

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО  
"СИБИТ"

Причина: Я утвердил этот документ  
DN: ИНН ЮЛ=7707329152, E=uc@tax.gov.ru,  
ОГРН=1047707030513, C=RU, S=77 Москва, L=g.  
Москва, STREET="ул. Неглинная, д. 23",  
O=Федеральная налоговая служба, CN=Федеральная  
налоговая служба

УТВЕРЖДЕНО:

Ректор

Родионов М. Г.

(протокол от 28.08.2024 № 12)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки: Финансовый менеджмент

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора (приема на обучение): 2024

Срок получения образования:   Очная форма обучения – 4 года  
                                                  Очно-заочная форма обучения – 4 года 10 месяца(-ев)  
                                                  Заочная форма обучения – 4 года 10 месяца(-ев)

Объем:                                   в зачетных единицах: 3 з.е.  
                                                  в академических часах: 108 ак.ч.

г. Омск, 2024

**Разработчики:**

Доцент, факультет очного обучения, кандидат  
экономических наук Коломеец Н. В.

**Рецензенты:**

Бекряшев А.К., доцент кафедры экономической теории и финансового права Омской академии МВД России, к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 №970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 № 731н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 16.04.2018 № 239н; "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Специалист по прогнозированию и экспертизе цен на товары, работы и услуги", утвержден приказом Минтруда России от 03.12.2019 № 764н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Специалист по контроллингу машиностроительных организаций", утвержден приказом Минтруда России от 07.09.2015 № 595н; "Специалист по исследованию и анализу рынка автомобилестроения", утвержден приказом Минтруда России от 30.06.2022 № 383н; "Специалист по логистике на транспорте", утвержден приказом Минтруда России от 08.09.2014 № 616н.

**Согласование и утверждение**

№	Подразделение или коллегияльный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1		Руководитель образовательной программы	Борисова О. М.	Согласовано	28.08.2024, № 12

## Содержание (рабочая программа)

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины в структуре ОП
4. Объем дисциплины и виды учебной работы
5. Содержание дисциплины
  - 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
  - 5.2. Содержание разделов, тем дисциплины
6. Рекомендуемые образовательные технологии
7. Оценочные материалы текущего контроля
8. Оценочные материалы промежуточной аттестации
9. Порядок проведения промежуточной аттестации
10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
  - 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы
  - 10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся
  - 10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
  - 10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование
11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование знаний в области принципов и методов организации финансовых и кредитных отношений, структуры финансовой и кредитной систем

Задачи изучения дисциплины:

- формирование теоретических знаний в сфере финансов и кредита;
- овладение основными приемами и навыками анализа современного состояния и тенденций развития финансово-кредитной системы государства, предприятий и организаций;
- изучение структуры финансовой и кредитной систем и содержания ее основных элементов;
- формирование практических навыков по осуществлению отдельных финансовых расчетов в сфере функционирования финансов и кредита на уровне государства и предприятий;
- овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-П2 Способен применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала

ПК-П2.1 Знает инструментарий, методы и модели финансового менеджмента для управления структурой капитала, основными и оборотными средствами, капитальными вложениями, принятия инвестиционных решений и формирования дивидендной политики.

*Знать:*

ПК-П2.1/Зн11 Состав финансовой системы, особенности ее построения и развития

ПК-П2.1/Зн12 Сущность, функции, формы кредита

ПК-П2.1/Зн13 Порядок образования уставного капитала предприятий различных организационно-правовых форм собственности; направления использования средств резервного фонда

ПК-П2.1/Зн14 Источники формирования совокупного капитала предприятия

ПК-П2.2 Умеет использовать финансовые инструменты, рассчитывать основные финансовые характеристики, анализировать и применять современные методы управления оборотным капиталом, проводить эффективную инвестиционную оценку, выявлять и оценивать альтернативные источники финансирования бизнеса, проводить оценку бизнеса, отдельных активов и финансовых инструментов.

*Уметь:*

ПК-П2.2/Ум13 Применять методы финансового планирования и прогнозирования

ПК-П2.2/Ум14 Анализировать финансовые показатели деятельности, баланс активов и пассивов компании, коэффициенты финансовой зависимости, маневренности и другие показатели финансово-хозяйственной деятельности

ПК-П2.2/Ум15 Оценивать финансовое состояние и финансовую устойчивость предприятия

ПК-П2.2/Ум16 Планировать и распределять прибыль

ПК-П7 Способен определять и планировать затраты и результаты деятельности организации, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов и налоговых льгот

ПК-П7.1 Знает методы и инструменты анализа финансово-хозяйственной деятельности для планирования затрат и результатов, оценки эффективности использования финансовых ресурсов и налоговых льгот.

*Знать:*

ПК-П7.1/Зн18 Методы и приемы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения задач в области финансов и кредита

ПК-П7.1/Зн19 Методики расчета финансово-кредитных показателей

ПК-П7.2 Умеет проводить анализ и оценку эффективности материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации для планирования затрат и результатов деятельности.

*Уметь:*

ПК-П7.2/Ум18 Систематизировать и обобщать финансово-кредитную информацию и анализировать исходные данные

ПК-П7.2/Ум19 Ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансы и кредит» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):  
Очная форма обучения - 5, Очно-заочная форма обучения - 6, Заочная форма обучения - 7.

Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Анализ финансово-хозяйственной деятельности;

Учет и анализ;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы;

Инвестиционный анализ;

Налоги и налогообложение;

Оценка стоимости бизнеса;

Планирование и прогнозирование;

Практикум по финансовому менеджменту;

Преддипломная практика;

Финансовый анализ;

Финансовый менеджмент;

Ценообразование;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

*Очная форма обучения*

Период	Доельность сы)	Доельность ЭТ)	ая работа всего)	ции (часы)	ле занятия сы)	ие занятия сы)	ьная работа сы)	ая аттестация сы)

обучения	Общая трудоёмкость (часы)	Общая трудоёмкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Пятый семестр	108	3	56	2	18	36	43	Зачет (9)
Всего	108	3	56	2	18	36	43	9

#### Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоёмкость (часы)	Общая трудоёмкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Шестой семестр	108	3	44	2	14	28	60	Зачет (4)
Всего	108	3	44	2	14	28	60	4

#### Заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоёмкость (часы)	Общая трудоёмкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Седьмой семестр	108	3	8	2	2	4	96	Зачет (4)
Всего	108	3	8	2	2	4	96	4

### 5. Содержание дисциплины

#### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

##### Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Промежуточная аттестация

	Вс	Кон	Лек	Пр	Сам	Плн обу рез: прс
<b>Раздел 1. Финансы и кредит</b>	<b>99</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>43</b>	ПК-П2.1
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции	11		2	4	5	ПК-П2.2 ПК-П7.1 ПК-П7.2
Тема 1.2. Финансовая политика и управление финансами	11		2	4	5	
Тема 1.3. Государственные и муниципальные финансы	11		2	4	5	
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	18		4	6	8	
Тема 1.5. Система страхования	11		2	4	5	
Тема 1.6. Кредит. Ссудный капитал и процент	11		2	4	5	
Тема 1.7. Банковская система Российской Федерации	11		2	4	5	
Тема 1.8. Финансовые рынки и финансовые институты	15	2	2	6	5	
<b>Итого</b>	<b>99</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>43</b>	

*Очно-заочная форма обучения*

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие с результатами освоения программы
<b>Раздел 1. Финансы и кредит</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>60</b>	ПК-П2.1
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции	13		2	4	7	ПК-П2.2 ПК-П7.1 ПК-П7.2
Тема 1.2. Финансовая политика и управление финансами	11			4	7	
Тема 1.3. Государственные и муниципальные финансы	12		2	2	8	
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	13		2	4	7	
Тема 1.5. Система страхования	13		2	4	7	
Тема 1.6. Кредит. Ссудный капитал и процент	12		2	2	8	
Тема 1.7. Банковская система Российской Федерации	14		2	4	8	
Тема 1.8. Финансовые рынки и финансовые институты	16	2	2	4	8	
<b>Итого</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>60</b>	

### Заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
<b>Раздел 1. Финансы и кредит</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	ПК-П2.1 ПК-П2.2 ПК-П7.1 ПК-П7.2
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции	12				12	
Тема 1.2. Финансовая политика и управление финансами	14		2		12	
Тема 1.3. Государственные и муниципальные финансы	14			2	12	
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	12				12	
Тема 1.5. Система страхования	12				12	
Тема 1.6. Кредит. Ссудный капитал и процент	14			2	12	
Тема 1.7. Банковская система Российской Федерации	12				12	
Тема 1.8. Финансовые рынки и финансовые институты	14	2			12	
<b>Итого</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	

## 5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

### *Раздел 1. Финансы и кредит*

#### *Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции*

Понятие о финансах, история их возникновения. Сущность и функции финансов и роль их в экономике. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовая система, её сферы. Финансовые потоки и их взаимосвязь. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.

#### *Тема 1.2. Финансовая политика и управление финансами*

Финансовая политика. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе. Управление финансами. Финансовые индикаторы в системе макроэкономического регулирования. Органы управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Характеристика финансовых планов и прогнозов. Финансовый контроль.



### *Тема 1.3. Государственные и муниципальные финансы*

Сущность и роль бюджета государства. Бюджетное устройство РФ. Бюджетный федерализм, межбюджетные отношения в РФ. Основные виды доходов и расходов государственного бюджета. Бюджетный дефицит и бюджетный профицит. Бюджетный процесс. Территориальные финансы. Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов. Государственный внутренний и внешний долг РФ. Социально-экономическая сущность внебюджетных доходов. Государственные внебюджетные фонды.

### *Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности*

Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций.

Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений и прочее.

Понятие финансовых ресурсов предприятия. Собственные (внутренние), заемные (внешние, привлеченные) источники формирования финансовых ресурсов предприятия. Различие между источниками собственных и заемных средств. Количественные характеристики финансовых ресурсов. Внешние и внутренние финансовые обязательства предприятий и организаций. Уставный капитал. Добавочный капитал. Амортизационный фонд. Резервный фонд. Фонд накопления. Нераспределенная прибыль. Долгосрочные облигации. Долгосрочные и краткосрочные эмиссионные источниками финансовые ресурсы. Кредиторская задолженность как источник финансирования текущей деятельности предприятия.

Формирование прибыли предприятий и организаций. Чистая прибыль. Налогообложение прибыли. Налоговая база по налогу на прибыль. Механизм формирования финансовых результатов деятельности предприятия. Формирование финансового результата в налоговом учете. Конечный финансовый результат деятельности предприятия. Специфика финансов предприятий различных организационно-правовых форм. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий. Финансы производственных кооперативов. Финансы обществ с ограниченной ответственностью. Финансы акционерных обществ.

Система управления финансами предприятия. Финансовый механизм как система управления финансами. Финансовые рычаги и методы управления финансами предприятия. Финансовое планирование. Конечный финансовый результат. Калькуляция затрат на производство продукции. Сбалансированность денежных потоков. Финансовые службы предприятия. Финансовый менеджмент предприятия. Инвестиционная стратегия и инвестиционные риски. Система стратегического управления предприятия. Методы оценки вероятности наступления неблагоприятных событий.

Понятие и этапы оценки финансового состояния предприятия. Анализ имущественного положения (потенциала) предприятия. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса предприятия. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Анализ ликвидности и платежеспособности. Основные признаки платежеспособности предприятия. Анализ ликвидности баланса. Степень ликвидности предприятия. Анализ оборотного капитала. Анализ показателей прибыли. Вертикальный компонентный и пофакторный анализ прибыли. Анализ потенциального банкротства. Прогнозирование возможного банкротства.

### *Тема 1.5. Система страхования*

Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования фонда социального страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчёты в страховом деле.

#### *Тема 1.6. Кредит. Ссудный капитал и процент*

Понятие «кредит». Необходимость кредита. Сущность кредита и его элементы. Кредит как ура рынка ссудных капиталов. Понятие «ссудный процент» и его значение. Основные критерии дифференциации процентных ставок. Основные принципы кредита. Функции кредита. Роль кредита в экономике. Классификация кредита по базовым признакам. Банковский кредит как наиболее распространённая форма кредитных отношений в экономике. Сроки погашения. Способы погашения и взимания ссудного процента. Наличие обеспечения. Целевое назначение. Категории заёмщиков. Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике. Формы векселей. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц. Государственный кредит и его признаки. Международный кредит и его классификация по базовым признакам. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита.

#### *Тема 1.7. Банковская система Российской Федерации*

Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков.

#### *Тема 1.8. Финансовые рынки и финансовые институты*

Финансовые рынки. Функции и классификация финансовых рынков. Первичный рынок и вторичный рынок. Биржевой и внебиржевой рынок. Денежный рынок. Валютный рынок. Рынок капитала. Участники финансовых рынков и их основные цели. Инфраструктура финансовых рынков. Модели и особенности современных финансовых рынков. Понятие финансового института. Институты фондового рынка. Функции и организация фондового рынка. Инфраструктура и институт профессиональных участников рынка ценных бумаг. Виды, требования, ограничения к деятельности профессиональных участников. Торговые системы организованных и неорганизованных рынков. Организация биржевой и внебиржевой торговли. Механизмы фондовой торговли. Допуск фондовых ценностей к торгам.

## **6. Рекомендуемые образовательные технологии**

При преподавании дисциплины применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Семинарские занятия по дисциплине ориентированы на закрепление теоретического

материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения, круглый стол);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

## **7. Порядок проведения промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация: Очная форма обучения, Зачет, Пятый семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

*Промежуточная аттестация: Очно-заочная форма обучения, Зачет, Шестой семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

*Промежуточная аттестация: Заочная форма обучения, Зачет, Седьмой семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

## **8. Оценочные материалы текущего контроля**

### ***Раздел 1. Финансы и кредит***

*Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П7.1 ПК-П2.2 ПК-П7.2*

#### ***Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции***

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:
  - а) посещение лекционных и практических занятий,
  - б) соблюдение дисциплины.
2. Работа на лекционных занятиях:
  - а) ведение конспекта лекций,
  - б) уровень освоения теоретического материала,
  - в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 1 (семинар) «Финансовые инновации и цифровизация финансового сектора экономики»

Вопросы к обсуждению:

Понятие и направления инноваций в сфере финансовых услуг. Понятие, содержание и факторы развития финтех. Криптовалюты и их регулирование. Цифровые денежные

системы: централизованные и децентрализованные. Цифровые платежные системы и платформы. Онлайн-овые и офлайн-овые финансовые рынки.

Практическое занятие 2 (решение практических заданий)

Задание 1. При формировании государственной финансовой политики необходимо учитывать внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние экономики РФ.

Требуется: Распределить факторы, влияющие на эффективность денежно-кредитной политики, на внутренние и внешние:

- валютная экспансия;
- торгово-экономическая зависимость страны от импортера;
- долговая зависимость страны от кредитора;
- общая неустойчивость мировой денежно-кредитной системы;
- макроэкономическая ситуация в стране;
- утечка капитала;
- прирост тарифов естественных монополий;
- издержки по кредитованию;
- оценка ликвидности;
- приток спекулятивного капитала;
- изменения на рынке энергоносителей;
- степень доверия общества к проводимой государством денежно-кредитной политики;
- информационная неопределенность;
- низкий уровень монетизации;
- сильная дестабилизация финансовой системы;
- взаимосвязь всех блоков проводимой государством денежно-кредитной политики;
- политические решения.

Результаты оформить в виде таблицы.

Задание 2. Проведите анализ показателей государственной программы РФ «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков». Дайте оценку возможностям реализации целевых ориентиров и предполагаемых препятствий.

### *Тема 1.2. Финансовая политика и управление финансами*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

#### 1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

#### 2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

#### 3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 3 - 4 (решение практических заданий)

Задание 1. Изучите «Бюджетное послание Президента РФ на данный финансовый год и выберите наиболее значимые направления совершенствования бюджетно-налоговой политики. Оформите в виде доклада.

Задание 2. Изучите мнения известных российских экономистов относительно финансовой политики РФ. Сделайте обзор в виде доклада

Задание 3. Изучите мнения известных зарубежных экономистов относительно финансовой политики РФ. Сделайте обзор в виде доклада.

Задание 4. По данным Отчета о деятельности Контрольно-счетной палаты Омской области в 2020 году [Otchet\\_2020.pdf \(omskportal.ru\)](#).

Требуется:

- 1. Проанализировать полученные в результате расчетов данные с позиции достижения

Контрольно-счетной палаты Омской области конечных и непосредственных результатов деятельности.

2. Оценить деятельность Контрольно-счетной палаты Омской области:

- Определить объем выявленных нарушений на одну проверку;
- Оценить эффективность проверок (устранено финансовых нарушений/ выявлено нарушений), %.

### Тема 1.3. Государственные и муниципальные финансы

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 5-6 (решение практических заданий)

Задание 1. Ситуационный кейс: Формирование бюджета городского округа.

- 1. На основе представленных исходных данных рассчитайте показатели проекта бюджета района и составьте проект бюджета.
- 2. Определите дефицит/профицит бюджета. Определить источники финансирования дефицита бюджета/направления использования средств.
- 3. Оцените степень бюджетной и долговой устойчивости проекта бюджета округа.

Результаты оформите в таблице, представленной в Приложении 4:

Задание 1. Ситуационный кейс:

Проведите анализ региональных инициатив в условиях пандемии COVID-19, определив меры поддержки восстановления бизнеса и рынка труда:

- Налоговые льготы,
- Кредитная поддержка,
- Поддержка рынка труда и обеспечение занятости населения

Использованные источники

<https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/366632986.pdf>

[https://www.mos.ru/upload/documents/docs/405-PP\(2\).pdf](https://www.mos.ru/upload/documents/docs/405-PP(2).pdf)

<https://www.mos.ru/mayor/themes/12299/6538050/>

<http://docs.cntd.ru/document/537975236>

[https://sakhalin.gov.ru/fileadmin/201912/9138\\_broshura\\_A5\\_-\\_5-2.pdf](https://sakhalin.gov.ru/fileadmin/201912/9138_broshura_A5_-_5-2.pdf)

<https://www.gov.spb.ru/gov/admin/elin-ei/news/186025>

<https://mybusiness69.ru/upload/iblock/130/13029fba7dc14ed0d269ef86a81537ba.pdf>

<https://сохранибизнес89.pф>

<https://gov-murman.ru/info/covid/358220/>

[https://egov-buryatia.ru/press\\_center/news/detail.php?ID=61397](https://egov-buryatia.ru/press_center/news/detail.php?ID=61397)

<https://mert.tatarstan.ru/rus/index.htm/news/1717205.htm>

[https://mert.tatarstan.ru/rus/subsidirovanie-zatrat-svyazannih\\_s-oplatoy-uslug.htm](https://mert.tatarstan.ru/rus/subsidirovanie-zatrat-svyazannih_s-oplatoy-uslug.htm)

<https://biznestur.bashkortostan.ru/presscenter/news/266221/>

<https://government-nnov.ru/?id=255020>

<https://myopenugra.ru/news/covid-19/support/204146>

<https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/>

[system/uploads/attachment\\_data/file/817654/IPA\\_AR\\_MajorProjects2018-19\\_web.pdf](https://system/uploads/attachment_data/file/817654/IPA_AR_MajorProjects2018-19_web.pdf)

<http://bp.mcx.ru>

[https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=128640-sbornik\\_](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=128640-sbornik_)

#### *Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 7-9 (решение задач) (Приложение 5)

#### *Тема 1.5. Система страхования*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 10 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Структура российского рынка страховых услуг и перспективы его развития
2. Социально-экономическое содержание страхового рынка
3. Страховые компании как элемент страхового рынка
4. Каналы сбыта страхового продукта
5. Государственный надзор и лицензирование страховой деятельности.
6. Необходимость, сущность и роль перестрахования
7. Формы перестрахования
8. Взаимоотношения сторон по договорам перестрахования
9. Методы перестрахования

Практическое занятие 11 (решение практических задач).

Задача 1. Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товара — 4 200 тыс.д.е. С 1 по 20 июня поступило на 2 700 тыс.д.е. Сдано в банк выручки 3 100 тыс.д.е., сумма не сданной выручки 70 тыс.д.е., естественная убыль 1,5 тыс.д.е. После пожара проведен учет спасенных товаров на сумму 2 100 тыс. д.е. Издержки обращения — 10%, торговая надбавка — 20%. Расходы по спасению и приведению в порядок составили 10 тыс.д.е. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задача 2. Владелец легкового автомобиля, мощностью 73 л.с., проживающий в г. Москве заключил договор обязательного страхования 12 января 2019 года сроком на 1 год. К управлению был допущен водитель возраста 35 лет, стажем 5 лет. 10 февраля 2019 года владелец подал заявление на включение в список допущенных к управлению водителя возраста 21 год, стажем 3 года. По предыдущим договорам обязательного страхования страховые случаи по вине лиц, допущенных к управлению транспортным средством,

отсутствуют. Определить первоначально уплаченную страховую премию, дополнительную страховую премию в связи с изменениями условий у страхователя.

Задача 3. Стоимость застрахованного имущества составляет 18 000 д.е., страховая сумма 12 000 д.е., ущерб страхователя – 8 000 д.е. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности

Задача 4. Страховой организацией 5 августа 2018г. заключен договор страхования имущества на срок до 5 июня 2019г. Страховая брутто-премия 180 тыс.д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования — 7%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий — 3%. Определите незаработанную премию на 1 января 2019г. по данному договору.

Задача 5. Объект стоимостью 6 млн д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн д.е., вторым — на сумму 2 млн д.е., третьим — на сумму 1,5 млн д.е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д.е. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задача 6. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д.е. Квота 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование. Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия цедента в покрытии риска.

### *Тема 1.6. Кредит. Ссудный капитал и процент*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 12 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Понятие и функции кредита. Формы кредита.
- 2. Назовите основные отличия кредита от финансов.
- 3. Назовите факторы, которые определяют спрос и предложение ссудного капитала.
- 4. Определите основные источники ссудного капитала в денежной форме.
- 5. Охарактеризуйте виды ссудного процента.
- 6. Дайте характеристику современной структуры кредитной системы Российской Федерации.
- 7. В чем состоят функции Центрального банка Российской Федерации.
- 8. Дайте характеристику принципов банковского кредитования.
- 9. Объясните сущность секьюритизации кредитной задолженности?

Практическое занятие 13 (практические задания).

Кейс 1. От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем:

- трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются;
- решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются;
- кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков.

Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита.

Кейс 2. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при

наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера:

- какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов;
- какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств;
- какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений.

Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.

Кейс 3. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита:

- как связаны принципы функции кредита;
- без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют;
- какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита.

Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

Кейс 4. Принцип возвратности является обязательным для кредитных отношений. Этот принцип разделяет концепции кредита и финансов, конверсионные и неконверсионные (денежные, материальные, документарные, трудовые) формы кредита. Обеспечение возврата (погашения) кредитных ресурсов осуществляется на всех этапах кредитного процесса.

Какие действия по обеспечению возврата (погашения) кредита осуществляются на этапах:

- знакомство с потенциальным заемщиком;
- анализ кредитоспособности потенциального заемщика;
- структурирование и документирование кредита;
- кредитный мониторинг;
- поддержание возвратных денежных потоков;
- компенсация потерь по кредитам.

Какие банковские риски связаны с проблемами возврата (погашения) кредита? Делая выбор между интенсивностью и гарантированностью возвратных кредитных денежных потоков, залогом или залогом Вы отдаете предпочтение? Почему?

### *Тема 1.7. Банковская система Российской Федерации*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

#### 1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

#### 2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

#### 3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 14 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Сформулируйте понятие банка как кредитного учреждения и назовите его отличительные признаки.
2. Классификация банков по функциональному назначению.
3. Виды банковских операций, которые могут осуществлять небанковские организации в соответствии с действующим законодательством РФ.
4. Роль центрального банка страны. Функции Банка России.
5. Дайте характеристику инструментам, применяемые Банком России при проведении денежно-кредитной политики.
6. Определите различие между активными и пассивными операциями банков.
7. Раскройте содержание пассивных операций коммерческих банков.
8. Объясните, почему структура банковской системы страны с рыночной экономикой и



развитыми товарно-денежными отношениями должна быть двухуровневой.

9. Определите отличие универсальной банковской системы от сегментированной. К какой категории относится российская банковская система?

10. Перечислите основные направления использования современных технологий в банковском деле.

Практическое занятие 15 (практические задания).

Кейс 1. Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Задание 2. Потребительский кредит на сумму 300 000 рублей открыт на два года по ставке 20% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежеквартальных взносов.

Задание 3. 31 декабря 2020 г. Пётр взял в банке некоторую сумму в кредит под некоторый процент годовых. Схема выплаты кредита следующая: 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на  $x\%$ ), затем Пётр переводит очередной платёж. Если он будет платить каждый год по 2 592 000 руб., то выплатит долг за четыре года. Если по 4 392 000 руб., то за два года. Под какой процент Пётр взял деньги в банке?

Задание 4. Рассчитайте ПСК для займа в 20 000 рублей на 5 дней под 0.8% в день. Займ погашается в конце срока единым платежом.

### *Тема 1.8. Финансовые рынки и финансовые институты*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 16 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.
- 2. Факторы, влияющие на уровень развития финансовых рынков. Теории эффективности финансовых рынков.
- 3. Дискуссионные вопросы о функциях финансовых рынков.
- 4. Общая характеристика текущего состояния финансовых рынков Российской Федерации.
- 5. Коммерческие банки как участники финансовых рынков и их функции как финансовых посредников.
- 6. Инвестиционные фонды и их роль как финансовых посредников.
- 7. Классификация и характеристика паевых инвестиционных фондов, их роль в инвестиционном процессе в современных условиях.
- 8. Эволюция системы регулирования финансовых рынков.

9. Модели регулирования финансовых рынков, их преимущества и недостатки.

10. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков.

Практическое занятие 17-18 (практические задания).

Задание 1. Проведите сравнительный анализ двух самостоятельно выбранных Вами финансовых посредников по таким параметрам, как:

- правовые основы создания и функционирования;
- способы привлечения средств;
- направления размещения средств; используемые финансовые активы;
- механизмы инвестирования; законодательные ограничения в части инвестирования средств;
- возможности по снижению рисков;
- средняя доходность вкладываемых денежных капиталов.

Задание 2. Рассчитайте рыночную стоимость акции, если номинальная стоимость акции 2000 руб., дивиденды по акции 36 %, ссудный процент - 24 %.

Задание 3. Распределению среди акционеров подлежит 20 млн. руб. чистой прибыли организации. В обращении находится 1 тысяча обыкновенных акций. Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям, составили 5 млн. руб. Определить доход на одну акцию.

Задание 4. Рассчитайте величину дивидендов на одну обыкновенную акцию предприятия, если из всех 12000 акций привилегированные составляют 20 %, а дивидендный фонд по обыкновенным акциям 168000 руб.

Задание 5. Инвестор приобрел привилегированную акцию за 7000 руб. Номинал акции - 5000 руб. Размер дивиденда по данной акции составляет 6 % годовых. Через два года акция была им продана за 9000 руб. Определить доходность операции инвестора.

Задание 6. АО выпустило 100000 обыкновенных акций и 15000 привилегированных номиналом 50 руб. По привилегированным акциям размер дивиденда фиксированный и составляет 7 %. Рыночная стоимость одной обыкновенной акции составляет 100 руб. Определить доходность одной обыкновенной акции, при условии, что чистый доход АО составляет 320000 руб.

Задание 7. АО выпустило 900 простых акций и 100 привилегированных, а также 150 облигаций. Номинальная стоимость всех ценных бумаг - 100000 руб. Купон по облигациям - 12 %, дивиденд по привилегированным акциям - 15 %.

Задание 8. Определить ориентировочную рыночную стоимость дисконтной облигации номиналом 1000 руб., выпущенной на срок 184 дня. при условии, что рыночная ставка составляет 15% годовых.

Задание 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 84% от номинала. Определить доходность к погашению, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задание 10. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 84% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана по цене 95% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задание 11. Бескупонная облигация была приобретена в порядке первичного размещения по цене 80%. Срок обращения облигации - 92 дня. Укажите, по какой цене облигация должна быть продана спустя 30 дней после покупки, чтобы доходность от этой операции оказалась равной доходности к погашению.

Задание 12. Бескупонная облигация номиналом 1000 руб., со сроком обращения 1 года приобретается за 2 года до погашения по цене 725 руб. Какова должна быть минимальная величина банковской полугодовой ставки, при которой инвестору, купившему облигацию, было бы более выгодно положить деньги в банк на два года? Банк начисляет сложные проценты каждые полгода.

Задание 13. Какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб. Срок обращения 3 года. Ежеквартальный купон составляет 5%.

Задание 14. Какова конечная доходность облигации, купленной за 85 руб. при номинале 100 руб., если срок ее обращения - 5 лет, а купон составляет 10% годовых?

Задание 15. Рассчитайте текущую доходность облигаций, купленных с ажио 4 руб., если номинал облигаций составляет 200 руб., а купонная ставка - 30% годовых.

## 9. Оценочные материалы промежуточной аттестации

*Очная форма обучения, Пятый семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П7.1 ПК-П2.2 ПК-П7.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложение 8

2. Выполнение итоговой работы

Примерные практические задания и вопросы к зачету по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложении 9,10

*Очно-заочная форма обучения, Шестой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П7.1 ПК-П2.2 ПК-П7.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложение 8

2. Выполнение итоговой работы

Примерные практические задания и вопросы к зачету по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложении 9,10

*Заочная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-П2.1 ПК-П7.1 ПК-П2.2 ПК-П7.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложение 8

2. Выполнение итоговой работы

Примерные практические задания и вопросы к зачету по дисциплине «Финансы и кредит» представлены в Приложении 9,10

## 10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

*Основная литература*

1. Нешиной, А. С. Финансы: учебник: учебник / А. С. Нешиной. - 12-е изд., стер. - Москва: Дашков и К°, 2020. - 352 с. - 978-5-394-03465-7. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

*Дополнительная литература*

1. Дворецкая, А. Е. Денежно-кредитное регулирование: учебно-методическое пособие: учебно-методическое пособие / А. Е. Дворецкая. - Москва: Дело, 2020. - 92 с. - 978-5-85006-246-0. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612482> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовая грамотность: учебник: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов, И. В. Мовчан, С. А. Писанка. - Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. - 212 с. - 978-5-9275-3558-3. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации: учебник: учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова, Н. Ю. Дмитриева, О. И. Кашина. - Москва: Юнити-Дана, 2020. - 448 с. - 978-5-238-03346-4. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

4. Завьялова, Л. В. Финансовый контроль: практикум: практикум / Л. В. Завьялова. - Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2020. - 68 с. - 978-5-7779-2499-5. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614053> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

5. Основы теории страхования: учебник: учебник / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. - 2-е изд. - Москва: Директ-Медиа, 2023. - 500 с. - 978-5-4499-4033-9. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://doi.org/10.23681/708608> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

## **10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

### *Профессиональные базы данных*

1. <http://www.ebiblioteka.ru> - Базы данных East View

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <http://www.sibit.sano.ru> - Официальный сайт образовательной организации
2. <http://do.sano.ru> - Система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle)
3. <http://www.gov.ru> - Федеральные органы власти
4. <http://www.ksrf.ru> - Сайт Конституционного Суда Российской Федерации
5. <http://президент.рф> - Сайт Президента Российской Федерации
6. <http://www.duma.gov.ru> - Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ
7. <http://www.government.ru> - Сайт Правительства Российской Федерации
8. <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
9. <http://www.ci.ru> - Электронная версия газеты «Компьютер-Информ»
10. <http://www.diss.rsl.ru> - Электронная библиотека диссертаций РГБ
11. <http://www.tandfonline.com> - Журналы издательств «Taylor & Francis»
12. <http://ecsocman.edu.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»
13. <http://www.edic.ru> - Большой энциклопедический и исторический словарь онлайн

## **10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://www.biblioclub.ru>).
2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (<http://lib.sano.ru>).
3. справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Электронная справочная система ГИС Омск.

#### **10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Институт располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Для лекций, семинаров (практических), групповых, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Мультимедийная учебная аудитория № 210

Перечень оборудования

- Аудиоколонка - 5 шт.
- Доска маркерная - 1 шт.
- Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
- Проектор - 1 шт.
- Стол - 37 шт.
- Стол преподавателя - 1 шт.
- Стул - 74 шт.
- Стул преподавателя - 1 шт.
- Трибуна - 1 шт.
- Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

- Adobe Acrobat Reader
- Kaspersky Endpoint Security для Windows
- Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
- Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

- Consultant Plus
- 2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 211

Перечень оборудования

- Аудиоколонка - 5 шт.
- Доска маркерная - 1 шт.
- Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
- Проектор - 1 шт.
- Стол - 27 шт.

Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 54 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

#### Мультимедийная учебная аудитория № 301

##### Перечень оборудования

Доска - 1 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

##### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

##### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

#### Учебная аудитория № 302

##### Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

##### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

##### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

#### Мультимедийная учебная аудитория № 303

##### Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 15 шт.  
Стол преподавателя - 30 шт.  
Стул - 1 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

##### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

##### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

#### Мультимедийная учебная аудитория № 304

##### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 0 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 0 шт.

##### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 10

##### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

#### Мультимедийная учебная аудитория № 312

##### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.

Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

#### Мультимедийная учебная аудитория № 422

##### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Интерактивная доска - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Стол - 13 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 26 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.

##### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 8 Professional Russian

##### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

Для лекций, семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации

#### Мультимедийная учебная аудитория № 305

##### Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Информационная доска - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Круглый стол - 3 шт.  
Ноутбук DELL - 8 шт.



Ноутбук HP - 2 шт.  
Персональный компьютер - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стеллаж - 2 шт.  
Стол одноместный - 10 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 27 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

MariaDB 10.11 (x64)  
Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus  
2GIS

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного, компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий

Специальное помещение № 420

#### Перечень оборудования

Запасные части для компьютерного оборудования - 0 шт.  
Наушники для лингафонного кабинета - 0 шт.  
Паяльная станция - 1 шт.  
Персональный компьютер - 4 шт.  
Планшетный компьютер - 15 шт.  
Сервер - 10 шт.  
Стеллаж - 0 шт.  
Стол - 4 шт.  
Стул - 4 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования

Специальное помещение № 003

#### Перечень оборудования

Запасные части для столов и стульев - 0 шт.  
Материалы для сопровождения учебного процесса - 0 шт.  
Наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования - 0 шт.

Станок для сверления - 0 шт.  
Стеллаж - 0 шт.  
Угловая шлифовальная машина - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

## **11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)**

### **ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам дисциплины. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на практических занятиях и лабораторных работах заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины);
2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным, практическим занятиям, лабораторным работам, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение индивидуальных практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 5.1 или 5.2 рабочей программы дисциплины и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам (Приложение 2).

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных, практических занятий, лабораторных работ;
3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных информационных источников;
4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;
5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;
6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В

затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет. Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно-методическими материалами по дисциплине, представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии и собеседования. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса. Промежуточный контроль знаний в форме экзамена осуществляется посредством письменного тестирования, включающего вопросы и задания для самостоятельного изучения.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1).

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего и промежуточного контроля представлены в Приложении 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена/зачета в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины (Приложение 8)

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

## ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ НА ЭТАПЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1) Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)

При преподавании дисциплины «Финансы и кредит» применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа.

Семинарские занятия по дисциплине «Финансы и кредит» ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний

студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

## 2) Письменное задание

Формируемые компетенции: ПК-2, ПК-7

Цели и задачи реферата.

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

### 1. Формирование информационной базы:

- анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области финансов и кредита;
- конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;
- анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
- подготовка библиографического списка исследования.

### 2. Формулировка актуальности темы:

- отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
- выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
- определение места выбранной для исследования проблемы в области финансов и кредита.

### 3. Формулировка цели и задач работы:

- изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;
- четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;
- выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).

В результате написания реферата студент изучает и анализирует информационную базу с целью установления теоретических зависимостей, формулирует понятийный аппарат, определяет актуальность, цель и задачи работы.

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;

основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д.

- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Требования к оформлению письменных работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол № 8 от 07.06.2018 г.).

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице, представленной в Приложении 6.

## 3) Практическое задание

Формируемые компетенции: ПК-2, ПК-7

Кейс - описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения

и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Цель кейса - научить обучающихся анализировать проблемную ситуацию, возникшую при конкретном положении дел, и выработать решение; научить работать с информационными источниками, перерабатывать ее из одной формы в другую.

В процессе выполнения кейса решаются следующие задачи:

- Формирование и развитие информационной компетентности;
- Развитие умений искать новые знания, анализировать ситуации;
- Развитие навыков самоорганизации, самостоятельности, инициативности;
- Развитие умений принимать решения, аргументировать свою позицию.

Обязательными составляющими элементами кейса являются:

- титульный лист;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения

Кейс представлен в приложении 7.

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол № 8 от 07.06.2018 г.).

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

Текущий контроль:

- посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия) - 0-35 баллов;
- письменное задание (реферат) - 0-25 баллов;
- практическое задание (кейс) - 0-50 баллов.

Промежуточная аттестация:

- итоговая работа - 25 баллов.

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса «Финансы и кредит» предполагает в основе изучения предмета использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение - семинарские занятия.

Кроме традиционных лекций и семинарских занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;
- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: структура и особенности функционирования финансовой и кредитной систем, базовые понятия в области финансов и кредита и т.д.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой

проблеме, анализ теоретических и практических аспектов финансов и кредита. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков применения расчетов в области финансов и кредита, умение работать с научной литературой.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

Большое значение при проверке знаний и умений придается тестированию и подготовке рефератов по темам курса.

Активные формы семинаров открывают большие возможности для проверки усвоения теоретического и практического материала.

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Финансы и кредит». Она изучается студентами в процессе подготовки к семинарским и практическим занятиям, зачету. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

### ***Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами***

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

## Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Финансы и кредит
Количество зачетных единиц	3
Форма промежуточной аттестации	Зачет

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
<b>Текущий контроль</b>			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
<b>Промежуточная аттестация</b>			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
<b>Итого по дисциплине:</b>			<b>100</b>

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Преподаватель

(уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя)

/

Подпись

## Тематическое планирование самостоятельной работы студентов

Тема, раздел	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции	5	7	12	- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы и круглые столы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
2. Финансовая политика и управление финансами	5	7	12	- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы и круглые столы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
3. Государственные и муниципальные финансы	5	8	12	- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы и круглые столы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
4. Финансы организаций различных форм собственности	8	7	12	- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - написание тематических рефератов; - подготовка к выполнению практического задания (кейса); - подготовка к тестированию.	- беседы и круглые столы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.



5. Система страхования	5	7	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
6. Кредит. Ссудный капитал и процент	5	8	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
7. Банковская система Российской Федерации	5	8	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
8. Финансовые рынки и финансовые институты	5	8	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий;</li> <li>- подготовка к практическому занятию;</li> <li>- написание тематических рефератов;</li> <li>- подготовка к выполнению практического задания (кейса);</li> <li>- подготовка к тестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- беседы и круглые столы;</li> <li>- проведение практического занятия;</li> <li>- проверка рефератов;</li> <li>- проверка практических заданий (кейсов);</li> <li>- проведение тестирования.</li> </ul>
<b>ИТОГО</b>	<b>43</b>	<b>60</b>	<b>96</b>		

## Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	<p>1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины.</p> <p>2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.</p> <p>3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.</p>	0-35
2	Письменное задание	<p>1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.</p> <p>2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; д) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).</p> <p>3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.</p>	0-25
3	Практическое задание	1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с	0-50

		<p>действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании.</p> <p>2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта.</p> <p>3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем.</p> <p>4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией.</p> <p>5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.</p>	
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

#### **Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Шкала оценивания</b>
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

## Плановый бюджет городского округа

Доходы		Расходы	
Показатели	Тыс. руб.	Показатели	Тыс. руб.
Налоговые доходы, всего		общегосударственные расходы	
в т.ч.		национальная безопасность и правоохранительная деятельность	
		национальная экономика	
		жилищно-коммунальное хозяйство	
		охрана окружающей среды	
Неналоговые доходы, всего		образование	
		культура, кинематография и средства массовой информации	
		здравоохранение и спорт	
		погашение кредита	
		выплата процентов	
Итого доходов		Итого расходов	
Первичный дефицит/ Профицит бюджета			
Обслуживание долга (уплата процентов, погашение долга)			
Дефицит/ Профицит бюджета			
Источники финансирования дефицита бюджета:			

**Практическое занятие 7-9 (решение задач)**

**Задача 1.** Запасы на начало года = 40 000 руб. Запасы на конец года = 60 000 руб. Дебиторская задолженность на начало года = 100 000 руб. Дебиторская задолженность на конец года = 250 000 руб. Кредиторская задолженность на начало года = 200 000 руб. Кредиторская задолженность на конец года = 50 000 руб. Выручка на начало года = 800 000 руб. Выручка на конец года = 1 000 000 руб. Себестоимость на начало года = 1 200 000 руб. Себестоимость на конец года = 800 000 руб. Стоимость активов на начало года = 1 500 000 руб., из которых 40% составляют оборотные активы. Стоимость активов на конец года = 2 000 000 руб., из которых 60% составляют оборотные активы.

*Рассчитайте коэффициенты оборачиваемости, коэффициенты загрузки и периоды оборота:*

- оборотных активов;
- запасов;
- дебиторской задолженности
- кредиторской задолженности.

**Задача 2.** Дан баланс компании. Активы = 5 000 000 руб., из них 2 000 000 - внеоборотные активы. Долгосрочные обязательства составляют 500 000 руб. Собственный капитал = 3 500 000 руб. Найти: чистый оборотный капитал (ЧОК) и Собственные оборотные средства (СОС).

**Задача 3.** В 2019 году Выручка подразделения А компании ПАО «Strangerlight» составила = 1,5 млрд. руб. Выручка подразделения Б компании ПАО «Strangerlight» составила = 0,5 млрд. руб. Оборачиваемость дебиторской задолженности составила соответственно 20 и 80 дней.

Найти:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности и ее среднегодовое стоимостное значение для компании ПАО «Strangerlight» за 2019 год.

2. Как изменится оборачиваемость дебиторской задолженности компании ПАО «Strangerlight», если в 2020 году ожидается рост товарооборота на 5%, а средняя дебиторская задолженность сократится на 20%. 3) Чему будет равно время (период) оборачиваемости дебиторской задолженности ПАО «Strangerlight» в 2020 году?

**Задача 4.** Для корпорации ПАО «Strangerlight» известна следующая информация:

- средний период оборота запасов сырья, материалов составляет 46 дней;
- средний период оборота незавершенного производства 17 дней;
- средний период оборота запасов готовой продукции 19 дней; - средний период оборота текущей дебиторской задолженности 67 дней;
- средний период оборота текущей кредиторской задолженности 26 дней.

Задание:

— Определить продолжительность производственного, операционного и финансового циклов?

— Как изменится продолжительность финансового цикла, если время оборачиваемости кредиторской задолженности вырастет в 2 раза, а период оборачиваемость запасов сократится на 20%? Хорошо ли это для компании?

**Задача 5.** На основе представленных ниже данных (в млн. руб.) по компании ПАО «Stranger», рассчитайте величину валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли (расчет проводить в свободной форме, без использования таблиц):

- выручка-нетто от продажи товаров – 862 млн. руб.
- себестоимость проданных товаров – 425 млн. руб.
- коммерческие расходы – 106 млн. руб. - управленческие расходы – 303 млн. руб.
- доходы от участия в других организациях – 765 млн. руб.
- проценты к получению – 208 млн. руб.
- проценты к уплате – 4 млн. руб.
- прочие доходы – 40 млн. руб.
- прочие расходы – 370 млн. руб.
- текущий налог на прибыль – 46 млн. руб.

**Задача 6.** Определить тип финансовой устойчивости организации на основе абсолютных показателей финансовой устойчивости на начало и конец отчетного периода. Сделать выводы.

Показатели	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	602 022	657 644
Запасы	430 349	383 118
Налог на добавленную стоимость	201 095	230 711
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	448 497	439 094
Денежные средства	208378	209690
Капитал и резервы	828 146	830 268
Долгосрочные кредиты и займы	2 255	2 959
Краткосрочные кредиты и займы	39 335	-
Кредиторская задолженность	719605	789030

**Задача 7.** Сгруппировать активы предприятия по степени ликвидности и провести сравнительный анализ. Результаты анализа представить в виде таблицы. Составить выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Внеоборотные активы		
1.1. Основные средства	320000	450000
1.2. Нематериальные активы	69000	68500
1.3. Прочие активы	43000	45000
2. Оборотные активы		
2.1. Запасы	380950	390600
2.2. Дебиторская задолженность	92000	89000
2.3. Денежные средства	7400	7420
2.4. Прочие	4200	3000

**Задача 8.** Провести факторный анализ прибыли от продажи продукции, работ, услуг. Результаты анализа представить в виде таблицы. Составить выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Выручка от продажи продукции, работ, услуг	81000	83000
Себестоимость продукции, работ, услуг	8000	8400

**Задача 9.** Провести анализ динамики и состава активов предприятия. Результаты анализа представить в виде таблицы. Составить выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Внеоборотные активы		
1.1. Основные средства	370000	453000
1.2. Нематериальные активы	56500	14000
1.3. Прочие активы	10000	15000
2. Оборотные активы		
2.1. Запасы	82000	96000
2.2. Дебиторская задолженность	81000	89000
2.3. Денежные средства	6900	7100
2.4. Прочие	2300	1900

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1.
Б	2.
В	3.
Г	4.
Д	5.
Е, Ё	6.
Ж	7.
З	8.
И	9.
К	10.
Л	11.
М	12.
Н	13.
О	14.
П	15.
Р	16.
С	17.
Т	18.
У	19.
Ф	20.
Х	21.
Ц	22.
Ч	23.
Ш	24.
Щ	25.
Э	26.
Ю	27.
Я	28.

Примерная тематика рефератов (формируемые компетенции ПК-2, ПК-7)

1. Обзор современных взглядов на понятие финансовой системы и ее состав (ПК-2: 31)
2. Предпосылки возникновения финансов и финансовых систем(ПК-2: У1)
3. Структура и основные принципы построения финансовых систем государства (ПК-2: 31)
4. Особенности российской финансовой системы и перспективы ее развития (ПК-2: 31)
5. Необходимость, сущность кредита и его функции (ПК-2: 32)
6. Банковский кредит: его виды, классификация, принципы и требования к процессу кредитования (ПК-2: 32)
7. Сущность, функции и формы международного кредита (ПК-2: 32)
8. Порядок и характеристика формирования уставного капитала в различных организационно-правовых формах (ПК-2: 33)
9. Формирование уставного капитала в предприятиях различных правовых форм (ПК-2: 33)
10. Порядок формирования и направления использования средств резервного фонда (ПК-2: 33)
11. Капитал предприятия и источники его формирования (ПК-2: 34)
12. Анализ состава и структуры капитала организаций (ПК-2: 34)
13. Стоимость и структура капитала компании (ПК-2: 34)
14. Оценка потребности в капитале для финансирования формируемых активов предприятия (ПК-2: 34)

15. Определение структуры капитала в целях обеспечения наиболее эффективного его использования
16. Классификация методов и приемов финансового анализа (ПК-7: 31)
17. Информационное обеспечение анализа финансовой деятельности предприятия (ПК-7: 31)
18. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности кредитной организации(ПК-7: 31)
19. Этапы, виды и методология финансового анализа деятельности кредитной организации(ПК-7: 31)
20. Технологии и методы обработки экономической информации (ПК-7: 31)
21. Методические аспекты анализа кредитоспособности организаций (ПК-7: 31)
22. Информационная база для проведения оценки кредитоспособности предприятия (ПК-7: 31)
23. Показатели, используемые для анализа финансового состояния кредитных организаций (ПК-7: 32)
24. Методика анализа финансового состояния банка (ПК-7: 32)
25. Методика расчета ключевых финансовых показателей (ПК-7: 32)
26. Методики расчета финансовых показателей и планирования финансов (ПК-7: 32)
27. Использование методик экономического анализа в диагностике финансовой несостоятельности (ПК-7: 32)
28. Аналитический метод расчета финансовых показателей (ПК-7: 32)



**Практическое задание (кейс)(формируемые компетенции ПК-2, ПК-7)****Таблица выбора варианта выполнения кейса**

	Количество баллов
<b><u>Кейс 1</u></b>	<b><u>10 баллов</u></b>
<b><u>Кейс 2</u></b>	<b><u>10 баллов</u></b>
<b><u>Кейс 3</u></b>	<b><u>25 баллов</u></b>
<b><u>Кейс 4</u></b>	<b><u>5 баллов</u></b>

**Кейс 1. Оценка возможности предоставления кредита (ПК-7:У1)**

**Задание:** Оценить возможность предоставления запрашиваемого кредита ООО «Роник».

**Исходные данные:** Компания ООО «Роник» обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на пополнение оборотных средств на сумму 4400 тыс. руб. (два миллиона четыреста тысяч) на 12 месяцев под 17 % годовых. Компания предоставила следующий баланс (тыс .руб.):

Активы		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	2584	Кредиторская задолженность	11200
Дебиторская задолженность	1726	Кредиты банков	11182
Краткосрочные финансовые вложения	10010		
Запасы	13522		
Основные средства	28100	Собственный капитал	33560
Всего	55942	Всего	55942

**Кейс 2. Планирование потребности в материалах, полуфабрикатах, комплектующих изделиях (ПК-2:У1)**

**Номер варианта выбирается студентом самостоятельно, не должен повторяться в группе**

Исходными данными для расчётов потребности в материальных ресурсах служит предполагаемый объём продаж (или выпуска продукции), а также нормативная база потребностей в материальных ресурсах (нормы расхода материалов, энергоносителей, действующие цены и тарифы, возвратные отходы, стоимость возвратных отходов), содержащиеся в здании на выполнение работы.

Затраты по основным материалам на одно изделие ведутся прямым счетом по каждому из используемых материалов, комплектующих. Для комплектующих изделий также учитывают транспортно-заготовительские расходы. Результаты расчёта оформлены в табл.1

Данные для заполнения таблицы 1 указаны в приложении 1 к кейсу.

Таблица 1

Пример расчёта потребности в сырье, материалах и комплектующих изделиях на единицу продукции

Наименование материала	Норма расхода, кг	Цена единицы, руб.	Коэффициент ТЗР	Возвратные отходы		Общие затраты, руб.
				Вес, кг	Цена единицы, руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Материал 1	45	640	1.05	4.5	60	29970
Материал 2	105	400	1.05	11	80	43220
Комплектующие	23000	-		-		23000
Итого						96190

$$SM1=45 \times 640 \times 1.05 - 4.5 \times 60 = 29970,$$

$$SM2 = 105 \times 400 \times 1.05 - 11 \times 80 = 43220.$$

Для изготовления изделия требуются также вспомогательные материалы, топливо, энергия. Для предварительного ТЭО допустимо воспользоваться укрупненной группировкой и структурой материальных затрат по аналогичным изделиям.

Таким образом, зная сумму по одному элементу материальных затрат (в данной методике она представлена итогом табл.1) и годовой объём выпуска, можно определить и общую сумму затрат на годовой выпуск.

Расчёт потребности в материальных ресурсах на годовой выпуск продукции представлены в табл.2.

Данные для заполнения таблицы 2 указаны в приложении 2 к кейсу.

Таблица 2

Пример расчета потребности в материальных ресурсах на годовой выпуск, тыс. руб.

Составляющие элемента "Материальные затраты"	Удельный вес в составе элемента "Материальные затраты"	Сумма, руб.	Сумма, тыс. руб.
		На единицу продукции	На годовой выпуск
1	2	3	4
1. Сырье, материалы, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты	70	96 190	288 570,0
2. Вспомогательные материалы, запасные части для ремонта оборудования, работы и услуги производственного характера	5	6 871	20 612,1
3. Топливо, энергия	25	34 353	103 060,7
Всего материальных затрат	100	137 414	412 242,8

$$96190 \times 100 / 70 = 137414$$

Материальные затраты на единицу продукции составили 137 414 рублей.

Материальные затраты на годовой выпуск составили 412 242,8 тыс. рублей (137 414 x 3000шт.)

Для изучения динамики материальных затрат при изменении объёма производства в составе материальных затрат выделите зависимые от объёма производства и независимые от объёма производства. Так как потребность в основных материалах на годовой выпуск меняется при изменении объёма производства, их следует отнести к переменным расходам в полном объёме. Опираясь на данные аналогичных предприятий, примем удельный вес условно-переменных расходов в составе вспомогательных материалов, запасных частей для ремонта оборудования равным 30%, в составе топлива и энергии - 60%. Результаты расчёта показаны в табл.3

Таблица 3

Пример расчета материальных затрат на производство продукции

Элементы затрат	На годовой выпуск			На единицу продукции		
	Сумма, тыс. руб.	В том числе		Сумма, тыс. руб.	В том числе	
		условно- постоянные	условно- переменные		условно- постоянные	условно- переменные
1	2	3	4	5	6	7
1. Сырье, материалы, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты	288 570,0	—	288 570,0	96, 19	—	96, 19
2. Вспомогательные материалы, запасные части для ремонта оборудования, работы и услуги производственного характера	20 612,1	14 428,5	6 183,6	6,87	4,81	2,06
3. Топливо, энергия, приобретаемые со стороны	103 060,7	41 224,3	61 836,4	34,35	13,74	20,61

Всего материальных затрат	412 242,8	55 652,8	356 590,0	137,41	18,55	118,86
---------------------------	-----------	----------	-----------	--------	-------	--------

Материальные затраты на производство продукции (при полном освоении) на годовой выпуск составили 412 242,8 тыс. рублей, а на единицу продукции при тех же условиях составили 137414 рублей.

Приложение 1 к кейсу - Расчёт потребности в сырье, материалах и комплектующих изделиях на единицу продукции

Варианты	Материалы и их цена					Возвратные отходы материал 1		Возвратные отходы материал 1		Комплектующие (руб)
	Материал 1 (кг)	Цена единицы (руб)	Материал 2 (кг)	Цена единицы (руб)	Коэффициент ТЗР	Вес (кг)	Цена единицы (руб)	Вес (кг)	Цена единицы (руб)	
1	45	600	120	405	1.05	4,1	60	10	50	20000
2	46	610	121	410	1.05	4,2	61	10,5	51	20500
3	47	620	122	415	1.05	4,3	62	11	52	21000
4	48	630	123	420	1.05	4,4	63	11,5	53	21500
5	49	640	124	425	1.05	4,5	64	12	54	22000
6	50	650	125	430	1.05	4,6	65	12,5	55	22500
7	51	660	126	435	1.05	4,7	66	13	56	23000
8	52	670	127	440	1.05	4,8	67	13,5	57	23500
9	53	680	128	445	1.05	4,9	68	14	58	24000
10	54	690	129	450	1.05	5,0	69	14,5	59	24500
11	55	700	130	455	1.05	5,1	70	15	60	25000
12	56	710	130	460	1.05	5,2	71	15,5	61	25500
13	57	720	132	465	1.05	5,3	72	16	62	26000
14	58	730	133	470	1.05	5,4	73	16,5	63	26500
15	59	740	134	475	1.05	5,5	74	17	64	27000
16	60	750	135	480	1.05	5,6	75	17,5	65	27500
17	61	760	136	485	1.05	5,7	76	18	66	28000
18	62	770	137	490	1.05	5,8	77	18,5	67	28500
19	63	770	138	495	1.05	5,9	78	19	68	29000
20	64	780	139	500	1.05	6,0	79	19,5	69	29500
21	65	790	140	505	1.05	6,1	80	20	70	30000
22	66	800	141	510	1.05	6,2	81	20,5	71	30500
23	67	810	142	515	1.05	6,3	82	21	72	31000
24	68	820	143	520	1.05	6,4	83	21,5	73	31500
25	69	830	144	525	1.05	6,5	84	22	74	32000

Приложение 2 к кейсу - Потребности в материальных ресурсах на годовой выпуск

Варианты	Составляющие элемента "Материальные затраты" (%)				Количество выпускаемой продукции в год
	Сырье, материалы, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты	Вспомогательные материалы, запасные части для ремонта оборудования, работы и услуги производственного характера	Топливо, энергия	Всего материальных затрат	
1	70	25	5	100	3000
2	71	24	5	100	2900
3	69	25	6	100	2800
4	72	24	4	100	2750
5	71	25	4	100	2700
6	70	25	5	100	3100
7	71	24	5	100	3000
8	69	25	6	100	2900
9	72	24	4	100	2800
10	71	25	4	100	2750
11	70	25	5	100	2700
12	71	24	5	100	3100
13	69	25	6	100	3000
14	72	24	4	100	2900
15	71	25	4	100	2800
16	70	25	5	100	3000
17	71	24	5	100	2900
18	69	25	6	100	2800
19	72	24	4	100	2750
20	71	25	4	100	2700
21	70	25	5	100	3100
22	71	24	5	100	3000
23	69	25	6	100	2900

24	72	24	4	100	2800
25	71	25	4	100	2750

### Кейс 3. Анализ финансовых показателей деятельности предприятия (ПК-2:У2, У3, У4)

1. На основе данных бухгалтерской отчетности (использовать данные сайта <https://www.e-disclosure.ru/?attempt=2>) провести оценку финансового состояния предприятия, рассчитав основные финансово-экономические показатели его деятельности предприятий, сформулировать выводы (результаты расчетов представить в таблицах 1-5) (ПК-2:У2, У3).

2. Разработать рекомендации направленные на улучшение показателей финансовой деятельности предприятия (ПК-2:У2, У3)

3. Спрогнозировать размер прибыли методом операционного рычага (ПК-2: У4)

#### Аналитические таблицы

Таблица 1

#### Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб.,
<b>2019</b>					
A1.		≥	П1.		
A2.		≥	П2.		
A3.		≥	П3.		
A4.		≤	П4.		
<b>2020</b>					
A1.		≥	П1.		
A2.		≥	П2.		
A3.		≥	П3.		
A4.		≤	П4.		

Таблица 2

#### Динамика коэффициентов ликвидности

Наименование	2019	2020	Отклонение
Коэффициент текущей (общей) ликвидности			
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности			
Коэффициент абсолютной ликвидности			

Таблица 3

#### Анализ финансовой устойчивости

Коэффициент	2019	2020
Коэффициент финансовой независимости		
Коэффициент финансовой зависимости		
Коэффициент концентрации заемного капитала		
Чистые активы		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств		
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами		

Таблица 4

#### Расчет показателей деловой активности

Показатель	2019	2020
------------	------	------

Коэффициент оборачиваемости текущих активов		
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		
Скорость оборота оборотных активов		
Скорость оборота собственного капитала		
Скорость оборота дебиторской задолженности		
Скорость оборота кредиторской задолженности		

Таблица 5

**Показатели рентабельности**

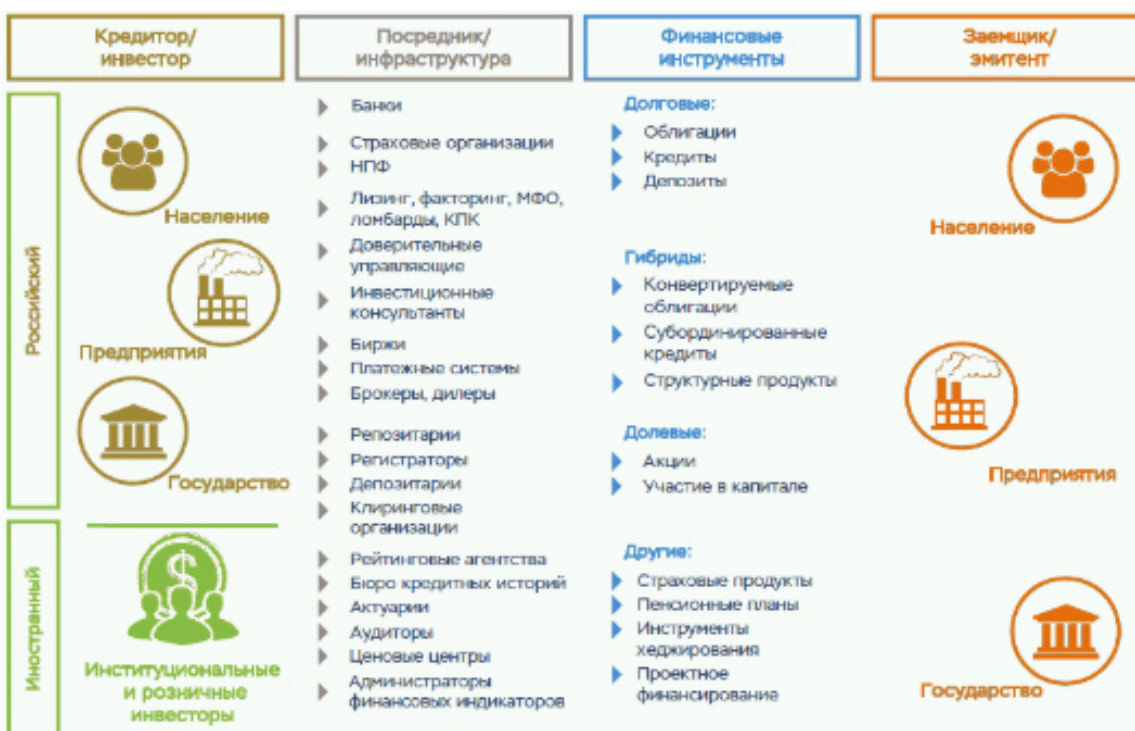
Показатель	2019	2020
Коэффициент рентабельности основной деятельности		
Коэффициент рентабельности продаж		
Коэффициент рентабельности активов		
Рентабельность затрат		
Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача)		
Рентабельность оборотного капитала		
Рентабельность собственного капитала		

**Кейс 4. (ПК-7:У2)**

На основе данных рисунка:

- выберите одного из участников финансового рынка,
- определите его взаимодействие с другими участниками,
- определите характер этого взаимодействия,
- инструменты взаимодействия,
- возможных посредников и результат взаимодействия.

Ответ оформить в виде схемы с пояснениями к ней.



Итоговый тест по дисциплине «Финансы и кредит»

- 1. Методика финансово-кредитной дисциплины представляет собой совокупность ...**
  - а) научных и практических приемов изучения государственных финансов
  - б) практических навыков изучения финансово-кредитных проблем
  - в) методов проведения финансово-кредитной работы
  - г) методов апробирования теоретических положений финансово-кредитных отношений
- 2. Предмет изучения дисциплины «Финансы и кредит»**
  - а) процесс формирования денежных фондов
  - б) процесс функционирования денежных фондов
  - в) механизм денежного обращения
  - г) денежная система государства
- 3. Функциональный механизм финансов состоит из ...**
  - а) фондов денежных средств
  - б) потоков денежных средств
  - в) фондов и потоков денежных средств
  - г) отношений субъектов, фондов и потоков денежных средств
- 4. Экономическая категория финансы выражают отношения ...**
  - а) планомерного формирования и использования фондов денежных ресурсов экономических субъектов
  - б) по поводу формирования и использования фондов денежных средств
  - в) по поводу обращения денежных ресурсов
  - г) по поводу функционирования ссудного капитала
- 5. Функциональный механизм финансов представляет собой ...**
  - а) систему формирования, использования и взаимодействия различных потоков и фондов денежных средств
  - б) систему управления различными потоками и фондами денежных средств
  - в) совокупность функций финансов
  - г) совокупность фондов
- 6. Главный смысл перераспределительной функции финансов заключается в обеспечении ...**
  - а) развития производства
  - б) содержания непродуцирующих субъектов
  - в) функционирования государства
  - г) социального равенства.
- 7. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка**
  - а) биржа
  - б) страховые компании
  - в) пенсионные фонды
  - г) коммерческие банки
  - д) депозитарии ценных бумаг
  - е) регистраторы ценных бумаг
  - ж) расчетно-клиринговые центры
- 8. Облигация – это ...**
  - а) ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
  - б) ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
  - в) денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
  - г) документ о залоге должником имущества
- 9. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...**
  - а) деньги (рубли, иностранная валют)
  - б) фондовые ценные бумаги
  - в) долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов

- г) недвижимость  
д) драгоценные металлы в слитках
- 10. Структура финансового рынка включает в себя ...**
- а) денежный и фондовый рынки  
б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота  
в) -денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота  
г) денежный и валютный рынки
- 11. Финансовый рынок – это ...**
- а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций  
б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов  
в) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары  
г) механизм рыночного обращения
- 12. К функциям финансового рынка не относится ...**
- а) мобилизация (аккумуляция временно свободных денежных средств из различных источников)  
б) распределительная функция  
в) регулирующая функция  
г) -перераспределительная функция
- 13. Основные участники финансового рынка — это...**
- а) продавцы финансовых инструментов  
б) - страховщики финансовых инструментов  
в) покупатели финансовых инструментов  
г) финансовые посредники  
д) - субъекты инфраструктуры финансового рынка
- 14. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...**
- а) все виды ценных бумаг  
б) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней  
в) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты  
г) все финансовые инструменты и услуги.
- 15. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от ...**
- а) имени клиента и за его счет  
б) своего имени, но за счет клиента  
в) своего имени и за свой счет  
г) имени клиента и за свой счет
- 16. Конечное назначение финансов и кредита состоит в обеспечении ...**
- а) роста национального богатства  
б) воспроизводства жизненных ценностей для удовлетворения растущих потребностей членов общества  
в) простого и расширенного производства  
г) финансирования государственных нужд
- 17. Объект изучения дисциплины «Финансы и кредит»**
- а) социально-экономическая деятельность экономических субъектов общества  
б) экономическая деятельность людей, организаций, государств и межгосударственных образований  
в) денежная система государства  
г) экономическая деятельность государства и межгосударственных образований
- 18. Методология изучения финансов и кредита — это ...**
- а) совокупность методов апробирования теоретических положений финансово-кредитной системы  
б) научная система познания финансово-кредитной системы  
в) совокупность принципов, форм и способов познания финансово-кредитной системы
- 19. Финансовое состояние предприятия характеризуется соотношением:**
- а) активной и пассивной части основных производственных фондов  
б) собственных и заёмных средств;  
в) прибыли и выручки от реализации продукции;

г) оборотных и внеоборотных активов.

**20. Резервы представляют собой:**

- а) средства, полученные организацией во временное пользование на определённый срок за плату;
- б) задолженность данной организации за оказанные ей услуги;
- в) средства, полученные организацией извне для покрытия расходов по исправлению дефектов гарантийной продукции и не принимающие участия в хозяйственном обороте;
- г) накопления, создаваемые заблаговременно из внутренних ресурсов организации для осуществления конкретных расходов и временно используемые в обороте.

**21. Чем обусловлено равенство актива и пассива баланса:**

- а) обобщением хозяйственных средств организации;
- б) двойственным отражением хозяйственных средств организации;
- в) тем, что в пассиве баланса показывается имущество организации, а в активе – источники образования этого имущества;
- г) причинно-следственными связями экономических явлений и процессов.

**22. Сумма средств учредителей для обеспечения уставной деятельности – это**

- а) добавочный капитал;
- б) уставный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

**23. Укажите тип финансовой устойчивости, для которого характерен излишек собственных оборотных средств**

- а) абсолютная устойчивость;
- б) неустойчивое финансовое состояние;
- в) кризисное финансовое состояние.

**24. Укажите тип финансовой устойчивости, для которого характерен недостаток общей величины основных источников формирования запасов**

- а) нормальная устойчивость;
- б) неустойчивое финансовое состояние;
- в) абсолютная устойчивость;
- г) кризисное финансовое состояние.

**25. Ликвидность баланса выражается в:**

- а) ликвидности долгосрочных пассивов;
- б) степени покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами;
- в) степени обращения основных средств и нематериальных активов
- г) безусловной платежеспособности хозяйствующего субъекта.

**26. Основным источником информации для анализа конечных результатов деятельности предприятия является:**

- а) отчет о движении денежных средств;
- б) отчет об изменениях капитала;
- в) приложение к балансу;
- г) отчет о финансовых результатах.

**27. Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:**

- а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими её величину.

**28. Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах предполагает:**

- а) сравнение каждой позиции отчёта с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
- в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной

**29. Элементами финансового механизма являются:**



- а) Совокупность финансовых инструментов, методов и рычагов, а также нормативного, правового и информационного обеспечения;
- б) Прибыль, амортизационные отчисления, экономические фонды, вклады в уставной капитал;
- в) Организация, планирование, контроль и стимулирование использования финансовых ресурсов

**30. Финансовый механизм - это совокупность:**

- а) Форм организации финансовых отношений
- б) Способов и методов финансовых расчетов между разными предприятиями
- в) Способов и методов финансовых расчетов между предприятиями и государством

**31. Капитальные вложения - это:**

- а) Процесс воспроизводства основных фондов предприятия
- б) Вложение денежных средств в активы, приносящие максимальный доход
- в) Долгосрочное вложение денежных средств в различные активы, в т.ч. в ценные бумаги

**32. Целью финансовой деятельности предприятия является:**

- а) Обеспечение бесперебойного кругооборота средств
- б) снабжение предприятия материальными ресурсами
- в) Учет товарно-материальных ценностей

**33. Составляющие финансового механизма:**

- а) Должностные лица
- б) Система финансовых расчетов
- в) Финансовые методы и инструменты

**34. Сущность финансового контроля на предприятии состоит в:**

- а) Контроле за распределением денежных фондов предприятия
- б) Контроле за работой подразделений финансовых служб предприятия
- в) Составлении отчетности для представления в государственные финансовые органы

**35. Рынки капиталов — это:**

- а) рынки долгосрочных долговых обязательств и корпоративных акций;
- б) ипотечные рынки;
- в) рынки потребительских товаров;
- г) рынки долговых обязательств со сроком погашения до одного года.

**36. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц это:**

- а) мировой рынок;
- б) валютный рынок;
- в) денежный рынок;
- г) рынок ценных бумаг;

**37. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:**

- а) совершенный финансовый рынок;
- б) инвестиционный рынок;
- в) фондовый рынок;
- г) валютный рынок;

**38. Какое из приведённых ниже понятий объединяет три других?**

- а) обмен валюты
- б) коммерческий банк
- в) потребительский кредит
- г) депозит

**39. Какой рынок представляет собой систему механизмов перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников в рамках формирования спроса и предложения на капитал?**

- а) кредитный рынок
- б) рынок капиталов
- в) финансовый рынок
- г) денежный рынок

**40. Доходы федерального бюджета являются частью:**

- а) внебюджетных фондов;

- б) децентрализованных финансов;
- в) территориальных бюджетов;
- г) централизованных финансов.

**41. Единая бюджетная классификация используется при составлении, утверждении и исполнении:**

- а) бюджетов всех уровней;
- б) только местных бюджетов;
- в) только региональных бюджетов;
- г) только федерального бюджета.

**42. Из какого бюджета осуществляются расходы на национальную оборону?**

- а) из всех бюджетов;
- б) из местных бюджетов;
- в) из региональных бюджетов;
- г) из федерального бюджета.

**43. К какой системе внебюджетные фонды отнесены в Бюджетном кодексе?**

- а) к бюджетной;
- б) к денежной;
- в) к кредитной;
- г) к распределительной.

**44. Деятельность коммерческого банка определяется ...**

- а) кредитной политикой собственников банка
- б) кредитной политикой Центрального банка
- в) кредитной политикой государства
- г) международной кредитной политикой

**45. Коммерческий банк представляет собой ...**

- а) организацию, занимающуюся кредитованием экономических субъектов
- б) организацию, имеющую лицензию на осуществление банковских операций
- в) образование, занимающееся сбором и использованием временно свободных денежных средств
- г) организацию, участвующую в кредитных отношениях

**46. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:**

- а) международная ликвидность
- б) международная кредитоспособность
- в) международная конкурентоспособность

**47. Официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:**

- а) ревальвация
- б) демаркация
- в) девальвация

**48. Девальвация — это:**

- а) удешевление национальной валюты
- б) удорожание национальной валюты
- в) изменение базы котировки
- г) изменение резервной валюты

**49. Повышение процентных ставок на внутреннем рынке влечет:**

- а) повышение валютного курса
- б) понижение валютного курса
- в) никак не влияет на валютный курс
- г) оказывает двойное влияние на валютный курс в зависимости от иных факторов

**50. Главный смысл современного мирового валютного рынка состоит в ...**

- а) перераспределении стоимости между экономическими субъектами
- б) обеспечении мирового товарооборота
- в) обеспечении международного туризма
- г) накоплении мирового капитала

Образец практического задания к зачету по дисциплине «Финансы и кредит» (формируемые компетенции ПК-2, ПК-7)

**Задание 1. Целесообразность предоставления кредита клиенту (ПК-7:У1)**

ПАО «Волгомост» обратился в банк ПАО «КБД» с заявкой на получение кредита в сумме 18 000 000 рублей сроком на 1 год. Для получения кредита заемщик представил в банк все необходимые документы.

*Специалист банка на основании анкеты юридического лица должен:*

- произвести оценку кредитного рейтинга заемщика, его кредитной истории;
- обосновать классификацию ссуды и формирование резерва;
- подготовить заключение о целесообразности предоставления кредита клиенту банка.

*Условия задания:*

- среднетрасловое значение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности составляет 127,4 дня;
- качество менеджмента характеризуется тем, что предприятие информационно открыто, финансовая отчетность доступна на сайте предприятия;
- в прессе опубликована положительная информация о менеджменте компании;
- структура компании прозрачна, официально раскрыты реальные собственники, вероятность изменения их состава минимальна;
- предприятие обладает устойчивой деловой репутацией на отраслевом уровне 4 года;
- отсутствуют естественные ограничения в сфере для производства продукции;
- отсутствуют существенные риски политического характера в деятельности предприятия;
- степень зависимости предприятия от поставщиков и покупателей не определена;
- зависимость предприятия от заказов госструктур – существенная;
- степень конкуренции в отрасли – умеренная.

Агрегированный баланс, агрегированный отчет о финансовых результатах представлены студенту.

В качестве залога предоставлена недвижимость.

Данные о кредитной истории клиента представлены студенту.

В банке ПАО «КБД» ПАО «Волгомост» уже имеет кредит на сумму 5 000 000,00 рублей. Дата обращения за кредитом - 04.04.2019 г.

Общие сведения о ссуде	
Клиент (заёмщик, векселедатель и т.д.)	ПАО «Волгомост»
Вид ссуды (задолженности)	кредит
Валюта ссуды	В рублях
Сумма по договору, в руб.	18 000 000,00
Сроки погашения (по договору):	в конце срока
Процентная ставка	19,5%
Цель	Пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)

**Задание 2. (ПК-2:У1)**

Определите налоговые и неналоговые поступления в республиканский бюджет в прогнозном периоде методом их соотношения с ВВП. ВВП в базисном периоде равен 17 трлн. руб. Темпы роста ВВП в прогнозном периоде – 105 %, дефлятор ВВП будет составлять 128 %. Доходная часть госбюджета в базисном периоде – 3,2 трлн. руб., из которой налоговые поступления – 75 %, неналоговые – 4 %, другие поступления – 21 %.

**Задание 3. (ПК-2:У2, У3, У4)**

На основе данных бухгалтерской отчетности (предоставленной преподавателем):

1. Провести анализ прибыли и рентабельности, результаты представить в таблице (ПК-2: У2, У3). Сформулировать выводы по результатам анализа.
2. Разработать рекомендации направленные на решение выявленных проблем (ПК-2: У2, У3).

3. Спрогнозировать размер прибыли методом операционного рычага (ПК-2: У4)

**Показатели рентабельности**

Показатель	2019	2020
Коэффициент рентабельности основной деятельности		
Коэффициент рентабельности продаж		
Коэффициент рентабельности активов		
Рентабельность затрат		
Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача)		
Рентабельность оборотного капитала		
Рентабельность собственного капитала		

**Задание 4. (ПК-7:У2)**

1. Заполните таблицу « Совмещение различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Определите:

— участников профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (3 по выбору студента)

— особенности и характер их взаимодействия

Вид деятельности	Брокерская	Дилерская	Управление ценными бумагами	Депозитарная	Клиринговая	Организация торговли ц/б	Ведение реестра владельцев ц/б
Брокерская							
Дилерская							
Управление ц/б							
Депозитарная							
Клиринговая							
Организация торговли							
Ведение реестра							

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине  
«Финансы и кредит» (формируемые компетенции ПК-2, ПК-7)

1. Сущность и функции финансов.
2. Уровни финансовой системы РФ и субъекты.
3. Бюджет: определение, структура бюджетной системы РФ.
4. Государственный кредит: сущность, назначение, виды, инструменты.
5. Государственный внутренний долг: инструменты и их основные характеристики, особенности динамики последнего времени.
6. Внебюджетные фонды: сущность, назначение, классификация.
7. Пенсионный фонд: функции, виды обязательного пенсионного обеспечения, источники формирования средств
8. Фонды обязательного медицинского страхования: функции, субъекты ОМС, источники формирования средств.
9. Фонд обязательного социального страхования.
10. Финансовая политика государства: определение, объект, субъекты, цели, методы и составляющие.
11. Финансовый рынок: определение, инструменты, общая структура.
12. Биржевые и внебиржевые рынки: характеристики и примеры.
13. Валютный рынок, рынок золота, страховой рынок.
14. Рынок ссудных капиталов и рынок ценных бумаг.
15. Финансовые институты и профессиональные участники рынка ценных бумаг.
16. Виды финансовых отношений предприятий.
17. Принципы организации финансов.
18. Капитал, финансовые ресурсы, кругооборот капитала, структура внеоборотных активов.
19. Классификация источников финансовых ресурсов
20. Структура собственного капитала: описание основных
21. Прибыль, виды прибыли, схема формирования прибыли
22. Структура заемного капитала по балансу.
23. Основные цели финансового управления
24. Анализ финансового состояния предприятия.
25. Планирование финансовых ресурсов
26. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния организации.
27. Система показателей, характеризующих финансовое состояние организации.
28. Бухгалтерский баланс как основа анализа финансового состояния организации.
29. Горизонтальный анализ баланса.
30. Анализ структуры и динамики активов организации.
31. Анализ динамики, состава и структуры источников формирования капитала.
32. Анализ финансовой устойчивости организации.
33. Анализ платежеспособности организации.
34. Анализ структуры и динамики финансовых результатов.
35. Система показателей деловой активности и порядок их анализа.
36. Кредитная система: ее структура и место в финансовой системе государства.
37. Понятие кредита. Принципы кредитования.
38. Причины, обуславливающие возникновение кредитных отношений. Функции кредита.
39. Процент по кредиту, его функции в экономике.
40. Факторы, влияющие на величину процентной ставки по кредиту.
41. Формы и виды кредита.
42. Классификация банковских кредитов: по экономическому назначению, по форме предоставления, по типу предоставления
43. Классификация кредитов: по сферам деятельности и отраслям, по срокам, по методу погашения
44. Прочие виды финансово-кредитных отношений: лизинг, определение и схема взаимодействия участников.
45. Банковское кредитование в РФ: современное состояние и тенденции развития.

46. Место государственного финансового контроля в системе управления финансами.

47. Цели государственного финансового контроля.

48. Система нормативно-правовой базы, регулирующей организацию и проведение государственного финансового контроля.

49. Федеральные органы государственного финансового контроля.

50. Органы государственного финансового контроля на уровне Бюджетные меры принуждения в бюджетном контроле их трактовка в Бюджетном кодексе РФ, порядок применения.