Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
филиал МГУ в г. Севастополе
факультет экономики и управления
кафедра экономики

УТВЕРЖДЕНО
на 2025-2026 учебный год
Методическим советом Филиала
Протокол № 9 от «26» 06 2025 г.
Заместитель директора по учебной работе
Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДЕНО
на 2026-2027 учебный год
Методическим советом Филиала
Протокол № 1 от «22» 09 2026 г.
Заместитель директора по учебной работе
Заведующий кафедрой

**УТВЕРЖДАЮ**
Директор
Филиала МГУ в г.Севастополе
_____ О.А. Шпырко
«29» августа 2024 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Наименование дисциплины (модуля):**

БАЗ ФИНАНСЫ

*код и наименование дисциплины (модуля)*

**Уровень высшего образования:**

*бакалавриат*

**Направление подготовки:**

*38.03.01 «Экономика»*

*(код и название направления/специальности)*

**Направленность (профиль) ОПОП:**

*общий*

*(если дисциплина (модуль) относится к вариативной части программы)*

Форма обучения:
*очная*

*очная, очно-заочная*

Рабочая программа рассмотрена
на заседании кафедры экономики
протокол №1 от «26» августа 2024 г.
Заведующий кафедрой
_____(Н.А. Розинская)
(подпись)

Рабочая программа одобрена
Методическим советом
Филиала МГУ в г.Севастополе
Протокол №10 от «29» августа 2024 г.
_____(Л.И.Теплова)
(подпись)

Севастополь, 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954, приказами о внесении изменений в ФГОС ВО от 19 июля 2022 года № 662, от 23 февраля 2023 года № 208

Год (годы) приема на обучение *2024*

*курс* – 3
*семестры* – 5
*зачетных единиц - 4*
*академических часов 144, в т. ч.:*
*лекций – 36 часа*
*практических занятий – 36 часа*

*Формы промежуточной аттестации:*
*Экзамен в 5-м семестре.*

Оглавление

1. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО ..... 4

**2.** Входные требования для освоения дисциплины (модуля), предварительные условия. **Ошибка! Закладка не определена.**

3. Результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников ..... 4

4. Формат обучения ..... 6

5. Объем дисциплины (модуля) ..... 6

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий ..... 6

7. Фонд оценочных средств (ФОС) для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) 10

8. Ресурсное обеспечение ..... 21

9. Язык преподавания ..... 23

10. Преподаватель (преподаватели) ..... 23

11. Автор (авторы) программы ..... 23

1. **Место дисциплины (модуля) в структуре ООП ВО**

«Финансы» входит в базовую часть образовательной программы, изучается в 6 семестре, отсюда курс строится на знаниях по ранее изученным дисциплинам: «Введение в экономику», «История экономических учений», «Микроэкономика», «Статистика».

Знания и навыки, полученные при изучении данной дисциплины, являются основой для освоения следующих дисциплин: «Теория финансов», «Международные стандарты аудита», «Управление рисками и страхование».

**Целями** освоения учебной дисциплины «Финансы» являются: формирование у студентов необходимых знаний основ финансовой системы, сфер и звеньев финансов, финансовой политики, финансового планирования, управления финансами, особенностей функционирования финансовых отношений.

**Задачи дисциплины:**

- аккумулировать теоретические знания в области финансовой системы;
- освоить работу с нормативно-законодательной базой в области финансов, функций и основ построения финансовой системы, ознакомиться с ключевыми элементами государственных финансов;
- рассмотреть принципы организации финансов предприятия, домашних хозяйств;
- изучить особенности финансовой структуры системы страхования, рынка ценных бумаг;
- принимать и анализировать финансовые решения, читать финансовую документацию.

2. **Входные требования для освоения дисциплины (модуля), предварительные условия**

Успешное освоение дисциплины основано на результатах изучения курсов «Введение в экономику», «Микроэкономика», «Статистика»; знаний природы и содержания основных экономических категорий, способности применения на практике полученных знаний, анализа взаимосвязи экономических процессов, владения математическим аппаратом, навыками графического анализа, расчета и анализа показателей, моделирования экономических явлений, владении навыками делать выводы, разрабатывать рекомендации, рассматривать ситуационные задачи с поставленной проблематикой.

3. **Результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников**

*Универсальные компетенции выпускника:*

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (УК-1):

Знать: основные инструменты и критерии поиска информации;

Уметь: ранжировать по степени актуальности информацию, проводить анализ полученных данных, совмещать информацию для сводного анализа;

Владеть: навыками обработки данных, поиска финансовой документации.

*Общепрофессиональные компетенции выпускника:*

- способность предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК4)

Знать: основные финансовые показатели деятельности организации, финансовую терминологию

Уметь: анализировать данные финансовых потоков, обосновывать динамику, делать выводы

Владеть: навыком оценки финансового состояния, горизонтальным, вертикальным анализом, коэффициентным анализом

*Профессиональные компетенции:*

*Знать:*

- действующую нормативную базу и типовые методики расчета показателей
- основы организации финансовых отношений;
- структуру финансовых отношений;
- особенности организации финансовых отношения различных звеньев финансовой системы;
- направления и ключевые факторы финансового планирования;
- информационные источники и состав финансовой отчетности организации;
- содержание и функции основных элементов финансовой системы.

*Уметь:*

- использовать общепринятые методы информационно-аналитического обеспечения процесса принятия решений в сфере финансов, финансового планирования и прогнозирования;
- оценивать динамику и структуру финансовых показателей, анализировать и интерпретировать полученные результаты;
- исследовать и прогнозировать воздействие участников финансового рынка на основные показатели.

*Владеть:*

- экономической терминологией и лексикой данной дисциплины;
- навыками применения типовых методик расчета финансовых показателей, их анализа;
- методами поиска и ранжирования информационных источников, учебной и справочной литературы по данной проблематике;
- навыками анализа современного состояния и тенденций развития финансовых отношений, приемами разработки финансовой политики организации.

*Иметь опыт:*

- работы с официальной информацией сайтов ЦБ РФ, Росстат, Министерства финансов и т.д., работы с финансовой отчетностью организации, решения ситуационных заданий.

4. **Формат обучения:** комбинированный, контактный с применением дистанционных форм обучения

5. **Объем дисциплины (модуля)**

Объем дисциплины составляет составляет ***144*** академических часа, в том числе ***68*** академических часа, отведенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторная нагрузка), ***76*** академических часов на самостоятельную работу обучающихся.

6. **Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий**

| **Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)** | **Всего (часы)** | В том числе | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) Виды контактной работы, часы** | | | **Самостоятельная работа обучающегося, часы** |
| | | Занятия лекционного типа* | Занятия семинарского типа* | **Всего** | |
| ТЕМА 1. ФИНАНСЫ: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ, РОЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА<br>Социально-экономическая сущность финансов, звенья финансовых отношений.<br>Субъекты и объекты финансов. Основные финансовые операции: признаки и виды.<br>Теоретические подходы к определению и составу финансовых ресурсов, их классификация и формирование. Формы формирования и использования финансовых ресурсов.<br>Функции финансов: распределительная, контрольная, оперативная, регулирующая.<br>Понятие финансовой системы, ее место в экономической системе. Подходы к определению финансовой системы и ее состава в экономической литературе. Состав финансовой системы Российской Федерации.<br>Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, их значение. Характеристика звеньев финансов субъектов хозяйствования. | 6 | 2 | - | 2 | 4 |
| ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ<br>Основные понятия финансового планирования. Финансовый план. Методы финансового планирования. Этапы. | 10 | 2 | 2 | 4 | 6 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Классификация прогнозов. Государственное финансовое и социально-экономическое планирование. Методология и организация финансового планирования и прогнозирования. Корпоративное финансовое планирование. | | | | | |
| ТЕМА 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ<br>Объекты и субъекты управления, изменение их состава в зависимости от уровня государственной власти и местного самоуправления, сферы финансовой системы и других факторов. Система органов управления финансами на федеральном уровне. Участие законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации в управлении финансами. Министерство финансов Российской Федерации, его структура. Задачи и функции Министерства финансов РФ. Полномочия органов Федерального казначейства в управлении средствами бюджетов разных уровней.<br>Финансовый контроль: этапы организации и принципы. | 10 | 2 | 2 | 4 | 6 |
| ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ<br>Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов. Факторы, влияющие на организацию государственных и муниципальных финансов в разных странах. Развитие форм организации государственных и муниципальных финансов на разных исторических этапах. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, формы их образования и использования. Понятие государственных и муниципальных доходов, их формы, источники формирования. Государственные и муниципальные расходы.<br>Сущность бюджетных отношений, их специфика и место в системе финансовых отношений. Принципы построения бюджетной системы России, звенья бюджетной системы, их характеристика. Бюджетная классификация. Межбюджетные отношения. Бюджетный процесс: участники и их полномочия. | 20 | 6 | 4 | 10 | 10 |
| ТЕМА 5. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ<br>Внебюджетные фонды Российской Федерации: особенности функционирования, их место в финансовой системе РФ.<br>Пенсионный фонд РФ: управление, источники и порядок формирования бюджета, основные направления использования средств | 18 | 4 | 4 | 8 | 10 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| фонда.<br>Фонд социального страхования РФ: порядок формирования средств фонда, основные направления их использования. Фонды обязательного медицинского страхования: структура, порядок формирования средств, основные направления использования. | | | | | |
| ТЕМА 6. ФИНАНСЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ<br>Принципы функционирования финансов коммерческих организаций. Виды финансовых отношений коммерческой организации. Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций, их структура. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации. Основные и оборотные средства: состав, источники формирования. Порядок формирования финансового результата коммерческой организации. Виды прибыли. Особенности управления финансами коммерческих организаций.<br><br>Некоммерческая организация: ее определение, характеристика организационно-правовых форм. Понятие и состав финансовых отношений некоммерческих организаций. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций. Содержание принципов организации и использования финансовых ресурсов организаций, находящихся на сметном финансировании и работающих на принципах самоокупаемости. | 24 | 4 | 10 | 14 | 10 |
| ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ<br>Понятие финансов индивидуальных предпринимателей, самозанятых лиц. Источники формирования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей, их состав. Особенности использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей. Ответственность индивидуального предпринимателя за результаты финансово-хозяйственной деятельности. Государственная | 10 | 2 | 2 | 4 | 6 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей.<br>Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств. Финансовые решения домашних хозяйств. Доходы бюджета домашнего хозяйства: состав, значение и показатели доходов. Заработная плата как основной источник формирования доходов. Расходы бюджета домашнего хозяйства: классификация расходов; обязательные платежи; расходы на потребление; денежные сбережения. Государственная политика в области регулирования оплаты труда. Минимальный прожиточный минимум и минимальная оплата труда. Потребительская корзина и ее стоимость. | | | | | |
| ТЕМА 8. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК<br>Сущность и сегменты финансового рынка. Функция мобилизации дополнительных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования. Информационное значение финансового рынка, основные показатели финансового рынка (котировки акций, валютного курса, биржевые индексы, показатели рынка межбанковских кредитов), их роль в принятии решений по управлению финансовыми ресурсами. Элементы финансового рынка: по основным инструментам (рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный рынок); по срокам вложений (денежный рынок и рынок долгосрочных вложений); по формам организации (биржевой, внебиржевой рынок); с точки зрения участия посредников (первичный и вторичный рынок); с точки зрения видов сделок (рынок кассовых и срочных сделок на финансовом рынке). Проблемы привлечения и размещения финансовых ресурсов на финансовом рынке в Российской Федерации. Роль государства в становлении финансового рынка как механизма перераспределения финансовых ресурсов. | 14 | 4 | 2 | 6 | 8 |
| ТЕМА 9. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ<br>Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка. Основные понятия рынка ценных бумаг. Структурные элементы рынка ценных бумаг, его организация. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Корпоративные ценные бумаги. Фондовые и коммерческие ценные бумаги. Основные операции фондового рынка. Формирование | 16 | 4 | 4 | 8 | 8 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| единой инфраструктуры рынка ценных бумаг (онлайн-площадки). Состояние и перспективы развития рынка ценных бумаг в РФ. | | | | | |
| ТЕМА 10. СТРАХОВАНИЕ<br>Экономическая сущность страхования. Классификация и виды страхования. Организация страхования в РФ. Тарифная политика в страховании. Структура тарифной ставки. Финансовые аспекты страховой деятельности. Доходы, расходы страховой организации. Инвестиционная политика страховщика. Перестрахование и сострахование. Динамика основных показателей развития страховых фирм и проблемы страхования в РФ. | 16 | 4 | 4 | 8 | 8 |
| Промежуточная аттестация *Экзамен* | | | | | 8 |
| ИТОГО | 144 | 34 | 34 | 68 | 76 |

## 7. Фонд оценочных средств (ФОС) для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 7.1. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения текущего контроля успеваемости

**Тема 1, 2.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Сущность финансов, специфические признаки финансовых отношений.
2. Отличие финансов от денег.
3. Современные определения сущности финансов.
4. Функции финансов.
5. Понятие финансовых ресурсов, формы их формирования и использования.
6. Источники, виды и основные направления использования финансовых ресурсов на макро и микро уровнях
7. Понятие финансовой системы
8. Финансовая система РФ
9. Финансовый план, информационное обеспечение, методика составления
10. Этапы финансового планирования
11. Классификация прогнозов

*Задание для семинарского занятия, самостоятельной работы*

1. Рассмотреть примеры и этапы составления финансового плана стратегического развития коммерческой организации

**Тема 3.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Особенности финансов как объекта управления
2. Финансовое право
3. Субъекты управления финансами
4. Цели и задачи финансового контроля
5. Принципы организации финансового контроля
6. Виды государственного финансового контроля

*Тематика докладов:*

1. Основные аспекты функционирования финансового права
2. Финансовая система РФ

*Задание для семинарского занятия, самостоятельной работы*

1. Оценить нормативную базу, регулирующую управление финансами и основные ограничения и нормы для функционирования:

- банка
- страховой компании
- кредитного союза
- негосударственного пенсионного фонда
- финансовой организации

**Тема 4.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Критерии разграничения полномочий
2. Принцип субсидиарности, территориального соответствия
3. Критерии разграничения источников дохода
4. Местные и региональные налоги
5. Функции межбюджетных трансфертов
6. Основные распорядители бюджетных средств
7. Межбюджетные отношения
8. Классификация доходов бюджета
9. Расходы бюджета
10. Дефицит бюджета и способы его погашения

11. Федеральные, региональные, местные налоги
12. Теория балансирования бюджета
13. Основные характеристики бюджета

*Тематика докладов:*

1. Стадии бюджетного процесса
2. Процедура принятия и утверждения бюджета
3. Основные тезисы Бюджетного послания Президента РФ
4. Механизм формирования Резервного фонда
5. Сущность и источники формирования Фонда национального благосостояния
6. Социально-экономическое прогнозирование бюджета
7. Динамика дефицита государственного бюджета РФ
8. Структура государственного долга РФ

*Задание для семинарского занятия, самостоятельной работы*

На основании Бюджета г.Севастополя на 2021 год и плановые 2022, 2023 годы

- рассмотреть структуру распорядителей местного бюджета
- определить Государственные программы и подпрограммы, финансируемые из бюджета города
- проанализировать структуру дохода бюджета города, межбюджетных трансфертов, субсидий на целевые программы.

*Варианты практических задач*

1. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 89 млрд. руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 15% и составят 96,6 млрд. руб.

2. Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

планируемый общий объем доходов бюджета – 62 млрд. руб.;

финансовая помощь из федерального бюджета – 1,1 млрд. руб.

3. Государственные расходы на экономику составляют 94 млн.ден. ед., налоги и пр.сборы поступили в размере 102 млн.ден. ед. Трансферты населению составляют 8,5 млн.ден. ед. Государственные долг составляет 115 млн.ден. ед., по нему государство выплачивает ежегодно 8 %. Определите состояние государственного бюджета.

4. Государственный долг страны на начало года составлял 16 млрд. ден. ед., ставка уплачиваемого процента по гос. долгу составляет 6 % годовых. Расходы государства на ВНП за текущий год равнялись 13 млрд. ден. ед., трансферты – 14 % ВНП. Доходы государственного бюджета равны 30 % ВНП. Определите бремя долга на конец года, если созданный в стране ВНП составляет 74 млрд.ден. е.

5. Функция налогов имеет вид: T = 100 + 0,3Y, трансферты Tr = 90 + 0.14Y
государственные закупки составляют 70 млрд.ден.ед.
Объем производства Y* = 400 млрд.ден.ед.
Определить состояние госбюджета, сумму роста госдолга.

**Тема 5.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Структура источников формирования доходов Пенсионного фонда
2. Основные социальные выплаты из бюджета Пенсионного фонда
3. Источники формирования дохода Фонда медицинского страхования
4. Направления расходования средств Фонда медицинского страхования
5. Источник образования дохода Фонда обязательного социального страхования
6. Направления расходования средств Фонда соцстрахования
7. Субсидирование фондов
8. Основные ставки страховых взносов в общеобязательные фонды

*Тематика докладов*

1. Пенсионная реформа, основные направления
2. Особенности применения балльной системы для начисления пенсий
3. Основные социальные пособия за счет Пенсионного фонда РФ
4. Основные направления системы страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

*Задание для семинарского занятия, самостоятельной работы*

1. Рассмотреть и проанализировать структуру расходования средств Пенсионного фонда региона (на примере конкретной области, региона)
2. Сформировать таблицу начисления баллов для расчета пенсий
3. Рассмотреть региональные пенсионные надбавки отдельным категориям граждан на примере отдельного региона
4. Проанализировать основные и льготные ставки страховых взносов в Пенсионный фонд, ФОМС, ФСС

*Варианты практических задач*

1. Рассчитать социальные взносы (ПФ, ФОМС, ФСС) на заработную плату, оплачиваемые предприятием при следующих условиях: начисленная заработная плата за месяц 1042200 руб.

2. Рассчитать социальные взносы на заработную плату при следующих условиях (ПФ, ФОМС, ФСС, фонд страхования от несчастных случаев): начисленная заработная плата 1830600 руб, сумма отпускных 86500 руб., сумма больничных 62150 руб., основной вид деятельности – 22.21

3. Определить сумму фиксированных социальных взносов индивидуального предпринимателя за себя в 2021 году

4. Определить сумму фиксированных социальных взносов ИП за себя в 2021 году, если он зарегистрирован 18.05.2021 г.

Тема 6, 7.

*Вопросы для обсуждения*

1. Принципы функционирования финансов организации
2. Факторы, влияющие на финансовый механизм организации
3. Финансовые ресурсы коммерческих организаций
4. Цели, задачи финансового менеджмента организации
5. Организационно-правовые формы организаций, их влияние на финансовую структуру
6. Баланс организации, принцип построения, структура активов
7. Источники формирования ресурсов организации
8. Содержание финансов некоммерческих организаций
9. Формирование и использование финансовых ресурсов потребительских кооперативов, общественных организаций, фондов, союзов, государственных корпораций
10. Структура финансовых ресурсов домашних хозяйств
11. Функции потребления и сбережения. Инвестирование домашних хозяйств
12. Финансовая структура доходов индивидуального предпринимателя, направления расходования средств индивидуальным предпринимателем

*Тематика докладов*

1. Формирование прожиточного минимума в РФ
2. Особенности и ограничения организации хозяйственной деятельности в форме индивидуального предпринимателя
3. Деятельность негосударственных пенсионных фондов в РФ
4. Особенности функционирования потребительских кооперативов

*Задания для семинарского занятия (задачи)*

1. Предприятие произвело за месяц 80 тыс.ед.продукции и реализовало по цене 25 руб. Переменные затраты на 1 единицу составляют 14 руб. Постоянные затраты за месяц составили 300 тыс.руб. Определить прибыль предприятия и показатель рентабельности продукции.

2. В первом квартале было изготовлено и реализовано 10 тыс. изделий цена 1-го изделия – 100 руб., постоянные расходы на ед. продукцию – 30 руб., переменные расходы на ед. продукцию – 40 руб., во втором квартале планируется изготовить и реализовать 12 тыс. изделий.

Определить:

1) прибыль организации в первом квартале

2) прибыль организации во втором квартале

3)рентабельность продукции в первом и во втором квартале

3. Предприятие производит 100 тыс.ед.продукции в год по цене 160 руб. Постоянные затраты 4 млн.руб, переменные на единицу продукции – 75 руб. Предприятие планирует модернизацию, разовые расходы на которую составят 3 млн.руб., что позволит в плановом периоде снизить переменные расходы до 58 руб. Определить прибыль до модернизации, прибыль в плановом периоде, экономический эффект в плановом периоде, а так же прибыль в следующих периодах и накопительный экономический эффект за 2 года после модернизации.

4. Организация в отчетном периоде реализовала 100 тыс. штук изделий на сумму 10 млн. руб. при этом затраты на производство и реализация продукции составляет 6 млн. руб., в том числе переменные 2 млн. руб. В плановом периоде при прочих равных условиях организация планировала произвести и реализовать 120 тыс. штук изделий.

Определить:

1) какова будет прибыль организации в плановом периоде

2) как изменится рентабельность продукции в плановом периоде по сравнению с отчетным

5. В текущем году предприятие реализовало 20000 изделий по цене 50 руб. Расходы на производство продукции составили 800 тысяч руб., из которых 400 тыс. руб. – постоянные расходы. Определить прибыль в текущем году, объем производства в следующем году, если плановая прибыль на следующий год составит 290 тыс.руб. На основе имеющихся данных Баланса и Отчета о прибылях и убытках, определить:

- чистую рентабельность в 2018,2019 гг.
- оборачиваемость активов в 2018, 2019 гг.
- коэффициент финансовой независимости в 2018, 2019 гг.
- коэффициент оборачиваемости совокупного капитала в 2018, 2019 гг.
- показатель фондоотдачи в 2018, 2019 гг.

Охарактеризовать полученные показатели и динамику

**Тема 8.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Элементы финансового рынка
2. Управление финансовым рынком в РФ
3. Преимущества и недостатки функционирования финансового рынка
4. Методы государственного регулирования финансового рынка
5. Связь отдельных сегментов финансового рынка
6. Узкая терминология финансового рынка
7. Участники финансового рынка

*Тематика докладов*

1. Кредитный рынок РФ
2. Валютный рынок РФ
3. Основные показатели деятельности финансового рынка

**Тема 9.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Сущность и основные направления деятельности рынка ценных бумаг
2. Основные площадки организации сделок – биржи, онлайн-площадки
3. Основные участники рынка ценных бумаг (трейдеры, брокеры, дилеры
4. Основные показатели работы фондового рынка – котировка, курс, волатильность, маржа, кредитное плечо, тренд и пр.
5. Узкие термины РЦБ (
6. Операции с государственными ценными бумагами
7. Основные объекты продажи на рынке ценных бумаг (акции, облигации, опционы, валюта, драгоценные металлы)
8. Государственное регулирование фондового рынка

*Тематика докладов*

1. Виды поведения на рынке ценных бумаг
2. Самые известные онлайн-площадки фондового рынка
3. Развитие рынка ценных бумаг в РФ
4. Преимущества отдельных операций с ценными бумагами: оценка стабильности («голубые фишки», иностранные акции и т.д.)
5. Полномочия и взаимодействие участников фондового рынка: трейдеры, брокеры, дилеры, форекс-дилеры, управляющие (Доверительное управление), депозитарии, регистраторы.

*Задания для семинарского занятия (кейсовые)*

1. Может ли Правительство Севастополя быть учредителем акционерного общества?

2. Право голоса на общем собрании акционеров имеют владельцы обычных или привилегированных акций?

3. Регистрацию выпуска ценных бумаг осуществляет

- банк России

- Казначейство

- Министерство финансов

4. Обязателен ли в публичном акционерном обществе Совет директоров?

5. Контрольным пакетом акция является …

6. Выплачиваются ли фиксированные дивиденды по привилегированным акциям, если в отчетном периоде акционерное общество понесло убытки? Нет

7. Какое ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру в публичном акционерном обществе?

8. Может ли у акционерного общества быть один акционер?

9. Может ли АО выпустить 50% привилегированных акций и 50% обыкновенных?

10. Может ли номинальная стоимость привилегированных акций быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций?

11. При выплате дивидендов чистые активы акционерного общества станут меньше уставного капитала, допустимо ли данная выплата?

12. Можно ли владельцу кумулятивной привилегированной акции не выплачивать фиксированные дивиденды в установленные сроки?

13. При ликвидации АО, владельцы каких акций имеют преимущественное право при распределении имущества?

14. Государственная организация по контролю работы бирж, брокеров, микрофинансовых и страховых компаний –

15. Документ, подтверждающий квалификацию владельца в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, управляющих компаний и пр.участников финансового рынка –

16. Нужен ли квалификационный подтверждающий документ частным трейдерам для операций на рынке ценных бумаг?

17. Минимальный размер уставного капитала непубличного акционерного общества составляет:

18. Основные биржи РФ:

19. Основные индексы российского фондового рынка:

**20.** Определите и обоснуйте свой выбор, к**акие акции Вы бы хотели приобрести:**

- Дешёвые акции компаний с возможностью роста
- Акции по которым платят дивиденды
- Иностранные акции
- В голубые фишки

- Недооцененные акции
- Все равно, лишь бы прибыль была
- Новой компании с уверенным руководством и чистым рынком
- Российские акции
- Дорогие и надежные акции
- Самых известных компаний
- Бумаги неизвестных компаний
- Дешевых компаний
- Третий эшелон

21. Какой из методов управления формированием инвестиционным портфелем Вы бы выбрали, обоснуйте

- пассивные инвесторы
- активные инвесторы
- спекулянты

22. По данным официального сайта Министерства финансов проанализировать доходность выпускаемых в настоящее время государственных облигаций на определенный срок. Сравнить с доходностью по вкладам в банках региона в национальной и иностранной валютах.

*Задания для семинарского занятия (задачи)*

1. Уставный капитал акционерного общества составляет 1500 тыс.руб. Продано 1000 акций акционерного общества, в том числе 900 штук обыкновенных акций и 100 штук привилегированных акций. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, составила 200 тыс.руб. По привилегированным акциям утверждена фиксированная ставка дивиденда в размере 10%.

Рассчитать сумму дивиденда на привилегированную и обыкновенную акции.

2. Депозит в размере 1000 ден.ед. размещен на 6 месяцев под 6% годовых. Рассчитать сумму процентов и будущую стоимость вклада по простой ставке.

3. Вклад в размере 4000 ден.ед. размещен на 6 месяца под 5% годовых. Рассчитать сумму % и будущую стоимость вклада.

4. Вклад в размере 4000 ден.ед. размещен на 3 месяца под 8% годовых. Рассчитать сумму % и будущую стоимость вклада.

5. Вклад в размере 1000 ден.ед. размещен в банк на 3 года под 6% годовых и ежегодным начислением процентов. Рассчитать будущую стоимость вклада, если проценты капитализируются.

6. Опцион Пут (Put) от августа на продажу 15 000 ф.ст. с ценой исполнения 1,58 доллара за 1 ф.ст. куплен по цене 0,04 доллара за ф.ст. В апреле курс ф.ст упал до 1,49 доллара за фунт и покупатель исполнил опцион. Определить стоимость покупки опциона, доходность операции.

7. Инвестор купил опцион колл на покупку 20 000 ф.ст. с ценой исполнения 1,65 доллара стоимостью 0,025 доллара за 1 ф.ст. в следующем периоде курс проявил динамику к снижению и составил 1,59 доллара. Определить потери при исполнении опциона и при отказе от исполнения опциона.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Дать характеристику следующим участникам финансового рынка:

- Трейдер, брокеры, дилеры, форекс-дилеры, управляющие (доверительное управление), депозитарии, регистраторы, управляющие компании ПИФ, портфельные управляющие, негосударственный пенсионный фонд, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, операторы инвестиционных платформ (краудфандинговые платформы), жилищный накопительный кооператив, бюро кредитных историй, коллекторские агенства, специализированные депозитарии, субъекты страхового дела, кредитные организации, финансовые аналитики, специалисты инвестбанкинга, специалисты хеджирования рисков, зарегистрированные инвесторы на фондовом рынке, кредитные рейтинговые агенства.

По степени участия: активные инвесторы на фондовом рынка, кктивные инвесторы на срочном рынке.

2. Дать определения терминам фондового рынка:

- волатильность, «голубые фишки», второй и третий эшелон, спред, андеррайтер, бай, бай-лимит, бай-стоп, бык, бычий рынок, гэп, bear (медведь), кредитное плечо, маржа, тренд, откат, стеклянный потолок, маркет-мейкеры, двойное дно, ралли, индивидуальные инвестиционные счета.

**7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации.**

Список вопросов к экзамену

1. Определение, признаки финансов. Субъекты, объекты финансов.
2. Функции финансов
3. Финансовая система: понятие, место в экономической системе. Финансовая система РФ.
4. Финансовые ресурсы: классификация, формы формирования и использования.
5. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, их источники и основные направления использования.
6. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций , их источники и основные направления использования.
7. Этапы, методы и информационное обеспечение финансового планирования.
8. Классификация прогнозов. Государственное и корпоративное планирование.

9. Объекты и субъекты управления финансов
10. Государственное управление финансами, нормативная база, основные направление
11. Классификация доходов бюджета
12. Направления расходования средств бюджета
13. Особенности государственных и региональных бюджетов
14. Межбюджетные связи. Межбюджетные трансферты.
15. Основные направления расходования средств местных бюджетов.
16. Основные статьи дохода и цели расходования средств Пенсионного фонда.
17. Основные статьи дохода и направления расходования средств Фонла медицинского страхования.
18. Основные статьи дохода и направления расходования средств Фонда социального страхования.
19. Особенности организации финансов коммерческих организаций.
20. Основные источники формирования финансов организации.
21. Организация финансового оборота некоммерческих предприятий.
22. Особенности организационно-правовых форм хозяйствования.
23. Формирование и распределение прибыли коммерческих организаций.
24. Особенности организации финансового оборота индивидуальных предпринимателей.
25. Особенности формирования и использования финансовых средств домохозяйств. Функции потребления, сбережения.
26. Особенности функционирования финансового рынка
27. Основные звенья финансового рынка, их взаимосвязь
28. Критерии функционирования фондового рынка
29. Государственное регулирование рынка ценных бумаг
30. Основные участники оборота на рынке ценных бумаг
31. Операции рынка ценных бумаг, основные показатели функционирования
32. Государственное ограничение рынка страхования
33. Функции и основные направления деятельности рынка страхования
34. Основные участники рынка страхования
35. Показатели деятельности страхового рынка

| **ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ результатов обучения (РО) по дисциплине (модулю)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Оценка / РО и соответствующие виды оценочных средств | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Знания** *(виды оценочных средств: устные и письменные опросы и контрольные работы, тесты, и* | Отсутствие знаний | Фрагментарные знания | Общие, но не структурированные знания | Сформированные систематические знания |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *т.п. )* | | | | |
| **Умения** *(виды оценочных средств: практические контрольные задания, написание и защита рефератов на заданную тему и т.п.)* | Отсутствие умений | В целом успешное, но не систематическое умение | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение (допускает неточности непринципиального характера) | Успешное и систематическое умение |
| **Навыки (владения, опыт деятельности)** *(виды оценочных средств: выполнение и защита курсовой работы, отчет по практике, отчет по НИР и т.п.)* | Отсутствие навыков (владений, опыта) | Наличие отдельных навыков (наличие фрагментарного опыта) | В целом, сформированные навыки (владения), но используемые не в активной форме | Сформированные навыки (владения), применяемые при решении задач |

## 8. Ресурсное обеспечение

*а) Основная литература*


1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/544059

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16203-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536044 .

3. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535559

4. *Никитушкина, И. В.* Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535777

*Перечень лицензионного программного обеспечения:*

1. http://kremlin.ru – официальный сайт Президента РФ
2. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития Российской Федерации.
3. http://www.minfin.ru/ru/ - Министерство финансов Российской Федерации.
4. http://www.nalog.ru/ - Министерство по налогам и сборам Российской Федерации.
5. http://www.cbr.ru/ - Центральный банк России.
6. http://www.fcsm.ru/ - Федеральная служба по финансовым рынкам.
7. http://www.fas.gov.ru/legislative-acts/legislativehttp://www.fas.gov.ru/legislative-acts/legislative-acts_50809.htmlacts_50809.html - Федеральный закон № 135-ФЗ "О защите конкуренции".
8. www.anti-trust.ru; www.doc.gov; www.census.gov; www.fedstats.gov - Антимонопольное законодательство.

*Профессиональные базы данных и информационных справочных систем*

1. Информационно-правовая база «Гарант» www.garant.ru
2. Информационно-правовая база «КонсультантПлюс» www.consultantplus.ru
3. РБК www.rbc.ru
4. Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word)
6. Электронно-библиотечная система http://ibooks.ru
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru
8. Университетская информационная система Россия http://uisrussia.msu.ru

*Описание материально-технического обеспечения*

Рекомендуются инновационные компьютерные технологии, основанные на операционных системах Windows, Linux, Open Sourse, а также интернет-ресурсы (сайты образовательных учреждений, ведомств, журналов, информационно-справочные системы, электронные учебники). При проведении занятий в аудитории используется интерактивное оборудование (компьютер, мультимедийный проектор, интерактивный экран), что позволяет значительно активизировать процесс обучения. Это обеспечивается следующими предоставляемыми возможностями: отображением содержимого рабочего стола операционной системы компьютера на активном экране, имеющем размеры классной доски, имеющимися средствами мультимедиа; средствами дистанционного управления компьютером с помощью электронного карандаша и планшета.

**9. Соответствие результатов обучения по данному элементу ОПОП результатам освоения ОПОП указано в Общей характеристике ОПОП.**

**10. Язык преподавания.**

*Русский*

**11. Преподаватель (преподаватели).**

*Старший преподаватель кафедры экономики Заплава А.В.*

**12. Автор (авторы) программы.**

*Старший преподаватель кафедры экономики Заплава А.В*

*Приложение 1*

ОФОРМЛЕНИЕ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ,
ПРОВОДИМОЙ В ФОРМЕ УСТНОГО ЭКЗАМЕНА

Филиал московского государственного университета имени М.В. Ломоносова в г. Севастополе

направление 38.03.01 Экономика

Учебная дисциплина **Финансы**

Семестр 6

Экзаменационный билет № 1

1. Классификация доходов бюджета.
2. Основные источники формирования финансов организации.
3. Практическое задание.

Утверждено на заседании кафедры
Протокол №_____от «____»_____
Зав. кафедрой _____
Преподаватель_____