</i> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p><i>УК-10.2.</i> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p>	<p><i>УК-10.2. З-1.</i> Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета</p>
		<p><i>УК-10.2. У-1.</i> Умеет оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты</p>
		<p><i>УК-10.2. У-2.</i> Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты</p>
		<p><i>УК-10.2. У-3.</i> Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла</p>
	<p><i>УК-10.3.</i> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p>	<p><i>УК-10.3. З-1.</i> Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия.</p>
		<p><i>УК-10.3. З-2.</i> Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения</p>
		<p><i>УК-10.3. У-1.</i> Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями.</p>
<p><i>УК-10.3. У-2.</i> Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими</p>		
<p><i>ОПК-3.</i> Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне</p>	<p><i>ОПК-3.2.</i> Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.</p>	<p><i>ОПК-3.2. З-1.</i> Знает основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике</p>
		<p><i>ОПК-3.2. У-1.</i> Умеет на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей</p>
		<p><i>ОПК-3.2. У-2.</i> Умеет анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать</p>

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения
		возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей.
ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	<p>ОПК-3.2. У-3. Умеет представлять результаты аналитической работы</p> <p>ОПК-4.1 У-1 Умеет осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы.</p> <p>ОПК-4.1 У-2 Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств</p> <p>ОПК-4.1 У-3 Умеет выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми</p>

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3.1

для очной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 3												
1.	Тема 1. Деньги. Денежное обращение. Происхождение денег и их функции. Типы, виды и формы денег: исторические и современные. Кредитные деньги и их виды. Денежное обращение, его структура. Наличное денежное обращение и организация безналичных расчетов. Денежная масса и денежные агрегаты. Эмиссия наличных и безналичных денег. Денежный мультипликатор.	2	2	-	-	1	5	ОПК-3.2	ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3.	О.	Т, К/р	Д. Э.
2.	Тема 2. Финансы. Финансовая система. Финансы как стоимостная категория: понятие и существенные признаки. Ключевые финансовые категории и их взаимосвязь. Функции финансов и особенности их реализации. Понятие финансовых ресурсов,	4	4	-	-	1	9	ОПК-3.2. ОПК-4.1	ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1	О.	Т., К/р	Д. Э.

	отличительные признаки и формы. Классификация источников финансовых ресурсов. Понятие финансовой системы, принципы построения и структура в РФ. Характеристика основных сфер и звеньев финансов в РФ, взаимосвязь между ними, принципы и способы формирования. Финансовая политика государства: понятие, основные направления и инструменты реализации.											
3.	Тема 3. Бюджетная система. Бюджет как форма финансовых ресурсов органов власти различных уровней. Понятие и структура бюджетной системы современной России: структура и принципы организации. Характеристика бюджетов бюджетной системы РФ. Федеральный бюджет: особенности формирования доходов и направления расходов. Проблемы сбалансированности федерального бюджета. Особенности формирования и использования бюджетных средств на региональном и местном уровнях. Бюджетный дефицит: понятие, виды и источники финансирования. Формы государственного долга. Оценка структуры государственного долга на федеральном и региональном уровне.	2	2	-	-	1	5	УК-10.2. ОПК-3.2. ОПК-4.1	УК-10.2. У-1. ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-3	О.	Т., Р.а.з.	Д. Э.
4.	Тема 4. Финансы организаций. Понятие финансов организаций как совокупности внутренних и внешних денежных потоков. Содержание финансов коммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов организаций. Понятие и классификация капитала. Состав активов и пассивов.	2	2	-	-	1	5	ОПК-4.1	ОПК-4.1 У-2 ОПК-4.1 У-3	О.	Т, Р.а.з. К/р	Д. Э.

	Внеоборотные и оборотные активы. Собственный капитал и характеристика его элементов. Заемный капитал и источники его формирования. Понятие доходов организаций и их виды. Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли и способы ее расчета. Основные финансовые показатели эффективности деятельности организаций.											
5.	Тема 5. Персональные финансы. Экономическое содержание персональных финансов. Роль персональных финансов в финансовой системе. Человеческий капитал. Доходы населения: понятие и источники формирования. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании доходов населения. Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, определяющие факторы. Прожиточный минимум: способы определения, факторы, влияющие на его уровень. Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений. Управление персональными финансами: цели, принципы, методы.	2	2	-	-	1	5	УК-10.2. УК-10.3	УК-10.2. 3-1. УК-10.2. У-1. УК-10.2. У-2 УК-10.2. У-3 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-2	О.	Т, р.а.з.	Д. Э.
6.	Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники. Понятие и функции финансового. Сегменты финансового рынка. Взаимосвязь отдельных сегментов финансового рынка. Денежный рынок и рынок капиталов. Тенденции развития финансового рынка в России. Участники финансового рынка: виды, функции. Прямые участники рынка. Финансовые посредники: основные группы	4	4	-	-	9	13	УК-10.3 ОПК-3.2. ОПК-4.1	УК-10.3. 3-1 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-1 УК-10.3. У-2 ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3.	О.	Т, К/р	Д. Э. Гр.п.

	и особенности деятельности на рынке. Инфраструктура финансового рынка: понятие и составные элементы. Индикаторы финансового рынка. Понятие рынка ценных бумаг и его структура. Участники рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Основные типы и виды ценных бумаг. Понятие акции, основные типы и способы размещения акций. Понятие облигации, классификация, преимущества и недостатки. Понятие, функции и виды векселя.								ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-3			
7.	Тема 7. Кредит и кредитная система. Понятие кредита, его сущность и функции. Принципы кредитования. Формы кредита в современной экономике: банковский кредит, коммерческий кредит, бюджетный кредит, налоговый кредит, потребительский кредит, международный кредит. Кредитная система: понятие и состав. Классификация видов банковского кредита. Способы предоставления банковского кредита. Понятие лизинга как инструмента финансирования основных средств. Субъекты лизинговых отношений. Виды лизинга. Преимущества лизинга для лизингополучателя. Факторинг как комплекс финансовых услуг: понятие, содержание, участники. Преимущества использования факторинга в деятельности компании. Форфейтинг как форма финансирования: понятие, особенности реализации.	2	2	-	-	1	5	УК-10.2. УК-10.3 ОПК-3.2. ОПК-4.1	УК-10.2. 3-1 УК-10.2. У-3 УК-10.3. 3-1 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-1 УК-10.3. У-2 ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-2 ОПК-4.1 У-3	О.	Т, Р.а.з.	Д. Э.
	Итого	18	18	--	-	15	51					

Таблица 3.2

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
Семестр 3												
1.	Тема 1. Деньги. Денежное обращение. Происхождение денег и их функции. Типы, виды и формы денег: исторические и современные. Кредитные деньги и их виды. Денежное обращение, его структура. Наличное денежное обращение и организация безналичных расчетов. Денежная масса и денежные агрегаты. Эмиссия наличных и безналичных денег. Денежный мультипликатор.	1	2	-	-	2	5	ОПК-3.2	ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3.	О.	Т	Д.
2.	Тема 2. Финансы. Финансовая система. Финансы как стоимостная категория: понятие и сущностные признаки. Ключевые финансовые категории и их взаимосвязь. Функции финансов и особенности их реализации. Понятие финансовых ресурсов, отличительные признаки и формы. Классификация источников финансовых ресурсов.	2	2	-	-	4	8	ОПК-3.2. ОПК-4.1	ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1	О.	Т.	Д. Э.

	Понятие финансовой системы, принципы построения и структура в РФ. Характеристика основных сфер и звеньев финансов в РФ, взаимосвязь между ними, принципы и способы формирования. Финансовая политика государства: понятие, основные направления и инструменты реализации.											
3.	Тема 3. Бюджетная система. Бюджет как форма финансовых ресурсов органов власти различных уровней. Понятие и структура бюджетной системы современной России: структура и принципы организации. Характеристика бюджетов бюджетной системы РФ. Федеральный бюджет: особенности формирования доходов и направления расходов. Проблемы сбалансированности федерального бюджета. Особенности формирования и использования бюджетных средств на региональном и местном уровнях. Бюджетный дефицит: понятие, виды и источники финансирования. Формы государственного долга. Оценка структуры государственного долга на федеральном и региональном уровне.	1	1	-	-	4	6	УК-10.2. ОПК-3.2. ОПК-4.1	УК-10.2. У-1. ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-3	О.	Т., Р.а.з.	Д. Э.
4.	Тема 4. Финансы организаций. Понятие финансов организаций как совокупности внутренних и внешних денежных потоков. Содержание финансов коммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов организаций. Понятие и классификация капитала. Состав активов и пассивов. Внеоборотные и оборотные активы.	1	1	-	-	4	6	ОПК-4.1	ОПК-4.1 У-2 ОПК-4.1 У-3	О.	Т, Р.а.з.	Д. Э.

	Собственный капитал и характеристика его элементов. Заемный капитал и источники его формирования. Понятие доходов организаций и их виды. Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли и способы ее расчета. Основные финансовые показатели эффективности деятельности организаций.											
5.	Тема 5. Персональные финансы. Экономическое содержание персональных финансов. Роль персональных финансов в финансовой системе. Человеческий капитал. Доходы населения: понятие и источники формирования. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании доходов населения. Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, определяющие факторы. Прожиточный минимум: способы определения, факторы, влияющие на его уровень. Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений. Управление персональными финансами: цели, принципы, методы.	1	1	-	-	4	6	УК-10.2. УК-10.3	УК-10.2. 3-1. УК-10.2. У-1. УК-10.2. У-2 УК-10.2. У-3 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-2	О.	Т, р.а.з.	Д. Э.
6.	Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники. Понятие и функции финансового. Сегменты финансового рынка. Взаимосвязь отдельных сегментов финансового рынка. Денежный рынок и рынок капиталов. Тенденции развития финансового рынка в России. Участники финансового рынка: виды, функции. Прямые участники рынка. Финансовые	1	2	-	-	11	14	УК-10.3 ОПК-3.2.	УК-10.3. 3-1 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-1 УК-10.3. У-2 ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3.	О.	Т, К/р	Д. Э. Гр.п.

	посредники: основные группы и особенности деятельности на рынке. Инфраструктура финансового рынка: понятие и составные элементы. Индикаторы финансового рынка. Понятие рынка ценных бумаг и его структура. Участники рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Основные типы и виды ценных бумаг. Понятие акции, основные типы и способы размещения акций. Понятие облигации, классификация, преимущества и недостатки. Понятие, функции и виды векселя.							ОПК-4.1	ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-3			
7.	Тема 7. Кредит и кредитная система. Понятие кредита, его сущность и функции. Принципы кредитования. Формы кредита в современной экономике: банковский кредит, коммерческий кредит, бюджетный кредит, налоговый кредит, потребительский кредит, международный кредит. Кредитная система: понятие и состав. Классификация видов банковского кредита. Способы предоставления банковского кредита. Понятие лизинга как инструмента финансирования основных средств. Субъекты лизинговых отношений. Виды лизинга. Преимущества лизинга для лизингополучателя. Факторинг как комплекс финансовых услуг: понятие, содержание, участники. Преимущества использования факторинга в деятельности компании. Форфейтинг как форма финансирования: понятие, особенности реализации.	1	1	-	-	4	6	УК-10.2. УК-10.3 ОПК-3.2. ОПК-4.1	УК-10.2. 3-1 УК-10.2. У-3 УК-10.3. 3-1 УК-10.3. 3-2 УК-10.3. У-1 УК-10.3. У-2 ОПК-3.2. 3-1. ОПК-3.2. У-1. ОПК-3.2. У-2. ОПК-3.2. У-3. ОПК-4.1 У-1 ОПК-4.1 У-2 ОПК-4.1 У-3	О.	Т, Р.а.з.	Д. Э.
	Итого	8	10	--	-	33	51					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Контрольные работы (К/р)

Расчетно-аналитические задания (р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Групповой проект (Гр.п.)

Эссе, доклад (Э., Д.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 336 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2079506аланов>,
2. В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215825>

Дополнительная литература:

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2141040>
2. Государственные и муниципальные финансы. : учебник / В. И. Баженова, О. А. Гришина, Е. В. Киреева [и др.] ; под ред. В. А. Слепова, А. Ю. Чаловой. — Москва : КноРус, 2024. — 335 с. — ISBN 978-5-406-12358-4. — URL: <https://book.ru/book/951022>

Нормативные правовые документы:

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации
4. Налоговый кодекс Российской Федерации
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
7. Федеральный закон от 22.04.1996 № 38-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
9. Федеральный закон от 31.12.1997 № 157-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
10. Федеральный закон от 10.12.2003 № 172-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система Гарант.
3. <https://www.rea.ru/ru/org/managements/Situa-centr/Pages/analyticalplatform.aspx> - СЦ социально-экономического развития регионов Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова». Аналитическая платформа Ситуационного центра социально-экономического развития регионов Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Онлайн курс «Финансы» для бакалавров, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент, 38.03.05 Бизнес-информатика. Авторы Чалова А.Ю., Валишвили М.А., Власова Ю.А., Воронкова Е.К., Герзелиева Ж.И., Степанова Д.И., Люкшин А.М. Размещён в ЭОС РЭУ им. Г.В. Плеханова - режим доступа: <https://study.rea.ru/course/view.php?id=54322>

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
2. <http://www.budget.gov.ru/> – Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
3. <http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство Российской Федерации
4. <https://fedstat.ru/> Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС)

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. <https://www.minfin.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации
2. <http://cbr.ru/> - Сайт Банка России
3. <http://economy.gov.ru/mines/main> - Министерство экономического развития Российской Федерации
4. <https://ach.gov.ru/> - Официальный сайт Счетной палаты РФ: www.ach.gov.ru;
5. <http://www.spark-interfax.ru/> - Система профессионального анализа рынков и компаний - СПАРК:
6. <http://moex.com/?id=62>- Официальный сайт Московской фондовой биржи
7. <https://www.fin-izdat.ru/journal/> - Журнал «Финансы и кредит»
8. <https://www.rbc.ru/> - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»
9. <http://www.finmarket.ru/> - Информационное Агентство Финмаркет

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения
1	Отечественная операционная система
2	Прикладной пакет документов

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «*Финансы*» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (*практические занятия*):

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

– компьютерным классом с комплектом лицензионного программного обеспечения;

для самостоятельной работы, в том числе для курсового проектирования:

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

Дисциплина «*Финансы*» обеспечена современными базовыми учебниками, компьютерной презентацией к лекциям в формате Microsoft Office PowerPoint и распечатанном виде, практикумом для проведения практических занятий, Фондом оценочных средств, в котором содержатся задания для аудиторной и самостоятельной работы обучающихся, контрольные тесты, практические задачи и расчетные и аналитические задания.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

– Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы;

– Положение о курсовых работах (проектах) в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «*Финансы*» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ по дисциплине «Финансы»:

1. Развитие современных форм денег и особенности их использования на макро- и микроуровнях
2. Развитие форм безналичных расчетов на рынке финансовых услуг
3. Современное состояние финансовой системы Российской Федерации и показатели его оценки
4. Современное состояние государственных финансов в России и проблемы их развития
5. Бюджетная система России и ее оценка на современном этапе
6. Федеральный бюджет Российской Федерации: оценка современного состояния и проблемы сбалансированности
7. Государственный внутренний долг России и его оценка на современном этапе
8. Государственный внешний долг РФ и его оценка на современном этапе
9. Особенности формирования и использования финансов государственных

внебюджетных фондов

10. Современное состояние пенсионной системы России и проблемы ее развития
11. Особенности финансов коммерческой организации и показатели их оценки в современных условиях (на примере...)
12. Особенности финансов некоммерческой организации и показатели их оценки в современных условиях (на примере...)
13. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов малого и крупного бизнеса на современном этапе
14. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций и оценка условий привлечения в современной российской экономике (на примере...)
15. Оценка эффективности использования капитала компании (на примере...)
16. Показатели финансового состояния организации и их оценка (на примере)
17. Особенности функционирования персональных финансов в России и показатели их оценки
18. Источники формирования доходов различных групп населения и факторы, их определяющие
19. Анализ структуры и динамики расходов населения в Российской Федерации
20. Финансовая политика России в современных условиях, показатели оценки и проблемы ее реализации
21. Финансовый рынок России: современное состояние и тенденции развития
22. Инфраструктура финансового рынка и её развитие в России
23. Финансовые посредники на финансовом рынке: виды, особенности деятельности и показатели ее оценки
24. Операции коммерческих банков на финансовом рынке (на примере банка)
25. Современное состояние и показатели оценки рынка государственных ценных бумаг в России
26. Современное состояние и показатели оценки рынка корпоративных ценных бумаг в России
27. Использование ценных бумаг в деятельности компаний: основные направления и проблемы
28. Оценка состояния рынка потребительского кредитования в России
29. Современная система микрофинансирования в России и оценка ее современного состояния
30. Современное состояние рынка лизинговых услуг и его проблемы в современных условиях
31. Современное состояние рынка факторинговых услуг и его проблемы в современных условиях
32. Факторы формирования валютного курса рубля и их оценка
33. Валютный рынок России и его оценка на современном этапе
34. Рынок страховых услуг в современной России
35. Анализ современных тенденций развития мирового рынка золота

Типовой перечень вопросов к экзамену:

1. Происхождение, сущность и функции денег. Особенности проявления

функций денег исторически и на современном этапе.

2. Формы денег, виды и характеристика их использования в России и за рубежом.

3. Безналичные расчеты, принципы их организации, сравнительная характеристика отдельных форм.

4. Эмиссия денег: наличная и безналичная. Денежная база: характеристика и значение в денежном регулировании. Денежный мультипликатор.

5. Денежная масса: понятие, структура. Денежные агрегаты и их структура. Особенности денежной массы в России.

6. Существенные признаки и функции финансов, способы их реализации. Сферы финансовых отношений и их взаимосвязь.

7. Виды и особенности формирования денежных доходов в системе финансовых отношений.

8. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений: понятие, признаки, классификация по источникам.

9. Финансовая система: понятие, состав, характеристика основных звеньев и взаимосвязей между ними.

10. Бюджетная система: понятие, состав, виды и характеристика основных бюджетов.

11. Федеральный бюджет: понятие, функции, источники формирования, направления расходования. Основные параметры федерального бюджета в РФ в текущем году.

12. Доходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, источники формирования, количественная оценка.

13. Расходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, приоритетные направления по удельному весу и темпам роста, количественная оценка.

14. Бюджетный дефицит: причины возникновения, виды и источники финансирования. Положительное и отрицательное влияние бюджетного дефицита на экономику.

15. Государственный долг: понятие, состав, классификация, количественная оценка в РФ.

16. Финансовая политика: понятие, направления, виды. Основные направления и инструменты финансовой политики в Российской Федерации в текущем году.

17. Финансы предприятий и организаций: понятие, принципы формирования, состав финансовых отношений и ключевые показатели оценки.

18. Финансовые ресурсы компании: классификация по источникам формирования, преимущества и недостатки каждого источника.

19. Понятие и классификация капитала компании. Сущность и состав активов и пассивов компании.

20. Источники формирования и характеристика элементов собственного капитала организации.

21. Источники формирования и характеристика элементов заемного капитала компании.

22. Собственный оборотный капитал компании: понятие, методы расчета,

источники формирования, показатели оценки.

23. Оборотные активы: понятие, структура и значение для организации деятельности предприятия. Источники финансирования оборотных активов.

24. Доходы предприятий (организаций): понятие, состав, схема формирования.

25. Сущность и виды (показатели) прибыли предприятия. Факторы, влияющие на величину прибыли.

26. Основные показатели финансового состояния компании (финансовая устойчивость, ликвидности, оборачиваемость, рентабельность): определение, формула, нормативное значение.

27. Финансы населения: понятие, экономическое содержание, роль в финансовой системе страны, источники формирования и направления использования.

28. Основные формы сбережений населения в Российской Федерации: примеры, проблемы формирования и направления развития.

29. Структура и характеристика доходов населения, воздействие отдельных факторов на их формирование.

30. Состав и характеристика видов расходов населения. Факторы, определяющие формирование расходов населения.

31. Финансовый рынок: понятие, функции, структура по сегментам, современные тенденции развития в России.

32. Участники финансового рынка (значение каждой группы). Финансовые посредники: функции, типы, роль на финансовом рынке.

33. Инфраструктура финансового рынка: понятие, назначение, составные элементы. Институты инфраструктуры финансового рынка и их функции

34. Индикаторы финансового рынка по сегментам: понятие, виды и количественная оценка.

35. Денежный рынок: понятие, инструменты, индикаторы, значение в экономике.

36. Рынок капиталов: понятие, назначение, состав сегментов и индикаторы.

37. Рынок ценных бумаг: понятие, функции, структура, основные участники. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в России.

38. Ценные бумаги: понятие, классификация, виды. Характеристика основных видов ценных бумаг.

39. Облигации: понятие, виды, отличие от акций, преимущества использования, показатели оценки.

40. Акции: понятие, отличие от облигации, преимущества выпуска, типы, основные показатели.

41. Вексель как вид ценной бумаги. Направления использования векселя в деятельности компаний.

42. Производные ценные бумаги: понятие, виды, цели использования.

43. Понятие, принципы и функции кредита, его сходство и отличие с финансами. Роль кредита как источника формирования финансовых ресурсов.

44. Формы кредита в современной экономике, их характеристика и особенности.

45. Коммерческий кредит: понятие, отличие от банковского, виды, преимущества использования.

46. Банковский кредит: понятие, существенные особенности, принципы

предоставления, виды.

47. Понятие, функции и состав кредитной системы. Коммерческий банк: понятие, функции, принципы деятельности, основные операции.

48. Понятие и виды небанковских кредитных организаций, характеристика выполняемых операций.

49. Классификация банковского кредита, способы его предоставления и их характеристика.

50. Лизинг как метод финансирования: понятие, участники, виды, преимущества использования. Отличие лизинга от кредита.

51. Факторинг: понятие, виды, назначение, преимущества.

52. Форфейтинг как форма финансирования: понятие, особенности реализации.

Типовые тестовые задания:

1. В какой из денежных функций банкноты не используются:

- а) меры стоимости;
- б) средство обращения;
- в) средство платежа;
- г) средство накопления и сбережения.

2. К объектам финансовых отношений относятся:

- а) предприятия и организации;
- б) органы государственной власти;
- в) социальная структура общества;
- г) денежные средства, находящиеся в собственности или пользовании отдельных экономических субъектов.

3. К первичным доходам населения относятся:

- а) дивиденды по акциям;
- б) премии за высокое качество работы;
- в) заработная плата;
- г) проценты по вкладам.

4. Какие из перечисленных бумаг относят к основным ценным бумагам:

- а) акции;
- б) опционы;
- в) облигации;
- г) депозитарные расписки.

5. Какие организации выполняют роль финансовых посредников:

- а) кредитные организации (банки);
- б) образовательные организации;
- в) страховые компании;
- г) инвестиционные фонды.

Типовые расчетно-аналитические задания/задачи:

Задание. На основе данных таблицы рассчитать финансовые коэффициенты автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, абсолютной и текущей ликвидности (полученные показатели округлять до десятых долей).

Оценить полученные результаты.

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Внеоборотные активы	9750	Капитал и резервы	12346
Оборотные активы, в т.ч. денежные средства и денежные эквиваленты	11250	Краткосрочные обязательства	8654
	2600		
Баланс	21000	Баланс	21000

Задача. Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. рублей. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн. руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. рублей. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

Задание. По представленным показателям:

1) рассчитать параметры консолидированного бюджета РФ и бюджета расширенного правительства РФ;

2) оценить пропорции распределения доходов и расходов (уровень централизации или децентрализации) между федеральным бюджетом и консолидированным бюджетом СФ;

3) оценить уровень дефицитности бюджетов каждого вида и тенденции его динамики.

П				
о				
к				
а				
з				
а				
т				
е				
л				
ь				
Д				
о				
х				
о				
д				
ы				
Ф				

П о к а з а т е л ь				
е д е р а л ь н ы й б ю д ж е т				
б е з у ч е л о в е н н о е				

П о к а з а т е л ь				
<i>л л в х л д о л о о е д л о е</i>				
К о н с о л и д и р о в а н н ы е				

П о к а з а т е л ь				
б ю д ж е т ы с у б ь е к т о в				
б е з у ч е н о м е н н о с т е н				

П о к а з а т е л ь				
<i>л л е х л д о н о с е д л о е</i>				
Г о с у д а р с т в е н н ы е в н				

П о к а з а т е л ь				
е б ю д ж е т н ы е ф о н д ы				
б е з у ч е н о л е з о б н о з н е л				

П о к а з а т е л ь				
<i>Н е х и л д о н о с о е д л с е</i>				
И з о х о д н				
Ф е д е р а л ь н ы й				

П о к а з а т е л ь				
е Д л с е				
К о н с о л и д и р о в а н н ы е б ю д ж е т ы с у б ь е к т о в				

П о к а з а т е л ь				
Ё ё Э У у е н о л ё э ё н о с ё н е х н д о н о о е д н о ё				
Г	10 621	10 967	11 356	11 778

П о к а з а т е л ь				
о с у д а р с т в е н н ы е в н е б ю д ж е т н ы е ф о н д ы				
<i>б</i>	<i>10 602</i>	<i>10 942</i>	<i>11 332</i>	<i>11 755</i>

П о к а з а т е л ь				
е з у ч е н д л м е з б н д с е н н х н д н д д е д н д е				
О п				

П о к а з а т е л ь				
р е д е л и т ь :				
К о н с о л и д и р о в а н н ы й б ю д ж е т Р Ф , в т · ч .				

П о к а з а т е л ь				
Д о х о д ы				
Р а с х о д ы				
Б ю д ж е т р а с ш и р е н н о г о п р а в и т е л ь с т в				

П о к а з а т е л ь				
а , в т ч .				
Д о х о д ы				
Р а с х о д ы				
Д е ф и ц и т				

ВЫВОДЫ:

Задача. Компания привлекла кредит на сумму 10 млн. руб. сроком на 4 года по ставке 10% годовых. По условиям кредитного договора в конце каждого года заемщик уплачивает банку четверть суммы кредита и проценты за истекший год. Какую сумму процентов уплатит заемщик за весь период действия кредитного договора?

Примеры вопросов для опроса:

1. Как представлена структура доходов российского населения и какие

факторы оказывают на неё влияние?

2. Какова структура денежной массы и ее особенности в РФ?
3. Чем отличаются сферы и звенья финансов в финансовой системе?
4. Перечислите ключевые финансовые коэффициенты, по которым оценивается эффективность деятельности компании.
5. Что такое личный бюджет? Чем он отличается от бюджета компании и органов власти?
6. Перечислите основные виды финансовых услуг, которые может получить на финансовом рынке индивид.
7. Какие виды финансовых рисков могут возникать у индивида на финансовом рынке?
8. По каким критериям следует сравнивать выбирать банковские кредиты?

Примеры типовых заданий для контрольной работы:

Контрольная работа 1

I. Вопросы краткого ответа

1. В чем состоит основное отличие полноценных денег от неполноценных?
2. Какая историческая функция денег лежала в основе саморегулирования металлических денежных систем?

II. Верно ли утверждение?

1. Вексель признается одним из видов кредитных денег благодаря его свойству абстрактности.
2. Соотношение денежного оборота в современных условиях изменяется в пользу безналичных расчетов и электронных денег.

III. Задачи

Задача 1. Рассчитать величину денежных агрегатов M_1 и M_2 в РФ, а также абсолютный размер средств юридических и физических лиц на счетах до востребования, если:

- наличные деньги в обращении – 6 419,3 млрд.руб.;
- безналичные средства – 75% в M_2 ;
- объем срочных вкладов – 42 % в M_2 .

Задача 2. Рассчитайте уровень монетизации экономики. Оцените общую обеспеченность экономики деньгами и определите соответствие нормативным значениям коэффициента монетизации.

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд.руб.	103 875,8	92 101,3	86 014,2	83 094,3	79 199,7	73 133,9	68 163,9	60 282,5
Денежная масса (M_2), млрд.руб.	42 442,1	38 418,0	35 179,7	31 615,7	31 155,6	27 164,6	24 204,8	20 011,9

IV. Тест

1. Проба полноценной металлической монеты означает:
 - а) её способность обмениваться на монеты, изготовленные из других

металлов;

б) её способность обмениваться на банкноты с той же номинальной стоимостью;

в) содержание чистого металла в монете;

г) общий вес монеты.

2. Процесс демонетизации золота включает отмену:

а) золотого содержания валют;

б) официальной цены золота в долларах США;

в) свободного обмена валют;

г) продажи золота на рынке.

3. Способностью саморегулирования обладали денежные системы:

а) параллельной валюты;

б) двойной валюты;

в) золотомонетного стандарта;

г) банкнотного обращения.

4. Валютный курс означает отношение национальной валюты к:

а) золоту;

б) иностранным;

в) международным валютным единицам;

г) международным валютным резервам.

5. Какое из приведенных ниже кратких определений точнее характеризует категорию «финансы»:

а) денежные знаки;

б) денежные ресурсы;

в) денежные доходы;

г) денежные фонды.

Контрольная работа 2

I. Вопросы краткого ответа

1. Чем финансы отличаются от денег?

2. Назовите все сферы финансов в современной экономике?

II. Верно ли утверждение?

1. Понятия «финансы» и «деньги» полностью совпадают по своему экономическому значению.

2. К финансовым методам относится кредитование как один из способов формирования финансовых ресурсов.

3. Государственные финансы в Российской Федерации включают три уровня.

4. Финансы самостоятельных субъектов экономики включают персональные финансы и корпоративные финансы.

5. Финансы некоммерческих организаций являются сферой финансовой системы.

6. Персональные финансы обеспечивают воспроизводство человеческого капитала.

III. Контрольные тесты

1. Необходимыми условиями появления финансов являются:
 - а) наличие государства;
 - б) развитие товарного обмена;
 - в) высокий уровень развития денежного обращения;
 - г) образование денежных доходов и закрепление права собственности на них.
2. К какому типу доходов относятся страховые возмещения по наступившим рискам:
 - а) первичный доход;
 - б) вторичный доход;
 - в) конечный доход.
3. Укажите сходства понятий "финансы" и "кредит":
 - а) распределительный характер возникновения;
 - б) фондовая форма функционирования;
 - в) материальная форма реализации;
 - г) функциональное назначение.
4. Какие сферы финансовых отношений включаются в финансовую систему:
 - а) государственные финансы;
 - б) муниципальные финансы;
 - в) персональные финансы;
 - г) финансовый рынок.
5. Государственные финансы включают в себя следующие звенья:
 - а) бюджеты всех органов государственной власти;
 - б) система государственных внебюджетных фондов;
 - в) бюджеты государственных унитарных предприятий;
 - г) государственный кредит.

IV. Задание. На примере предложенной сферы финансовых отношений указать стадии формирования денежных доходов у субъектов этой сферы (первичных, вторичных, конечных) при реализации соответствующих функции финансов.

Тематика групповых проектов:

Название группового проекта: *«Анализ ключевых тенденций развития и основных условий финансирования (инвестирования) на финансовом рынке»*

Тематика эссе:

1. Современное состояние финансовой системы в Российской Федерации.
2. Федеральный бюджет Российской Федерации как фактор макроэкономического роста.
3. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов компании в кризисных условиях.
4. Банковский кредит в формировании финансовых ресурсов предприятий и организаций.
5. Производные ценные бумаги как фактор финансовых кризисов.]

6. Потребительский кредит и его роль в формировании спроса в экономике
7. Особенности ипотечного кредитования в России.

Тематика докладов:

1. Теории финансов и их развитие
2. Особенности структуры финансовой системы Российской Федерации на современном этапе экономического развития.
3. Современное состояние и актуальные проблемы развития государственных финансов в Российской Федерации
4. Фондовые индексы: история появления и современное использование.
5. Особенности организации финансов компаний различных форм собственности
6. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов компании в кризисных условиях
7. Управление долговыми обязательствами компании. Внешние обязательства корпоративного сектора

Типовая структура экзаменационного билета

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1.</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2.</i>	<i>10</i>
<i>Практическое (расчетно-аналитическое) задание 1</i>	<i>15</i>
<i>Практическое задание 2.</i>	<i>5</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»		УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	<p>Знает верно и в полном объеме: основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные; вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты; решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла</p>	Продвинутый
			УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.	<p>Знает верно и в полном объеме: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и</p>	

				управлять ими	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2. Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.	Знает верно и в полном объеме: основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике Умеет верно и в полном объеме: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей; анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей; представлять результаты аналитической работы	
		ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1. Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Умеет верно и в полном объеме: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств; выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми	
70 – 84 баллов	«хорошо»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знает с незначительными замечаниями: основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. Умеет с незначительными замечаниями: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные; вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты;	Повышенный

				решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла	
			УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Знает с незначительными замечаниями: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения Умеет с незначительными замечаниями: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2. Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне	Знает с незначительными замечаниями: основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике Умеет с незначительными замечаниями: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей; анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей; представлять результаты	

				аналитической работы	
		ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1. Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности организаций и ведомств; выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знает на базовом уровне, с ошибками: основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. Умеет на базовом уровне, с ошибками: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные; вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты; решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла	Базовый
			УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Знает на базовом уровне, с ошибками: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения	

				<p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими</p>	
		<p>ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне</p>	<p>ОПК-3.2. Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне</p>	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике Умеет на базовом уровне, с ошибками: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей; анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей; представлять результаты аналитической работы</p>	
		<p>ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-4.1. Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.</p>	<p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств; выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми</p>	
<p>менее 50</p>	<p>«неудовлетворительно»</p>	<p>УК-10. Способен принимать</p>	<p>УК-10.2. Применяет методы личного</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p>	<p>Компетенции не</p>

баллов		обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. Не умеет на базовом уровне: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные; вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты; решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла	сформированы
			УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Не знает на базовом уровне: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения Не умеет на базовом уровне: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2. Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику	Не знает на базовом уровне: основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике Не умеет на базовом уровне:	

			<p>уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне</p>	<p>на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей; анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей; представлять результаты аналитической работы</p>	
		<p>ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-4.1. Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.</p>	<p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств; выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми</p>	

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Высшая школа финансов

Кафедра государственных и муниципальных финансов

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.09 Финансы

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Москва – 2023 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины:

Целью изучения дисциплины «Финансы» является формирование у обучающихся фундаментальной теоретической базы и практических навыков в сфере современных финансов, в т.ч. глубоких знаний механизмов функционирования финансовых рынков, финансов органов власти, компаний и населения, навыков систематизации и анализа финансовой информации и ее интерпретации для решения типовых задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.

Задачи дисциплины «Финансы»:

- усвоение профессиональной терминологии, используемой в сфере финансовых отношений;
- изучение базовых принципов организации и особенностей функционирования финансовой системы, включая персональные финансы, финансы организаций, государственные и муниципальные финансы;
- изучение механизмов функционирования и параметров инструментов различных сегментов финансового рынка (кредитного, валютного, рынка ценных бумаг, страхового) с целью их использования в финансовой деятельности;
- освоение принципов личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- формирование навыков анализа источников информации о различных финансовых продуктах, особенностях и условиях их использования;
- формирование навыков определения и анализа социально-экономических процессов и проблем, возникающих при функционировании финансовой системы и финансов отдельных ее участников;
- изучение, анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций и ведомств;
- овладение основными приемами и навыками анализа кредитного, валютного, фондового и страхового рынков.

2. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1	Деньги. Денежное обращение
2	Финансы. Финансовая система
3	Бюджетная система
4	Финансы организаций
5	Персональные финансы
6	Финансовый рынок: структура и участники
7	Кредит и кредитная система
Трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е/ 108 ч.	

Форма контроля – экзамен, курсовая работа

Составители:

РЭУ им. Г.В. Плеханова,
кафедра государственных и
муниципальных финансов

к.э.н., доцент

А.Ю. Чалова

РЭУ им. Г.В. Плеханова,
кафедра государственных и
муниципальных финансов

к.э.н., доцент

Н.В. Балихина